



ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. ΜΕ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ Β' ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ 22 ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2009 ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ «ΜΕΓΑΛΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ» ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΞΙΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά € 526.262.033,40 με την έκδοση και διάθεση 142.232.982 νέων, κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία και με τιμή διάθεσης € 3,70 για κάθε μια μετοχή. Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου πραγματοποιείται με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 1 νέα για κάθε 1 παλαιά μετοχή.

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

ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΚΔΟΣΗΣ



 **ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ**

Η ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΕΙΝΑΙ Η 05.06.2009



ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΟΥ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. ΜΕ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ Β' ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ 22 ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2009 ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ «ΜΕΓΑΛΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ» ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΞΙΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά € 526.262.033,40 με την έκδοση και διάθεση 142.232.982 νέων, κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία και με τιμή διάθεσης € 3,70 για κάθε μια μετοχή. Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου πραγματοποιείται με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 1 νέα για κάθε 1 παλαιά μετοχή.

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

ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΚΔΟΣΗΣ



 **ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ**

Η ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΕΙΝΑΙ Η 05.06.2009

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

| | | |
|----------|---|-----------|
| 1 | ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ | 7 |
| 1.1 | Συνοπτικές Πληροφορίες για την Τράπεζα | 7 |
| 1.1.1 | Εισαγωγή – Σύντομο Ιστορικό..... | 7 |
| 1.1.2 | Επιχειρηματική Δραστηριότητα | 8 |
| 1.1.3 | Επιχειρηματική Στρατηγική..... | 9 |
| 1.1.4 | Πληροφορίες για τις Τάσεις | 10 |
| 1.1.5 | Διοικητικό Συμβούλιο, Διεύθυνση Εργασιών και Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές..... | 14 |
| 1.1.6 | Μετοχική Σύθεση..... | 16 |
| 1.1.7 | Πληροφορίες Σχετικά με τις Μετοχές της Τράπεζας | 17 |
| 1.1.8 | Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες..... | 17 |
| 1.1.9 | Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας..... | 19 |
| 1.1.10 | Σημαντικότεροι Κίνδυνοι | 20 |
| 1.1.11 | Έγγραφα στη Διάθεση του Κοινού | 21 |
| 1.2 | Όροι Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου | 22 |
| 2 | ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ..... | 27 |
| 3 | ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ | 40 |
| 3.1 | Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες..... | 40 |
| 3.1.1 | Χρήσεις 2006-2008..... | 40 |
| 3.1.2 | Α' Τρίμηνο 2009..... | 43 |
| 3.2 | Πληροφορίες για τη Σύσταση του Ενημερωτικού Δελτίου και τους Ελεγκτές της Τράπεζας | 47 |
| 3.2.1 | Υπεύθυνα Πρόσωπα..... | 47 |
| 3.2.2 | Έγγραφο Νομικού Ελέγχου..... | 49 |
| 3.2.3 | Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες..... | 53 |
| 3.2.4 | Τακτικός Έλεγχος..... | 55 |
| 3.2.5 | Πληροφορίες μέσω Παραπομπής..... | 62 |
| 3.2.6 | Έγγραφα στη Διάθεση του Κοινού | 63 |
| 3.2.7 | Φορολογικός Έλεγχος..... | 64 |
| | 3.2.7.1 Φορολογικός Έλεγχος Τράπεζας | 64 |
| | 3.2.7.2 Φορολογικός Έλεγχος ενοποιούμενων εταιριών | 65 |
| | 3.2.7.2.1 Φορολογικός έλεγχος Τ.Τ.- ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ..... | 65 |
| | 3.2.7.2.2 Φορολογικός έλεγχος ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. | 65 |
| 3.3 | Πληροφορίες για την Τράπεζα | 66 |
| 3.3.1 | Γενικά..... | 66 |
| 3.3.2 | Σύντομο Ιστορικό..... | 67 |
| 3.3.3 | Επενδύσεις..... | 73 |
| | 3.3.3.1 Επενδύσεις χρήσεων 2006-2008..... | 73 |
| | 3.3.3.1.1 Επενδύσεις σε Συμμετοχές περιόδου 2006-2008 | 75 |
| | 3.3.3.2 Επενδύσεις Α' Τριμήνου 2009 | 76 |
| | 3.3.3.2.1 Επενδύσεις σε Συμμετοχές Α' Τριμήνου 2009 | 76 |
| | 3.3.3.3 Τρέχουσες Επενδύσεις | 77 |

| | | |
|-------------|--|------------|
| 3.3.4 | Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας..... | 78 |
| 3.3.4.1 | Λιανική Τραπεζική..... | 82 |
| 3.3.4.1.1 | Καταθέσεις..... | 82 |
| 3.3.4.1.2 | Χορηγήσεις..... | 86 |
| 3.3.4.1.2.1 | Στεγαστική Πίστη..... | 88 |
| 3.3.4.1.2.2 | Καταναλωτική Πίστη..... | 89 |
| 3.3.4.1.2.3 | Πιστωτικές Κάρτες..... | 90 |
| 3.3.4.1.2.4 | Χρηματοδότηση Επιχειρήσεων Δημόσιου Τομέα..... | 92 |
| 3.3.4.1.2.5 | Επιτόκια Δανεισμού..... | 93 |
| 3.3.4.1.2.6 | Παρακολούθηση Πιστώσεων..... | 93 |
| 3.3.4.1.2.7 | Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια και Προβλέψεις Επισφαλών Δανείων..... | 94 |
| 3.3.4.2 | Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες..... | 95 |
| 3.3.4.3 | Διαχείριση Ενεργητικού..... | 96 |
| 3.3.4.3.1 | Αμοιβαία Κεφάλαια..... | 96 |
| 3.3.4.3.2 | Personal Banking..... | 97 |
| 3.3.4.4 | Δραστηριότητες Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury)..... | 98 |
| 3.3.5 | Επιτόκια..... | 102 |
| 3.3.5.1 | Περιθώρια Κέρδους Εντόκων Στοιχείων Ενεργητικού..... | 102 |
| 3.3.6 | Νέα Προϊόντα και Υπηρεσίες..... | 102 |
| 3.3.7 | Δίκτυο Εξυπηρέτησης – Καταστημάτων..... | 104 |
| 3.3.7.1 | Δίκτυο Καταστημάτων..... | 104 |
| 3.3.7.2 | Δίκτυο ΑΤΜ..... | 104 |
| 3.3.7.3 | Συνεργασία Διανομής με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε..... | 105 |
| 3.3.7.4 | Εναλλακτικά Δίκτυα Πωλήσεων και Εξυπηρέτησης..... | 106 |
| 3.3.8 | Μάρκετινγκ και Διαφήμιση..... | 107 |
| 3.3.9 | Πληροφοριακά Συστήματα..... | 108 |
| 3.3.10 | Συμβάσεις..... | 113 |
| 3.3.10.1 | Σύμβαση Συνεργασίας με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε..... | 113 |
| 3.3.10.2 | Σύμβαση Συνεργασίας με την εταιρία Τ.Τ.-ΕΛΤΑ ΑΕΔΑΚ..... | 117 |
| 3.3.10.3 | Σύμβαση Συνεργασίας με την εταιρία BEST LINE..... | 118 |
| 3.3.10.4 | Σύμβαση με το Ελληνικό Δημόσιο..... | 121 |
| 3.3.10.5 | Σύμβαση Μεταβίβασης Έννομων Σχέσεων από Πιστωτική Κάρτα..... | 123 |
| 3.3.10.6 | Λοιπές Συμβάσεις..... | 125 |
| 3.4 | Πληροφορίες για τα Κεφάλαια της Τράπεζας..... | 127 |
| 3.4.1 | Ρευστότητα και Πηγές Κεφαλαίων..... | 127 |
| 3.4.2 | Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές..... | 127 |
| 3.4.2.1 | Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2006 - 2008..... | 127 |
| 3.4.2.2 | Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Α' Τριμήνου 2009..... | 128 |
| 3.4.2.3 | Διαχείριση Ενεργητικού - Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνων..... | 129 |
| 3.4.3 | Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων..... | 139 |
| 3.4.4 | Πληροφορίες για τις Πηγές Προέλευσης Κεφαλαίων για Επενδύσεις..... | 140 |
| 3.4.5 | Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις..... | 140 |
| 3.4.6 | Κεφαλαιακή Επάρκεια..... | 142 |

| | | |
|------------|--|------------|
| 3.4.7 | Διαχείριση Κινδύνων | 145 |
| 3.4.7.1 | Όργανα και Αρχές Διαχείρισης Κινδύνων..... | 145 |
| 3.4.7.2 | Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου..... | 146 |
| 3.4.7.3 | Διαχείριση Κινδύνου Αγοράς..... | 149 |
| 3.4.7.4 | Επιτοκιακός Κίνδυνος..... | 150 |
| 3.4.7.5 | Συναλλαγματικός Κίνδυνος..... | 151 |
| 3.4.7.6 | Κίνδυνος Ρευστότητας..... | 151 |
| 3.4.7.7 | Λειτουργικός Κίνδυνος..... | 152 |
| 3.4.7.8 | Πιστωτικός Κίνδυνος..... | 153 |
| 3.5 | Πληροφορίες για τις Τάσεις..... | 153 |
| 3.6 | Περιουσιακά Στοιχεία – Εγκαταστάσεις..... | 158 |
| 3.6.1 | Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία..... | 158 |
| 3.6.2 | Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία | 159 |
| 3.6.2.1 | Ιδιότητα Ακίνητα..... | 159 |
| 3.6.2.2 | Ενοικιαζόμενα Ακίνητα..... | 160 |
| 3.6.2.3 | Μεταφορικά Μέσα..... | 160 |
| 3.6.3 | Ασφαλιστικές Καλύψεις | 160 |
| 3.6.4 | Εγγυήσεις και Εμπράγματα Ασφάλειας..... | 162 |
| 3.6.4.1 | Εγγυήσεις..... | 162 |
| 3.6.4.2 | Εμπράγματα Ασφάλειας..... | 162 |
| 3.7 | Οργανωτική Διάρθρωση Ομίλου | 163 |
| 3.8 | Πληροφορίες για τις Συμμετοχές της Τράπεζας..... | 164 |
| 3.8.1 | Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου – Ελληνικών Ταχυδρομείων (Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.)..... | 164 |
| 3.8.2 | Μπεστλαϊν Cards Παροχή Οικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε..... | 167 |
| 3.8.3 | Attica Bank Α.Τ.Ε..... | 168 |
| 3.8.4 | Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε..... | 170 |
| 3.9 | Απολογιστικές Πληροφορίες Χρήσεων 2006 – 2008 και Α΄ Τριμήνου 2009..... | 171 |
| 3.9.1 | Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2006-2008 | 172 |
| 3.9.1.1 | Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2006-2008 | 172 |
| 3.9.1.2 | Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων Χρήσεων 2006-2008..... | 172 |
| 3.9.1.3 | Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών Χρήσεων 2006 - 2008..... | 192 |
| 3.9.1.4 | Επεξηγηματικές Πληροφορίες | 214 |
| 3.9.1.5 | Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ταμειακών Ροών Χρήσεων 2006 - 2008..... | 214 |
| 3.9.1.6 | Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις Μεταβολές της Καθαρής Θέσης του Ομίλου των Χρήσεων 2006-2008. | 217 |
| 3.9.1.7 | Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες 2006-2008..... | 220 |
| 3.9.2 | Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Α΄ Τριμήνου 2009 | 222 |
| 3.9.2.1 | Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων Α΄ Τριμήνου 2009..... | 222 |

| | | |
|-------------|---|------------|
| 3.9.2.2 | Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών 31.03.2009..... | 234 |
| 3.9.2.3 | Επεξηγηματικές Πληροφορίες | 244 |
| 3.9.2.4 | Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ταμειακών Ροών Α΄ Τριμήνου 2009..... | 245 |
| 3.9.2.5 | Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις Μεταβολές της Καθαρής Θέσης του Ομίλου της 31.03.2009..... | 246 |
| 3.10 | Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη | 247 |
| 3.10.1 | Εταιρίες με κοινή Διοίκηση | 248 |
| 3.10.2 | Αμοιβές μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών & Εποπτικών Οργάνων Χρήσεων 2006 – 2008 και Α΄ Τριμήνου 2009 | 248 |
| 3.10.3 | Διεταιρικές Συναλλαγές Ομίλου Χρήσεων 2006 - 2008 και Α΄ Τριμήνου 2009..... | 249 |
| 3.10.4 | Ανάλυση Δανείων και Καταθέσεων Συνδεδεμένων Μερών Χρήσεων 2006–2008 και Α΄ Τριμήνου 2009 | 250 |
| 3.10.5 | Απαιτήσεις από Συγγενείς Εταιρίες..... | 251 |
| 3.10.6 | Συναλλαγές με το Ελληνικό Δημόσιο | 251 |
| 3.11 | Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση της Τράπεζας | 251 |
| 3.12 | Μερισματική Πολιτική | 252 |
| 3.13 | Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη | 253 |
| 3.13.1 | Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη | 253 |
| 3.13.2 | Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα..... | 263 |
| 3.13.2.1 | Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ΟΟ)..... | 264 |
| 3.13.2.2 | Εκτελεστική Επιτροπή..... | 268 |
| 3.13.2.3 | Επενδυτική Επιτροπή..... | 270 |
| 3.13.2.4 | Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων..... | 273 |
| 3.13.2.5 | Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων..... | 274 |
| 3.13.2.6 | IT Steering Committee- Επιτροπή Διοίκησης Έργων Πληροφορικής..... | 276 |
| 3.13.2.7 | Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)..... | 280 |
| 3.13.2.8 | Εταιρική Διακυβέρνηση | 281 |
| 3.13.2.9 | Πρόληψη και Παρεμπόδιση Συναλλαγών που Συνδέονται με Νομιμοποίηση Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες & Κανονιστική Συμμόρφωση | 282 |
| 3.13.2.10 | Όργανα Εποπτείας – Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου | 283 |
| 3.13.2.11 | Δηλώσεις Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων καθώς και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών | 285 |
| 3.13.2.12 | Αμοιβές και Οφέλη | 287 |
| 3.14 | Οργανόγραμμα..... | 297 |
| 3.15 | Προσωπικό | 298 |
| 3.16 | Πρόγραμμα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών της Τράπεζας..... | 303 |
| 3.17 | Μετοχικό Κεφάλαιο | 305 |
| 3.17.1 | Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο..... | 305 |
| 3.17.2 | Εξέλιξη του Μετοχικού Κεφαλαίου | 305 |
| 3.18 | Μέτοχοι | 310 |

| | |
|---|------------|
| 3.19 Καταστατικό..... | 312 |
| 3.20 Θεσμικό Πλαίσιο Λειτουργίας της Τράπεζας | 319 |
| 3.20.1 Η Τράπεζα της Ελλάδος - Θεσμικό Πλαίσιο | 319 |
| 3.20.2 Υποχρεώσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων..... | 321 |
| 3.20.3 Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια | 322 |
| 3.20.4 Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα | 323 |
| 3.20.5 Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων..... | 323 |
| 3.20.6 Συμμετοχές Τραπεζών..... | 324 |
| 3.20.7 Επιτροπή Ανταγωνισμού..... | 325 |
| 3.20.8 Επιτροπή της Βασιλείας..... | 325 |
| 3.20.9 Ειδικές Νομοθετικές Ρυθμίσεις..... | 326 |
| 3.20.10 Ν. 3723/2008 περί Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας | 326 |
| 4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ | 333 |
| 4.1 Ίδια Κεφάλαια & Χρέος | 333 |
| 4.2 Λόγοι της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου και Χρήση των Εσόδων | 334 |
| 4.3 Όροι της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου..... | 335 |
| 4.4 Διαδικασία Άσκησης Δικαιώματος Προτίμησης και Δικαιωμάτων Προεγγραφής..... | 338 |
| 4.4.1 Αποκοπή Δικαιώματος | 338 |
| 4.4.2 Διαδικασία Άσκησης Δικαιώματος Προτίμησης..... | 338 |
| 4.4.3 Δυνατότητα Προεγγραφής | 341 |
| 4.4.4 Κάλυψη / Δυνατότητα Υπαναχώρησης..... | 343 |
| 4.5 Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα | 344 |
| 4.6 Έξοδα της Έκδοσης..... | 344 |
| 4.7 Μείωση της Διασποράς (dilution) | 345 |
| 4.8 Πληροφορίες σχετικά με τις Μετοχές της Τράπεζας | 347 |
| 4.9 Δικαιώματα Κοινών Μετόχων | 348 |
| 4.9.1 Γενικά..... | 348 |
| 4.9.2 Έκδοση Νέων Κοινών Μετοχών και Δικαίωμα Προτίμησης Παλαιών Μετόχων..... | 349 |
| 4.9.3 Δικαίωμα Μερισματος | 350 |
| 4.9.4 Δικαίωμα στο προϊόν της Εκκαθάρισης | 353 |
| 4.9.5 Δικαιώματα Μειοψηφίας..... | 354 |
| 4.9.6 Φορολογία Μερισμάτων..... | 355 |
| 4.9.7 Φορολογία του Κέρδους από την Πώληση Μετοχών Εταιριών Εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών..... | 357 |
| 4.10 Δικαιώματα Προνομioύχων Μετόχων δυνάμει του Ν. 3723/2008..... | 358 |

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο (στο εξής «Ενημερωτικό Δελτίο») αφορά τη Δημόσια Προσφορά μετοχών της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής το «Ταχυδρομικό Ταμειούτήριο» ή η «Τράπεζα» ή η «Εταιρία») στην Ελλάδα (στο εξής «Δημόσια Προσφορά») με αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου και την εισαγωγή των νέων μετοχών της Τράπεζας στην κατηγορία «Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης» της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Το Ενημερωτικό Δελτίο έχει συνταχθεί σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία και έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μόνον όσον αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και του Ν. 3401/2005.

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα (εφεξής το «Περιληπτικό Σημείωμα») περιλαμβάνει μια συνοπτική περιγραφή του ιστορικού, της επιχειρηματικής δραστηριότητας, των επιχειρηματικών πλεονεκτημάτων, της επιχειρηματικής στρατηγικής, της Διοίκησης, της μετοχικής σύνθεσης, των πληροφοριών σχετικά με τις μετοχές, των όρων της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, των χρηματοοικονομικών πληροφοριών, των τάσεων και των προοπτικών της Τράπεζας και του Ομίλου της (εφεξής ο «Όμιλος»), καθώς και των παραγόντων κινδύνου.

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

Σε περίπτωση που αξίωση σχετική με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο ασκείται ενώπιον Δικαστηρίου, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται να υποχρεωθεί να φέρει τα έξοδα μετάφρασης μέρους ή του συνόλου του Ενημερωτικού Δελτίου πριν από την έναρξη της παραπάνω διαδικασίας. Αστική ευθύνη αποδίδεται στα πρόσωπα εκείνα που υπέβαλαν το Περιληπτικό Σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μετάφρασής του, και ζήτησαν την κοινοποίησή του σύμφωνα με το άρθρο 18 του Ν. 3401/2005, μόνο 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 Εισαγωγή – Σύντομο Ιστορικό

Το «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ», συστήθηκε το 1900, στην τότε ανεξάρτητη πολιτεία της Κρήτης, ως μέρος του συστήματος του ταχυδρομείου και άρχισε τις λειτουργίες του το 1902, οι οποίες περιορίζονταν στην αποδοχή καταθέσεων μέσω ενός δικτύου 26 ταχυδρομικών καταστημάτων, τα οποία ονομάζονταν Ταχυδρομική, Τηλεγραφική, Τηλεφωνική Υπηρεσία (Τ.Τ.Τ.).

Η Τράπεζα, ως ανώνυμη τραπεζική εταιρία, συνεστήθη το 2002 με την επωνυμία «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» σύμφωνα με το Ν. 3082/2002 (Φ.Ε.Κ. 316Α, 16.12.2002), διαδέχθηκε σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις την αποκεντρωμένη δημόσια υπηρεσία «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» και αποτελεί συνέχεια αυτής που επανασυστήθηκε με τον Ν. ΓΥΜΣΤ'/1909, όπως συμπληρώθηκε και τροποποιήθηκε μεταγενέστερα με τον Α.Ν. 391/1936, το Ν. 1118/1938 και άλλες διατάξεις.

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Η έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων. Τα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας βρίσκονται στην οδό Πεσμαζόγλου 2 – 6, 101 75 Αθήνα, τηλ. 210 37 04 000, fax 210 37 04 107 και 210 37 04 455, δικτυακός τόπος: <http://www.ttbank.gr>. Η διάρκεια της Τράπεζας σύμφωνα με το καταστατικό της έχει ορισθεί σε 100 έτη (ήτοι μέχρι 2102).

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο λειτουργούσε για μεγάλο χρονικό διάστημα πριν την ίδρυση της ανωνύμου εταιρίας, ως αποκεντρωμένη δημόσια υπηρεσία με διοικητική και οικονομική αυτοτέλεια. Η παρούσα Διοίκηση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, η οποία ορίστηκε με την από 30.06.2004 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, ο νέος Πρόεδρος της οποίας, κ. Άγγελος Φιλιππίδης, ορίστηκε σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κ. Παναγιώτη Τσουπίδη, με την από 98/08.10.2007 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σε σώμα και επικυρώθηκε με την από 02.05.2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, ανέλαβε να υλοποιήσει ένα εκτεταμένο πρόγραμμα εκσυγχρονισμού και αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, το οποίο στόχευε στην ενίσχυση της παρουσίας και της αναγνωρισιμότητάς της στην Ελληνική τραπεζική αγορά, ως μιας από τις σημαντικές τράπεζες που δραστηριοποιούνται κυρίως στη λιανική τραπεζική, μέσω της αναβάθμισης και του εμπλουτισμού των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών της, της υιοθέτησης νέας εταιρικής ταυτότητας και του εκσυγχρονισμού της υλικοτεχνικής υποδομής και του ανθρώπινου δυναμικού της.

Στο πλαίσιο της λειτουργίας της η Τράπεζα, μεταξύ άλλων, προωθεί την καλλιέργεια του πνεύματος της αποταμίευσης, ιδιαίτερα στις νεότερες ηλικίες, επιδιώκει την υποβοήθηση απόκτησης στέγης και από τις ασθενέστερες οικονομικά ομάδες του πληθυσμού, προωθεί με την πιστωτική πολιτική της την εν γένει οικονομική ανάπτυξη της χώρας και των τοπικών κοινωνιών όπου δραστηριοποιείται και συμβάλλει στην εκπλήρωση γενικότερων κοινωφελών σκοπών.

Την 31.03.2009, το δίκτυο καταστημάτων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ανερχόταν σε 145 καταστήματα ανά την Ελληνική Επικράτεια. Η παρουσία της Τράπεζας ενισχύεται περαιτέρω από τη συνεργασία με τα ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ Α.Ε. (εφεξής «ΕΛΤΑ»), η οποία παρέχει τη δυνατότητα της αποδοχής καταθέσεων και της διάθεσης συγκεκριμένων τραπεζικών προϊόντων, συμπεριλαμβανομένων των χορηγήσεων, των αμοιβαίων κεφαλαίων και πιστωτικών καρτών, μέσω 840 καταστημάτων των ΕΛΤΑ (επί συνόλου 850 καταστημάτων των ΕΛΤΑ), τα οποία βρίσκονται σε όλες σχεδόν τις πόλεις της Ελληνικής Επικράτειας. Η διάθεση των χορηγητικών προϊόντων γίνεται από μικρότερο αριθμό του δικτύου των ΕΛΤΑ, ο οποίος κατά την 31.03.2009 ανερχόταν σε 310 καταστήματα, ενώ για την ταχύτερη εξυπηρέτηση των καταθετικών συναλλαγών μέσω ΕΛΤΑ, μέχρι σήμερα, 408 καταστήματα είναι συνδεδεμένα on-line με το κεντρικό τραπεζικό σύστημα Profits.

1.1.2 Επιχειρηματική Δραστηριότητα

Ο ιδρυτικός Ν. 3082/2002 (Φ.Ε.Κ. 316Α, 16.12.2002), ο οποίος περιλαμβάνει και το καταστατικό της Τράπεζας, ως ανώνυμης εταιρίας, επιτρέπει στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο να εκτελεί όλες τις προβλεπόμενες τραπεζικές εργασίες, έτσι όπως αυτές αναφέρονται στο άρθρο 24, του Ν. 2076/1992 (ήδη άρθρο 11 του Ν. 3601/2007), όπως αυτός ισχύει, με τους περιορισμούς του άρθρου Ένατου του Ν. 3082/2002, οι οποίοι ήρθαν με την έκδοση της υπ' αριθμόν Π.Δ./Τ.Ε. 2597/19.04.2006 πράξεως από την Τράπεζα της Ελλάδος. Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, που εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να παρέχει όλες τις τραπεζικές υπηρεσίες όπως ένα αντίστοιχο τραπεζικό ίδρυμα.

Ειδικότερα, πέραν της παραδοσιακής λειτουργίας του ως αποταμιευτικού και καταθετικού ιδρύματος, που σήμερα διαθέτει μεγάλη ποικιλία τέτοιου είδους προϊόντων (αποτελούσε τη βασική λειτουργία και πριν τη λήψη της άδειας λειτουργίας ως τραπεζικό ίδρυμα), το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο παρέχει και άλλες τραπεζικές υπηρεσίες όπως ποικιλία στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων, πιστωτικές κάρτες, μεταφορές κεφαλαίων, υπηρεσίες τήρησης και εξυπηρέτησης λογαριασμών μισθοδοσίας, λογαριασμούς με δυνατότητα υπερανάληψης, λογαριασμούς με δυνατότητα χρήσης μπλοκ επιταγών για νομικά και φυσικά πρόσωπα, υπηρεσίες personal banking και θεματοφυλακής, καθώς και παροχή εργασιών ξένου συναλλάγματος. Επιπλέον, μέσω της συνδεδεμένης Ανώνυμης Εταιρίας Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου – Ελληνικών Ταχυδρομείων (εφεξής «Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.»), η Τράπεζα προσφέρει τη δυνατότητα στους καταθέτες – πελάτες της να επενδύσουν σε Αμοιβαία Κεφάλαια ή και σε επενδυτικούς λογαριασμούς που συνδυάζονται με αμοιβαία κεφάλαια. Επίσης, η Τράπεζα δραστηριοποιείται και σε εργασίες Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury), επενδύοντας την πλεονάζουσα ρευστότητα της κυρίως σε ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, σε ομολογιακά δάνεια εταιριών Δημοσίου ή Ιδιωτικού δικαίου, σε ελληνικούς και ξένους μετοχικούς τίτλους, καθώς και σε καταθέσεις στη διατραπεζική αγορά, στην οποία η Τράπεζα δραστηριοποιήθηκε ιδιαίτερα κατά τη χρήση του 2008, συμβάλλοντας σημαντικά στην παροχή ρευστότητας προς το τραπεζικό σύστημα.

Σημειώνεται ότι πριν τη μετατροπή της νομικής μορφής της Τράπεζας σε ανώνυμη εταιρία, η Τράπεζα παρείχε συγκεκριμένου τύπου στεγαστικά δάνεια, μόνο σε δημόσιους υπαλλήλους, καθώς επίσης και επιχειρηματικά δάνεια σε επιχειρήσεις του δημόσιου τομέα και του ευρύτερου δημόσιου τομέα. Από το Δεκέμβριο του 2002 και με βάση τη στρατηγική εκείνης της εποχής, η Τράπεζα έχει επικεντρωθεί στον τομέα της λιανικής τραπεζικής ενώ η χορήγηση δανείων προς επιχειρήσεις του δημόσιου τομέα έχει σταματήσει. Από την αρχή του 2008, η Τράπεζα σαν στρατηγική, αποφάσισε να διατηρήσει την υψηλή ρευστότητά της, την οποία και αξιοποίησε σχεδόν καθ' όλη τη διάρκεια του έτους που πέρασε στη διατραπεζική αγορά, ενώ από τον Δεκέμβριο του 2008 άρχισε να διοχετεύει επιλεκτικά μέρος αυτής, σε συμφέρουσες εκδόσεις ομολογιακών δανείων, Δημοσίων και Ιδιωτικών επιχειρήσεων, υψηλής εξασφάλισης, ουδέτερων κλάδων, ενώ σκοπεύει να δραστηριοποιηθεί και σε κλάδους της οικονομίας που επενδύουν ή απασχολούνται με την οικολογική ανάπτυξη και τεχνολογία, καθώς και με την ανάπτυξη ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

Για τη χρήση που έληξε την 31.12.2008 έχουν συνταχθεί οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα / Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (στο εξής «Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.»). Σύμφωνα με τις εν λόγω οικονομικές καταστάσεις, κατά το έτος 2008, τα έσοδα της Τράπεζας, σε ενοποιημένο επίπεδο, από λειτουργικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε € 301,91 εκατ., τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν σε € 2,61 εκατ. και τα κέρδη μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας διαμορφώθηκαν σε € 2,89 εκατ.

1.1.3 Επιχειρηματική Στρατηγική

Η νέα Διοίκηση, στοχεύει στην ενίσχυση και αναβάθμιση της θέσης της Τράπεζας, καθώς και στην περαιτέρω αναγνωρισιμότητά της στην τραπεζική αγορά, μέσα από ένα πλαίσιο υγιούς και ασφαλούς ανάπτυξης των δραστηριοτήτων της και μέσα από την ενδυνάμωση των σχέσεών της με τους πελάτες. Η διατήρηση επαρκών κεφαλαίων και ικανών προβλέψεων, λόγω και της διεθνούς οικονομικής συγκυρίας, αποτελούν ένα από τα σημαντικά σημεία της στρατηγικής θωράκισης της Τράπεζας, ώστε αφενός μεν να είναι σε θέση να αναπτύξει την υφιστάμενη επιχειρηματική της δραστηριότητα, αφετέρου δε να αξιοποιήσει τις ενδεχόμενες ευκαιρίες για ανάπτυξη και σε νέες περιοχές δραστηριοποίησης.

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Ειδικότερα, ως προς τις επενδύσεις της, η Τράπεζα θα συνεχίσει την πολιτική μείωσης του αναλαμβανόμενου κινδύνου, μέχρι την πλήρη αντικατάσταση κάθε μορφής σύνθετων ομολόγων και ιδιαίτερα του χαρτοφυλακίου των εναλλακτικών επενδύσεων, με Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ή/και εταιρικά ομόλογα υψηλής εξασφάλισης, ουδέτερων κλάδων και κλάδων της οικονομίας που επενδύουν ή απασχολούνται με την οικολογική ανάπτυξη και τεχνολογία, καθώς και με την ανάπτυξη ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, αξιοποιώντας αφενός με τον τρόπο αυτό την υψηλή της ρευστότητα και ενισχύοντας αφετέρου τα επαναλαμβανόμενα έσοδα από τόκους.

Προς αυτή την τελευταία κατεύθυνση, η Τράπεζα ήδη μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου έχει υποβάλλει προτάσεις για την κάλυψη ομολογιακών εκδόσεων επιχειρήσεων ζωτικής σημασίας για τη χώρα, όπως αυτή προς τη Δημόσια Επιχείρηση Ηλεκτρισμού, για ποσό € 120 εκατ., προς τον Οργανισμό Σιδηροδρόμων Ελλάδος, για ποσό € 100 εκατ. και προς το Ελληνικό Δημόσιο για την υγεία, προκειμένου να διευθετηθούν, υπό την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, οι οφειλές των Νοσοκομείων της χώρας προς τους προμηθευτές τους, για ποσό έως € 1,8 δισ.

Παράλληλα, με αυτό τον τρόπο, εκτός από το γεγονός ότι η Τράπεζα τοποθετεί την πλεονάζουσα ρευστότητά της σε ασφαλείς και επωφελείς επενδύσεις, εξασφαλίζοντας καλές αποδόσεις και ενισχύοντας έτσι τα έσοδά της από επαναλαμβανόμενες πηγές (Έσοδα από Τόκους), αναδεικνύει έμπρακτα και τον κοινωνικό της ρόλο, συμβάλλοντας στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας, ως μια από τις βασικές πηγές χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας και των επιχειρήσεων.

Σε επίπεδο λιανικής τραπεζικής, στόχο της Διοίκησης της Τράπεζας αποτελεί η επίτευξη ενός ικανοποιητικού ρυθμού ανάπτυξης εργασιών, κυρίως στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, με γνώμονα τη διατήρηση υγιών, αποδοτικών και ασφαλών χαρτοφυλακίων, η ενίσχυση των εσόδων από επαναλαμβανόμενες πηγές και ο περαιτέρω περιορισμός του κόστους λειτουργίας της, μέσω των παρακάτω ενεργειών:

- Ενίσχυση των σταυροειδών πωλήσεων (cross selling) στην υφιστάμενη πελατειακή βάση δεδομένης της χαμηλής μέχρι στιγμής διείσδυσης.
- Διάθεση πιστωτικών προϊόντων και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων σχετιζόμενων με αυτά, που θα συνδυάζουν την αποταμίευση και την ασφάλιση.
- Συνεχής αναβάθμιση των μηχανογραφικών συστημάτων και εμπλουτισμός του εύρους των καταθετικών προϊόντων, ώστε η Τράπεζα να διατηρεί ή και να αυξάνει την καταθετική της βάση.
- Μεγαλύτερη αξιοποίηση των υφιστάμενων δικτύων διανομής τραπεζικών προϊόντων.
- Μικρή επέκταση του δικτύου των καταστημάτων, σε επιλεγμένες περιοχές.
- Ανάπτυξη και θέση σε λειτουργία της ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking).
- Εγκατάσταση και λειτουργία μηχανογραφικής εφαρμογής για την παρακολούθηση και τον έλεγχο του κόστους των προμηθειών και υπηρεσιών.

1.1.4 Πληροφορίες για τις Τάσεις

Η συνεχιζόμενη διεθνής χρηματοοικονομική κρίση δημιούργησε σοβαρά προβλήματα ρευστότητας στο διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα. Παρόλα αυτά, η Τράπεζα, διατηρώντας υψηλή ρευστότητα καθ' όλη τη διάρκεια της χρήσης 2008, αναδείχθηκε σε έναν από τους βασικότερους παροχείς ρευστότητας του ελληνικού διατραπεζικού συστήματος και παρέιχε χρηματοδότηση σε βασικούς τομείς της οικονομίας.

Η κρίση αυτή βρήκε την Τράπεζα σε συγκριτικά πλεονεκτική θέση έναντι του λοιπού πιστωτικού συστήματος, καθώς ο λόγος Δανείων προς Καταθέσεις κατά την 31.12.2008 και την 31.03.2009 παρέμεινε σε πολύ χαμηλά επίπεδα, ήτοι 63,56% και 60,83% αντίστοιχα, εξασφαλίζοντας επάρκεια ρευστότητας και διαμορφώνοντας το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας πάνω από το διεθνές όριο του 8%. Ωστόσο, κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2008 και προκειμένου η Τράπεζα να συγκρατήσει τη διαρροή καταθέσεων προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα, λόγω των αυξημένων επιτοκίων που προσέφεραν, δημιούργησε για περιορισμένο χρονικό διάστημα (5 μηνών), ένα νέο προθεσμιακό προϊόν, δεκαπεντάμηνης διάρκειας, προσφέροντας υψηλότερο, από το τρέχον εκείνης της εποχής, κλιμακούμενο επιτόκιο. Εξ αυτού του λόγου, αναμένεται να επιβαρυνθούν τα αποτελέσματα της τρέχουσας χρήσης, γεγονός που αποτυπώθηκε ήδη στους χρεωστικούς τόκους των καταθέσεων του Α' τριμήνου 2009.

Στο πλαίσιο του Ν. 3723/2008, για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης, συνολικού ύψους € 28 δισ., το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά την υπ' αριθμόν 123/19.12.2008 συνεδρίασή του, αποφάσισε, την υπαγωγή της Τράπεζας στο σύνολο των διατάξεών του ως άνω νόμου.

Μέχρι στιγμής, η Τράπεζα έχει προσχωρήσει στο πρώτο μέτρο του ανωτέρω νόμου, σύμφωνα με το οποίο προβλέπεται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, συνολικού ύψους € 5 δισ., έναντι καταβολής σε είδος ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, δια της εκδόσεως προνομιούχων μετοχών, με τους ειδικότερους όρους που προβλέπονται στο άρθρο 1, του Ν. 3723/2008. Ειδικότερα, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή της στις 28.01.2009, αποφάσισε μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 1, του Ν. 3723/2008, με το ποσό των € 224.960.000, έναντι εισφοράς ίσης αξίας ομολόγων, εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, διά της εκδόσεως 60.800.000 προνομιούχων, ενσώματων και υποχρεωτικά εντός 5ετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, οι οποίες θα αναληφθούν αποκλειστικά από το Ελληνικό Δημόσιο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατόπιν της υπ' αριθμόν 134/14.05.2009 συνεδρίασής του, ενέκρινε τη σύναψη της σχετικής σύμβασης, μεταξύ της Τράπεζας και του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και κατόπιν της υπ' αριθμόν 136/25.05.2009 συνεδρίασής του, προέβη στην πιστοποίηση της καταβολής του ανωτέρω μετοχικού κεφαλαίου και την έκδοση των 60.800.000 προνομιούχων, ενσώματων και υποχρεωτικά εντός 5ετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, οι οποίες και αναλήφθηκαν αποκλειστικά από το Ελληνικό Δημόσιο. Εκ του λόγου αυτού, τα αποτελέσματα της χρήσεως του 2009, αναμένεται να επιβαρυνθούν κατά το προβλεπόμενο ποσοστό απόδοσης 10% επί του ποσού της αύξησης.

Συνεπεία των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατόπιν της υπ' αριθμόν 134/14.05.2009 συνεδρίασής του, προέβη στην ενσωμάτωση του κ. Άγγελου Ανδρουλιδάκη, ως πρόσθετου μέλους του Διοικητικού της Συμβουλίου και με την ιδιότητα του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου.

Το 2008, η Διοίκηση της Τράπεζας προχώρησε σε σημαντική αναδιάρθρωση των τομέων λειτουργίας της, αναδιάρθρωση η οποία συνεχίζεται και στο 2009, μέρος του κόστους της οποίας, θα επιβαρύνει τα αποτελέσματα της τρέχουσας χρήσης.

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Κατωτέρω παρατίθενται πληροφορίες για τις τάσεις στους τομείς Πίστης των Ιδιωτών, Ανάπτυξης των σχέσεων με τα ΕΛΤΑ, Διαχείρισης Διαθεσίμων, Πληροφορικής (για την ανάπτυξη προϊόντων & υπηρεσιών) και Ανθρώπινου Δυναμικού:

• Τομέας Πίστης των Ιδιωτών

Η επανακαθορισμένη πολιτική της Τράπεζας, περί πιστωτικής επέκτασης, σε σχέση με τον παλαιότερο σχεδιασμό για την αύξηση του μεριδίου της αγοράς, συνεχίζεται και στο 2009, με την εφαρμογή μιας πιο εγκρατούς και ποιοτικά αυστηρότερης πιστωτικής επέκτασης, με αυξημένα κριτήρια πιστοληπτικής αξιολόγησης των δανειοληπτών. Η Τράπεζα προωθεί και νέα προϊόντα στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων, βασισμένα πλέον στο επιτόκιο euribor, αντί του βασικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Ε.Κ.Τ.), βελτιώνοντας παράλληλα και το αντίστοιχο περιθώριο του επιτοκίου. Από τις ενέργειες αυτές, αναμένεται μικρή ενίσχυση των επιτοκιακών εσόδων, προερχόμενη από τις νέες εκταμιεύσεις, οι οποίες όμως δεν αναμένεται να ακολουθήσουν τον ίδιο ρυθμό ανάπτυξης, κυρίως λόγω της οικονομικής συγκυρίας. Η αναμενόμενη αυτή τάση, ενδεχομένως θα αντισταθμιστεί κατά ένα μέρος, από τη δυνατότητα χρήσης των εναλλακτικών δικτύων πωλήσεων της θυγατρικής εταιρίας Μπρέστλάϊν Cards Παροχή Οικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε.

• Τομέας ανάπτυξης των σχέσεων με τα ΕΛΤΑ

Η διασύνδεση των συστημάτων των δυο οργανισμών και η επικοινωνία τους σε πραγματικό χρόνο, αποτελεί ουσιαστική εξέλιξη της συνεργασίας με τα ΕΛΤΑ. Μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου ο αριθμός των καταστημάτων του δικτύου των ΕΛΤΑ που είναι σε on line επικοινωνία με το μηχανογραφικό σύστημα της Τράπεζας ανέρχεται σε 408 καταστήματα, ενώ ο προγραμματισμός για την τρέχουσα χρήση (2009), είναι να διασυνδεθούν με το μηχανογραφικό σύστημα της Τράπεζας, συνολικά περίπου 450 καταστήματα των ΕΛΤΑ. Επίσης, στόχο για το 2009 αποτελεί η λειτουργία περίπου 200 Shop in the Shop, διακριτοί δηλαδή χώροι πώλησης των υπηρεσιών και εξυπηρέτησης των πελατών της Τράπεζας, εντός των καταστημάτων του δικτύου των ΕΛΤΑ. Από τις ενέργειες αυτές αναμένεται να ενισχυθεί η παρουσία της Τράπεζας σε αυτό το δίκτυο και συνεπώς οι πωλήσεις των προϊόντων της και η ταχύτητα εξυπηρέτησης των πελατών της. Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, ο αριθμός των Shop in the Shop ανέρχεται σε 81.

• Τομέας Διαχείρισης Διαθεσίμων

Η στρατηγική της αντιστάθμισης των κινδύνων από τη μεταβολή της εύλογης αξίας, για μέρος του χαρτοφυλακίου των δανείων σταθερού επιτοκίου και μέρους του χαρτοφυλακίου των ομολόγων, η εφαρμογή της οποίας άρχισε από το δεύτερο εξάμηνο του 2008, έχει μειώσει και αναμένεται να μειώνει εφεξής, την ενδεχόμενη επίδραση των μεταβολών της εύλογης αξίας αυτών, επί των αποτελεσμάτων της. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, αναπτύσσεται από τη Τράπεζα, κατάλληλο μοντέλο εκτίμησης των κινδύνων της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου των ομολόγων, το οποίο μετά την ολοκλήρωσή του, αποτιμώντας σε πραγματικό χρόνο με τιμές από τα Reuters και Bloomberg, θα υπολογίζει άμεσα τις τρέχουσες και τις μελλοντικές ανάγκες αντιστάθμισης των χαρτοφυλακίων.

Παράλληλα, η τοποθέτηση μέρους της διαθέσιμης ρευστότητας της Τράπεζας για επενδυτικούς σκοπούς, σε εκδόσεις ομολογιακών δανείων επιλεγμένων εταιριών, υψηλής εξασφάλισης, ουδέτερων κλάδων και κλάδων της οικονομίας που επενδύουν ή απασχολούνται με την οικολογική ανάπτυξη και τεχνολογία, καθώς και με την ανάπτυξη ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, αναμένεται να βελτιώσει κατά τι το μέσο επιτοκιακό περιθώριο της τρέχουσας χρήσης και των επομένων.

• Τομέας Πληροφορικής (για την ανάπτυξη προϊόντων & υπηρεσιών)

Η συνεχής αναβάθμιση των συστημάτων της πληροφορικής, έχει δώσει τη δυνατότητα γρηγορότερης ανάπτυξης προϊόντων. Η διάθεση αυτών, άρχισε κατά τη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου του 2008 και του Α' τριμήνου του 2009 και συνεπώς η Τράπεζα αναμένει την ενίσχυση της πελατειακής της βάσης, καθ' ό μέτρο αυξάνεται η διάθεσή τους, στις περιοχές κυρίως των νέων λογαριασμών όψεως εταιριών και τρεχούμενων ιδιωτών, με παροχή μπλοκ επιταγών, των νέων λογαριασμών μισθοδοσίας εταιριών, των νέων τρεχούμενων λογαριασμών με δυνατότητα ορίου υπερανάληψης, των νέων αποταμιευτικών λογαριασμών νεότητας «Μεγαλώνω», των νέων προϊόντων χορηγήσεων, κ.ά.

Η επιδιωκόμενη αύξηση του αριθμού των λογαριασμών και των πελατών, εφόσον επιτευχθεί σε ικανοποιητικό βαθμό, αναμένεται να ενισχύσει και τα έσοδα από προμήθειες που η Τράπεζα θα μπορεί να εισπράττει στο μέλλον από τη διαχείρισή τους.

Ως εναλλακτικό δίκτυο πωλήσεων η Τράπεζα διαθέτει 191 μηχανήματα ATM και ήδη, βρίσκεται στο στάδιο προμήθειας 65 επιπλέον μηχανημάτων, νεότερης τεχνολογίας, αποσκοπώντας στην καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της.

Η Τράπεζα συνεχίζει και στο 2009 την εξέλιξη και αναβάθμιση των πληροφοριακών της συστημάτων. Ήδη έχουν ξεκινήσει σημαντικά έργα, τα κυριότερα εκ των οποίων είναι: η εγκατάσταση ηλεκτρονικής πλατφόρμας τραπεζικών συναλλαγών (e-banking), προκειμένου σε 24ωρη βάση να εξυπηρετούνται οι συναλλαγές της Τράπεζας, η εγκατάσταση συστήματος θεματοφυλακής (Custody), προκειμένου να μηχανογραφηθεί η αντίστοιχη υπηρεσία και να αποτελέσει πηγή ενίσχυσης των εσόδων από προμήθειες, η εγκατάσταση Financial ERP συστήματος διαχείρισης οικονομικών στοιχείων και προμηθειών, προκειμένου η Τράπεζα να μειώσει περαιτέρω τα λειτουργικά της κόστη.

Οι επενδύσεις της Τράπεζας σε λογισμικό και ηλεκτρονικό εξοπλισμό έχουν προγραμματιστεί και βρίσκονται σε εξέλιξη για το 2009, και κάποιες εκ των οποίων λόγω του μεγέθους τους, θα ολοκληρωθούν στην επόμενη χρήση του 2010.

• Τομέας Ανθρώπινου Δυναμικού

Το ανθρώπινο δυναμικό αποτελεί ένα πολύ σημαντικό τομέα για τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο εξορθολογισμού και ενίσχυσής του, η Τράπεζα προχώρησε ήδη από τον Αύγουστο του 2008 και μετά, σε προσλήψεις μέσω διαγωνισμών, για την κάλυψη θέσεων στην κεντρική υπηρεσία, στο δίκτυο των καταστημάτων και στη Δ/νση Πληροφορικής. Το κόστος της μισθοδοσίας των νεοπροσληφθέντων, έχει επιβαρύνει μερικώς τα αποτελέσματα της χρήσης του 2008 και θα επιβαρύνει πλήρως τα αποτελέσματα του 2009 και κάθε επόμενης χρήσης. Ωστόσο, το κόστος αυτό αντισταθμίζεται μερικώς από την αποχώρηση 130 παλαιότερων και πιο υψηλά αμειβόμενων υπαλλήλων, οι οποίοι συμμετείχαν σε πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου από την υπηρεσία (το κόστος του οποίου επιβάρυνε τη χρήση του 2008), καθώς επίσης και από την αποχώρηση 60 ακόμα υπαλλήλων, μέχρι στιγμής, λόγω της μετάταξής τους σε υπηρεσίες του Δημοσίου τομέα. Από τις ενέργειες αυτές, ο μέσος όρος ηλικίας των εργαζομένων στην Τράπεζα, κατήλθε από τα 47 έτη, στα 41 έτη, ενώ στόχο αποτελεί για την Τράπεζα η περαιτέρω μείωση του μέσου όρου ηλικίας του προσωπικού της. Η Διοίκηση, έχει ήδη ολοκληρώσει από το τέλος Φεβρουαρίου του 2009 ένα νέο διαγωνισμό για τη πρόσληψη υπαλλήλων με τραπεζική προϋπηρεσία το κόστος μισθοδοσίας των οποίων θα αρχίσει να επιβαρύνει τα αποτελέσματα του δευτέρου εξαμήνου της τρέχουσας χρήσης.

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει εγκρίνει ένα νέο πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία, στοχεύοντας στην αποχώρηση μικρότερου αριθμού υπαλλήλων, εντός του 2009. Το κόστος του νέου προγράμματος, αναμένεται να επιβαρύνει τα αποτελέσματα της Τράπεζας σταδιακά από το δεύτερο εξάμηνο του τρέχοντος έτους (2009).

1.1.5 Διοικητικό Συμβούλιο, Διεύθυνση Εργασιών και Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Το Δ.Σ. της Τράπεζας αποτελείται από έντεκα (11) μέλη, εκ των οποίων τρία (3) εκτελεστικά και οκτώ (8) μη εκτελεστικά.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (εφεξής το «Δ.Σ.»), σύμφωνα με την από 30.06.2004 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, τη συγκρότησή του σε σώμα με την από 30.06.2004 (Φ.Ε.Κ. 9943/2004) απόφαση του Δ.Σ. και τους μεταγενέστερους διορισμούς νέων μελών από το Δ.Σ., όπως στη συνέχεια επικυρώθηκαν από αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, έχει ως εξής:

| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ | ΘΕΣΗ ΣΤΟ Δ.Σ. | ΙΔΙΟΤΗΤΑ ΜΕΛΟΥΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΛΟΓΗΣ | ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ | ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ |
|----------------------------|--|----------------------------|--------------------|---|---------------------------------|
| Άγγελος Φιλιππίδης | Πρόεδρος | Εκτελεστικό | 08.10.2007 | Οικονομολόγος | Πεσμαζόγλου 2 - 6, Αθήνα 10175 |
| Αντώνιος Καμινάρης | Αντιπρόεδρος | Εκτελεστικό | 30.06.2004 | Τραπεζικός | Πεσμαζόγλου 2 - 6, Αθήνα 10175 |
| Γεώργιος Ξυφαράς | Μέλος, Γενικός Δ/ντης Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών | Εκτελεστικό | 24.07.2008 | Οικονομολόγος | Πεσμαζόγλου 2 - 6, Αθήνα 10175 |
| Ανδρέας Ταπραντζής | Μέλος | Μη Εκτελεστικό | 29.11.2006 | Χημικός Μηχανικός - Οικονομολόγος - Σύμβουλος ΕΛΤΑ Α.Ε. | Απελλού 1, Αθήνα 10188 |
| Δημήτριος Χατζημιάλης | Μέλος | Μη Εκτελεστικό | 30.06.2004 | Δικηγόρος | Σκουφά 62, Αθήνα 10680 |
| Αδαμαντία Μιχαλοπούλου | Μέλος | Μη Εκτελεστικό | 27.04.2006 | Οικονομολόγος Γεν. Δ/ντρια Ιδ. Επενδύσεων Υπουργείου Οικον. & Οικονομικών | Νίκης 5-7, Αθήνα 10563 |
| Αντουανέττα Οικονομοπούλου | Μέλος, Διευθύντρια Νομικών Υπηρεσιών | Μη Εκτελεστικό | 14.11.2008 | Δικηγόρος | Πεσμαζόγλου 2 - 6, Αθήνα 10175 |
| Βασίλειος Σπηλιόπουλος | Μέλος | Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό | 30.06.2004 | Βιομήχανος | Ελ. Βενιζέλου 7, Καλλιθέα 17671 |
| Ιωάννης Χαλικιάς | Μέλος | Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό | 21.03.2008 | Αναπληρωτής Καθηγητής - Αντιπρόεδρος στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών - Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων | Πατισίων 76, Αθήνα 10434 |
| Ιωάννης Τσαγδής | Μέλος / Εκπρόσωπος Εργαζομένων | Μη Εκτελεστικό | 24.10.2005 | Υπάλληλος Ταχ. Ταμ/ρίου | Πεσμαζόγλου 2 - 6, Αθήνα 10175 |
| Κωνσταντίνος Κοτσίρης | Μέλος / Εκπρόσωπος Εργαζομένων | Μη Εκτελεστικό | 24.10.2005 | Υπάλληλος Ταχ. Ταμ/ρίου | Πεσμαζόγλου 2 - 6, Αθήνα 10175 |

Σημειώνεται ότι με την από 14.11.2008 απόφασή του, το Δ.Σ. προχώρησε στην επανασυγκρότησή του ως ανωτέρω.

Η θητεία όλων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας λήγει κατά την αρχική ή κατόπιν αναβολής Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της, η οποία θα συγκληθεί εντός του πρώτου εξαμήνου του 2009 και όχι αργότερα από την 30.06.2009.

Στο πλαίσιο της υπαγωγής της Τράπεζας στο μέτρο του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας και την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης», με την υπ' αρ. 12039/Β/702/05.03.2009 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών διορίσθηκε ο κ. Άγγελος Ανδρουλιδάκης ως εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και η Τράπεζα με την από 14.05.2009 απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου αποφάσισε την ενσωμάτωση του ορισθέντος ως εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ως πρόσθετο μέλος του και καθόρισε τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές του σύμφωνα με το Ν. 3723/2008. Ο εκπρόσωπος έχει το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον πρόεδρο, το διευθύνοντα σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Δ.Σ., καθώς και τους γενικούς διευθυντές και τους αναπληρωτές τους (με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιωδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας). Σε κάθε περίπτωση οι ως άνω αποδοχές δεν δύνανται να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι πάσης φύσεως πρόσθετες απολαβές (bonus) των ιδίων προσώπων καταργούνται για το χρονικό διάστημα εφαρμογής του παρόντος άρθρου. Κατά το ίδιο χρονικό διάστημα, η διανομή μερισμάτων στους μετόχους δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσοστό 35% που προβλέπει ως ελάχιστο ποσοστό το αρ. 3 της παρ. 1 του Α.Ν. 148/1967, όπως ισχύει. Διευκρινίζεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 3756/2009 στην περίπτωση διανομής μερίσματος για τη χρήση 2008, στο πλαίσιο εφαρμογής της ως άνω διάταξης, η διανομή περιορίζεται αποκλειστικά στη διανομή μετοχών. Ο ίδιος εκπρόσωπος παρίσταται στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετοχών και έχει δικαίωμα αρνησικυρίας κατά τη συζήτηση και λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα. Επιπλέον έχει ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας για τους σκοπούς του Ν. 3723/2008. Επίσης μετέχει στο Συμβούλιο Εποπτείας, το οποίο θα συνέρχεται μια φορά το μήνα προκειμένου να συντονίζει την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3723/2008 και θα διασφαλίζει ότι η δημιουργούμενη ρευστότητα θα χρησιμοποιηθεί προς όφελος των καταθετών, των δανειοληπτών και γενικότερα της ελληνικής οικονομίας. Στο Συμβούλιο Εποπτείας, υπό την προεδρία του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, μετέχουν ακόμα ο Διοικητής της Τραπέζης της Ελλάδος, ο Υφυπουργός Οικονομικών που είναι αρμόδιος για το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους και οι λοιποί εκπρόσωποι του Δημοσίου τα Διοικητικά Συμβούλια των λοιπών τραπεζών που υπάγονται στις διατάξεις του Ν. 3723/2008.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της, τα λοιπά διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανά της καθώς και τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη της αποτελούν οι εξής επιτροπές: Εκτελεστική Επιτροπή, Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού (Α.Λ.ΣΟ.), Επενδυτική Επιτροπή, Υπό-Επιτροπή Επενδύσεων σε Εταιρικά Ομόλογα, Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων, Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (I.T. Steering Committee) και Επιτροπή Ελέγχου.

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας της 24.05.2007 και 02.05.2008, αντίστοιχα, εξέλεξαν ως Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές τους κ.κ. Κωνσταντίνο Μιχαλάτο (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 17701) και Δημήτριο Σούρμπη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 16891) της ελεγκτικής εταιρίας «PRICEWATERHOUSECOOPERS (Πράιςγουωτερχαους Κούπερς) Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία» (Λ. Κηφισίας 268, 152 32 Χαλάνδρι, Αθήνα, τηλ. 210 68 74 400).

Για τη χρήση 2006, η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 10.05.2006, εξέλεξε ως Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές τους κ.κ. Μιχάλη Χατζηπαύλου (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12511) και Επαμεινώνδα Γιουρούκο (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 10351) της ελεγκτικής εταιρίας «Deloitte Χατζηπαύλου, Σοφινιάς & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές και Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι» (Λεωφ. Κηφισίας 250–254, 152 31 Χαλάνδρι, Αθήνα, τηλ. 210 67 81 100).

1.1.6 Μετοχική Σύμβαση

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση (κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών) της Τράπεζας πριν και μετά την παρούσα αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου με βάση το μετοχολόγιο της 22.04.2009 (ημερομηνία της Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας), με την παραδοχή ότι όλοι οι υφιστάμενοι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματα προτίμησής τους:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΝ 22.04.2009

| ΜΕΤΟΧΟΙ | ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ | | | ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ | | |
|--------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------|-------------------------|---------------------------------|----------------|
| | ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΨΗΦΟΥ ⁽¹⁾ | %* | ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΨΗΦΟΥ ⁽¹⁾ | %* |
| Ελληνικό Δημόσιο | 48.420.698 | 48.420.698 | 34,04% | 96.841.396 | 96.841.396 | 34,04% |
| Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε. | 14.223.299 | 14.223.299 | 10,00% | 28.446.598 | 28.446.598 | 10,00% |
| Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. | 9.420.000 | 9.420.000 | 6,62% | 18.840.000 | 18.840.000 | 6,62% |
| Τράπεζα EFG EUROBANK ERGASIAS Α.Ε. | 8.241.190 | 8.241.190 | 5,79% | 16.482.380 | 16.482.380 | 5,79% |
| Ίδιες Μετοχές | 3.433.020 | 3.433.020 | 2,41% | 3.433.020 | 3.433.020 | 1,21% |
| Επενδυτικό Κοινό ^{(2), (3)} | 58.494.775 | 58.494.775 | 41,13% | 120.422.570 | 120.422.570 | 43,54% |
| ΣΥΝΟΛΟ | 142.232.982 | 142.232.982 | 100,00% | 284.465.964 | 284.465.964 | 100,00% |

(1) Σύμφωνα με το Ν. 3556/2007 και την Απόφαση 1/434/03.07.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

(2) Ως επενδυτικό κοινό νοούνται οι μέτοχοι που κατέχουν κατά την 22.04.2009 ποσοστό μικρότερο του 2% των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας.

(3) Στο επενδυτικό κοινό περιλαμβάνονται 7.000 μετοχές που κατείχε η εταιρία ΤΤ-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και 4.000 μετοχές που κατείχε η εταιρία ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ.

* Τυχόν διαφορές μονάδων στα ποσοστά οφείλονται σε επιμέρους στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Στο πλαίσιο της υπαγωγής της Τράπεζας στο μέτρο του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008 και της από 28.01.2009 αποφασισθείσας από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, η Τράπεζα την 25.05.2009 προχώρησε στην έκδοση 60.800.000 προνομιούχων μετοχών, ενσώματων και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, οι οποίες αναλήφθηκαν εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο δυνάμει και της από 14.05.2009 σχετικής σύμβασης μεταξύ της

Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω προνομιούχες μετοχές δεν είναι δεκτικές εισαγωγής στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

1.1.7 Πληροφορίες Σχετικά με τις Μετοχές της Τράπεζας

Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, κατά την 31.03.2009, ανέρχεται σε € 526.262.033,40 και διαιρείται σε 142.232.982 άυλες κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €3,70 η κάθε μία. Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, μετά την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου στο πλαίσιο του Ν. 3723/2008, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε € 751.222.033,40 και διαιρείται αντίστοιχα σε 142.232.982 άυλες κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία και σε 60.800.000 προνομιούχες, ενσώματες και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμες από την Τράπεζα μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία, οι οποίες, δυνάμει και σχετικής διμερούς σύμβασης, αναλήφθηκαν εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο, με εισφορά ίσης αξίας ομολόγων, εκδόσεώς του.

Οι κοινές μετοχές είναι άυλες και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην κατηγορία της Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης της αγοράς αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών με κωδικό ISIN (International Security Identification Number): GRS492003009. Η συνολική κεφαλαιοποίηση της Τράπεζας, στο Χρηματιστήριο Αθηνών (εφεξής το «Χ.Α.»), ανερχόταν στις 04.06.2009 σε € 842,02 εκατ. Αρμόδιος φορέας για την τήρηση του σχετικού αρχείου των άυλων μετοχών είναι η Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., Λ. Αθηνών 110, 104 42 Αθήνα. Η μονάδα διαπραγμάτευσης των μετοχών στο Χ.Α. είναι ο τίτλος μίας (1) άυλης κοινής ονομαστικής μετοχής.

1.1.8 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

Χρήσεις 2006-2008

Τα Καθαρά Ενοποιημένα Έσοδα από Τόκους ανήλθαν το 2008 σε € 321,78 εκατ. έναντι € 294,37 εκατ. το 2007 και € 253,57 εκατ. το 2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση 12,65%, καταδεικνύοντας τη συνεχή βελτίωση του επιτοκιακού περιθωρίου της Τράπεζας. Τα Καθαρά Ενοποιημένα Κέρδη μετά από Φόρους διαμορφώθηκαν σε € 2,85 εκατ. τη χρήση 2008 έναντι € 43,45 εκατ. τη χρήση 2007 και € 137,17 εκατ. τη χρήση 2006 κυρίως λόγω της αύξησης των Λειτουργικών Εξόδων της Τράπεζας κατά € 56,09 εκατ. τη χρήση 2008 σε σχέση με τη χρήση 2007.

Την 31.12.2008, το σύνολο του Ενεργητικού της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανήλθε σε € 14.897,76 εκατ. έναντι € 13.187,83 εκατ. την 31.12.2007 και € 12.309,13 την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξης του 10,01%.

Κατόπιν απόφασης της Διοίκησης της Τράπεζας για αναδιάρθρωση των στοιχείων του Ενεργητικού επαναπροσδιορίστηκαν επί το αυστηρότερο οι κανόνες εκτίμησης και ανάληψης του πιστωτικού κινδύνου, το χαρτοφυλάκιο των χορηγήσεων της στη λιανική τραπεζική και προσαρμόστηκε το χαρτοφυλάκιο των επενδύσεων της στις νέες συνθήκες που επικρατούν παγκοσμίως.

Συγκεκριμένα το χαρτοφυλάκιο των χορηγήσεων της Τράπεζας ανήλθε την 31.12.2008 σε € 7.126,07 εκατ. έναντι € 6.110,36 εκατ. την 31.12.2007 και € 4.862,81 εκατ. την 31.12.2006 σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση ύψους 21,05%, ενώ το συνολικό χαρτοφυλάκιο Treasury της Τράπεζας την 31.12.2008 ανήλθε στα € 4.038,50 εκατ. έναντι € 4.031,39 εκατ. την 31.12.2007 και € 6.203,58 εκατ. την 31.12.2006.

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Η Τράπεζα χρηματοδοτεί τις δανειακές της δραστηριότητες και το χαρτοφυλάκιο διαχείρισης διαθεσίμων κυρίως μέσω των καταθέσεων της. Οι Καταθέσεις ανήλθαν σε € 11.211,24 εκατ. την 31.12.2008 έναντι € 11.155,69 εκατ. την 31.12.2007 και € 10.725,96 εκατ. την 31.12.2006 παρουσιάζοντας μείση ετήσια αύξηση της τάξης του 2,24%.

Α' Τρίμηνο 2009

Τα Καθαρά Ενοποιημένα Έσοδα από Τόκους ανήλθαν το Α' τρίμηνο του 2009 σε € 74,27 εκατ. έναντι € 81,91 εκατ. το αντίστοιχο τρίμηνο του 2008 σημειώνοντας μείωση 9,33%, η οποία οφείλεται στην άνοδο του κόστους των προθεσμιακών καταθέσεων. Τα Καθαρά Ενοποιημένα Κέρδη μετά από Φόρους διαμορφώθηκαν σε € 44,18 εκατ. έναντι ζημιών € 37,70 εκατ. το αντίστοιχο τρίμηνο του 2008, κυρίως λόγω των καλύτερων Αποτελεσμάτων από Χρηματοοικονομικές Πράξεις.

Την 31.03.2009, το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε € 15.860,62 εκατ. έναντι € 14.897,76 εκατ. την 31.12.2008 παρουσιάζοντας αύξηση 6,46%.

Το χαρτοφυλάκιο των χορηγήσεων της Τράπεζας ανήλθε την 31.03.2009 σε € 7.294,04 εκατ. έναντι € 7.126,07 εκατ. την 31.12.2008 σημειώνοντας αύξηση 2,36%, ενώ το συνολικό χαρτοφυλάκιο του Treasury της Τράπεζας την 31.03.2009 ανήλθε στα € 5.275,71 εκατ. έναντι € 4.038,50 εκατ. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας αύξηση 30,64%.

Οι Καταθέσεις σε ενοποιημένη βάση ανήλθαν σε € 11.989,91 εκατ. την 31.03.2009 έναντι € 11.211,24 εκατ. την 31.12.2008 παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 6,95%.

Οι ακόλουθες πληροφορίες αφορούν στα στοιχεία ανά μετοχή για τις χρήσεις 2006-2008 και το Α' τρίμηνο 2009:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

| (ποσά σε εκατ. €) | 2006 | 2007 | 2008 | 01.01 -31.03.2009 |
|--|------|------|------|----------------------|
| Κέρδη προ Αποσβέσεων, Προβλέψεων & Φόρων ⁽¹⁾ | 1,55 | 0,63 | 0,57 | 0,47 |
| Κέρδη προ Φόρων ⁽¹⁾ | 1,32 | 0,36 | 0,02 | 0,40 |
| Κέρδη μετά από Φόρους και Δικαιώματα Μειοψηφίας ⁽¹⁾ | 0,97 | 0,31 | 0,02 | 0,31 |
| Μέρισμα ανά Μετοχή ⁽²⁾ | 0,60 | 0,25 | - | - |
| Λογιστική Αξία Μετοχής ⁽²⁾ | 6,17 | 5,25 | 3,74 | 3,96 |

(1) Με βάση το σταθμισμένο μέσο όρο του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 33.

(2) Με βάση το φυσικό αριθμό μετοχών τέλους χρήσης.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή στοιχείων.

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες για την Τράπεζα (σε ενοποιημένο επίπεδο) για τις χρήσεις 2006-2008 και την 31.03.2009 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ

| | 2006 | 2007 | 2008 | 01.01. -31.03.2009 |
|--|---------|---------|---------|-----------------------|
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων | 39,96% | 42,47% | 40,66% | 32,95% |
| Λειτουργικά Έξοδα προ Προβλέψεων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων | 66,98% | 88,61% | 91,19% | 71,90% |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά Πελατών (προ Προβλέψεων) | 223,62% | 185,83% | 160,41% | 167,18% |

Πηγή: Οι παραπάνω δείκτες υπολογίστηκαν με βάση τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008 και 31.03.2009.

Ο τρόπος υπολογισμού των ανωτέρω δεικτών παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΟΡΩΝ

| | |
|--|---|
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων | Καθαρά Έσοδα από Τόκους / (Τόκοι Εξομοιούμενα Έσοδα + Έσοδα από Μερίσματα + Έσοδα από Προμήθειες + Αποτελέσματα (θετικά) Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης) |
| Λειτουργικά Έξοδα προ Προβλέψεων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων | (Τόκοι Εξομοιούμενα Έξοδα + Έξοδα από Μερίσματα + Έξοδα από Προμήθειες + Αποτελέσματα (αρνητικά) Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Δαπάνες Προσωπικού + Γενικά Διοικητικά Έξοδα + Αποσβέσεις + Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης) / (Τόκοι Εξομοιούμενα Έσοδα + Έσοδα από Μερίσματα + Έσοδα από Προμήθειες + Αποτελέσματα (θετικά) Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης) |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά Πελατών (προ Προβλέψεων) | (Καταθέσεις + Λοιπές Υποχρεώσεις) / Απαιτήσεις κατά Πελατών (προ Προβλέψεων) |

1.1.9 Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας

Στους πίνακες που ακολουθούν παρατίθενται οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας σε ενοποιημένη και ατομική βάση για τις χρήσεις 2006–2008 και την περίοδο 01.01–31.03.2009:

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ – ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

| | 2006 | 2007 | 2008 | 31.03.2009 |
|--|--------|--------|-------|------------|
| Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Κεφάλαια Tier I) | 13,33% | 12,08% | 8,59% | 8,74% |
| Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Κεφάλαια Tier I & Κεφάλαια Tier II) | 11,23% | 9,89% | 8,59% | 8,74% |

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία. Τα στοιχεία της 31.03.2009 είναι επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

| | 2006 | 2007 | 2008 | 31.03.2009 |
|--|--------|--------|-------|------------|
| Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Κεφάλαια Tier I) | 13,33% | 12,06% | 8,53% | 8,63% |
| Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Κεφάλαια Tier I & Κεφάλαια Tier II) | 11,23% | 9,89% | 8,53% | 8,63% |

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

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Την 31.12.2008 ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ανήλθε στο 8,59% και 8,53% σε ενοποιημένη και ατομική βάση αντίστοιχα, υπολογιζόμενος βάσει των αρχών της Βασιλείας II, ενώ την 31.12.2007 ανήλθε σε 9,89% τόσο σε ατομική όσο και ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις αρχές της Βασιλείας I. Σημειώνεται ότι η μείωση του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας από 9,89% την 31.12.2007 σε 8,59% την 31.12.2008 οφείλεται στην από 01.01.2008 υιοθέτηση των προτάσεων της Βασιλείας II, η οποία επέβαλε επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο της τάξεως των € 50,7 εκατ., με άμεσο αποτέλεσμα τη μείωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας κατά περίπου 1%. Όσον αφορά στη μείωση του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας από 11,23% την 31.12.2006 σε 9,89% την 31.12.2007 οφείλεται στη σημαντική ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας και κυρίως στην αύξηση των χορηγήσεων το 2007, η οποία επηρέασε τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το πιστωτικό κίνδυνο.

Την 31.03.2009 ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σημείωσε οριακή αύξηση σε σχέση με τον αντίστοιχο της 31.12.2008 και ανήλθε σε 8,74% σε ενοποιημένη βάση και σε 8,63% σε ατομική βάση.

1.1.10 Σημαντικότεροι Κίνδυνοι

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

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις Επιχειρηματικές Δραστηριότητες της Τράπεζας

- Το υφιστάμενο οικονομικό και πολιτικό περιβάλλον, ιδιαίτερα στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό, μπορεί να επηρεάσει τα αποτελέσματα της Τράπεζας ή και του Ομίλου.
- Το Ελληνικό Δημόσιο θα συνεχίσει να έχει σημαντική επιρροή στις αποφάσεις που λαμβάνονται από τους μετόχους της Τράπεζας κατόπιν ψηφοφορίας.
- Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τα έσοδα της Τράπεζας από τόκους και επιπλέον να έχουν και άλλες αρνητικές επιπτώσεις.
- Μείωση επιτοκιακών περιθωρίων.
- Η 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 στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της είναι εκτεθειμένη σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους.
 - Πιστωτικός Κίνδυνος.
 - Κίνδυνος Αγοράς.
 - Συναλλαγματικός Κίνδυνος.
 - Κίνδυνος Επιτοκίου.
 - Κίνδυνος Ρευστότητας.
 - Κεφαλαιακή επάρκεια.
- Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια ενδέχεται να έχουν αρνητική επίδραση στις λειτουργίες της Τράπεζας μελλοντικά.
- Η Τράπεζα, όπως και κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων των υπαλλήλων της.
- Εξάρτηση από τα βασικά της στελέχη.
- Ζημιές από εμπορικές και επενδυτικές δραστηριότητες, ως συνέπεια των διακυμάνσεων των αγορών.
- Βλάβη, διακοπή ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας μπορεί να προκαλέσει απώλεια εργασιών και άλλες ζημιές.

- Ενδεχόμενος τερματισμός της συμφωνίας της Τράπεζας με τα ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ Α.Ε. μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τη μελλοντική της ανάπτυξη.
- Η σχέση της Τράπεζας με τα ΕΛΤΑ και η αποκλειστική χρήση του δικτύου καταστημάτων των ΕΛΤΑ για τη διανομή των προϊόντων μπορεί να αποτελέσει αντικείμενο ελέγχων.
- Η οικονομική απόδοση της Τράπεζας μπορεί να επηρεαστεί δυσμενώς από την απόδοση του επενδυτικού της χαρτοφυλακίου.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την Αγορά στην οποία Δραστηριοποιείται η Τράπεζα

- Ο Τραπεζικός Κλάδος στην Ελλάδα χαρακτηρίζεται από έντονο ανταγωνισμό.
- Μεταβολή ή διεύρυνση του ρυθμιστικού πλαισίου του τραπεζικού κλάδου στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στην Ελλάδα δύναται να έχουν ουσιαδώς 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 των πιστωτικών ιδρυμάτων.
- Ο τραπεζικός τομέας στην Ελλάδα χαρακτηρίζεται από υψηλό επίπεδο συμμετοχής των υπαλλήλων σε συνδικαλιστικές οργανώσεις.

Κίνδυνοι που Σχετίζονται με τις Μετοχές

- Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής παρουσιάζει διακυμάνσεις.
- 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).
- Η αγορά των δικαιωμάτων προτίμησης ενδέχεται να μην αναπτυχθεί επαρκώς.
- Σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την αξία των δικαιωμάτων προτίμησης.
- Πώληση σημαντικού αριθμού μετοχών, μετά το τέλος της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας.

1.1.11 Έγγραφα στη Διάθεση του Κοινού

Κατά τη διάρκεια ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου, ήτοι 12 μήνες από τη δημοσίευσή του, τα ακόλουθα έγγραφα θα βρίσκονται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού:

- Το καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Πεσμαζόγλου 2-6, 101 75 Αθήνα.
- Το απόσπασμα του Πρακτικού της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας στις 22.04.2009, η οποία αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Πεσμαζόγλου 2-6, 101 75 Αθήνα.
- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της θυγατρικής εταιρίας Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2007 και 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα / Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας, Πεσμαζόγλου 2-6, 101 75 Αθήνα και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_sub.php.
- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της θυγατρικής εταιρίας ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2007 και την

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Ελληνικών Γενικά Παραδεκτών Λογιστικών Αρχών (Ε.Γ.Π.Λ.Α.) καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας, Πεσμαζόγλου 2 - 6, 101 75 Αθήνα και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_sub.php.

- Το έγγραφο του Νομικού Ελεγκτή που διενήργησε το Νομικό έλεγχο για την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, από τη Δικηγορική Εταιρία (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 080009) ΚΥΡΙΑΚΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ & ΔΑΝΙΟΛΟΣ ΗΣΑΪΑΣ (Δημητρίου Σούτσου 28, 115 21 Πλ. Μαβίλη, Αθήνα, τηλ. 210 81 71 500), η οποία δεν διατηρεί κανένα συμφέρον με την Τράπεζα ή συνδεδεμένη με αυτήν εταιρία, είναι διαθέσιμο στα γραφεία των Συμβούλων Έκδοσης, κατόπιν σχετικής συναίνεσης του Νομικού Ελεγκτή. Η δικηγορική εταιρία ΚΥΡΙΑΚΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ & ΔΑΝΙΟΛΟΣ ΗΣΑΪΑΣ ενεργεί σήμερα ή/και έχει ενεργήσει στο παρελθόν ή/και ενδέχεται να ενεργήσει στο μέλλον ως νομικός σύμβουλος της Τράπεζας επί άλλων έργων.
- Οι εγκεκριμένες από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα 3 της Βασιλείας II είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας (Πεσμαζόγλου 2-6, 10175 Αθήνα), καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_year.php?y=2008.

Άλλες πληροφορίες στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, πλην των πληροφοριών που είναι διαθέσιμες στις συγκεκριμένες διευθύνσεις, δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

1.2 Όροι Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου – Λόγοι της Αύξησης και Χρήση των Εσόδων

Η Β' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση της 22.04.2009, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έως του ποσού των € 526.262.033,40, με καταβολή μετρητών και με παροχή δικαιώματος προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο, σε αναλογία μια (1) νέα μετοχή για κάθε μια (1) παλαιά μετοχή. Συνολικά θα εκδοθούν έως 142.232.982 νέες κοινές άυλες, ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,70 εκάστη (εφεξής οι «Νέες Μετοχές»).

Ειδικά ως προς την τιμή διάθεσης (εφεξής η «Τιμή Διάθεσης»), η προαναφερθείσα Γενική Συνέλευση αποφάσισε ομόφωνα την παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 6 του Κ.Ν. 2190/1920, ως ισχύει, προκειμένου να ορίσει αυτό την Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών, εντός χρονικού διαστήματος το οποίο δεν εδύνατο να υπερβεί τους δώδεκα (12) μήνες, με κατώτερο όριο Τιμής Διάθεσης την υφιστάμενη κατά το χρόνο λήψης της απόφασης από το Διοικητικό Συμβούλιο, ονομαστική αξία των μετοχών. Αποφάσισε επίσης, η Τιμή Διάθεσης να δύναται να είναι ανώτερη της χρηματιστηριακής τιμής κατά το χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης.

Κατ' εξουσιοδότηση της Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 22.04.2009 και σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 6 του Κ.Ν. 2190/1920, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας καθόρισε στις 25.05.2009 την Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών στα € 3,70 ανά μετοχή, καθώς και την έναρξη της τετράμηννης προθεσμίας κάλυψης και καταβολής του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Κατά συνέπεια τα κεφάλαια που θα αντληθούν από την παρούσα αύξηση στην περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως, θα ανέλθουν στο ποσό των € 526.262.033,40, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο θα αυξηθεί

μέχρι του ποσού της κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α παρ. 1 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αναλυτικά ως προς τη διάθεση των Νέων Μετοχών, αναφέρονται τα ακόλουθα:

- Δικαίωμα προτίμησης (εφεξής ή το «Δικαίωμα Προτίμησης») στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν:
 - I. όλοι οι μέτοχοι της Τράπεζας, οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Σύστημα Άυλων Τίτλων της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. (εφεξής η «Ε.Χ.Α.Ε.»), δύο (2) εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης (εφεξής οι «Δικαιούχοι Μέτοχοι»), εφόσον διατηρούν τα δικαιώματα αυτά κατά το χρόνο άσκησης τους, και
 - II. όσοι αποκτήσουν Δικαιώματα Προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης των εν λόγω δικαιωμάτων στο Χ.Α.
- Η διάρκεια της περιόδου άσκησης του Δικαιώματος Προτίμησης θα είναι δεκαπέντε (15) ημερολογιακές ημέρες, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 13, παράγραφος 8, του Κ.Ν. 2190/1920.
- Η έναρξη άσκησης του Δικαιώματος Προτίμησης θα ορισθεί κατά τα προβλεπόμενα από τον Κανονισμό του Χ.Α., μέσα σε οκτώ (8) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων.
- Η ημερομηνία προσδιορισμού των Δικαιούχων Μετόχων και συνεπώς της αποκοπής του Δικαιώματος Προτίμησης, θα αποφασισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά εξουσιοδότηση της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με τον ισχύοντα Κανονισμό του Χ.Α., ενημερώνοντας έγκαιρα τους μετόχους, το επενδυτικό κοινό, τις αρμόδιες Αρχές και κάθε ενδιαφερόμενο.
- Η έναρξη και λήξη της περιόδου άσκησης του Δικαιώματος Προτίμησης θα καθορισθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, κατ' εξουσιοδότηση της προαναφερθείσας Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με τον Κ.Ν. 2190/1920 και τον Κανονισμό του Χ.Α., ενημερώνοντας έγκαιρα τους μετόχους, το επενδυτικό κοινό, τις αρμόδιες Αρχές και κάθε ενδιαφερόμενο.

Τέλος, κατά την από 04.06.2009 απόφαση της Ιδιαίτερης Γενικής Συνέλευσης των προνομιούχων μετόχων της Τράπεζας, το Ελληνικό Δημόσιο, κάτοχος του συνόλου των προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας αποφάσισε:

- α. Την παροχή έγκρισης (δυνάμει του άρθρου 13 παράγραφος 12 του Κ.Ν. 2190/1920) για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό έως € 526.262.033,40 με την έκδοση κοινών ονομαστικών μετοχών με τιμή έκδοσης ίση με την ονομαστική αξία, ήτοι € 3,70 ανά μετοχή, και
- β. Την παραίτηση από την άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης (σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 7 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920) στην ως άνω αύξηση υπό την ιδιότητά του ως κάτοχος προνομιούχων μετοχών.

Σχετικά με τη διάθεση των τυχόν αδιάθετων μετοχών που θα προκύψουν από τη μη άσκηση Δικαιωμάτων Προτίμησης, σύμφωνα με τις αποφάσεις της από 22.04.2009 Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και της κατ' εξουσιοδότηση αυτής, απόφασης της 25.05.2009 του Διοικητικού της Συμβουλίου, ισχύουν τα ακόλουθα:

Παράλληλα με την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης και στην ίδια τιμή διάθεσης με αυτήν της αύξησης, θα παρέχεται «δυνατότητα προεγγραφής», (εφεξής η «Δυνατότητα Προεγγραφής») για την απόκτηση των τυχόν αδιάθετων μετοχών, προς τις κάτωθι, κατά σειρά προτεραιότητας, κατηγορίες:

- α) Παλαιοί μέτοχοι, που άσκησαν το Δικαίωμα Προτίμησής τους, είτε μερικά είτε ολικά. Οι παλαιοί μέτοχοι οι οποίοι προχώρησαν σε ολική πώληση των Δικαιωμάτων Προτίμησής τους, κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης των εν λόγω δικαιωμάτων, στο Χ.Α., δεν συγκαταλέγονται στους Δικαιούμενους Προεγγραφής αυτής της κατηγορίας.

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

- β) Ασκήσαντες Δικαιώματα Προτίμησης, που τα απέκτησαν κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης των εν λόγω δικαιωμάτων στο Χ.Α., και
- γ) Τρίτοι (επενδυτές), οι οποίοι δεν απέκτησαν Δικαιώματα Προτίμησης σύμφωνα με τις ως άνω περιπτώσεις α) και β) ή δεν εμπίπτουν στις περιπτώσεις αυτές.

Οι ανωτέρω κατηγορίες α), β) και γ), αποτελούν τους δικαιούμενους προεγγραφής (εφεξής ή οι «Δικαιούμενοι Προεγγραφής» ή οι «Δικαιούμενοι»).

- Σε περίπτωση που και μετά τις ανωτέρω ενέργειες εξακολουθούν να υφίστανται αδιάθετες μετοχές, το Δ.Σ. της Τράπεζας θα τις διαθέσει κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, υπό τους περιορισμούς της κείμενης νομοθεσίας σε τρίτους επενδυτές.
- Σε περίπτωση που μετά τα ανωτέρω, υπολείπονται αδιάθετες μετοχές, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά το ποσό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α του Κ.Ν. 2190/1920.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατ' εξουσιοδότηση των αποφάσεων της Β' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, της 22.04.2009, αποφάσισε στην από 25.05.2009 συνεδρίασή του, τις ειδικότερες λεπτομέρειες ως προς την άσκηση των Δικαιωμάτων Προεγγραφής, ως ακολούθως:

Οι Δικαιούμενοι Προεγγραφής, ήτοι οι υπό α), β) και γ) ανωτέρω, δύνανται να προεγγράφονται προκειμένου να αποκτήσουν μετοχές από τις τυχόν αδιάθετες που θα προκύψουν από τη μη άσκηση αριθμού δικαιωμάτων προτίμησης, για μέγιστο αριθμό μετοχών η συνολική αξία των οποίων κατά ανώτατο όριο, δεν θα ξεπερνά το ποσό των €100.000.000, όπως το ποσό αυτό θα προκύπτει από το γινόμενο της αποφασισθείσας Τιμής Διάθεσης των νεοεκδοθησόμενων μετοχών, ήτοι € 3,70 ανά μετοχή, επί τον ακέραιο αριθμό των μετοχών για τον οποίο κάθε δικαιούμενος θα προεγγράφεται.

Σημειώνεται επίσης ότι, η προαναφερόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας έλαβε απόφαση, σύμφωνα με την περίπτωση γ), της παρ. 8, του άρθρου 16, του Κ.Ν. 2190/20, προκειμένου το δικαίωμα προτίμησης που αντιστοιχεί στις ίδιες μετοχές που κατέχει η Τράπεζα, να μην προσαυξηθεί το δικαίωμα των λοιπών μετόχων, αλλά να μεταβιβαστεί, ολικά ή μερικά, σε τρίτα πρόσωπα που δεν ενεργούν για λογαριασμό της Τράπεζας, σύμφωνα με την ισχύουσα διαδικασία και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου να υλοποιήσει την απόφαση αυτή.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατ' εξουσιοδότηση των αποφάσεων της προαναφερθείσας Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, αποφάσισε στην από 25.05.2009 συνεδρίασή του, τη διάθεση και μεταβίβαση των Δικαιωμάτων Προτίμησης που αντιστοιχούν στις 3.433.020 ίδιες μετοχές που κατέχει η Τράπεζα, μέσω του Χ.Α., δια της εισαγωγής τους στο Σύστημα Άϋλων Τίτλων, ώστε τα δικαιώματα αυτά να είναι διαθέσιμα προς διαπραγμάτευση, προκειμένου να μεταβιβαστούν, εντός της ίδιας περιόδου που θα ισχύσει για την άσκηση και διαπραγμάτευση του Δικαιώματος Προτίμησης από τους δικαιούχους.

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

| ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ | | |
|---|--|---------------------------|
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | 142.232.982 | Κοινές ονομαστικές |
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (του Ν. 3723/2008) | 60.800.000 | Προνομιούχες* |
| ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | | |
| Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 1 νέα για κάθε 1 παλαιά | έως 142.232.982 | Κοινές ονομαστικές |
| ΣΥΝΟΛΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ | έως 284.465.964 | Κοινές ονομαστικές |
| ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (του Ν. 3723/2008) ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ | | |
| | 60.800.000 | Προνομιούχες* |
| Ονομαστική Αξία Μετοχής (κοινών & προνομιούχων) | € 3,70 | |
| ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ | € 3,70 | |
| ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ | έως € 526.262.033,40 | |
| ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΚΔΟΣΗΣ | ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. | |

* Προνομιούχες, ενσώματες και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμες από την Τράπεζα μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία, οι οποίες αναλήφθηκαν εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο (του Ν. 3723/2008).

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Οι Νέες Μετοχές που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση των κοινών μετοχών, θα δικαιούνται μέρος από τα κέρδη της τρέχουσας εταιρικής χρήσης και εφεξής, εφόσον η οικεία Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφασίζει τη διανομή μερίσματος.

Σύμφωνα με την από 06.03.2009 Ειδική Έκθεση που συντάξε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, προς την Β' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 22.04.2009, κατ' επιταγή του άρθρου 9, του Ν. 3016/2002 και του άρθρου 4.1.4.1.1. του Κανονισμού του Χ.Α., προτάθηκε ότι, «Το σύνολο των κεφαλαίων που θα συγκεντρωθούν από την προτεινόμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, προορίζεται για την περαιτέρω ανάπτυξή της, καθώς η ανάπτυξη αυτή σε δύσκολες οικονομικές συνθήκες, απαιτεί ισχυρή κεφαλαιακή βάση».

Ειδικότερα, τα κεφάλαια που θα αντληθούν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, θα χρησιμοποιηθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας, προκειμένου να βελτιωθεί ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας και η Τράπεζα να είναι σε θέση να συνεχίσει δυναμικά την οργανική της ανάπτυξη, τόσο μέσω των εργασιών στις οποίες δραστηριοποιείται σήμερα, όσο και μέσω νέων που θα επιλέξει και θα πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησής της.

Ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα της αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας παρατίθεται στη συνέχεια:

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

| ΗΜ/ΝΙΑ | ΓΕΓΟΝΟΣ |
|--------|---|
| T | Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς |
| T* | Έγκριση από το Δ.Σ. του Χ.Α. για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης |
| T+ 4 | Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου |
| T+ 4 | Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου (ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χ.Α.) |
| T+ 4 | Ανακοίνωση στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. για την αποκοπή των δικαιωμάτων προτίμησης, την περίοδο άσκησης των δικαιωμάτων στην αύξηση με καταβολή μετρητών, την έναρξη και λήξη διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων |
| T+ 10 | Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης |
| T+ 14 | Πίστωση από την Ε.Χ.Α.Ε. των δικαιωμάτων προτίμησης στους λογαριασμούς των δικαιούχων στο Σ.Α.Τ. |
| T+14 | Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης |
| T+ 24 | Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης |
| T+ 28 | Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης |
| T+33 | Ανακοίνωση στο Η.Δ.Τ. και στην ιστοσελίδα του Χ.Α. για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών |
| T+34* | Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το Δ.Σ. του Χ.Α. |
| T+34 | Ανακοίνωση στο Η.Δ.Τ. και στην ιστοσελίδα του Χ.Α. για την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών της Τράπεζας |
| T+38 | Έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών |

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

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Σε κάθε περίπτωση θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού με σχετική ανακοίνωση στον τύπο.

Για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών απαιτείται η προηγούμενη έγκριση του Χ.Α., η οποία παρέχεται με την υποβολή από την Τράπεζα και τον έλεγχο από τα αρμόδια όργανα του Χ.Α. σειράς δικαιολογητικών.

Η επένδυση στις κοινές μετοχές του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου υπόκειται σε μια σειρά κινδύνων. Μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει, πριν λάβουν οποιαδήποτε επενδυτική απόφαση σχετικά με τις μετοχές της Τράπεζας, να εξετάσουν προσεκτικά τους παράγοντες κινδύνου που περιγράφονται κατωτέρω, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών καταστάσεων και των σχετικών επεξηγήσεών τους. Οι κίνδυνοι που περιγράφονται παρακάτω αφορούν στους σημαντικούς παράγοντες κινδύνου, οι οποίοι επί του παρόντος είναι γνωστοί και συγκεκριμένοι για την Τράπεζα ή τον τραπεζικό κλάδο και οι οποίοι σχετίζονται με την επένδυση στις μετοχές της Τράπεζας. Εάν επέλθει οποιοδήποτε από τα κατωτέρω περιγραφόμενα γεγονότα, οι λειτουργικές και χρηματοοικονομικές συνθήκες και τα αποτελέσματα της Τράπεζας ενδέχεται να επηρεαστούν δυσμενώς και ουσιαδώς και συνεπακόλουθα, μπορεί να σημειωθεί πτώση στην αξία και την τιμή διαπραγμάτευσης των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, οδηγώντας σε απώλεια του συνόλου ή μέρους της επένδυσης σε αυτές. Επιπρόσθετα, οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες που περιγράφονται παρακάτω μπορεί να μην είναι οι μόνοι που ενδεχομένως να αντιμετωπίσει η Τράπεζα. Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί ή που θεωρούνται επουσιώδεις, μπορεί επίσης να επιδράσουν δυσμενώς στις επιχειρηματικές της δραστηριότητες. Σημειώνεται τέλος ότι η σειρά παράθεσης των κινδύνων δεν παραπέμπει σε διαφοροποίησή τους όσον αφορά στη βαρύτητα ή στην πιθανότητα πραγματοποίησης καθενός από αυτούς.

Το Ενημερωτικό Δελτίο περιλαμβάνει δηλώσεις που αφορούν στις δραστηριότητες της Τράπεζας και του κλάδου στον οποίο δραστηριοποιείται, όπως ισχύουν κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Αυτές οι δηλώσεις μπορούν να αναγνωριστούν από τη χρήση ορολογίας που ενέχει το στοιχείο της εκτίμησης όπως «πιστεύει», «εκτιμά», «σχεδιάζει», «αναμένει», «προτίθεται», «στοχεύει», «ενδέχεται» «αναμένεται», «θα», «θα συνεχίσει», «θα πρέπει» ή «επιδιώκει» ή παρόμοιες εκφράσεις ή αρνητικές δηλώσεις επ' αυτών ή άλλες παραλλαγές αυτών ή παρόμοια ορολογία, ή από συζητήσεις για τη στρατηγική, το σχεδιασμό, τις προοπτικές, την αναμενόμενη ανάπτυξη, τους στόχους, τις επιτυχίες, τα μελλοντικά γεγονότα ή τις προθέσεις. Αυτές οι δηλώσεις μπορεί να βρεθούν, όχι περιοριστικά, στις παρακάτω ενότητες του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου: 1.1.2 «Επιχειρηματική Δραστηριότητα», 1.1.3 «Επιχειρηματική Στρατηγική», 1.1.4 και 3.5 «Πληροφορίες για τις Τάσεις», 2 «ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ», 3.3.3 «Επενδύσεις», 3.3.6 «Νέα Προϊόντα και Υπηρεσίες», 3.3.7.4 «Εναλλακτικά Δίκτυα Πωλήσεων και Εξυπηρέτησης» 3.3.8 «Μάρκετινγκ και Διαφήμιση», 3.3.4 «Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας», 3.20 «Θεσμικό Πλαίσιο Λειτουργίας της Τράπεζας» και αλλού. Από την φύση τους, οι δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον ενέχουν κινδύνους και αβεβαιότητες, και οι παράγοντες που περιγράφονται σε αυτές τις δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον, θα μπορούσαν να οδηγήσουν τα πραγματικά αποτελέσματα και εξελίξεις να διαφέρουν ουσιαδώς 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.

Ως συνέπεια αυτών των κινδύνων, αβεβαιοτήτων, και προβλέψεων, 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 οποιοσδήποτε παρελθοντικές τάσεις και γεγονότα που αναφέρονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο. Οι επενδυτές πρέπει να μη βασίζονται σε δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον, οι οποίες βασίζονται μόνο σε στοιχεία που είναι γνωστά στην Τράπεζα μόνο μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις Επιχειρηματικές Δραστηριότητες της Τράπεζας

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

Οι εργασίες και το χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας και των θυγατρικών της είναι μόνο στην Ελλάδα. Για τη χρήση που έληξε την 31.12.2008 και το Α' τρίμηνο 2009, το σύνολο των εσόδων, καθώς και το σύνολο των δανείων και πιστώσεων σε πελάτες προερχόταν από εργασίες εσωτερικού. Κατά συνέπεια, η πορεία της ελληνικής οικονομίας επηρεάζει άμεσα τα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου. Τυχόν περαιτέρω επιβράδυνση της ελληνικής οικονομίας ή άλλες δυσμενείς εξελίξεις σε αυτήν ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση ή/και τη μείωση των νέων δανείων και να επηρεάσουν αρνητικά τις δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τις ταμειακές ροές και τα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου.

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

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας σημειώνεται ότι ο λόγος δανείων προς καταθέσεις κατά την 31.03.2009 βρίσκεται μόλις στο 60,83%, είναι δηλαδή αρκετά χαμηλός και ως εκ τούτου της εξασφαλίζει ικανοποιητική επάρκεια ρευστότητας. Επίσης, το γεγονός ότι η δραστηριοποίηση της Τράπεζας στον τομέα των χορηγήσεων αφορά στο μεγαλύτερο βαθμό χορηγήσεις στη λιανική και επειδή έχει σχετική μικρή επέκταση στις χορηγήσεις σε επιχειρήσεις, αποτελεί ένα πρόσθετο λόγο ασφάλειας, σε σχέση με τις αναμενόμενες επισφάλειες του συστήματος, εξαιτίας της κρίσης.

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

Το Ελληνικό Δημόσιο θα συνεχίσει να έχει σημαντική επιρροή στις αποφάσεις που λαμβάνονται από τους μετόχους της Τράπεζας κατόπιν ψηφοφορίας

Μετά την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, το Ελληνικό Δημόσιο, υπό την παραδοχή ότι όλοι οι μέτοχοι θα ασκήσουν τα δικαιώματά τους, θα ελέγχει άμεσα τουλάχιστον το 34,04% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Συνεπεία αυτού, το Ελληνικό Δημόσιο θα συνεχίσει να έχει σημαντική επιρροή στις αποφάσεις που λαμβάνονται από τους μετόχους κατόπιν ψηφοφορίας.

Το Ελληνικό Δημόσιο θα εξασκεί τα δικαιώματά του ως μέτοχος όπως προβλέπεται από τον Κ.Ν. 2190/1920 και το καταστατικό της Τράπεζας. Επομένως, όσο το Ελληνικό Δημόσιο κατέχει σημαντικό ποσοστό των

μετοχών της Τράπεζας, θα ασκεί σημαντική επιρροή στις αποφάσεις που λαμβάνονται από τους μετόχους της Τράπεζας κατόπιν ψηφοφορίας, μεταξύ άλλων, οι αυξήσεις του μετοχικού κεφαλαίου και τροποποιήσεις στο καταστατικό καθώς και η εκλογή μελών του Διοικητικού της Συμβουλίου.

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

Τα επιτόκια είναι ιδιαίτερα ευαίσθητα σε παράγοντες εκτός του ελέγχου της Τράπεζας όπως η νομισματική πολιτική που εφαρμόζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Οι παράγοντες αυτοί περιλαμβάνουν τη νομισματική πολιτική και τις οικονομικές και πολιτικές συνθήκες στην Ελλάδα και διεθνώς.

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

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

Μείωση επιτοκιακών περιθωρίων

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

Η Τράπεζα διαθέτει ισχυρή φήμη ως ένα αξιόπιστο και φιλικό προς τον πελάτη πιστωτικό ίδρυμα. Η Διοίκηση της Τράπεζας, ωστόσο, δεν μπορεί να διαβεβαιώσει τους επενδυτές ότι, μελλοντικά, η αντίληψη της κοινής γνώμης για το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο θα παραμείνει ευνοϊκή. Η φήμη της Τράπεζας μπορεί να επηρεαστεί από αρνητική δημοσιότητα, δημοσιογραφικές φημολογίες και άλλους παράγοντες εκτός του ελέγχου της. Ανεξάρτητα από την βασιμότητα των γεγονότων που συνδέονται με οποιοδήποτε περιστα-

2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

τικό αρνητικής δημοσιότητας, η ζημιά στην φήμη της Τράπεζας θα μπορούσε να οδηγήσει σε απώλεια πελατών της ή/και σε αδυναμία προσέλκυσης νέων πελατών και να έχει ουσιαστικά δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική της λειτουργία και τις προοπτικές της.

Η Τράπεζα στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της είναι εκτεθειμένη σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους

Η Τράπεζα στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, από τους οποίους οι πιο σημαντικοί είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς (περιλαμβάνει το συναλλαγματικό κίνδυνο, τον κίνδυνο επιτοκίου και τον κίνδυνο μεταβολής της τιμής), ο κίνδυνος ρευστότητας, οι μεταβολές στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων λόγω γενικότερων μεταβολών στα επίπεδα τιμών και επιτοκίων της αγοράς και η επάρκεια εποπτικών και εσωτερικών κεφαλαίων σε αποδεκτά επίπεδα για τη στήριξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Η πολιτική της Τράπεζας είναι, σχεδιασμένη με τέτοιο τρόπο, ώστε μέσω των κατάλληλων μηχανισμών να εντοπίζει, να παρακολουθεί και να αναλύει αυτούς τους κινδύνους, θέτοντας όρια στην υπέρμετρη συσσώρευση του. Η Τράπεζα επανεξετάζει συχνά τις πολιτικές και τα μοντέλα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει, ώστε να ενσωματώνει τις μεταβολές της αγοράς, των προϊόντων και να αναπτύσσει πιο αποτελεσματικές πρακτικές.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος πραγματοποίησης χρηματοοικονομικής ζημιάς για την Τράπεζα που απορρέει από την ενδεχόμενη αθέτηση της υποχρέωσης εκ μέρους των αντισυμβαλλομένων να αποπληρώσουν τα δάνεια και να τηρήσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις. Αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και για το λόγο αυτό, σύμφωνα με τη Διοίκησή της, η αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείρισή του αποτελεί πρωταρχικό μέλημά της. Η συνολική έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο συμπεριλαμβανομένου και του κινδύνου εκκαθάρισης προέρχεται κυρίως από τις χορηγήσεις της λιανικής τραπεζικής, από τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες της Τράπεζας, καθώς και από τις πράξεις παραγώγων και χρεογράφων.

Οι προσδιοριστικοί παράγοντες του πιστωτικού κινδύνου είναι πολλοί, ορισμένοι εκ των οποίων είναι η επικρατούσα κατάσταση της οικονομίας και της αγοράς αλλά και οι προσδοκίες για το μέλλον, η χρηματοοικονομική θέση των αντισυμβαλλομένων, το είδος, η διάρκεια και το ύψος της συμβατικής υποχρέωσης, καθώς και η ύπαρξη εγγυήσεων και εξασφαλίσεων (καλύμματα).

Η Τράπεζα, σύμφωνα με τη Διοίκησή της, δίνει ιδιαίτερη σημασία στην ορθή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Ειδικότερα, έχει μεριμνήσει για τη δημιουργία και τη συνεχή ανάπτυξη των κατάλληλων υποδομών και διαδικασιών, ώστε να εκτιμά και να αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα κάθε αντισυμβαλλομένου.

Ο προσδιορισμός του πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τα δάνεια και τις απαιτήσεις περιλαμβάνει: (i) τη συστηματική αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη και την εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης των συμβατικών του υποχρεώσεων και (ii) την παρακολούθηση της τρέχουσας έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο από το άνοιγμα.

Η Τράπεζα αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων και εκτιμά το ενδεχόμενο αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των αντισυμβαλλομένων. Η Τράπεζα, σύμφωνα με τη Διοίκηση της, αποδίδει ιδιαίτερη έμφαση στην εφαρμογή σύγχρονων μεθόδων μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου. Ειδικότερα, εφαρμόζει υποδείγματα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας για τους υποψήφιους πιστούχους και επικυρώνει τακτικά την προβλεπτική ικανότητα των υποδειγμάτων πιστοληπτικής αξιολόγησης που χρησιμοποιούνται στην ιδιωτική πίστη, εξασφαλίζοντας έτσι τη δυνατότητα ορθής απεικόνισης του ενεχόμενου πιστωτικού κινδύνου και επιτρέποντας την έγκαιρη λήψη ενεργειών για την αντιμετώπιση προβλημάτων.

Το ύψος της έκθεσης της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο προσδιορίζεται, στην περίπτωση των δανείων και των απαιτήσεων, με βάση τη λογιστική τους αξία όπως αυτή εμφανίζεται στα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

Ο προσδιορισμός του πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τα χρεόγραφα γίνεται κυρίως με τις διαβαθμίσεις των εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης όπως για παράδειγμα εκείνες της Standard and Poor's, της Moody's ή άλλων αντίστοιχων οργανισμών. Το ύψος της έκθεσης της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο χρεογράφων και άλλων εντόκων γραμματίων προσδιορίζεται με βάση την αγοραία αξία των ανοιγμάτων και των θέσεων εντός και εκτός ισολογισμού.

Οι ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι της μέτρησης και ποσοτικοποίησης του πιστωτικού κινδύνου στην Τράπεζα, παρέχοντας εκτιμήσεις του μεγέθους των οικονομικών απωλειών που θα μπορούσαν να προκληθούν κάτω από το ενδεχόμενο ακραίων χρηματοπιστωτικών συνθηκών. Η Τράπεζα, σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος (Π.Δ./Τ.Ε. 2577/09.03.2006), διενεργεί σε συστηματική βάση ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης για τον πιστωτικό κίνδυνο, χρησιμοποιώντας κατά κύριο λόγο την τεχνική ανάλυσης ευαισθησίας.

Η Τράπεζα διαχειρίζεται, ελέγχει και περιορίζει τη συγκέντρωση του πιστωτικού κινδύνου ανά αντισυμβαλλόμενο, ανά ομάδα αντισυμβαλλομένων, ανά προϊόν και ανά τομέα δραστηριότητας έχοντας διαμορφώσει σύστημα ορίων αντισυμβαλλομένων και εγκριτικά όρια πιστοδοτήσεων προκειμένου να διασφαλιστεί η τήρηση της μέγιστης αποδεκτής ανάληψης κινδύνων και η προστασία των κεφαλαίων της Τράπεζας. Η συνολική έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο ελέγχεται περαιτέρω και με την εφαρμογή επιπρόσθετων ορίων που καλύπτουν ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού, καθώς επίσης και ημερήσιες θέσεις σε χρηματοοικονομικά προϊόντα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, όπως για παράδειγμα σε πράξεις συναλλάγματος.

Άλλες τεχνικές οι οποίες χρησιμοποιούνται στην Τράπεζα για τον έλεγχο και τον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνουν α) τη λήψη εγγυήσεων και εξασφαλίσεων έναντι των πιστοδοτήσεων της σε πελάτες, β) την παρακολούθηση και συστηματικό έλεγχο του ύψους και της διάρκειας καθαρών ανοικτών της θέσεων στην αγορά παραγώγων (η συνολική έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο παραγώγων προϊόντων αντιπροσωπεύεται από την θετική αγοραία αξία των ανοικτών θέσεων), γ) τον συμψηφισμό χρηματοοικονομικών μέσων και δ) τις δεσμεύσεις πιστοδοτήσεων σε πελάτες.

Η Τράπεζα εξετάζει συστηματικά αν υπάρχουν βάσιμες και αντικειμενικές ενδείξεις ότι μια απαίτηση έχει υποστεί απομείωση της αξίας της. Για το σκοπό αυτό διενεργεί σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομι-

2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

κών καταστάσεων, έλεγχο απομείωσης της αξίας των δανείων της σύμφωνα με τις γενικές αρχές και τη μεθοδολογία που περιγράφεται στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και σχηματίζει ανάλογες προβλέψεις.

Η Τράπεζα αφού έχει εξαντλήσει τις δικαστικές και λοιπές διαδικασίες για την είσπραξη των απαιτήσεών της (πιστοδοτήσεις και λοιπές απαιτήσεις) και βάσιμα εκτιμά ότι αυτές είναι ανεπίδεκτες εισπράξεως, προβαίνει σε διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων έναντι των σχετικών προβλέψεων που έχουν ληφθεί για την απομείωση της αξίας τους, μετά από απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου. Η Τράπεζα συνεχίζει την παρακολούθηση των απαιτήσεων που διαγράφει για τυχόν αναβίωση των δυνατοτήτων εισπράξεως αυτών και τυχόν είσπραξη αποσβεσθείσας απαίτησης καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Κίνδυνος Αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς ορίζεται ως η πιθανότητα πραγματοποίησης ζημιάς από τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων καθώς και από τη διαχείριση στα διάφορα χαρτοφυλάκια συναλλαγών λόγω αντίθετης κίνησης των τιμών των προϊόντων που συμπεριλαμβάνονται στα εν λόγω χαρτοφυλάκια. Ο κίνδυνος αγοράς περιλαμβάνει το συναλλαγματικό κίνδυνο, τον κίνδυνο επιτοκίου, τον κίνδυνο ρευστότητας και τον κίνδυνο που προκύπτει σε σχέση με την αποτίμηση σε εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ως συναλλαγματικός κίνδυνος ορίζεται ο ανειλημμένος επενδυτικός κίνδυνος, ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση. Η Διοίκηση έχει θέσει όρια για την ανοικτή συναλλαγματική θέση της Τράπεζας κατά τη διάρκεια και στο κλείσιμο κάθε ημέρας. Τα όρια για την έκθεσή της στο συναλλαγματικό κίνδυνο, παρακολουθούνται καθημερινά. Επιπλέον, για να μειώσει τον κίνδυνο που προέρχεται από τη μεταβολή της ισοτιμίας, η Τράπεζα παρακολουθεί τις ταμειακές ροές των επενδυμένων κεφαλαίων σε ξένο νόμισμα και συνάπτει ανάλογα με τις ανάγκες της μελλοντικά συμβόλαια εκπλήρωσης ισοτιμίας. Η Τράπεζα ως μέγεθος εκτίμησης του συναλλαγματικού κινδύνου υπολογίζει την αρνητική επίπτωση στο ετήσιο αποτέλεσμα από μια μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Οι σχετικές μετρήσεις που πραγματοποιήθηκαν με υπόλοιπα τέλους Δεκεμβρίου 2008 έδειξαν ότι στην περίπτωση μεταβολής της αγοράς συναλλάγματος κατά +/- 6% για τα κύρια νομίσματα και +/- 20% για τα δευτερεύοντα θα είχε € 1,54 εκατ. επίδραση στα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Κίνδυνος Επιτοκίου

Ως κίνδυνος επιτοκίου ορίζεται ο ανειλημμένος επενδυτικός κίνδυνος ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές των τιμών των επιτοκίων διεθνώς. Επιπλέον, η Τράπεζα ως μέγεθος εκτίμησης του επιτοκιακού κινδύνου υπολογίζει την αρνητική επίπτωση στο ετήσιο επιτοκιακό αποτέλεσμα από μια παράλληλη μεταβολή των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα κατά 100 μονάδες βάσης. Οι μετρήσεις που πραγματοποιήθηκαν στα υπόλοιπα τέλους Δεκεμβρίου 2008 έδειξαν ότι στην περίπτωση πτώσης των επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης η Τράπεζα θα υποστεί ζημιές της τάξεως των € 17,56 εκατ.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας της Τράπεζας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Κατά την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας η Τράπεζα ταξινομεί τα στοιχεία του Ενεργητικού

και Παθητικού σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους και εξασφαλίζεται μία εικόνα των μελλοντικών χρηματοροών.

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων 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.

Κεφαλαιακή επάρκεια

Σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία των ελληνικών τραπεζών, αυτές είναι υποχρεωμένες να συμμορφώνονται με τις διατάξεις περί κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι εν λόγω διατάξεις υποχρεώνουν τις τράπεζες να τηρούν επαρκή επίπεδα ιδίων κεφαλαίων έναντι των θέσεων τους σε στοιχεία ενεργητικού που φέρουν κίνδυνο για αυτές καθώς και σε εκτός ισολογισμού στοιχεία ώστε ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας και φερεγγυότητας να είναι μεγαλύτερος (κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος) ή ίσος του 8%. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (συντελεστής φερεγγυότητας), σε ενοποιημένη βάση, ενός πιστωτικού ιδρύματος ορίζεται ως η σχέση των ιδίων κεφαλαίων προς το άθροισμα των σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού καθώς και των εκτός ισολογισμού στοιχείων.

Από την 1η Ιανουαρίου 2008 η Τράπεζα ακολουθώντας τις προτάσεις της Βασιλείας II, υιοθέτησε την «Τυποποιημένη Προσέγγιση» (Standardized Approach) για τη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και τη «Προσέγγιση του Βασικού Δείκτη» (Basic Indicator Approach) για μέτρηση του λειτουργικού κινδύνου. Την 31.12.2008, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας (σε ενοποιημένη βάση) ανήλθε σε 8,59% υπολογιζόμενος βάσει των αρχών της Βασιλείας II, ενώ την 31.12.2007 ανήλθε σε 9,89% σύμφωνα με τις αρχές της Βασιλείας I. Κατά την 31.03.2009, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας (σε ενοποιημένη βάση) ανήλθε σε 8,74%.

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια ενδέχεται να έχουν αρνητική επίδραση στις λειτουργίες της Τράπεζας μελλοντικά

Την 31.12.2008 τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια ύψους € 61,74 εκατ. της Τράπεζας αντιπροσώπευαν ποσοστό περίπου 0,87% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου της (προ προβλέψεων). Η Τράπεζα εφαρμόζει αυστηρές διαδικασίες έγκρισης και παρακολούθησης των δανείων της, σε μια συνεχή προσπάθεια διατήρησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε χαμηλά επίπεδα και μείωσης της πιθανότητας της μελλοντικής αύξησης του ποσοστού τους επί του συνόλου του δανειακού χαρτοφυλακίου της. Ωστόσο, παρά το γεγονός ότι ο κίνδυνος αυτός περιορίζεται σημαντικά από την πολύ χαμηλή έκθεση της Τράπεζας σε επιχειρηματικά δάνεια, η Τράπεζα δεν μπορεί να διαβεβαιώσει ότι οι διαδικασίες αυτές θα μειώσουν το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ιδίως υπό το φως της τρέχουσας παγκόσμιας οικονομικής ύφεσης, η οποία είναι πιθανόν να οδηγήσει σε αύξηση του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Συνεπώς μελλοντικές προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα δάνεια θα μπορούσαν να έχουν επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου.

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.

Εξάρτηση από τα βασικά της στελέχη

Η διαχείριση και η λειτουργία της Τράπεζας βασίζεται στο Διοικητικό της Συμβούλιο και στα ανώτατα διοικητικά της στελέχη. Πιθανή ταυτόχρονη απώλεια των υπηρεσιών κάποιων εκ των προαναφερθέντων θα μπορούσε να επιφέρει δυσμενείς εξελίξεις στις δραστηριότητές της, στη χρηματοοικονομική της θέση και στα αποτελέσματά της.

Αν και η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι η Τράπεζα θα συνεχίσει να ακολουθεί την υφιστάμενη στρατηγική της, δεν μπορεί να διαβεβαιώσει τους επενδυτές ότι τα ανώτατα διοικητικά της στελέχη ή/και τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου θα συνεχίσουν να διατηρούν τις παρούσες ιδιότητες τους και ότι συνεπώς, οι επιχειρηματικές πρωτοβουλίες και στρατηγικές της δεν θα μεταβληθούν. Επίσης, σημειώνεται ότι την 30.06.2009 λήγει η θητεία του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου και η Τράπεζα δεν μπορεί να διαβεβαιώσει ότι τα ίδια μέλη θα επανεκλεγούν στο Διοικητικό της Συμβούλιο για τη θητεία που ξεκινά από 01.07.2009 και θα λήξει 30.06.2014.

Ζημιές από εμπορικές και επενδυτικές δραστηριότητες, ως συνέπεια των διακυμάνσεων των αγορών

Η Τράπεζα διατηρεί θέσεις στις αγορές ομολόγων, συναλλάγματος και μετοχών και σε άλλες αγορές. Οι θέσεις αυτές ενδέχεται να επηρεαστούν δυσμενώς από διακυμάνσεις των χρηματοοικονομικών και λοιπών αγορών και να δημιουργήσουν κίνδυνο σημαντικής ζημιάς στα χαρτοφυλάκια της Τράπεζας. Η αστάθεια των αγορών μπορεί επιπλέον να οδηγήσει σε ζημιές που σχετίζονται με ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων τα οποία χρησιμοποιεί ο Όμιλος και στα οποία συμπεριλαμβάνονται οι συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων, δικαιώματα προαίρεσης και σύνθετα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

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

Η Τράπεζα και οι συνδεδεμένες με αυτήν εταιρίες, όπως οι περισσότεροι τραπεζικοί όμιλοι, στηρίζονται για τη διεκπεραίωση των εργασιών τους σε πληροφοριακά συστήματα και σε συστήματα τηλεπικοινωνιών που είτε είναι ιδιόκτητα είτε τους παρέχονται από τρίτους. Οποιαδήποτε αδυναμία, διακοπή της

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

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

Ενδεχόμενος τερματισμός της συμφωνίας της Τράπεζας με τα ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ Α.Ε. μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τη μελλοντική της ανάπτυξη

Σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας και των ΕΛΤΑ, που υπογράφηκε στις 19.11.2001 και η οποία τροποποιήθηκε και επεκτάθηκε με τις από 27.12.2006, 14.12.2007 και 16.10.2008 συμβάσεις, με διάρκεια (έως το 2021), τα ΕΛΤΑ διαθέτουν στην αγορά τα προϊόντα της Τράπεζας και διανέμουν κατ' αποκλειστικότητα ορισμένα από αυτά, ενώ η Τράπεζα διαθέτει κατ' αποκλειστικότητα στην αγορά, μέσω του δικτύου της ταχυδρομικά προϊόντα των ΕΛΤΑ, όπως τα Eurogiro, πληρωμές συντάξεων, υπηρεσίες συναλλαγών σε λογαριασμούς Giro και προπληρωμένα φιλοτελικά προϊόντα. Παράλληλα, οι πελάτες της Τράπεζας μπορούν να πραγματοποιήσουν μια σειρά τραπεζικών συναλλαγών σε 840 από τα 850 ταχυδρομικά καταστήματα του δικτύου των ΕΛΤΑ στη Ελλάδα.

Μετά το 2021, η προαναφερθείσα σύμβαση θα ανανεώνεται αυτόματα ετησίως, εκτός και αν υπάρξει προηγούμενη γραπτή ειδοποίηση προς το αντισυμβαλλόμενο μέρος, έξι (6) τουλάχιστον μήνες πριν τη λήξη της περιόδου ισχύος της σύμβασης. Η σύμβαση μπορεί να τερματιστεί άμεσα από οποιοδήποτε μέρος ύστερα από έγγραφη ειδοποίηση του αντισυμβαλλομένου, σε περίπτωση που το αντισυμβαλλόμενο μέρος έχει παραβιάσει κάποια από τις συμβατικές του υποχρεώσεις και δεν έχει θεραπεύσει την παραβίαση αυτή εντός διαστήματος τριών (3) μηνών από την έγγραφη ενημέρωσή του.

Ωστόσο, ενδεχόμενος τερματισμός, για οποιονδήποτε λόγο, της προαναφερθείσας σύμβασης, θα μπορούσε να περιορίσει τη δυνατότητα της Τράπεζας να παρέχει υπηρεσίες στους πελάτες της ή να προσελκύει νέους πελάτες μέσω του δικτύου καταστημάτων των ΕΛΤΑ.

Η σχέση της Τράπεζας με τα ΕΛΤΑ και η αποκλειστική χρήση του δικτύου καταστημάτων των ΕΛΤΑ για τη διανομή των προϊόντων μπορεί να αποτελέσει αντικείμενο ελέγχων

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έχει δείξει τα τελευταία χρόνια μια αυξανόμενη τάση να εξετάσει τις σχέσεις μεταξύ των παροχών ταχυδρομικών υπηρεσιών και των ταχυδρομικών ταμιευτηρίων στα κράτη μέλη της Ε.Ε. για να προσδιορίσει αν αυτές οι σχέσεις αντίκεινται στον ανταγωνισμό. Περαιτέρω απελευθέρωση του κλάδου των ταχυδρομικών υπηρεσιών στην Ευρώπη μπορεί να προκαλέσει αυξημένους ελέγχους από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με τη σχέση των ΕΛΤΑ και του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, οι οποίοι θα μπορούσαν να έχουν αρνητική επίδραση στις υφιστάμενες και μελλοντικές λειτουργικές συμφωνίες της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει ωφεληθεί στο παρελθόν και συνεχίζει να επωφελείται από τη στενή σχέση με τα ΕΛΤΑ. Όπως έχει προαναφερθεί, η Τράπεζα έχει συνάψει σύμβαση αποκλειστικής συνεργασίας με τα ΕΛΤΑ από

2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

την 19.11.2001, η οποία λήγει το 2021. Είναι πιθανό η εν λόγω σύμβαση αποκλειστικής συνεργασίας με τα ΕΛΤΑ, που προβλέπει την αποκλειστική χρήση του δικτύου των καταστημάτων των ΕΛΤΑ και καταβολή ποσού για τη χρήση αυτή, να αποτελέσει αντικείμενο ελέγχου από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ή την Επιτροπή Ανταγωνισμού για τις ενδεχόμενες παραβιάσεις της νομοθεσίας περί ανταγωνισμού ή για μη συμβατή κρατική ενίσχυση.

Η οικονομική απόδοση της Τράπεζας μπορεί να επηρεαστεί δυσμενώς από την απόδοση του επενδυτικού της χαρτοφυλακίου

Η Τράπεζα έχει ένα μεγάλο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών χρεογράφων συνεπεία της υπερβάλλουσας ρευστότητάς της. Αντίστοιχα, τα έσοδα και τα κέρδη της Τράπεζας εξαρτώνται σε κάποιο βαθμό από τις συνθήκες στην αγορά των ομολόγων και σε μικρότερο βαθμό από τις αγορές μετοχών. Αλλαγές στις συνθήκες αυτών των αγορών μπορούν να προκαλέσουν διακυμάνσεις και να επηρεάσουν δυσμενώς τα αποτελέσματα της Τράπεζας. Επίσης η Τράπεζα ενδέχεται να αποκομίσει μικρότερα έσοδα από τόκους από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων της εάν δεν μπορέσει να επαναεπενδύσει το εισόδημα από ομολογίες που έχουν λήξει σε άλλες ομολογίες με ίδια ή υψηλότερη απόδοση.

Στο βαθμό που η Τράπεζα επενδύει σε μετοχές, ομολογιακές εκδόσεις μη κυβερνητικών εκδοτών, hedge funds και σύνθετα χρηματοοικονομικά προϊόντα, ενδέχεται να αντιμετωπίσει διακυμάνσεις οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν δυσμενώς τη χρηματοοικονομική της επίδοση, ως αποτέλεσμα των δυσμενών αποδόσεων των ανωτέρω κατηγοριών επενδύσεων.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την Αγορά στην οποία Δραστηριοποιείται η Τράπεζα

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. Δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι άλλες τράπεζες, ελληνικές ή ξένες, δεν θα εισέλθουν στην ελληνική αγορά. Επιπρόσθετα σε συγκεκριμένα τμήματα της χρηματοπιστωτικής αγοράς υπάρχει ανταγωνισμός και από μη τραπεζικά ιδρύματα (π.χ. Ε.Π.Ε.Υ. σε παροχή επενδυτικών προϊόντων). Επιπρόσθετα, 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.

Εάν οι ανταγωνιστές της Τράπεζας αυξήσουν την ανταγωνιστικότητά τους, ενδέχεται η Τράπεζα να μην είναι σε θέση να τους ανταγωνισθεί επιτυχώς και να διατηρήσει τη θέση της στην αγορά. Σε περίπτωση που η Τράπεζα δεν επιτύχει να ανταγωνισθεί αποτελεσματικά τους υφιστάμενους ή νέους ανταγωνιστές στην ελληνική αγορά, αυτό θα μπορούσε να έχει ουσιαστικά δυσμενή επίδραση στα περιθώρια χορηγήσεων, τη δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση ή/και τα αποτελέσματά της.

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

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

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

Η Τράπεζα συμμορφώνεται και λειτουργεί με τους κανόνες και τις διατάξεις των εποπτικών αρχών. Είναι πιθανόν μελλοντικά να εφαρμοστούν αυστηρότερες διατάξεις, είτε ως αποτέλεσμα ρυθμίσεων από την Ευρωπαϊκή Ένωση είτε από την Τράπεζα της Ελλάδος, στις οποίες η Τράπεζα υποχρεωτικά θα προσαρμοστεί. Η Τράπεζα έχει προσαρμόσει τα συστήματα και τις διαδικασίες της όσον αφορά στη διαχείριση του κινδύνου προκειμένου να ενσωματώσει τις κατευθυντήριες γραμμές του Νέου Συμφώνου της Επιτροπής της Βασιλείας, στο οποίο εισάγεται και η έννοια του λειτουργικού κινδύνου.

Ωστόσο, η διαχείριση του συγκεκριμένου τύπου κινδύνου είναι σύνθετη διαδικασία και απαιτεί συνεχή παρακολούθηση, προκειμένου να ανταποκριθεί σε νέους και απρόβλεπτους παράγοντες που πιθανόν να προκύψουν. Δεν μπορεί να παρασχεθεί οποιαδήποτε βεβαίωση ότι δεν θα προκύψουν νέοι παράγοντες κινδύνου από την αλλαγή του θεσμικού πλαισίου, που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα αποτελέσματα της Τράπεζας.

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

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

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

2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

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

Ο τραπεζικός τομέας στην Ελλάδα χαρακτηρίζεται από υψηλό επίπεδο συμμετοχής των υπαλλήλων σε συνδικαλιστικές οργανώσεις

Το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας συμμετέχει σε συνδικαλιστικές οργανώσεις και ειδικότερα στο Σύλλογο Εργαζομένων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, εκτός από εκατό υπαλλήλους της Δ/σης Πληροφορικής που ανήκουν στο Σύλλογο Υπαλλήλων Μηχανογραφικού Κέντρου Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Οι εν λόγω Σύλλογοι συμμετέχουν σε απεργιακές κινητοποιήσεις που εξαγγέλλονται από την Ομοσπονδία Τραπεζικών Οργανώσεων Εργαζομένων (Ο.Τ.Ο.Ε.) καθώς επίσης και από τη Γενική Συνομοσπονδία Εργατών Ελλάδος (Γ.Σ.Ε.Ε.). Μελλοντικές απεργίες της Ο.Τ.Ο.Ε. και άλλων σωματείων εργαζομένων μπορεί να προκαλέσουν εκτεταμένη παύση εργασιών στον Τραπεζικό κλάδο στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένης και της Τράπεζας. Δεν έχει υπάρξει απεργιακή κινητοποίηση που να προκλήθηκε από συγκεκριμένα ζητήματα μεταξύ της Διοίκησης της Τράπεζας και του προσωπικού και η οποία να οδήγησε στη διακοπή εργασιών την τελευταία διετία. Η συμμετοχή των υπαλλήλων της Τράπεζας σε οιοσδήποτε απεργιακές κινητοποιήσεις ενδέχεται να έχει ουσιωδώς δυσμενή επίδραση στη λειτουργία της καθώς και την επιχειρηματική δραστηριότητα και την οικονομική της κατάσταση.

Κίνδυνοι που Σχετίζονται με τις Μετοχές

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής παρουσιάζει διακυμάνσεις

Η τιμή διαπραγμάτευσης της μετοχής της Τράπεζας παρουσίασε έντονες διακυμάνσεις στο παρελθόν και είναι δυνατό να παρουσιάσει και στο μέλλον έντονες διακυμάνσεις. Η πορεία της τιμής της μετοχής της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών μπορεί να επηρεαστεί από συγκυριακούς και άλλους παράγοντες, πολλοί εκ των οποίων βρίσκονται εκτός ελέγχου της Τράπεζας. Συνεπώς οι επενδυτές πρέπει να γνωρίζουν ότι η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να παρουσιάσει σημαντικές διακυμάνσεις διαχρονικά και σε καμιά περίπτωση δεν είναι εξασφαλισμένοι απέναντι στον επενδυτικό κίνδυνο της υποτίμησης της αξίας της επένδυσής τους. Μεταξύ των προαναφερθέντων παραγόντων περιλαμβάνονται, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, οι ακόλουθοι:

- οι πραγματοποιηθείσες ή οι προσδοκώμενες διακυμάνσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας,
- τα αποτελέσματα και η θέση των ανταγωνιστών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στην αγορά,
- η κατάσταση της ελληνικής οικονομίας και των οικονομιών των άλλων χωρών που έχουν υιοθετήσει το Ευρώ ως νόμισμά τους στο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Νομισματικής Ένωσης,
- οι συνθήκες, τάσεις και προοπτικές του τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα και το εξωτερικό,
- η πιθανή ή πραγματοποιηθείσα πώληση μεγάλου αριθμού μετοχών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στη χρηματιστηριακή αγορά,
- η μεταβολή των οικονομικών εκτιμήσεων των χρηματιστηριακών αναλυτών,
- η γενικότερη κατάσταση των κεφαλαιαγορών, η πορεία των διεθνών οικονομιών και κατ' επέκταση των διεθνών χρηματαγορών και κεφαλαιαγορών,
- η ψυχολογία του επενδυτικού κοινού και η διάθεση ανάληψης επενδυτικού ρίσκου,
- πολιτική αστάθεια, ενδεχόμενη πολεμική σύρραξη στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, απειλή τρομοκρατικών χτυπημάτων,
- πολιτικές, οικονομικές και κοινωνικές αλλαγές που μπορεί να επηρεάσουν την Ελλάδα.

Τέτοιες διακυμάνσεις στην αγορά μπορεί να επηρεάσουν δυσμενώς την τιμή διαπραγμάτευσης των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, ασχέτως των αποτελεσμάτων της και η χρηματιστηριακή αξία των κοινών μετοχών της μπορεί να διαφέρει σημαντικά από την υποκείμενη καθαρή αξία του ενεργητικού της.

Επιπλέον, η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί ότι η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της δεν θα μειωθεί σε επίπεδα χαμηλότερα της Τιμής Διάθεσης των Νέων Μετοχών της, ούτε ότι μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης, οι επενδυτές θα έχουν τη δυνατότητα να πωλήσουν τις μετοχές τους σε τιμή ίση, ή μεγαλύτερη από αυτή της Τιμής Διάθεσης. Συνεπώς είναι πιθανό οι επενδυτές, που θα έχουν ασκήσει τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, να υποστούν ζημία εξ αποτιμήσεως.

Επίσης, οι επενδυτές θα πρέπει να γνωρίζουν ότι θα μπορούν να πωλήσουν τις Νέες Μετοχές μόνο μετά την καταχώρησή τους στο λογαριασμό αξιών τους και ότι η ημερομηνία εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών δύναται να είναι διαφορετική από εκείνη που παρατίθεται ως εκτιμώμενη στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Δεν θα υπάρξει αποζημίωση για τα Δικαιώματα Προτίμησης που δεν θα ασκηθούν

Η περίοδος άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης θα αποφασισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας και θα ανακοινωθεί από τον Τύπο. Εάν κάποιος επενδυτής δεν ασκήσει τα δικαιώματά του μέχρι την τελευταία ημερομηνία άσκησης, τα δικαιώματα αυτά θα εκπνεύσουν χωρίς καμία αξία και δε θα τύχουν καμίας αποζημίωσης.

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

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

Η αγορά των Δικαιωμάτων Προτίμησης ενδέχεται να μην αναπτυχθεί επαρκώς.

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

Σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την αξία των Δικαιωμάτων Προτίμησης

Δεδομένου ότι η αγοραία αξία των Δικαιωμάτων Προτίμησης εξαρτάται από την αγοραία αξία των μετοχών της Τράπεζας, ενδεχόμενη σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την αξία των Δικαιωμάτων Προτίμησης.

Πώληση σημαντικού αριθμού μετοχών, μετά το τέλος της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να σημειώσει πτώση ως αποτέλεσμα πωλήσεων σημαντικού αριθμού μετοχών από τους υφιστάμενους μετόχους στην αγορά, μετά το τέλος της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ή ως αποτέλεσμα δημιουργηθείσας αντίληψης ότι ενδέχεται να γίνουν τέτοιες πωλήσεις. Οι πωλήσεις αυτές ενδέχεται να προκαλέσουν δυσκολία σε μελλοντική προσφορά μετοχών από την Τράπεζα σε τιμή που η Τράπεζα κρίνει κατάλληλη.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.1 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

3.1.1 Χρήσεις 2006-2008

Η Τράπεζα παραδοσιακά δραστηριοποιείται σε εργασίες λιανικής τραπεζικής, προσφέροντας καταθετικά προϊόντα και ποικιλία προϊόντων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων, καθώς επίσης και πιστωτικές κάρτες, ενώ έχει δραστηριοποιηθεί και στις τοποθετήσεις κεφαλαίων σε εκδόσεις ομολογιακών δανείων. Επιπλέον, η Τράπεζα προσφέρει μια ευρεία γκάμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών όπως, υπηρεσίες θεματοφυλακής (νεοσύστατη υπηρεσία), υπηρεσίες Personal Banking (νεοσύστατη υπηρεσία), υπηρεσίες δευτερογενούς αγοράς πελατείας (κυρίως ομολόγων), μεταφορά κεφαλαίων, τήρηση και εξυπηρέτηση λογαριασμών μισθοδοσίας, τήρηση λογαριασμών όψεως εταιριών και τρεχούμενων ιδιωτών με παροχή μπλοκ επιταγών, τήρηση λογαριασμών με δυνατότητα υπερανάληψης και εργασίες ξένου συναλλάγματος. Μέσω της θυγατρικής εταιρίας T.T. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ., οι πελάτες της Τράπεζας μπορούν να επενδύσουν σε αμοιβαία κεφάλαια ή και σε συνδυασμούς αμοιβαίων κεφαλαίων και λογαριασμών καταθέσεων, σε οποιοδήποτε υποκατάστημα της Τράπεζας καθώς και μέσω των καταστημάτων των ΕΛΤΑ.

Επίσης, πηγή εισοδήματος της Τράπεζας είναι οι εργασίες της Δ/σης Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury), η οποία επενδύει την πλεονάζουσα ρευστότητά της κυρίως σε ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, στη διατραπεζική αγορά, σε εκδόσεις ομολόγων ξένων δημοσίων, σε μετοχικούς τίτλους κυρίως της Ελληνικής Κεφαλαιαγοράς και σε ομολογιακές εκδόσεις επιλεγμένων επιχειρήσεων.

Πριν τη μετατροπή της Τράπεζας σε Ανώνυμη Εταιρία το 2002, οι βασικές δραστηριότητές της συνίστατο στην παροχή α) στεγαστικών δανείων σε υπαλλήλους του Δημοσίου Τομέα και β) γενικής χρήσης δανείων προς επιχειρήσεις του ευρύτερου Δημοσίου τομέα με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου. Μέχρι εκείνη τη στιγμή, βασική πηγή εσόδων αποτελούσαν τα έσοδα από το χαρτοφυλάκιο διαχείρισης διαθεσίμων.

Από τη μετατροπή της Τράπεζας σε Ανώνυμη Εταιρία, υπήρξε σταδιακή αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων στο ευρύ κοινό. Στη διαχείριση διαθεσίμων τα κυριότερα χρηματοοικονομικά προϊόντα στα οποία επενδύει η Τράπεζα είναι κυρίως ομόλογα και ομολογιακά δάνεια επιλεγμένων επιχειρήσεων, παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α. και σε ξένα χρηματιστήρια και εργασίες συναλλάγματος. Στον τομέα των Δημοσίων Επιχειρήσεων από την 01.07.2008 περιλαμβάνονται και τα ομόλογα τα οποία μεταφέρθηκαν από το εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας καθώς και οι εκδόσεις εταιρικών ομολόγων στις οποίες η Τράπεζα τοποθέτησε κεφάλαια κατά το Δ' τρίμηνο του 2008.

Τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους ανήλθαν σε € 321,78 εκατ. έναντι € 294,37 εκατ. το 2007 και € 253,57 εκατ. το 2006 σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση ύψους 12,65%. Η παραπάνω αύξηση καταδεικνύει τη συνεχή βελτίωση του επιτοκιακού περιθωρίου της Τράπεζας.

Τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες για το 2008 ανήλθαν σε € 16,78 εκατ. έναντι € 11,26 εκατ. το 2007 και € 24,81 εκατ. το 2006.

Τα Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων για το 2008 παρουσίασαν ζημιά ύψους € 47,41 εκατ., έναντι ζημιάς ύψους € 17,36 εκατ. το 2007 και κερδών ύψους € 126,40 εκατ. το 2006, καταδεικνύοντας την επίδραση της διεθνούς οικονομικής κρίσης στις αποτιμήσεις των επενδυτικών χαρτοφυλακίων.

Τα Κέρδη προ Φόρων το 2008 ανήλθαν σε € 2,61 εκατ. έναντι € 50,25 εκατ. το 2007 και € 185,44 εκατ. το 2006.

Τα Καθαρά Κέρδη της Τράπεζας για τη χρήση 2008 ανήλθαν σε € 2,85 εκατ., έναντι κερδών ύψους € 43,45 εκατ. την προηγούμενη χρήση. Η μείωση της κερδοφορίας που παρατηρείται κατά τη χρήση 2008, οφείλεται κυρίως στην αύξηση των Λειτουργικών Εξόδων της Τράπεζας κατά € 56,09 εκατ. σχέση με τη χρήση 2007 ήτοι αύξηση ποσοστού 23,06%, και ειδικότερα των Προβλέψεων Απομείωσης Αξίας Απαιτήσεων κατά € 7,36 εκατ., ήτοι αύξηση ποσοστού 25,64% καθώς και στον σχηματισμό Προβλέψεων Λοιπών Απαιτήσεων ύψους € 31 εκατ. έναντι αύξησης των συνολικών Καθαρών Εσόδων κατά € 8,45 εκατ., συνέπεια της αύξησης των Εσόδων από Μερίσματα κατά 97,28% και της σημαντικής μείωσης των Ζημιών από Χρηματοοικονομικά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων κατά € 26,64 εκατ.

Την 31.12.2008, το σύνολο του Ενεργητικού της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανήλθε στα € 14,90 δισ. έναντι € 13,19 δισ. την 31.12.2007 και € 12,31 δισ. την 31.12.2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση 10,01% κυρίως λόγω της αύξησης του υπολοίπου των Δανείων και άλλων Χορηγήσεων σε Πελάτες μετά από Προβλέψεις. Η Τράπεζα χρηματοδοτεί τις δανειοδοτικές της δραστηριότητες και το χαρτοφυλάκιο διαχείρισης διαθεσίμων της κυρίως μέσω των καταθέσεων της. Οι Καταθέσεις και τα Repos διαμορφώθηκαν σε € 11,21 δισ. αυξημένα κατά 0,50% συγκριτικά με την προηγούμενη χρήση. Ο λόγος Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) προς Καταθέσεις την 31.12.2008 διαμορφώθηκε σε 63,56%, εξασφαλίζοντας για την Τράπεζα σημαντική επάρκεια ρευστότητας.

Οι ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 2006-2008 περιλαμβάνουν, εκτός της Τράπεζας, τις ακόλουθες θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες:

| ΕΠΩΝΥΜΙΑ | ΧΩΡΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΝΟΠΙΗΣΗΣ |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------|--|
| T.T. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | Ελλάδα | 50% | 51% | 51% | Καθαρή Θέση μέχρι 31.07.2006 Ολική ενοποίηση από 01.08.2006 |
| ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. | Ελλάδα | - | - | 50% | Ολική ενοποίηση |
| ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. | Ελλάδα | 19,10% ⁽¹⁾ | 19,01% ⁽¹⁾ | 21,03% | Καθαρή Θέση |

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

(1) Η ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά ως συγγενής την 23.12.2008, όταν το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας υπερέβη το 20% οπότε και μεταφέρθηκε από την κατηγορία του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου.

Οι ακόλουθες συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες των χρήσεων 2006-2008 προέρχονται από τις Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 2007-2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα/Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.).

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 253,57 | 294,37 | 321,78 |
| Πλέον: Καθαρά Έσοδα Προμηθειών | 24,81 | 11,26 | 16,78 |
| Πλέον: Έσοδα από Μερισμάτα | 4,66 | 4,14 | 8,17 |
| Πλέον: Κέρδη/(ζημιές) από Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων | 74,49 | (78,56) | (51,93) |
| Πλέον: Αποτελέσματα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | 51,91 | 61,20 | 4,51 |
| Πλέον: Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης | 2,68 | 1,04 | 2,58 |
| Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης | 412,12 | 293,45 | 301,91 |
| Μείον: Γενικά Έξοδα Διοίκησης (προ αποσβέσεων) και Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης | (217,52) | (233,02) | (288,39) |
| Κέρδη προ Αποσβέσεων, Προβλέψεων & Φόρων | 218,64 | 89,14 | 80,60 |
| % επί των Αποτελεσμάτων Εκμετάλλευσης | 53,05% | 30,38% | 26,70% |
| Κέρδη προ Φόρων | 185,44 | 50,25 | 2,61 |
| % επί των Αποτελεσμάτων Εκμετάλλευσης | 45,00% | 17,12% | 0,87% |
| Κέρδη μετά από Φόρους Χρήσης | 137,17 | 43,45 | 2,85 |
| % επί των Αποτελεσμάτων Εκμετάλλευσης | 33,28% | 14,81% | 0,94% |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 148,86 | 129,34 | 179,94 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 757,87 | 2.586,65 | 3.008,41 |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 1.616,36 | 904,59 | 456,02 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα-Απαιτήσεις | 11,76 | 23,00 | 5,13 |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 4.862,81 | 6.110,36 | 7.126,07 |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | (60,03) | (86,85) | (122,10) |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | 4.097,04 | 3.126,80 | 2.439,20 |
| Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη | 490,18 | - | 1.143,28 |
| Συμμετοχή σε Συγγενή Επιχείρηση | - | - | 94,59 |
| Ενσώματα Πάγια | 111,72 | 112,57 | 115,25 |
| Υπεραξία και Άυλα Πάγια Στοιχεία | 11,36 | 10,29 | 19,81 |
| Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | 32,00 | 49,14 | 101,54 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις | 28,43 | 23,17 | 21,49 |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | 200,75 | 198,77 | 309,12 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 12.309,13 | 13.187,83 | 14.897,76 |

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 500,00 | 1.038,03 | 2.804,68 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 10.725,96 | 11.155,69 | 11.211,24 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα - Υποχρεώσεις | 2,46 | 10,90 | 87,64 |
| Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | 38,40 | 11,74 | 9,50 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις | - | - | 0,52 |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | 24,81 | 25,11 | 20,49 |
| Λοιπά Στοιχεία Υποχρεώσεων | 148,08 | 199,33 | 219,73 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων | 11.439,70 | 12.440,80 | 14.353,81 |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Δικαιωμάτων Μειοψηφίας | 869,42 | 747,02 | 543,95 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων | 12.309,13 | 13.187,83 | 14.897,76 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

3.1.2 Α' Τρίμηνο 2009

ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 01.01.-31.03.2008 | 01.01.-31.03.2009 |
|---|-------------------|-------------------|
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 81,91 | 74,27 |
| Πλέον: Καθαρά Έσοδα Προμηθειών | 3,61 | 5,67 |
| Πλέον: Έσοδα από Μερισμάτα | 0,46 | 1,28 |
| Πλέον: Κέρδη/(ζημιές) από Χρηματοοικονομικά | | |
| Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων | (67,22) | 29,98 |
| Πλέον: Αποτελέσματα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | 1,54 | 4,15 |
| Πλέον: Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης | 0,12 | 0,24 |
| Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης | 20,41 | 115,59 |
| Μείον: Γενικά Έξοδα Διοίκησης (προ αποσβέσεων) και Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης | 67,72 | (56,49) |
| Κέρδη προ Αποσβέσεων, Προβλέψεων & Φόρων | (23,85) | 65,01 |
| % επί των Αποτελεσμάτων Εκμετάλλευσης | M/E** | 56,24% |
| Κέρδη προ Φόρων | (49,92) | 56,15 |
| % επί των Αποτελεσμάτων Εκμετάλλευσης | M/E** | 48,58% |
| Κέρδη μετά από Φόρους Χρήσης | (37,70) | 44,18 |
| % επί των Αποτελεσμάτων Εκμετάλλευσης | M/E** | 38,22% |

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

** M/E: Μη Εφαρμόσιμο.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους για την περίοδο 01.01-31.03.2009 ανήλθαν σε € 44,18 εκατ. έναντι ζημιών € 37,70 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008.

Τα Ενοποιημένα Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων το Α' τρίμηνο του 2009 ανήλθαν σε € 34,13 εκατ. έναντι ζημιών € 65,68 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008 παρουσιάζοντας αύξηση 151,97%. Η παραπάνω αύξηση είναι κυρίως αποτέλεσμα της ανακατάταξης μέρους του χαρτοφυλακίου από το Επενδυτικό στα Διαθέσιμα προς Πώληση Στοιχεία, η οποία πραγματοποιήθηκε κατά την 30.06.2008 και την 30.09.2008 σύμφωνα με τις τροποποιήσεις των Δ.Λ.Π. 39 και Δ.Π.Χ.Π. 7, καθώς και της θετικής σε σχέση με το προηγούμενο έτος αποτίμησης.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|--|------------------|------------------|
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 179,94 | 385,14 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 3.008,41 | 2.309,43 |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 456,02 | 1.312,63 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα - Απαιτήσεις | 5,13 | 6,86 |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 7.126,07 | 7.294,04 |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | (122,10) | (128,64) |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | 2.439,20 | 2.960,89 |
| Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη | 1.143,28 | 1.002,19 |
| Συμμετοχή σε Συγγενή Επιχείρηση | 94,59 | 94,59 |
| Ενσώματα Πάγια | 115,25 | 125,24 |
| Υπεραξία και Άυλα Πάγια Στοιχεία | 19,81 | 19,72 |
| Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | 101,54 | 128,18 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις | 21,49 | 8,83 |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | 309,12 | 341,53 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 14.897,76 | 15.860,62 |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 2.804,68 | 2.925,30 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 11.211,24 | 11.989,91 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα - Υποχρεώσεις | 87,64 | 123,06 |
| Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | 9,50 | 19,79 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις | 0,52 | 0,83 |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | 20,49 | 21,00 |
| Λοιπά Στοιχεία Υποχρεώσεων | 219,73 | 204,34 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων | 14.353,81 | 15.284,23 |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Δικαιωμάτων Μειοψηφίας | 543,95 | 576,39 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων | 14.897,76 | 15.860,62 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Οι ακόλουθες πληροφορίες αφορούν στα στοιχεία ανά μετοχή για τις χρήσεις 2006-2008 και το Α' τρίμηνο του 2009:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

| (ποσά σε εκατ. €) | 2006 | 2007 | 2008 | 01.01 - 31.03.2009 |
|--|------|------|------|-----------------------|
| Κέρδη προ Αποσβέσεων, Προβλέψεων & Φόρων ⁽¹⁾ | 1,55 | 0,63 | 0,57 | 0,47 |
| Κέρδη προ Φόρων ⁽¹⁾ | 1,32 | 0,36 | 0,02 | 0,40 |
| Κέρδη μετά από Φόρους και Δικαιώματα Μειοψηφίας ⁽¹⁾ | 0,97 | 0,31 | 0,02 | 0,31 |
| Μέρισμα ανά Μετοχή ⁽²⁾ | 0,60 | 0,25 | - | - |
| Λογιστική Αξία Μετοχής ⁽²⁾ | 6,17 | 5,25 | 3,74 | 3,96 |

Πηγή: Επεξεργασία από τη Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή στοιχείων.

(1) Με βάση το σταθμισμένο μέσο όρο του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 33.

(2) Με βάση το φυσικό αριθμό μετοχών τέλους χρήσης.

Αναλυτική πληροφόρηση για το σύνολο των οικονομικών μεγεθών των χρήσεων 2006-2008 και του Α' τριμήνου 2009 παρατίθεται στην ενότητα 3.9 «Απολογιστικές Πληροφορίες Χρήσεων 2006 – 2008 και Α' τριμήνου 2009» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρατίθενται οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας σε ενοποιημένη και ατομική βάση κατά την 31.12 των χρήσεων 2006 – 2008 και την 31.03.2009:

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ

| | 2006 | 2007 | 2008 | 31.03.2009 |
|--|--------|--------|-------|------------|
| Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Κεφάλαια Tier I) | 13,33% | 12,08% | 8,59% | 8,74% |
| Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Κεφάλαια Tier I & Κεφάλαια Tier II) | 11,23% | 9,89% | 8,59% | 8,74% |

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία». Τα στοιχεία της 31.03.2009 είναι επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

| | 2006 | 2007 | 2008 | 31.03.2009 |
|--|--------|--------|-------|------------|
| Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Κεφάλαια Tier I) | 13,33% | 12,06% | 8,53% | 8,63% |
| Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Κεφάλαια Tier I & Κεφάλαια Tier II) | 11,23% | 9,89% | 8,53% | 8,63% |

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

Την 31.12.2008 ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ανήλθε στο 8,59% και 8,53% σε ενοποιημένη και ατομική βάση αντίστοιχα, υπολογιζόμενος βάσει των αρχών της Βασιλείας II, ενώ την 31.12.2007 ανήλθε σε 9,89%, τόσο σε ατομική όσο και ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις αρχές της Βασιλείας I. Σημειώνεται ότι η μείωση του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας οφείλεται στην από 01.01.2008 υιοθέτηση των προτάσεων της Βασιλείας II, η οποία επέβαλε επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο της τάξεως των € 50,7 εκατ., με άμεσο αποτέλεσμα τη μείωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας κατά περίπου 1%. Όσον αφορά στη μείωση του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας από 11,23% την 31.12.2006 σε 9,89% την 31.12.2007, οφείλεται στη σημαντική ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας και κυρίως στην αύξηση των χορηγήσεων το 2007, η οποία επηρέασε τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το πιστωτικό κίνδυνο.

Την 31.03.2009 ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σημείωσε οριακή αύξηση σε σχέση με τον αντίστοιχο της 31.12.2008 και ανήλθε σε 8,74% σε ενοποιημένη βάση και σε 8,63% σε ατομική βάση.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται ορισμένοι βασικοί δείκτες:

| | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Χορηγήσεις / Καταθέσεις ⁽¹⁾ | 45,34% | 54,77% | 63,56% | 60,83% |
| Χορηγήσεις / Σύνολο Ενεργητικού ⁽²⁾ | 39,02% | 45,67% | 47,01% | 45,18% |
| Χορηγήσεις / Σύνολο Ενεργητικού ⁽³⁾ | 39,51% | 46,33% | 47,83% | 45,99% |

Πηγή: Τα στοιχεία του πίνακα έχουν προκύψει από τα οικονομικά στοιχεία του Ομίλου, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

(1) Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις.

(2) Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις) προς σύνολο ενεργητικού.

(3) Χορηγήσεις (προ προβλέψεων) προς σύνολο ενεργητικού.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες:

| | 2006 | 2007 | 2008 | 01.01 -31.03.2009 |
|---|---------|---------|---------|----------------------|
| Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο ⁽¹⁾ | 2,13% | 2,28% | 2,24% | M/E |
| Κόστος προς Έσοδα ⁽²⁾ | 49,16% | 73,09% | 76,92% | 45,21% |
| Απόδοση επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) | | | | |
| - Κέρδη μετά από Φόρους (ROA) ⁽³⁾ | 1,15% | 0,34% | 0,02% | M/E |
| Απόδοση επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) | | | | |
| - Κέρδη μετά από Φόρους και Δ.Μ. (ROE) ⁽⁴⁾ | 15,83% | 5,38% | 0,45% | M/E |
| Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων ⁽⁵⁾ | 0,46% | 0,65% | 0,87% | 0,91% |
| Κάλυψη Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από Προβλέψεις ⁽⁶⁾ | 269,31% | 217,95% | 197,76% | 193,88% |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων ⁽⁷⁾ | 39,96% | 42,47% | 40,66% | 32,95% |
| Λειτουργικά Έξοδα προ Προβλέψεων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων ⁽⁸⁾ | 66,98% | 88,61% | 91,19% | 71,90% |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά Πελατών (προ προβλέψεων) ⁽⁹⁾ | 223,62% | 185,83% | 160,41% | 167,18% |

Πηγή: Τα στοιχεία του πίνακα έχουν προκύψει από τα οικονομικά στοιχεία του Ομίλου, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

(1) Καθαρά Έσοδα Τόκων διαιρεμένα με το μέσο όρο των έντοκων στοιχείων ενεργητικού (δηλ. μέσος όρος των έντοκων στοιχείων ενεργητικού του τέλους του προηγούμενου έτους και του τέλους του έτους).

(2) Σύνολο κόστους της περιόδου (δηλ. Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού, Γενικά Διοικητικά Έξοδα, Αποσβέσεις και Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης) διαιρεμένο με το σύνολο των Εσόδων από Λειτουργικές Δραστηριότητες της περιόδου.

(3) Κέρδος μετά από Φόρους και προ Δικαιωμάτων Μειοψηφίας διαιρεμένο με το μέσο όρο Ενεργητικού (δηλ. μέσος όρος Ενεργητικού του τέλους του προηγούμενου έτους και του τέλους του έτους).

(4) Κέρδος μετά από Φόρους και Δικαιώματα Μειοψηφίας διαιρεμένο με το μέσο όρο των Κεφαλαίων των Μετόχων (δηλ. μέσος όρος Κεφαλαίων Μετόχων του τέλους του προηγούμενου έτους και του τέλους του έτους).

(5) Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια διαιρεμένα με τις Χορηγήσεις προς Πελάτες προ προβλέψεων στο τέλος της περιόδου.

(6) Προβλέψεις για Απομείωση Δανείων διαιρεμένες προς τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια.

(7) Καθαρά Έσοδα από Τόκους προς Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων (δηλ. Τόκοι Εξομοιούμενα Έσοδα, Έσοδα από Μεριάματα, Έσοδα από Προμήθειες και Αποτελέσματα (θετικά) Χρηματοοικονομικών Πράξεων, Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης).

(8) Λειτουργικά Έξοδα προ Προβλέψεων (δηλ. Τόκοι Εξομοιούμενα Έξοδα, Έξοδα από Μεριάματα, Έξοδα από Προμήθειες, Αποτελέσματα (αρνητικά) Χρηματοοικονομικών Πράξεων, Δαπάνες Προσωπικού, Γενικά Διοικητικά Έξοδα, Αποσβέσεις, Λοιπά έξοδα Εκμετάλλευσης) προς Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων (δηλ. Τόκοι Εξομοιούμενα Έσοδα, Έσοδα από Μεριάματα, Έσοδα από Προμήθειες, Αποτελέσματα (θετικά) Χρηματοοικονομικών Πράξεων, Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης).

(9) Υποχρεώσεις προς Πελάτες (δηλ. Καταθέσεις και Λοιπές Υποχρεώσεις) προς Απαιτήσεις κατά Πελατών (προ Προβλέψεων).

M/E: Μη εφαρμόσιμο.

Ο δείκτης κόστος προς έσοδα, εμφανίζεται αυξημένος τα έτη 2007 και 2008, εξαιτίας των ζημιών από χρηματοοικονομικές πράξεις που μείωσαν σημαντικά τα καθαρά έσοδα στα προαναφερόμενα έτη.

Ο δείκτης Απόδοση επί του Ενεργητικού, είναι μικρός τα έτη 2007 και 2008, εξαιτίας των οριακών κερδών που εμφάνισε ο Όμιλος τα προαναφερόμενα έτη.

Η μείωση του δείκτη τις χρήσεις 2007 και 2008, σε σχέση με τη χρήση 2006 οφείλεται στο γεγονός ότι ο Όμιλος εμφάνισε μειωμένα κέρδη τη χρήση 2007 σε σχέση με τη χρήση 2006 και οριακά κέρδη τη χρήση 2008.

Αξίζει να σημειωθεί ότι η αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση οφείλεται αφενός στην σημαντική αύξηση των χορηγήσεων κατά τα έτη 2004–2006 και αφετέρου στην ωρίμανση του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Συγκριτικά ο δείκτης αυτός παραμένει ένας από τους χαμηλότερους στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, γεγονός που καταδεικνύει τόσο την ποιότητα του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, όσο και τις εξασφαλίσεις που λαμβάνονται.

Η κάλυψη των μη εξυπηρετούμενων δανείων από τις προβλέψεις, αν και εμφανίζεται να μειώνεται σταδιακά, αποδεικνύει την επάρκεια των προβλέψεων για τις επισφαλείς απαιτήσεις σε βαθμό μεγαλύτερο από τα ίδια τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (>100%).

Ο δείκτης καθαρών εσόδων από τόκους προς σύνολο λειτουργικών εσόδων, παρουσιάζει μια σχετική σταθερότητα, αν και τα έτη 2007 και 2008 όπως αναφέρθηκε, τα λειτουργικά έσοδα είναι μειωμένα λόγω ζημιών από τις χρηματοοικονομικές πράξεις, με αποτέλεσμα η συνεισφορά των καθαρών εσόδων από τόκους να είναι ελαφρώς αυξημένη. Αντίθετα, το Α' τρίμηνο του 2009, ο ανωτέρω δείκτης εμφανίζει πτώση εξαιτίας του μεγαλύτερου κόστους από τους τόκους των προθεσμιακών καταθέσεων.

Ο δείκτης λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων προς το σύνολο των λειτουργικών εσόδων δείχνει το βαθμό κάλυψης των εξόδων από τα λειτουργικά έσοδα. Ο δείκτης εμφανίζει αυξομειώσεις, γεγονός που οφείλεται κυρίως στα μειωμένα έσοδα της διετίας 2007 και 2008.

Ο δείκτης υποχρεώσεις προς πελάτες προς απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων), είναι αρκετά υψηλός και παρά τις διακυμάνσεις που εμφανίζει, αποδεικνύει πως η Τράπεζα διαθέτει επάρκεια κεφαλαίων και καλύπτει τις απαιτήσεις της (δάνεια) εξ' ολοκλήρου από τις υποχρεώσεις της (καταθέσεις), χωρίς να χρειαστεί να καταφύγει σε διατραπεζικό δανεισμό για το σκοπό αυτό. Ο δείκτης είναι ανάλογος με τη σχέση δάνεια προς καταθέσεις.

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 όλες οι πληροφορίες που είναι απαραίτητες προκειμένου οι επενδυτές να μπορούν με εμπειριστατικό τρόπο να αξιολογήσουν τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές της εταιρίας ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. και του Ομίλου της, καθώς και τα δικαιώματα που απορρέουν από τις κοινές μετά ψήφου ονομαστικές μετοχές της.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

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

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 την κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 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 στις ιστοσελίδες του Χρηματιστηρίου Αθηνών (www.ase.gr), της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (www.hcmc.gr), της Τράπεζας (www.ttbank.gr) και των Συμβούλων Έκδοσης Τράπεζα Πειραιώς (www.piraeusbank.gr) και Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε. (www.ibg.gr). Επίσης, το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο δωρεάν στο επενδυτικό κοινό και σε έντυπη μορφή, εφόσον ζητηθεί, στα καταστήματα της Τράπεζας, της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ και της Τράπεζας MARFIN EGNATIA BANK A.E.

Το Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει κάθε πληροφορία της οποίας η δημοσιοποίηση προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και η οποία αφορά την Τράπεζα, τον Όμιλο και την παρούσα αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου.

Η Τράπεζα, τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας, τα φυσικά πρόσωπα που επιμελήθηκαν από την πλευρά της Τράπεζας τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου και οι Σύμβουλοι Έκδοσης βεβαιώνουν ότι το Ενημερωτικό Δελτίο έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Οι επενδυτές που ενδιαφέρονται για περισσότερες πληροφορίες θα μπορούν να απευθύνονται τις εργάσιμες ημέρες και ώρες:

- στα γραφεία της Τράπεζας, Πεσμαζόγλου 2 - 6, 101 75 Αθήνα, τηλ. 210-3704756 (αρμόδιος: Φ. Παπαγεωργίου).
- στα γραφεία του Συμβούλου ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ, Αμερικής 4, 105 64 Αθήνα, τηλ.: 210-3335351 (υπεύθυνοι οι: κ.κ. Ι. Ανδρεαδάκης και Α. Δημητριάδης).
- στα γραφεία του Συμβούλου ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., Λεωφ. Κηφισίας 24B, 151 25 Μαρούσι, τηλ.: 210-8171800 (υπεύθυνες οι: κα Δέσποινα Βασιλοπούλου και κα Δήμητρα Κρούσκα).

Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου και τα φυσικά πρόσωπα που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου είναι υπεύθυνοι για το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και για το σύνολο των οικονομικών καταστάσεων που έχουν περιληφθεί σ' αυτό.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2006, την 31.12.2007 και την 31.12.2008, συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.) και του Κ.Ν. 2190/1920. Οι προαναφερθείσες οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές της Τράπεζας και εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 28.03.2007, της 28.03.2008 και της 27.03.2009 αντίστοιχα. Οι ενοποιημένες οικονομικές

καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2006 και την 31.12.2007 έχουν εγκριθεί από τις τακτικές Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας της 24.05.2007 και της 02.05.2008 αντίστοιχα. Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2009 συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.) και του Κ.Ν. 2190/1920. Οι προαναφερθείσες οικονομικές καταστάσεις έχουν επισκοπηθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές της Τράπεζας και εγκριθεί από το Δ.Σ. της κατά τη συνεδρίαση της 25.05.2009.

Τα φυσικά πρόσωπα που επιμελήθηκαν της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου είναι τα εξής:

- Ο κ. Άγγελος Φιλιππίδης, Πρόεδρος Δ.Σ. της Τράπεζας, οδός Πεσμαζόγλου 2 – 6, 101 75 Αθήνα (τηλ.: 210 3704753),
- Ο κ. Γεώργιος Ξυφαράς, Μέλος Δ.Σ. και Γενικός Διευθυντής Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών της Τράπεζας, οδός Πεσμαζόγλου 2 – 6, 101 75 Αθήνα (τηλ.: 210 3704923),
- Ο κ. Φώτης Β. Παπαγεωργίου, Δικηγόρος, Νομικός Σύμβουλος της Τράπεζας, οδός Πεσμαζόγλου 2 – 6, 101 75 Αθήνα, (τηλ.: 210 3704756).

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τα φυσικά πρόσωπα που επιμελήθηκαν της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, και οι Σύμβουλοι Έκδοσης, δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι, αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες και τα στοιχεία που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι καθόσον γνωρίζουν αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που να αλλοιώνουν το περιεχόμενό του.

Οι Σύμβουλοι Έκδοσης ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. και ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., γνωστοποιούν στο επενδυτικό κοινό ότι έχει διενεργηθεί, για λογαριασμό τους, Έκτακτος Νομικός Έλεγχος. Κάθε πληροφορία που περιλαμβάνεται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο βασίζεται αποκλειστικά σε στοιχεία που ελήφθησαν από την Τράπεζα ή/και σε δηλώσεις των εκπροσώπων της ή/και των φυσικών προσώπων που επιμελήθηκαν της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου καθώς και στα πορίσματα του Έκτακτου Νομικού Ελεγκτή και τις εκθέσεις του Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.

Οι Σύμβουλοι Έκδοσης ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. και ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., καθώς και τα πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό τους, δηλώνουν ότι δεν έχουν συμφέροντα τα οποία δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, με την εξαίρεση των αμοιβών (βλέπε ενότητα 4.6 «Εξόδα της Έκδοσης» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) που θα λάβουν για το έργο του συμβούλου, καθώς και των τυχόν συναλλαγών τους με την Εταιρία στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων τους ως Όμιλοι πιστωτικών ιδρυμάτων.

3.2.2 Έγγραφο Νομικού Ελέγχου

Ο Νομικός Έλεγχος της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. για τη χρονική περίοδο από την τελευταία πενταετία μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου διενεργήθηκε από τη Δικηγορική Εταιρία (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 080009) ΚΥΡΙΑΚΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ & ΔΑΝΙΟΛΟΣ ΗΣΑΪΑΣ (Δημητρίου Σούτσου 28, 115 21 Πλ. Μαβίλη, Αθήνα, τηλ. 210 8171500), η οποία δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα υπό την παρατήρηση ότι η Δικηγορική Εταιρία ΚΥΡΙΑΚΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ & ΔΑΝΙΟΛΟΣ ΗΣΑΪΑΣ έχει κατά καιρούς παράσχει νομική υποστήριξη στον μέτοχο της Τράπεζας και ενδέ-

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

χεται να παράσχει αντίστοιχες υπηρεσίες στο μέλλον. Ο Νομικός Έλεγχος έλαβε υπόψιν του τα έγγραφα, πιστοποιητικά και τα λοιπά στοιχεία που παρασκέθηκαν από την Τράπεζα και τις συνδεδεμένες με αυτή εταιρίες και διενεργήθηκε στο πλαίσιο και για τους σκοπούς του Ν. 3401/2005 και του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως αυτός έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Τα πορίσματα του Νομικού Ελέγχου είναι τα εξής:

«Από το νομικό έλεγχο που διενεργήθηκε στην Εταιρεία και τις θυγατρικές με βάση τα έγγραφα, τα στοιχεία και τις πληροφορίες που έθεσε η Εταιρεία στη διάθεσή μας και μέσα στα πλαίσια που οριοθετούνται στις παραγράφους 1 και 2 ανωτέρω, προκύπτουν τα ακόλουθα:

- Η νομική κατάσταση της Εταιρείας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται όσον αφορά στην ίδρυσή της και στην καταστατική της λειτουργία, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των νόμων 2190/1920 και 3082/2002.
- Η Εταιρεία είναι ανώνυμη εταιρεία και πιστωτικό ίδρυμα και υπάγεται, μεταξύ άλλων, στις διατάξεις του ν. 2190/1920, του ν. 3082/2002 και του ν. 3601/2007.
- Το Καταστατικό της Εταιρείας δεν παραβιάζει τις διατάξεις των νόμων 2190/1920 και 3082/2002 ή οιοδήποτε άλλο εφαρμοστέο κανόνα του ελληνικού δικαίου.
- Αναφορικά με το Καταστατικό της Εταιρείας σημειώνουμε ότι περιέχει την ακόλουθη διάταξη που αποκλίνει από τις διατάξεις του κ.ν 2190/1920: Στο άρθρο 12 του Καταστατικού προβλέπεται η εκλογή από το αντιπροσωπευτικό σωματείο των εργαζομένων δύο εκπροσώπων του ως συμβούλων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Επίσης, δυνάμει της μεταβατικής διάταξης του άρθρου Δέκατου, παράγραφος 14 του Ιδρυτικού Νόμου ορίζεται ότι «Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου διατίθεται για κοινωφελείς, εκπαιδευτικούς και αναπτυξιακούς σκοπούς έως και το 3% επί των ετήσιων καθαρών κερδών της Εταιρείας μετά από φόρους».
- Η νομική κατάσταση των μετοχών της Εταιρείας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται. Ειδικότερα, οι μετοχές της Εταιρείας έχουν εκδοθεί νόμιμα και αποφέρουν ίσα δικαιώματα και υποχρεώσεις στους μετόχους της, με την επιφύλαξη των προνομιούχων μετοχών που αναφέρονται κατωτέρω, και δεν υπάρχουν υποχρεώσεις ή βάρη επί των μετοχών της Εταιρείας.
- Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, ύψους € 751.222.033,40 που αντιστοιχεί σε 142.232.982 κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές και 60.800.000 προνομιούχες, ενσώματες και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμες από την Εταιρεία μετοχές, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 1 του ν. 3723/2008 περί του οποίου γίνεται λόγος κατωτέρω, είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο.
- Η Εταιρεία έχει υπαχθεί στις διατάξεις του ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας. Δυνάμει της από 28.1.2009 απόφασης της Έκτακτης Γενικής της Συνέλευσης αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου με την έκδοση 60.800.000 προνομιούχων, ενσώματων και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 1 του ως άνω νόμου. Οι εν λόγω μετοχές αναλήφθηκαν εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο δυνάμει της από 14.5.2009 σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου με εισφορά ομολόγων εκδόσεώς του.
- Η Εταιρεία δεν τελεί σε κατάσταση πτώχευσης ή υπό αναγκαστική διαχείριση, ούτε εκκρεμούν κατά της Εταιρείας αιτήσεις πτώχευσης και η άδεια λειτουργίας της δεν έχει ανακληθεί και δεν έχει ληφθεί απόφαση περί λύσης ή εκκαθάρισής της.
- Η Εταιρεία είναι φορολογικά ενήμερη έναντι του ελληνικού δημοσίου και ασφαλιστικά ενήμερη έναντι των οικείων ασφαλιστικών φορέων.

- Σχετικά με τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις της Εταιρείας τέθηκε υπ' όψιν μας η από 1 Ιουνίου 2009 επιστολή των κ.κ. Φ. Παπαγεωργίου, Νομικού Συμβούλου της Εταιρείας και Α. Οικονομοπούλου, Διευθύντριας Νομικών Υπηρεσιών της Εταιρείας προς τη δικηγορική μας εταιρεία, το περιεχόμενο της οποίας περιγράφεται στην οικεία ενότητα του Ενημερωτικού Δελτίου, η οποία αναφέρει, μεταξύ άλλων, ότι δεν υφίστανται τυχόν διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές εκκρεμότητες (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της Εταιρείας και έχει περιέλθει σε γνώση της), για περίοδο τουλάχιστον δώδεκα μηνών, οι οποίες μπορεί να έχουν ή είχαν προσφάτως σημαντικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Εταιρείας.
- Βάσει της ως άνω δήλωσης του νομίμου εκπροσώπου της Εταιρείας προς την δικηγορική μας εταιρεία, εκτιμούμε ότι οι ως άνω εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις της Εταιρείας δεν ενδέχεται να έχουν σημαντικές επιπτώσεις στη νομική κατάσταση της Εταιρείας.
- Η Εταιρεία έχει συστήσει όλες τις απαραίτητες επιτροπές και έχει λάβει τις κατάλληλες αποφάσεις από τα αρμόδια όργανά της ώστε να συμμορφώνεται προς τις διατάξεις για την εταιρική διακυβέρνηση και τον εσωτερικό έλεγχο σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία και ειδικότερα με το ν. 3016/2002, το ν. 3693/2008, το ν. 3691/2008, την ΠΔΤΕ 2577/2006 και την απόφαση ΔΣ ΕΚ 5/204/2000, με τη σημείωση των ακολούθων:
 - Η Εταιρεία διαθέτει εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ο οποίος περιέχει το ελάχιστο περιεχόμενο των άρθρων 3, 4 και 6 του ν. 3016/2002 και ο οποίος είναι σύμφωνος με τις ισχύουσες διατάξεις της νομοθεσίας.
 - Η Εταιρεία διαθέτει Επιτροπή Ελέγχου σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006. Τα μέλη της εν λόγω Επιτροπής αναμένεται να επικυρωθούν από την Τακτική Γενική Συνέλευση της Εταιρείας την 30.6.2009 προκειμένου η εν λόγω Επιτροπή να είναι σύμφωνη και με τις επιταγές του ν. 3693/2008.
- Οι υφιστάμενες μετοχές της Εταιρείας είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες, με την επιφύλαξη των προνομιούχων μετοχών της Εταιρείας που, όπως αναφέρεται ανωτέρω, έχουν αναληφθεί από το Ελληνικό Δημόσιο και οι οποίες, σύμφωνα με το Ν. 3723/2008 δεν μεταβιβάζονται από το Ελληνικό Δημόσιο σε τρίτα πρόσωπα και δεν είναι δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά και τη συμφωνία σχετικά με το δικαίωμα πρώτης προτίμησης επί των μετοχών που έχουν τα ΕΛΤΑ στην Εταιρεία για την οποία γίνεται λόγος κατωτέρω.
- Η αίτηση εισαγωγής αναφέρεται σε όλες τις νέες κοινές μετοχές της Εταιρείας που θα εκδοθούν στα πλαίσια της παρούσης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου οι οποίες θα είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες.
- Δεν υπάρχουν συμφωνίες μεταξύ των μετόχων της Εταιρείας που να περιορίζουν την ελεύθερη διαπραγματευσιμότητα των μετοχών με εξαίρεση τη σύμβαση Ελληνικού Δημοσίου και ΕΛΤΑ αναφορικά με την μεταβίβαση ποσοστού 10% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας από το Ελληνικό Δημόσιο στα ΕΛΤΑ, η οποία προβλέπει δικαίωμα πρώτης προτίμησης του Ελληνικού Δημοσίου σε περίπτωση μεταβίβασης από τα ΕΛΤΑ μέρους ή του συνόλου των μετοχών που κατέχουν στην Εταιρεία και την σύμβαση με το Ελληνικό Δημόσιο σχετικά με τις προνομιούχες μετοχές που αναφέρεται ανωτέρω.
- Στα πλαίσια του νομικού ελέγχου μας δεν προέκυψαν νομικά ζητήματα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς και κατά δυσμενή τρόπο την εν γένει νομική κατάσταση της Εταιρείας, ούτε άλλα γεγονότα που να εμποδίζουν από νομικής άποψης τη δημόσια προσφορά και την αιτούμενη εισαγωγή των μετοχών της στην Αγορά Αξιών του Χ.Α. και δη στην κατηγορία «Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης». Τέλος, με βάση το νομικό μας έλεγχο έχει τηρηθεί, όσον αφορά στα ελεγχθέντα θέματα, η προβλεπόμενη νόμιμη διαδικασία.
- Η Εταιρεία έχει συνάψει με τον ΕΛΤΑ συμφωνία μετόχων για την από κοινού σύσταση ανώνυμης εταιρείας με αντικείμενο την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης. Το καταστατικό της εν λόγω

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

εταιρείας δεν έχει ακόμη υπογραφεί καθώς αναμένεται η έκδοση σχετικής απόφασης από την Επιτροπή Ανταγωνισμού.

- Η νομική κατάσταση της εταιρείας Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου – Ελληνικών Ταχυδρομείων ΑΕΔΑΚ είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται όσον αφορά στην ίδρυσή της και στην καταστατική της λειτουργία, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των ν. 2190/1920 και 3283/2004, με την επιφύλαξη ότι δεν έχουμε λάβει λίστα πιστοποιητικών από το Πρωτοδικείο Αθηνών, για τα οποία έχουν υποβληθεί οι σχετικές αιτήσεις από την εταιρεία.
- Το καταστατικό της εταιρείας Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου – Ελληνικών Ταχυδρομείων ΑΕΔΑΚ δεν παραβιάζει τις διατάξεις των ν. 2190/1920 και 3283/2004 ή οιοσδήποτε άλλου εφαρμοστέου κανόνα του ελληνικού δικαίου.
- Οι υφιστάμενες μετοχές της εταιρείας Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου – Ελληνικών Ταχυδρομείων ΑΕΔΑΚ είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες, με την επιφύλαξη των δικαιωμάτων πρώτης προτίμησης των μετοχών της εταιρείας κατοχής εκ μέρους ενός εκάστου της Εταιρείας και των ΕΛΤΑ.
- Δεν υπάρχουν συμφωνίες μεταξύ των μετόχων της εταιρείας Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου – Ελληνικών Ταχυδρομείων ΑΕΔΑΚ που να περιορίζουν την ελεύθερη διαπραγματευσιμότητα των μετοχών με την επιφύλαξη των δικαιωμάτων πρώτης προτίμησης των μετοχών της εταιρείας κατοχής εκ μέρους ενός εκάστου της Εταιρείας και των ΕΛΤΑ.
- Η νομική κατάσταση της εταιρείας Μπρεστλίν Cards Παροχή Οικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε. είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται όσον αφορά στην ίδρυσή της και στην καταστατική της λειτουργία, συμπεριλαμβανομένου ενδεικτικά του ν. 2190/1920. Η εν λόγω εταιρεία έχει υποβάλει φάκελο στην Τράπεζα της Ελλάδος περί μετατροπής της σε Εταιρεία Παροχής Πιστώσεων και επί του παρόντος έχει εκδοθεί η απόφαση της ΕΤΠΘ (συνεδρίαση 280/25.2.2009, Θέμα 1) περί: (α) παροχής αδείας για τη μετατροπή της εταιρείας σε Εταιρεία Παροχής Πιστώσεων υπό την επωνυμία HELLENIC POST CREDIT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ, και (β) έγκριση απόκτησης από την Εταιρεία ειδικής συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο της υπό ίδρυση εταιρείας.
- Το καταστατικό της εταιρείας Μπρεστλίν Cards Παροχή Οικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε. δεν παραβιάζει τις διατάξεις του ν. 2190/1920. Σημειώνουμε ότι κατά τη μετατροπή της εταιρείας σε Εταιρεία Παροχής Πιστώσεων, θα πρέπει να προσαρμοστεί το καταστατικό της, συμπεριλαμβανομένων των άρθρων των σχετικών με την επωνυμία, το σκοπό και το μετοχικό κεφάλαιο, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2485/2002 που διέπει τις Εταιρείες Παροχής Πιστώσεων.
- Σχετικά με τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις της Μπρεστλίν Cards Παροχή Οικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε. σημειώνουμε ότι μας χορηγήθηκε επιστολή της δικηγόρου Κατερίνας Γκανά, με ημερομηνία 01.06.2009, σύμφωνα με την οποία, μεταξύ άλλων, εκκρεμεί κατά της εταιρείας η από 04.12.2008 αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με την οποία ζητείται η καταδίκη της εταιρείας σε καταβολή νομιμοτόκως: (α) ποσού Ευρώ 2.400.000 ως αποζημίωση ίση με το συμφωνημένο οικονομικό αντάλλαγμα που θα εισέπραττε η ενάγουσα στο πλαίσιο της εκτέλεσης της από 02.01.2007 συμβάσεως παροχής υπηρεσιών διαχείρισης και επεξεργασίας πιστωτικών καρτών, την οποία η ενάγουσα καταγγέλλει με την αγωγή λόγω υπερημερίας δανειστή της εταιρείας, και (β) ποσού Ευρώ 600.000 ως αποκατάσταση ηθικής βλάβης, άλλως επικουρικά, ποσού Ευρώ 2.400.000 με βάση τις διατάξεις του αδικαιολόγητου πλουτισμού. Η δικάσιμος για τη συζήτηση έχει προσδιοριστεί για την 27.05.2010.

- Οι υφιστάμενες μετοχές της εταιρείας Μπεστλίν Cards Παροχή Οικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε. είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες, με την επιφύλαξη του δικαιώματος πρώτης προτίμησης της Εταιρείας επί των μετοχών της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. ιδιοκτησίας της ΔΕΜΚΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.
- Δεν υπάρχουν συμφωνίες μεταξύ των μετόχων της εταιρείας Μπεστλίν Cards Παροχή Οικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε. που να περιορίζουν την ελεύθερη διαπραγματευσιμότητα των μετοχών με την επιφύλαξη του δικαιώματος πρώτης προτίμησης της Εταιρείας επί των μετοχών της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. ιδιοκτησίας της ΔΕΜΚΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε.
- Τα έγγραφα που ζητήσαμε από την Τράπεζα είναι κατά την κρίση μας πλήρη και επαρκή για την διενέργεια του νομικού ελέγχου και η Τράπεζα μας διαβεβαίωσε ότι μας έχει παράσχει όλα τα έγγραφα που εμπίπτουν στο ως άνω αίτημα μας.
- Το Ενημερωτικό Δελτίο της εν λόγω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου συντάχθηκε σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και τη χρηματιστηριακή νομοθεσία ενώ τα νομικά στοιχεία που προέκυψαν κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας έχουν μεταφερθεί ορθά στο Ενημερωτικό Δελτίο.
- Πιστοποιούμε την πληρότητα και την ακρίβεια των στοιχείων του Ενημερωτικού Δελτίου που άπτονται του νομικού μας ελέγχου, όπως προβλέπεται στον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και στην χρηματιστηριακή νομοθεσία.»

Τα πορίσματα του Νομικού Ελεγκτή (ΚΥΡΙΑΚΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ & ΔΑΝΙΟΛΟΣ ΗΣΑΪΑΣ) 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 Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες

Σύμφωνα με το Νομικό Σύμβουλο της Τράπεζας και τη Νομική της Υπηρεσία, σημειώνονται τα κατωτέρω:

Υποθέσεις κατά της Τράπεζας και των θυγατρικών της

- Μέχρι την 31.03.2009 υφίστανται διακόσιες τριάντα οκτώ (238) εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της Τράπεζας συνολικού ύψους € 5,02 εκατ. περίπου.

Οι σημαντικότερες εκ των ανωτέρω δικαστικών υποθέσεων αφορούν:

- σε εργατικές διαφορές,
- σε διαφορές από συναλλαγές,
- σε διαφορές από συμβάσεις και
- σε διαφορές που σχετίζονται με τη χορήγηση δανείων από την Τράπεζα.

Επίσης, σημειώνεται η εκκρεμής δικαστική υπόθεση της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. για καταβολή αποζημίωσης από αγωγή εναντίον της.

Αγωγές της Τράπεζας κατά τρίτων

- Μέχρι την 31.03.2009 υφίστανται είκοσι εννέα (29) εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά τρίτων συνολικού ύψους € 1.010.519,71.

Οι σημαντικότερες εκ των ανωτέρω δικαστικών υποθέσεων αφορούν:

- τη δικαστική υπόθεση κατά φυσικού προσώπου για χρηματική ικανοποίηση, συνολικού ύψους € 288.335,18. Σύμφωνα με τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας θεωρείται πιθανή αλλά μακροχρόνια η είσπραξη του παραπάνω ποσού,
- τη δικαστική υπόθεση κατά φυσικού προσώπου που αφορά χρηματική ικανοποίηση λόγω υλικής βλάβης, συνολικού ύψους € 235.978,67. Σύμφωνα με τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας, η είσπραξη του ποσού αυτού θεωρείται πιθανή,
- τη δικαστική υπόθεση κατά φυσικού προσώπου που αφορά επιδικασθείσα απαίτηση για υλική ζημιά υπέρ της Τράπεζας συνολικού ύψους € 153.868,52. Σύμφωνα με τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας, η είσπραξη του ποσού αυτού θεωρείται πιθανή και
- τη δικαστική υπόθεση κατά φυσικού προσώπου που αφορά χρηματική ικανοποίηση λόγω υλικής βλάβης, συνολικού ύψους € 74.247,97. Σύμφωνα με τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας, θεωρείται πιθανή αλλά μακροχρόνια η είσπραξη του παραπάνω ποσού.

- Τρεις (3) εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά τρίτων, σχετικά με απαιτήσεις της Τράπεζας που αφορούν εκπλειστηρίασμα, συνολικού ύψους € 31.719,65, για τις οποίες πιθανολογείται η ικανοποίησή τους.

Επίσης, από την έκδοση διαταγών πληρωμής κατά οφειλετών της Τράπεζας:

- από το ποσό πιστωτικών καρτών € 6.649.800, πιθανολογείται είσπραξη ποσού που αντιστοιχεί στο 30% ήτοι € 1.994.940,
- από το ποσό στεγαστικών δανείων € 3.323.754,75, πιθανολογείται είσπραξη ποσού που αντιστοιχεί στο 50% ήτοι € 1.661.877,37,
- από το ποσό καταναλωτικών δανείων € 1.918.158,29 πιθανολογείται είσπραξη ποσού που αντιστοιχεί στο 40% ήτοι € 767.263,32,
- από το ποσό δανείων επαγγελματικής στέγης € 149.297,71 πιθανολογείται είσπραξη ποσού που αντιστοιχεί στο 50% ήτοι € 74.648,85.

Σύμφωνα με το Νομικό Σύμβουλο της Τράπεζας και τη Νομική της Υπηρεσία, σημειώνεται ότι από την 31.03.2009 και μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, δεν έχουν προκύψει σημαντικές δικαστικές υποθέσεις πέραν των ανωτέρω, καθώς και των εκκρεμών δικαστικών υποθέσεων της Μπεστλάιν Cards Παροχή Οικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε. που αναφέρει ανωτέρω ο Νομικός Ελεγκτής.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, λαμβάνοντας μεταξύ άλλων και τα ανωτέρω, δεν υπάρχουν διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες, ούτε έχει περιέλθει στη γνώση της Διοίκησής της τέτοια διαδικασία, εναντίον του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ή/και των θυγατρικών εταιριών Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε., οι οποίες μπορεί να επιφέρουν ή έχουν επιφέρει, κατά τη διάρκεια των δώδεκα (12) μηνών που προηγήθηκαν του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, σημαντικές μεταβολές στην Τράπεζα, τη χρηματοοικονομική της θέση ή την κερδοφορία της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.

Όπως και σε πολλές άλλες τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, η Τράπεζα αντιμετωπίζει σποραδικά περιστατικά ανεντιμότητας και παραβίασης των εσωτερικών κανονισμών της από τους υπαλλήλους της. Έχει παρατηρηθεί αμελητέος αριθμός τέτοιων γεγονότων στο παρελθόν, κανένα από τα οποία δεν θεωρείται ότι έχει επιφέρει ή δύναται να επιφέρει σημαντική αρνητική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση ή κερδοφορία του Ομίλου. Στις περιπτώσεις όπου οι παρεκτροπές είχαν εντοπιστεί από τον εσωτερικό έλεγχο ή τις διαδικασίες ελέγχου του Ομίλου, ο Όμιλος (και σε ορισμένες περιπτώσεις οι αρμόδιες αρχές) έχει λάβει μέτρα εναντίον των σχετιζόμενων ατόμων. Ο εσωτερικός έλεγχος και οι διαδικασίες ελέγχου υπόκεινται σε συνεχή ανασκόπηση και όταν απαιτείται βελτιώνονται και αναθεωρούνται.

Σχετικά με τις ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις και τις προβλέψεις για τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά την 31.03.2009, βλέπε ενότητα 3.4.5 «Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.2.4 Τακτικός Έλεγχος

Η Τράπεζα ελέγχεται από τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές.

Τον τακτικό έλεγχο των δημοσιευμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας της χρήσεως που έληξε την 31.12.2006, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Δ.Λ.Π.) / Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), διενήργησαν οι Ορκωτοί Ελεγκτές – Λογιστές κ.κ. Μιχάλης Χατζηπαύλου (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12511) και Επαμεινώνδας Γιουρούκος (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 10351), της ελεγκτικής εταιρίας Deloitte Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές και Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι (Λεωφ. Κηφισίας 250 – 254, 152 31 Χαλάνδρι, Αθήνα, τηλ. 210 6781100) - Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: Ε 120.

Τον τακτικό έλεγχο των δημοσιευμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας των χρήσεων που έληξαν την 31.12.2007 και 31.12.2008, οι οποίες διενεργήθηκαν βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Δ.Λ.Π.) / Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), διενήργησαν οι Ορκωτοί Ελεγκτές – Λογιστές κ.κ. Κωνσταντίνος Μιχαλάτος (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 17701) και Δημήτριος Σούρμπης (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 16891), της ελεγκτικής εταιρίας PRICEWATERHOUSECOOPERS Πράιςγουωτερχαους Κούπερς Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρία (Λ. Κηφισίας 268, 152 32 Χαλάνδρι, Αθήνα, τηλ. 210 6874400) - Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: Ε 113.

Οι δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες σε Ενοποιημένη και Ατομική Βάση της 31.03.2009 βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34, έχουν επισκοπηθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές – Λογιστές κ.κ. Κωνσταντίνο Μιχαλάτο (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 17701) και Δημήτριο Σούρμπη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 16891), της ελεγκτικής εταιρίας PRICEWATERHOUSECOOPERS Πράιςγουωτερχαους Κούπερς Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρία (Λ. Κηφισίας 268, 152 32 Χαλάνδρι, Αθήνα, τηλ. 210 6874400) - Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: Ε 113.

Οι εκθέσεις ελέγχου και η έκθεση επισκόπησης των παραπάνω Τακτικών Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας μαζί με τις αντίστοιχες δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τις χρήσεις 2006 – 2008 και της 31.03.2009, των οποίων αποτελούν μέρος και θα πρέπει να διαβάζονται σε συνάρτηση με τις οικονομικές καταστάσεις, περιλαμβάνονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και ειδικότερα στην ηλεκτρονική διεύθυνση: <http://www.ttbank.gr> (βλ. σχετικά ενότητα 3.2.6 «Εγγραφα στη Διάθεση του Κοινού» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Σημειώνεται ότι ουδείς εκ των παραπάνω 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. Επίσης, ουδείς εκ των παραπάνω Τακτικών Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών της Τράπεζας δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα.

Στη συνέχεια παρατίθενται οι εκθέσεις ελέγχου των Τακτικών Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τις χρήσεις 2006-2008, ημερομηνίας 12.04.2007, 31.03.2008 και 30.03.2009:

Χρήση 2006

«Εκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες εταιρικές Οικονομικές καταστάσεις της Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρίας «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Α.Τ.Ε. (η «Τράπεζα»), καθώς και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και της θυγατρικής της (ο «Όμιλος») οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2006 και τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών για τη χρήση που έληξε αυτή την ημερομηνία, καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και άλλες εξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις οικονομικές καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη της σύνταξης και εύλογης παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει το σχεδιασμό, την εφαρμογή και την διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου που αφορά στη σύνταξη και την εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδεις ανακρίβειες, οι οποίες οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και τη διαμόρφωση λογιστικών εκτιμήσεων, οι οποίες είναι εύλογες σε σχέση με τις περιστάσεις.

Ευθύνη Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη συνίσταται στο να εκφέρουμε γνώμη επί των οικονομικών καταστάσεων με βάση το διενεργηθέντα έλεγχο. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωση μας με τους κανόνες ηθικής και δεοντολογίας και το σχεδιασμό και τη διενέργεια του ελεγκτικού έργου, με σκοπό την λήψη εύλογης διασφάλισης ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες.

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 των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Για την εκτίμηση αυτών των κινδύνων, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου που αφορά στη σύνταξη και ακριβοδίκαιη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, έτσι ώστε να σχεδιάσει κατάλληλες ελεγκτικές διαδικασίες σε σχέση με τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό να εκφέρει γνώμη για την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας (β., έμφαση). 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 την αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για να στηρίξουν την ελεγκτική μας γνώμη.

Ευρήματα ελέγχου

Η Τράπεζα αναγνώρισε για πρώτη φορά στα έσοδα της τρέχουσας χρήσεως «προμήθειες διαχείρισης σε αδρανείς λογαριασμούς καταθέσεων ταμειευτηρίου» ύψους Ευρώ 21,2 εκατ. με βάση σχετική απόφαση της Επιτροπής Διαχειριστικής Πολιτικής της Τράπεζας. Η απόφαση αυτή, κατά την άποψη των νομικών μας συμβούλων, αμφισβητείται ότι συνάδει με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002 και της απόφασης ΕΤΠΘ 178/3/19/7/2004. Κατά τη γνώμη μας, η Τράπεζα θα έπρεπε να αξιολογήσει την δυνατότητα είσπραξης των ανωτέρω προμηθειών και να σχηματίσει ανάλογη πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων. Η μέγιστη ζημιά της Τράπεζας σε περίπτωση μη είσπραξης του συνόλου των ανωτέρω προμηθειών δεν θα υπερβεί το ποσό των Ευρώ 15,1 εκατ., αφού ληφθεί υπόψη ο φόρος εισοδήματος που αναλογεί.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, με εξαίρεση τις επιπτώσεις, εάν υπάρχουν, του θέματος που μνημονεύεται στην προηγούμενη παράγραφο, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν ακριβοδίκαια, από κάθε ουσιώδη πλευρά, την χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας και του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006, καθώς και τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε αυτή την ημερομηνία, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Έμφαση

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στα εξής: Την 19η Απριλίου 2006, η Τράπεζα έλαβε άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Ν. 3082/2002. Από αυτή την ημερομηνία η Εταιρία υπάγεται στο καθεστώς της ενιαίας άδειας λειτουργίας (κοινοτικό διαβατήριο) του Ν.2076/92 (2η Τραπεζική Οδηγία), και ειδικότερα στις διατάξεις της Πράξης Διοικητή Αριθμ. 2577/9.3.2006 «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». Εντός του 2006, η Τράπεζα προέβη στην εγκατάσταση ενός καινούριου Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος με σκοπό την αναβάθμιση της υπάρχουσας υποδομής. Εξαιτίας του μεγάλου όγκου των δεδομένων που έπρεπε να μεταπέσουν στα νέα συστήματα, μέχρι την ημερομηνία ολοκλήρωσης του ελέγχου μας, δεν είχε ολοκληρωθεί η διαδικασία πλήρους συμμόρφωσης με τις διατάξεις της προαναφερόμενης Πράξης Διοικητή. Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου εξακολουθεί να χρήζει περαιτέρω βελτιώσεων και ειδικότερα στον τομέα της ασφάλειας συστημάτων.

Έκθεση επί Λοιπών Νομικών και Κανονιστικών Ρυθμίσεων

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

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2007 παρατίθεται η ακόλουθη σημείωση: «Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας σημειώνεται ότι, η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπ' όψη τα υποβληθέντα, κατά τους τελευταίους εικοσιένα μήνες, αιτήματα 2.342 πελατών της, για την επιστροφή μέρους ή και του συνόλου των προμηθειών διαχείρισης οι οποίες λογίστηκαν επί των ακίνητων υπολοίπων των λογαριασμών τους κατά την προηγούμενη διαχειριστική χρήση του 2006, συνολικού ποσού 30.711,08 ευρώ (ποσοστό 0,14% επί του συνόλου των προμηθειών αυτών) και προκειμένου να καλύψει την πιθανότητα υποβολής αντίστοιχων μελλοντικών αιτημάτων, προέβη κατά την παρούσα χρήση στον σχηματισμό σχετικής πρόβλεψης. Το ύψος της πρόβλεψης αποτελεί την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της Διοίκησης και προσδιορίστηκε με βάση τα ανωτέρω προκύψαντα ιστορικά στοιχεία αλλά και τις εύλογες παραδοχές της, αναφορικά με την πιθανότητα υποβολής αντίστοιχων μελλοντικών αιτημάτων, θεωρείται δε επαρκές. Ωστόσο, σημειώνεται ότι η τελική επίπτωση επί των οικονομικών στοιχείων της Τράπεζας, από ενδεχόμενες μελλοντικές αμφισβητήσεις σχετικά με τις λογισμένες προμήθειες διαχείρισης επί ακίνητων λογαριασμών, δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο.»

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2006 σημειώνεται ότι: «1. Το θέμα εξαίρεσης στην έκθεση ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών λογιστών, αναφέρεται στην διατύπωση αμφισβήτησης για το κατά πόσο συνάδει ο λογισμός, εκ μέρους της Τράπεζας, προμηθειών διαχείρισης σε αδρανείς λογαριασμούς καταθέσεων, με βάση τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002 (περί ενημέρωσης των συναλλασσομένων) και την απόφαση ΕΤΠΘ 178/3/19.7.2004 (διευκρινίσεις περί διαμόρφωσης επιτοκίων και ενημέρωσης συναλλασσομένων).

Η Διοίκηση δεν συμφωνεί με την γνώμη των ορκωτών ελεγκτών λογιστών, διότι θεωρεί ότι ακολούθησε την πρακτική λογισμού αυτών των προμηθειών διαχείρισης επί των αδρανών λογαριασμών καταθέσεων, την οποία ακολουθούν οι τράπεζες στην Ελλάδα και η οποία συνάδει πλήρως με τις υφιστάμενες διατάξεις και αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Το θέμα έμφασης στην έκθεση ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών λογιστών, αναφέρεται στην μη πλήρη εισέτι εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 (περί Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου) και την περαιτέρω βελτίωσή του, ειδικότερα στον τομέα της ασφάλειας των συστημάτων.

Η Διοίκηση της Τράπεζας ενημερώνει ότι από την ημερομηνία απόκτησης της άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος (19/4/2006), βρίσκεται σε διαρκή βελτίωση του πλαισίου λειτουργίας των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 και ειδικότερα ως προς τον τομέα της ασφάλειας των συστημάτων. Από την ημέρα έναρξης λειτουργίας του νέου ολοκληρωμένου πληροφοριακού συστήματος (1/10/2006), ξεκίνησε η υλοποίηση ανάπτυξης και εφαρμογής των διαδικασιών ασφαλείας του συστήματος, σε συνεργασία με εταιρεία εξωτερικών συμβούλων και ήδη βρίσκεται στην δεύτερη από τις τρεις φάσεις του έργου, η συνολική ολοκλήρωση του οποίου αναμένεται τον Ιούλιο του 2007.»

Χρήση 2007

«Έκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Ανώνυμης Εταιρείας «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» (η «Τράπεζα») καθώς και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και της θυγατρικής της (ο «Όμιλος»), οι οποίες αποτελούνται από τον εταιρικό και ενοποιημένο ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2007 και τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της Τράπεζας και του Ομίλου της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη της 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 το σχεδιασμό, την εφαρμογή και τη 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 συμμόρφωση μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την αποκόμιση εύλογης διασφάλισης 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 εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων.

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

Γνώμη

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

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 43 των συνημμένων οικονομικών καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά στην εκτίμηση της Διοίκησης της Τράπεζας σχετικά με την εισηραξιμότητα λογισμένων προμηθειών διαχείρισης επί αδρανών λογαριασμών καταθέσεων.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από τα άρθρα 43α παράγραφος 3, 107 παράγραφος 3 και 16 παράγραφος 9 του Κ.Ν.2190/1920 καθώς και από το άρθρο 11α του Ν.3371/2005 και το περιεχόμενό της είναι συνεπές με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις.»

Χρήση 2008

«Έκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Ανώνυμης Εταιρείας «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» (η «Τράπεζα») καθώς και τις συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος»), που αποτελούνται από τον εταιρικό και ενοποιημένο ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2008 και τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις οικονομικές καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει το σχεδιασμό, την εφαρμογή και τη διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου που αφορά στην 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. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωση μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για τη συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σύμφωνα 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 που αφορά στην κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό κατάλληλων ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις αλλά όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου

των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων.

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

Γνώμη

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

Αναφορά επί Άλλων Νομικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α, 107 και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.»

Στη συνέχεια παρατίθενται η έκθεση επισκόπησης του Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για το Α' τρίμηνο του 2009, ημερομηνίας 25.05.2009:

Α' Τρίμηνο 2009

«Έκθεση Επισκόπησης των ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών της 31.03.2009

Επισκοπήσαμε το συνημμένο εταιρικό και ενοποιημένο ισολογισμό της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» (η «Τράπεζα») και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος») της 31ης Μαρτίου 2009, τις σχετικές εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της τρίμηνης περιόδου που έληξε αυτήν την ημερομηνία, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο «ΔΛΠ» 34). Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση ενός συμπεράσματος επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησης μας.

Εύρος της εργασίας επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησης μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 «Επισκόπησης Ενδιάμεσης Οικονομικής Πληροφόρησης που Διενεργείται από τον Ανεξάρτητο Ελεγκτή της Οικονομικής Μονάδας» στο οποίο παραπέμπουν τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα. Η επισκόπησης συνίσταται στη διενέργεια διαδικασιών για την αναζήτηση πληροφοριών, κυρίως από πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για οικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή κριτικής ανάλυσης και λοιπών διαδικασιών επισκόπησης. Το εύρος μίας εργασίας επισκόπησης είναι ουσιωδώς μικρότερο από έναν έλεγχο που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα και επομένως, δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα τα οποία θα είχαν επισμανθεί σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, η παρούσα δεν αποτελεί έκθεση ελέγχου.

Συμπέρασμα Επισκόπησης

Με βάση τη διενεργηθείσα επισκόπηση, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34».

Τα συμπεράσματα και η πληροφόρηση που παρέχεται στην έκθεση ελέγχου των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2006 της ελεγκτικής εταιρίας Deloitte Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές και Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι και στις εκθέσεις ελέγχου των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων των χρήσεων 2007-2008 καθώς και στην έκθεση επισκόπησης των ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών της 31.03.2009 της ελεγκτικής εταιρίας PRICEWATERHOUSECOOPERS Πράιςγουωτερχαους Κούπερς Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία, περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, με την σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας, η οποία βεβαιώνει ότι οι πληροφορίες αυτές έχουν αναπαραχθεί πιστά από τις πρωτότυπες εκθέσεις και ότι εξ όσων γνωρίζει είναι σε θέση να βεβαιώσει ότι, κατά την αναπαραγωγή των εν λόγω εκθέσεων στο Ενημερωτικό Δελτίο, δεν υπήρξαν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες στο Ενημερωτικό Δελτίο πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

3.2.5 Πληροφορίες μέσω Παραπομπής

Τα ακόλουθα έγγραφα ενσωματώνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο με τη μέθοδο της παραπομπής, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμ. 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων:

- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και δημοσιευμένες ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις σε Ενοποιημένη και Ατομική Βάση της 31.12.2006 που συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, καθώς και η αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας (Πεσμαζόγλου 2-6, 101 75 Αθήνα) καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_year.php?y=2006.
- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και δημοσιευμένες ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις σε Ενοποιημένη και Ατομική Βάση της 31.12.2007 που συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, καθώς και η αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας (Πεσμαζόγλου 2-6, 101 75 Αθήνα) καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_year.php?y=2007.
- Οι εγκεκριμένες από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και δημοσιευμένες ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις σε Ενοποιημένη και Ατομική Βάση της 31.12.2008 που συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, καθώς και η αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας (Πεσμαζόγλου 2-6, 101 75 Αθήνα) καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_year.php?y=2008.
- Οι δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες σε Ενοποιημένη και Ατομική Βάση της 31.03.2009 βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34, καθώς και η αντίστοιχη Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας (Πεσμαζόγλου 2-6, 101 75 Αθήνα) καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_year.php?y=2009.

Άλλες πληροφορίες στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, πλην των πληροφοριών που είναι διαθέσιμες στη συγκεκριμένη διεύθυνση, δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.2.6 Έγγραφα στη Διάθεση του Κοινού

Κατά τη διάρκεια ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου, ήτοι 12 μήνες από τη δημοσίευση του, τα ακόλουθα έγγραφα θα βρίσκονται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού:

- Το καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Πεσμαζόγλου 2 - 6, 101 75 Αθήνα.
- Το απόσπασμα του Πρακτικού της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας στις 22.04.2009, η οποία αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Πεσμαζόγλου 2-6, 101 75 Αθήνα.
- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της θυγατρικής εταιρίας Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2007 και 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα / Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας, Πεσμαζόγλου 2 - 6, 101 75 Αθήνα και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_sub.php.
- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της θυγατρικής εταιρίας ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2007 και την 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Ελληνικών Γενικά Παραδεκτών Λογιστικών Αρχών (Ε.Γ.Π.Α.) καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας, Πεσμαζόγλου 2 - 6, 101 75 Αθήνα και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_sub.php.
- Το έγγραφο του Νομικού Ελεγκτή που διενήργησε το Νομικό έλεγχο για την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, από τη Δικηγορική Εταιρία (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 080009) ΚΥΡΙΑΚΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ & ΔΑΝΙΟΛΟΣ ΗΣΑΪΑΣ (Δημητρίου Σούτσου 28, 115 21 Πλ. Μαβίλη, Αθήνα, τηλ. 210 8171500), η οποία δεν διατηρεί κανένα συμφέρον με την Τράπεζα ή συνδεδεμένη με αυτήν εταιρία, είναι διαθέσιμο στα γραφεία των Συμβούλων Έκδοσης, κατόπιν σχετικής συναίνεσης του Νομικού Ελεγκτή. Η δικηγορική εταιρία ΚΥΡΙΑΚΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ & ΔΑΝΙΟΛΟΣ ΗΣΑΪΑΣ ενεργεί σήμερα ή/και έχει ενεργήσει στο παρελθόν ή/και ενδέχεται να ενεργήσει στο μέλλον ως νομικός σύμβουλος της Τράπεζας επί άλλων έργων.
- Οι εγκεκριμένες από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα 3 της Βασιλείας II είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας (Πεσμαζόγλου 2-6, 101 75 Αθήνα), καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_year.php?y=2008.

Άλλες πληροφορίες στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, πλην των πληροφοριών που είναι διαθέσιμες στις συγκεκριμένες διευθύνσεις, δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.2.7 Φορολογικός Έλεγχος

3.2.7.1 Φορολογικός Έλεγχος Τράπεζας

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2006. Οι φορολογικοί έλεγχοι των χρήσεων 2005-2006 διενεργήθηκαν από το Δ.Ε.Κ. (Διαπεριφερειακό Ελεγκτικό Κέντρο) Αθηνών και περατώθηκαν τον Μάιο του 2006 και τον Οκτώβριο του 2007 αντίστοιχα, τα δε οικονομικά στοιχεία τους κρίθηκαν οριστικά, ειλικρινή και ακριβή.

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

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2005 |
|---------------------------------------|-------------|
| Λογιστικές Διαφορές | 7,75 |
| Φόροι Φορολογικού Ελέγχου | 2,48 |
| Πρόστιμα και Προσαυξήσεις | 0,00 |
| Λοιποί Φόροι | 0,00 |
| Εκπτώσεις** | (0,12) |
| Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση | 2,36 |

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

** Έκπτωση 5% λόγω της εφ' άπαξ καταβολής του ποσού του φόρου.

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

Από το φορολογικό έλεγχο που αφορούσε στη χρήση 2005, προσδιορίστηκαν φορολογικές διαφορές συνολικού ύψους € 7.753.117,88 και προέκυψαν συνολικές διαφορές φόρων ύψους € 2.480.997,73. Δεν προέκυψαν προσαυξήσεις επί του φόρου των λογιστικών διαφορών. Το συνολικό ποσό φόρου ύψους € 2.356.948 εξοφλήθηκε εφάπαξ. Το ανωτέρω ποσό προέκυψε μετά από σχετικό συμβιβασμό και έλαβε την προβλεπόμενη έκπτωση 5%, λόγω της εφάπαξ καταβολής του. Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π., στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005 είχε συμπεριληφθεί πρόβλεψη ποσού € 2,5 εκατ. Συνεπώς, η διαφορά με το προαναφερθέν τελικό ποσό φόρου που προέκυψε από τον φορολογικό έλεγχο, λογιστικοποιήθηκε στη χρήση 2006 και ωφέλησε τα Αποτελέσματα της ίδιας χρήσης κατά ποσό € 124,05 χιλ. Πέραν των ανωτέρω λογιστικών διαφορών και καταλογισθέντων φόρων επί όλων των φορολογικών αντικειμένων, ουδέν πρόστιμο επιβλήθηκε για παράβαση του Κώδικα Φορολογικών Βιβλίων και στοιχείων. Επί του ανωτέρω ποσού φόρου που προέκυψε πριν από την έκπτωση λόγω εφάπαξ καταβολής, καταβλήθηκε προκαταβολή έναντι φόρου εισοδήματος, ποσού € 1.984.798.

Οι φόροι και προσαυξήσεις που προέκυψαν κατά τον φορολογικό έλεγχο που διενεργήθηκε για τη χρήση 2006 έχουν ως εξής:

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 |
|---------------------------------------|-------------|
| Λογιστικές Διαφορές | 4,18 |
| Φόροι Φορολογικού Ελέγχου | 1,30 |
| Πρόστιμα και Προσαυξήσεις | 0,00 |
| Λοιποί Φόροι | 0,00 |
| Εκπτώσεις** | (0,06) |
| Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση | 1,24 |

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

** Έκπτωση 5% λόγω της εφ' άπαξ καταβολής του ποσού του φόρου.

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

Από το φορολογικό έλεγχο που αφορούσε στη χρήση 2006, προσδιορίστηκαν φορολογικές διαφορές συνολικού ύψους € 4.187.580,86 και προέκυψαν συνολικές διαφορές φόρων ύψους € 1.301.835,00. Το συνολικό ποσό φόρου ύψους € 1.236.743,00 εξοφλήθηκε εφάπαξ. Το ανωτέρω ποσό προέκυψε μετά από σχετικό συμβιβασμό και έλαβε την προβλεπόμενη έκπτωση 5%, λόγω της εφ' άπαξ καταβολής του. Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π., στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2006 είχε συμπεριληφθεί πρόβλεψη ποσού € 2,5 εκατ. Συνεπώς η διαφορά με το προαναφερθέν τελικό ποσό φόρου που προέκυψε από τον φορολογικό έλεγχο, λογιστικοποιήθηκε στη χρήση 2007 και η διαφορά ποσού € 1,26 εκατ. μεταφέρθηκε στα αποτελέσματα χρήσης. Πέραν των ανωτέρω λογιστικών διαφορών και καταλογισθέντων φόρων επί όλων των φορολογικών αντικειμένων, ουδέν πρόστιμο επιβλήθηκε για παράβαση του Κώδικα Φορολογικών Βιβλίων και Στοιχείων.

3.2.7.2 Φορολογικός Έλεγχος ενοποιούμενων εταιριών

3.2.7.2.1 Φορολογικός έλεγχος Τ.Τ.- ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Η Τ.Τ.- ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2005. Ο φορολογικός έλεγχος, διενεργήθηκε από τη Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία Φ.Α.Ε.Ε. Αθηνών, αφορούσε στις χρήσεις 2003-2005 και περατώθηκε τον Μάιο του 2006, τα δε οικονομικά τους στοιχεία κρίθηκαν οριστικά, ειλικρινή και ακριβή.

3.2.7.2.2 Φορολογικός έλεγχος ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.

Η ανώνυμη εταιρία ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2005. Ο φορολογικός έλεγχος που διενεργήθηκε από το Π.Ε.Κ. (Περιφερειακό Ελεγκτικό Κέντρο) αφορούσε στις χρήσεις 2003-2005 και περατώθηκε τον Ιούνιο του 2007, τα δε οικονομικά της στοιχεία κρίθηκαν οριστικά, ειλικρινή και ακριβή.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Οι φόροι και οι προσουξήσεις που προέκυψαν κατά τους φορολογικούς ελέγχους έχουν ως εξής:

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

| (ποσά σε €) | 2003 | 2004 | 2005 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Λογιστικές Διαφορές | 29.036,60 | 101.344,45 | 28.912,19 |
| Φόροι Φορολογικού Ελέγχου | 10.162,81 | 35.470,56 | 9.251,90 |
| Πρόστιμα και Προσουξήσεις | 11.585,60 | 27.667,04 | 2.590,53 |
| Λοιποί Φόροι (Φ.Π.Α.) | 16.120,79 | 3.808,29 | 2.005,00 |
| Εκπτώσεις* | 4.634,24 | 11.066,82 | 1.036,21 |
| Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση | 33.234,96 | 55.879,07 | 11.117,02 |

* Έκπτωση 5% λόγω της εφ' άπαξ καταβολής του ποσού του φόρου.

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

Από το φορολογικό έλεγχο που αφορούσε στις χρήσεις 2003-2005 προσδιορίστηκαν φορολογικές διαφορές συνολικού ύψους € 159.293,24 και προέκυψαν συνολικές διαφορές φόρων ύψους € 100.231,05 Το συνολικό ποσό φόρου ύψους € 100.231,05 εξοφλήθηκε εφάπαξ. Το ανωτέρω ποσό προέκυψε μετά από σχετικό συμβιβασμό και έλαβε την προβλεπόμενη έκπτωση 5%, λόγω της εφ' άπαξ καταβολής του. Το ποσό του φόρου του φορολογικού ελέγχου της χρήσεως € 96.231,49 λογιστικοποιήθηκε στη χρήση 2007 και επιβάρυνε τα Αποτελέσματα της χρήσης που αφορούσε. Πέραν των ανωτέρω λογιστικών διαφορών και καταλογισθέντων φόρων επί όλων των φορολογικών αντικειμένων, ουδέν πρόστιμο επιβλήθηκε για παράβαση του Κώδικα Φορολογικών Βιβλίων και Στοιχείων.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, σημειώνεται ότι τα αποτελέσματα φορολογικού ελέγχου των ανέλεγκτων φορολογικά χρήσεων της Τράπεζας και των ενοποιούμενων εταιριών δε δύναται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση, την κερδοφορία και τις ταμειακές ροές της Τράπεζας και του Ομίλου της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι το ποσό της πρόβλεψης που έχει σχηματιστεί μέχρι την 31.03.2009 για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις ανέρχεται για την Τράπεζα σε € 2.500.000, για την Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. σε € 13.544, για την ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. σε € 81.250 και για την ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. σε € 1.597.961.

3.3 Πληροφορίες για την Τράπεζα

3.3.1 Γενικά

Η Τράπεζα, ως ανώνυμη τραπεζική εταιρία συστήθηκε το 2002 με τον Ν. 3082/2002 (ΦΕΚΑ' 316/16.12.2002), υπό την επωνυμία «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» και διακριτικό τίτλο «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ». Η Τράπεζα διαδέχθηκε σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις της την αποκεντρωμένη δημόσια υπηρεσία ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ, η οποία είχε συστηθεί με τον Ν. ΓΥΜΣΤ'/1909, όπως συμπληρώθηκε και τροποποιήθηκε μεταγενέστερα με τον Α.Ν. 391/1936, το Ν. 1118/1938 και άλλες διατάξεις και αποτελεί συνέχεια αυτής. Σημειώνεται ότι δυνάμει του άρθρου 15 του Ν. 3082/2002 καταργήθηκε ένα μεγάλο μέρος των κάθε είδους διατάξεων που αφορούσαν τη δημόσια υπηρεσία ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ, οι δε όμοιες υπόλοιπες καταργήθηκαν με την έκδοση της από 25/9/19.04.2006 Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Η Τράπεζα είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών του Υπουργείου Ανάπτυξης με αριθμό Μ.Α.Ε. 54777/06/Β/03/7.

Στις διεθνείς συναλλαγές, η Τράπεζα, σύμφωνα με την από 02.05.2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, χρησιμοποιεί την επωνυμία «ΤΤ HELLENIC POSTBANK S.A.» και το διακριτικό τίτλο «HELLENIC POSTBANK» ή πιστή μετάφραση αυτών σε οποιαδήποτε άλλη ξένη γλώσσα.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, με την υπ' αριθμ. 2579/2006 (ΦΕΚ 89/27.04.2006) Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, τη 19.04.2006 έλαβε άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος από την Τράπεζα της Ελλάδος, ενώ την 31.05.2006 το Διοικητικό Συμβούλιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των μετοχών της στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η εισαγωγή πραγματοποιήθηκε την 05.06.2006.

Η έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων. Τα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας βρίσκονται στην οδό Πεσμαζόγλου 2 – 6, 101 75 Αθήνα, τηλ. 210 3704000, fax 210 3704107 και 210 3704455, δικτυακός τόπος: <http://www.ttbank.gr>.

Η διάρκεια της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 5 του καταστατικού της ορίσθηκε σε 100 έτη από την δημοσίευση του ιδρυτικού νόμου 3082/2002 (ήτοι μέχρι 16.12.2102). Η διάρκεια αυτή δύναται να παρατείνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου και στο πλαίσιο της εξυπηρέτησης του σκοπού της, η Τράπεζα μπορεί να συστήνει ή να καταργεί υποκαταστήματα, γραφεία, θυρίδες ή/και πρακτορεία οπουδήποτε στην Ελλάδα και την αλλοδαπή.

Η Τράπεζα είναι μέλος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, του Παγκοσμίου Ινστιτούτου Ταμιευτηρίων και της Ένωσης Ευρωπαϊκών Ταμιευτηρίων.

3.3.2 Σύντομο Ιστορικό

Έτη 1900-2005

1900 Το «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ», συστήνεται το 1900, στην Κρήτη, η οποία την εποχή εκείνη δεν είχε ενταχθεί ακόμα στο Ελληνικό κράτος, ως μέρος του συστήματος του ταχυδρομείου και αρχίζει τις λειτουργίες του το 1902. Υπάγεται στη Διεύθυνση Ταχυδρομείων και οι υπηρεσίες του περιορίζονται στην αποδοχή καταθέσεων μέσω ενός δικτύου 26 ταχυδρομικών γραφείων, τα οποία ονομάζονται Ταχυδρομική, Τηλεγραφική, Τηλεφωνική Υπηρεσία (Τ.Τ.Τ.). Από την σύσταση του το 1900 έως τον Δεκέμβριο του 2002 οπότε και συνηχθή ως ανώνυμη εταιρία ελεγχόμενη 100% από το Ελληνικό Δημόσιο, το «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» λειτουργούσε ως δημόσια υπηρεσία, στα δε τέλη της περιόδου αυτής με διοικητική και οικονομική αυτοτέλεια.

1909-1915 Το 1909, το «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» επανιδρύεται ως αποκεντρωμένη δημόσια υπηρεσία του Ελληνικού Δημοσίου. Το Δεκέμβριο του 1914, το «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» στην Κρήτη καταργείται και μεταφέρεται στην Αθήνα. Το 1915, παρέχει τις υπηρεσίες του μέσω ενός δικτύου 45 Ταχυδρομικών Γραφείων.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

- 1926** Από το 1926, άρχισε η δραστηριότητα χορήγησης δανείων σε Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) καθώς και η χορήγηση δανείων με ευνοϊκούς όρους προς τους δημοσίους υπαλλήλους. Τα δάνεια προς το δημόσιο τομέα χρησιμοποιήθηκαν για την υλοποίηση μεγάλων έργων στο πλαίσιο του κοινωφελούς ρόλου του και τα δάνεια προς τους δημοσίους υπαλλήλους είναι τοκοχρεολυτικά με το χαμηλότερο επιτόκιο. Στη διάρκεια της λειτουργίας του ήρθε αντιμέτωπο με δυσκολίες όπως η έλλειψη αποταμιευτικής συνείδησης και για πολλά χρόνια η εύθραυστη οικονομία της χώρας. Χρησιμοποίησε, ωστόσο, πρωτοποριακές για την εποχή μεθόδους για να προωθήσει το μοναδικό προϊόν που διέθετε, την κατάθεση. Ο «κουμπαράς» είναι μια από αυτές και εισάγεται σαν μια νέα αποταμιευτική πρακτική που εξακολουθεί ακόμα και σήμερα να έχει μεγάλη επιτυχία. Κατάφερε έτσι να δημιουργήσει ουσιαστικά και να στηρίξει την λαϊκή αποταμίευση και να τη μετατρέψει σε δύναμη με ειδικό βάρος στην εθνική οικονομία.
- 1934** Το 1934, το ύψος των καταθέσεων ανέρχεται στα € 4.993.676 (1.701.595.000 δρχ.) που προέρχονται από 68.607 καταθέτες και οι υπηρεσίες παρέχονταν μέσω 600 Ταχυδρομικών Γραφείων.
- 1970** Το 1970, αυτονομείται η Ταχυδρομική Υπηρεσία με την ίδρυση των ΕΛΤΑ και το «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» παραμένει αποκεντρωμένη Δημόσια Υπηρεσία ενταγμένη στο Υπουργείο Συγκοινωνιών. Παράλληλα, αρχίζει η διεξαγωγή των τραπεζικών δραστηριοτήτων μέσω ανεξάρτητου δικτύου καταστημάτων, ενώ συνεχίζεται και η διάθεση ορισμένων προϊόντων μέσω του δικτύου των καταστημάτων των ΕΛΤΑ.
- 1980** Το 1980, το δίκτυο καταστημάτων του «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ» ανέρχεται σε 100.
- 2001** Σύμβαση συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και των ΕΛΤΑ. Το δίκτυο των καταστημάτων, πρακτορείων και αγροτικών διανομέων των ΕΛΤΑ καθίσταται δίκτυο παροχής προϊόντων της Τράπεζας. Η εν λόγω συνεργασία καλύπτεται από μια ευρεία σύμβαση αρχικής διάρκειας δέκα ετών, η οποία παρέχει τη δυνατότητα της αποδοχής καταθέσεων και της διανομής συγκεκριμένων τραπεζικών προϊόντων, συμπεριλαμβανομένων αμοιβαίων κεφαλαίων και πιστωτικών καρτών, μέσω περίπου 820 καταστημάτων των ΕΛΤΑ εκείνη την εποχή, τα οποία βρίσκονται σε όλες περίπου τις πόλεις της Ελληνικής Επικράτειας. (Νοέμβριος 2001).
- 2002** Το 2002, σύμφωνα με το Ν. 3082/2002, το ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ συστήθηκε ως ανώνυμη τραπεζική εταιρία διεπόμενη μεταξύ άλλων από τον Ν. 3082/2002, τον Κ.Ν. 2190/1920, όπως κάθε φορά ισχύει, καθώς και από τις διατάξεις της τραπεζικής νομοθεσίας. Η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να παρέχει όλες τις πιστωτικές και χρηματοδοτικές δραστηριότητες όπως ένα κατάλληλα αδειοδοτούμενο ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα. Σύμφωνα με το Ν. 3082/2002, με τον οποίο συστήθηκε το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, σημειώνεται ότι μεταβιβάστηκαν στην Τράπεζα τα περιουσιακά στοιχεία, ακίνητα, εξοπλισμός και χρεόγραφα, και κάθε είδους κινητά που είχε στην κυριότητά της η αποκεντρωμένη δημόσια υπηρεσία «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ», εκτός από τις μετοχές των τραπεζών ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ Α.Ε. και ΕΤΕΒΑ οι οποίες περιγράφονται στις οικείες οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2001 και οι οποίες μεταβιβάζονται στο Ελληνικό Δημόσιο. Επίσης, σημειώνεται ότι οι

ως άνω μεταβιβάσεις απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος, εισφορά καθώς και δικαιώματα οποιουδήποτε τρίτου, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών όλων των υποθηκοφυλάκων. Επίσης, δια νόμου ορίζεται ότι η υπεισέλευση της νέας ανώνυμης εταιρίας στη θέση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου δε συνιστά λόγο λύσης των κάθε είδους δικαιοπραξιών και συμβάσεων εργασίας που έχουν συναφθεί από την Τράπεζα, ούτε και μη εκτέλεσης αυτών ή μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτές, από κανένα από τα συμβαλλόμενα μέρη (άρθρο 3 παρ. 6).

- 2004** Την 16.06.2004 το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο υποβάλλει αίτημα προς την Τράπεζα της Ελλάδος, για την έκδοση της προβλεπόμενης πράξεως σύμφωνα με τον Ν. 3082/2002 (ΦΕΚ 316Α/16.12.2002), για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος. Από τον Δεκέμβριο του 2004, αρχίζει η χορήγηση καταναλωτικών και προσωπικών δανείων ενώ εντατικοποιείται η διάθεση χρεωστικών και πιστωτικών καρτών.
- 2005** Την 31.12.2005, το δίκτυο καταστημάτων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ανερχόταν σε 136 καταστήματα ανά την Ελληνική Επικράτεια. Η παρουσία της Τράπεζας ενισχύεται περαιτέρω από τη συνεργασία με τα ΕΛΤΑ.

Έτος 2006 – 4η εταιρική χρήση της Τράπεζας ως ανώνυμη εταιρία

- Απόκτηση άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος με την Π.Δ./Τ.Ε. 2579/2006 (19 Απριλίου 2006). Με την πράξη αυτή το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο κατατάσσεται στα πλήρη πιστωτικά ιδρύματα και ασκεί όλες τις τραπεζικές εργασίες, τις οποίες ήδη ασκούσε από τη δημοσίευση του Ν. 3082/2002 και με βάση την παράγραφο 3 του άρθρου Ένατου του νόμου αυτού.
- Την 31.05.2006 το Διοικητικό Συμβούλιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των μετοχών της Τράπεζας στην οργανωμένη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.
- Την 05.06.2006 πραγματοποιήθηκε η εισαγωγή και έναρξη διαπραγμάτευσης των μετοχών, στην κατηγορία Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών, με συνδυασμένη διάθεση 28.173.354 κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω Δημόσιας προσφοράς στην Ελλάδα και διάθεση στο εξωτερικό σε ειδικούς επενδυτές. Η προαναφερθείσα διάθεση εντάσσεται στο γενικότερο πλαίσιο του κρατικού προγράμματος αποκρατικοποιήσεων. Κατόπιν της εν λόγω συνδυασμένης διάθεσης μετοχών περιήλθε στο ευρύ επενδυτικό κοινό το 34,84% των μετοχών της Τράπεζας.
- Τίθεται σε πλήρη λειτουργία ένα νέο, σύγχρονο και Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα (Profits), αναβαθμίζοντας το σύνολο των τραπεζικών εργασιών τόσο εσωτερικά όσο και στις συναλλαγές με το κοινό (Οκτώβριος 2006).
- Η Τράπεζα, παρουσιάζοντας υψηλή κεφαλαιοποίηση, εντάσσεται στο δείκτη FTSE X.A. 20, έναν από τους σημαντικότερους δείκτες αναφοράς για επενδύσεις στο Χρηματιστήριο Αθηνών (1η Δεκεμβρίου 2006).
- Εξέλιξη και ενδυνάμωση της συνεργασίας της Τράπεζας με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε. στο πλαίσιο της υπογραφείσας μεταξύ των μερών 10ετούς σύμβασης περί χρήσης του δικτύου των καταστημάτων ΕΛΤΑ στην Ελλάδα, τα οποία η Τράπεζα χρησιμοποιεί ως εναλλακτικό δίκτυο πρακτορείων, για την παροχή χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών.

Έτος 2007 – 5η εταιρική χρήση της Τράπεζας ως ανώνυμη εταιρία

- Συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής Α.Ε. Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, μετέχοντας κατά ποσοστό 19,10% στη μετοχική σύνθεση της Τράπεζας Αττικής Α.Ε., ασκεί το προβλεπόμενο από τους όρους της εν λόγω αύξησης, «Δικαίωμα Προτίμησης υπέρ των Παλαιών Μετόχων», παραιτούμενο όμως από τα δικαιώματά του στην αύξηση αυτή, μερικώς και αναλογικά με τη συμμετοχή του στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής Α.Ε., υπέρ των εργαζομένων στην εν λόγω Τράπεζα, έτσι ώστε 500.000 συνολικά νέες μετοχές να διατεθούν στο προσωπικό της Τράπεζας Αττικής Α.Ε. και των εταιριών του Ομίλου (12 Ιουνίου 2007).
- Επιτυχής ολοκλήρωση της διάθεσης του 20% του μετοχικού κεφαλαίου Τράπεζας, ήτοι 28.173.354 κοινών μετοχών, με ιδιωτική τοποθέτηση σε ειδικούς επενδυτές στην Ελλάδα και το εξωτερικό, μέσω ταχείας διαδικασίας βιβλίου προσφορών. Η διάθεση αυτή γίνεται στα πλαίσια του προγράμματος αποκρατικοποιήσεων, με τιμή διάθεσης κάθε μετοχής τα € 18,10, σημειώνοντας μικρό premium σε σχέση με την τιμή κλεισίματος της Δευτέρας 09.07.2007, η οποία υπερκαλύπτεται περίπου 3 φορές. Μετά τη διάθεση αυτή το άμεσο ποσοστό συμμετοχής του βασικού μετόχου, ήτοι το Ελληνικό Δημόσιο, στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατέρχεται σε 34,425% από 54,425%, ενώ το έμμεσο ποσοστό συμμετοχής του, ύψους 10%, μέσω της εταιρίας Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε., παραμένει αμετάβλητο. Όλες οι μετοχές που διατέθηκαν ήταν εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και ανήκαν στην κυριότητα του Ελληνικού Δημοσίου (11 Ιουλίου 2007).
- Παρουσία της Τράπεζας στο 2ο Ετήσιο Road Show Ελληνικών Επιχειρήσεων που διοργανώνει το Χρηματιστήριο Αθηνών με την υποστήριξη του Bloomberg στο Λονδίνο (3 και 4 Οκτωβρίου 2007).
- Εκλογή κ. Αγγελου Φιλιππίδη ως νέου Προέδρου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου (8 Οκτωβρίου 2007).
- Παράταση της διάρκειας της σύμβασης συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και των Ελληνικών Ταχυδρομείων Α.Ε. (επέκταση μέχρι την 31.12.2021), περί χρήσης του δικτύου των καταστημάτων ΕΛΤΑ στην Ελλάδα, ως εναλλακτικό δίκτυο για την παροχή χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών (Δεκέμβριος 2007).
- Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στην από 20.12.2007 συνεδρίασή του, δυνάμει της παραγράφου 13, του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/20 περί ανωνύμων εταιριών, αποφασίζει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, λόγω της άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών από τους Δικαιούχους, κατά ποσό € 5.054.984,40 με καταβολή μετρητών και την έκδοση 1.366.212 νέων κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία. Κατόπιν, στην από 21ης Δεκεμβρίου 2007 συνεδρίασή του, το Διοικητικό Συμβούλιο προέβη σε πιστοποίηση της καταβολής του ποσού της ανωτέρω αύξησης.

Έτος 2008 – 6η εταιρική χρήση της Τράπεζας ως ανώνυμη εταιρία

- Έτος αναδιοργάνωσης, αναδιάρθρωσης, εξυγίανσης και ανάπτυξης (restructuring).
- Η Τράπεζα προσβλέποντας στον εκσυγχρονισμό της οργανωτικής της δομής, στην αναβάθμιση και βελτίωση της εσωτερικής της λειτουργίας και την ενίσχυση της επιχειρησιακής της ανάπτυξης, έχοντας ως γνώμονα τις θεμελιώδεις αρχές της Εταιρικής Διακυβέρνησης και τις βέλτιστες πρακτικές αυτής, καθώς και τα συστήματα διοίκησης και διαχείρισης που έχουν υιοθετήσει οι τράπεζες σε εθνικό και κοινοτικό επίπεδο, προχωρεί στην αναμόρφωση του μοντέλου διοικητικής της διάρθρωσης (Οργανόγραμμα). Μία από τις σημαντικότερες μεταβολές στο νέο Οργανόγραμμα απετέλεσε η σύσταση Εκτελεστικής Επιτρο-

πής (Executive Committee). Αποστολή της Εκτελεστικής Επιτροπής είναι η υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου στο στρατηγικό, οργανωτικό και διοικητικό σχεδιασμό της Τράπεζας καθώς και η ανάληψη μέρους των εγκριτικών διαδικασιών και αρμοδιοτήτων του. Στο έργο της περιλαμβάνεται και η παρακολούθηση των επιχειρηματικών δράσεων, έτσι ώστε να εξασφαλίζεται η αποτελεσματική υλοποίηση της στρατηγικής της Τράπεζας, εντός του κανονιστικού πλαισίου (Φεβρουάριος 2008).

- Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο αποκτά νέο λογότυπο και εταιρική ταυτότητα, που επικοινωνούν τη δυναμική ανάπτυξη στην οποία έχει εισέλθει η Τράπεζα, με όραμα να καταστεί «η μεγάλη τράπεζα που νοιάζεται, προστατεύει και στηρίζει τους πολίτες» (12 Μαρτίου 2008).
- Πραγματοποίηση διαγωνισμού για την πρόσληψη προσωπικού 481 ατόμων με τραπεζική εμπειρία. Στο διαγωνισμό συμμετέχουν συνολικά 1.230 υποψήφιοι, ενώ η διεξαγωγή των γραπτών και προφορικών εξετάσεων διοργανώνεται και υλοποιείται με υποδειγματικό τρόπο από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών (Απρίλιος 2008).
- Μεταβολή της επωνυμίας και του διακριτικού τίτλου που χρησιμοποιεί η Τράπεζα στις διεθνείς συναλλαγές της, σε «ΤΤ HELLENIC POSTBANK S.A.» και «HELLENIC POSTBANK» αντίστοιχα με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης (2 Μαΐου 2008).
- Υπογραφή μνημονίου πρόθεσης συνεργασίας στον τομέα της ηλεκτρονικής τραπεζικής, μέσω ανάπτυξης υπηρεσιών e-banking και στον τομέα της καταναλωτικής πίστης, μέσω έκδοσης χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών, μεταξύ του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και του Συμβουλίου Απόδημου Ελληνισμού μέσω της ΔΕΣΜΟΣ ΑΜΚΕ. Με επίκεντρο τη διατήρηση και ενδυνάμωση των δεσμών του απανταχού Ελληνισμού με την Ελλάδα και με ιδιαίτερη έμφαση στην κοινωνικοοικονομική διασύνδεση των απόδημων - ομογενών Ελλήνων, τόσο μεταξύ τους, όσο και με την Ελλάδα, η Τράπεζα και το Συμβούλιο Απόδημου Ελληνισμού αποφασίζουν να συνεργασθούν και να συντονίσουν τη δράση τους. Η δραστηριότητα εστιάζεται, κατ' αρχήν, στον τομέα της ανάπτυξης και διάθεσης τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, εντός του εύρους της γεωγραφικής δραστηριοποίησης του Σ.Α.Ε., ώστε, μεταξύ άλλων, εκτός από την επιχειρηματική της πλευρά, να συντείνει στην ομοιογενή αντιμετώπιση των συναλλακτικών τους δραστηριοτήτων, με τη δημιουργία μιας κεντροποιημένης διόδου επικοινωνίας μέσω της Ελλάδος. Η Υπογραφή του Μνημονίου Κατανόησης γίνεται σε κεντρικό Ξενοδοχείο της Αθήνας, μεταξύ της Τράπεζας και της ΔΕΣΜΟΣ ΑΜΚΕ (μη κερδοσκοπική εταιρία του Σ.Α.Ε.), όπου παρουσιάζεται, συμβολικά, και το πρώτο σχέδιο πιστωτικής κάρτας, στο φόντο της οποίας απεικονίζεται η Ελληνική σημαία (9 Ιουνίου 2008).
- Πραγματοποίηση διαγωνισμού για την πρόσληψη προσωπικού 26 ατόμων για τον κλάδο Πληροφορικής. Η διεξαγωγή των γραπτών και προφορικών εξετάσεων διοργανώνεται και υλοποιείται με υποδειγματικό τρόπο από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών (13 Σεπτεμβρίου 2008).
- Διάθεση για πρώτη φορά στους πελάτες του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, μπλοκ ιδιωτικών επιταγών, που έχουν στο εξώφυλλό τους τέσσερις διαφορετικές εκδόσεις, εμπνευσμένες από τις τέσσερις εποχές του χρόνου, ενεργοποιώντας με τον τρόπο αυτό μια νέα περιοχή δραστηριότητας, μέσω τρεχούμενων λογαριασμών και λογαριασμών όψεως εταιριών (6 Οκτωβρίου 2008).
- Στο πλαίσιο υλοποίησης σχετικής συμφωνίας, η Τράπεζα συμμετέχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας με την επωνυμία «ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.», καταβάλλοντας συνολικό ποσό ύψους € 18.900.200, προς ανάληψη 9.680.000 νέων κοινών, ονομαστικών μετοχών, με τιμή διάθεσης € 1,9525 η κάθε μία, αποκτώντας ποσοστό συμμετοχής 50% στο μετοχι-

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

κό κεφάλαιο της ανωτέρω εταιρίας. Στο πλαίσιο της ίδιας συμφωνίας, η Τράπεζα διατηρεί την πλειοψηφία των μελών της διοίκησής της και εξ αυτού του λόγου η εταιρία καθίσταται θυγατρική του Ομίλου. Το ισχυρό πλέον νέο κεφάλαιο της εταιρίας θέτει τις βάσεις για την ενίσχυση της δραστηριοποίησης της Τράπεζας στον τομέα της έκδοσης και διαχείρισης χρεωστικών και πιστωτικών καρτών και την περαιτέρω διεξόδυσή της στον τομέα αυτό, στοχεύοντας στη διεκδίκηση μεγαλύτερου μεριδίου αγοράς (3 Οκτωβρίου 2008).

- Στο πλαίσιο σχετικών αποφάσεων των Διοικητικών Συμβουλίων της Τράπεζας και των Ελληνικών Ταχυδρομείων Α.Ε., τα δυο μέρη, επεκτείνουν τις δραστηριότητές τους στον τομέα της ασφαλιστικής αγοράς, αποφασίζουν να προχωρήσουν στην από κοινού σύσταση θυγατρικής μεσιτικής ασφαλιστικής εταιρίας, με σκοπό την προώθηση μέσω των υφιστάμενων δικτύων τους, branded τραπεζοασφαλιστικών (Bankassurance) και παραδοσιακών ασφαλιστικών προϊόντων, σε συνεργασία με τις σημαντικότερες ασφαλιστικές εταιρίες της αγοράς. Η κίνηση αυτή αντανακλά την πρόθεση των Διοικήσεων των εταιριών να διευρύνουν το πλαίσιο της επιτυχούς τους συνεργασίας, εξυπηρετώντας παράλληλα με τον προσφορότερο τρόπο, τα συμφέροντα της πελατείας τους και δημιουργώντας αξία για τους μετόχους τους. Η εταιρία δεν έχει συσταθεί μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.
- Στις 17 Δεκεμβρίου, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο αναλαμβάνει τη χρηματοδότηση, μέσω της αποκλειστικής κάλυψης έκδοσης ομολογιακού δανείου ύψους € 400 εκατ., του μεγαλύτερου αναπτυξιακού έργου που βρίσκεται στην Ελλάδα, την ΕΓΝΑΤΙΑ ΟΔΟ.
- Διαμόρφωση και λειτουργία 81 Shop in Shop εντός των καταστημάτων του δικτύου των ΕΛΤΑ, στο πλαίσιο της συνεργασίας της Τράπεζας με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.
- Δημιουργία υπηρεσίας Θεματοφυλακής, γεγονός που θα συμβάλλει αφενός στη μείωση των σχετιζόμενων εξόδων του ομίλου, για το ίδιο χαρτοφυλάκιο και αφετέρου στη διεύρυνση των παρεχομένων υπηρεσιών προς υφιστάμενους και νέους πελάτες με παράλληλη αύξηση των εσόδων από προμήθειες θεματοφυλακής.
- Ολοκλήρωση 65 έργων πληροφορικής εντός του 2008, κυριότερα των οποίων ήταν, η υλοποίηση του συστήματος ηλεκτρονικού συμψηφισμού επιταγών – ΔΗΣΣΕ / DIASCHEQUE, η αναβάθμιση του συστήματος ηλεκτρονικής διακίνησης (work-flow), αιτήσεων δανείων, η αναβάθμιση του δικτύου εσωτερικής επικοινωνίας Intranet και καθιέρωση της επικοινωνίας μέσω e-mail, η αναβάθμιση του συστήματος ασφαλείας των σταθμών εργασίας των χρηστών, μέσω εγκατάστασης λογισμικού Active Directory, η αναβάθμιση του δικτύου επικοινωνιών – MPLS, η αναβάθμιση του ηλεκτρονικού συστήματος μεταφοράς κεφαλαίων Swift, η υλοποίηση συστήματος ψηφιοποίησης εγγράφων, η πιλοτική εφαρμογή συστήματος παρακολούθησης (monitoring) του δικτύου των ATM's, η μετάπτωση των προεγκεκριμένων δανείων στο μηχανογραφικό σύστημα της Τράπεζας (Profits), η ομογενοποίηση του περιβάλλοντος δημιουργίας των statements, στεγαστικών & καταναλωτικών δανείων, η συνεχής διασύνδεση των καταστημάτων του δικτύου των ΕΛΤΑ με το μηχανογραφικό σύστημα της Τράπεζας (Profits) και η επέκταση του συστήματος ηλεκτρονικής διακίνησης (work-flow), αιτήσεων δανείων στα καταστήματα των ΕΛΤΑ (σε περιβάλλον Test).

2009 – 7η εταιρική χρήση της Τράπεζας ως ανώνυμη εταιρία

- Η Τράπεζα έχει ευρεία γεωγραφική κάλυψη μέσω ενός δικτύου 145 καταστημάτων καθώς επίσης και πρόσβαση σε 840 καταστήματα των ΕΛΤΑ (31.03.2009). Η Τράπεζα, στις 31.03.2009 είχε εγκατεστημένα 191 ATMs, εκ των οποίων 148 στο δίκτυο της και τα υπόλοιπα στο εναλλακτικό δίκτυο των ΕΛΤΑ (βλέπε ενότητες 3.3.7.1 «Δίκτυο Καταστημάτων», 3.3.7.3 «Συνεργασία Διανομής με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.» και 3.3.7.2 «Δίκτυο ATM» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Στις 28 Ιανουαρίου 2009 η Έκτακτη Γενική Συνέλευση, ενέκρινε την υπαγωγή της Τράπεζας στο μέτρο του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας και την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης» και ειδικότερα την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008, κατά το ποσό των € 224.960.000, με την έκδοση 60.800.000 προνομιούχων, ενσώματων και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας και τιμής διάθεσης € 3,70 εκάστη, οι οποίες αναλαμβάνονται εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο, με εισφορά ίσης αξίας ομολόγων, εκδόσεώς του. Την 25η Μαΐου 2009, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προχώρησε στην πιστοποίηση της καταβολής της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.
- Η Τράπεζα αποκτά «ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ» κατά τα πρότυπα ISO 9000:2000 για τη «διαδικασία προμηθειών και αγορών» της. Φορέας πιστοποίησης είναι η έγκριτη εταιρία «Bureau Veritas Certification» (3 Φεβρουαρίου 2009).
- Η Τράπεζα αποκτά «ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ» κατά τα πρότυπα ISO 9001:2008 για τη «διαχείριση απαιτήσεων ληξιπρόθεσμων δανείων» που ακολουθείται. Φορέας πιστοποίησης είναι η έγκριτη εταιρία «Bureau Veritas Certification» (23 Μαρτίου 2009).

3.3.3 Επενδύσεις

3.3.3.1 Επενδύσεις χρήσεων 2006 - 2008

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις σε Ενσώματες & Ασώματες Ακίνητοποιήσεις, κατά την τριετία 2006-2008, σε ενοποιημένο επίπεδο:

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 2006 - 2008

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 | ΣΥΝΟΛΟ |
|---|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Επενδύσεις σε Ακίνητα και Ιδιοχρησιμοποιούμενα Πάγια | | | | |
| Οικόπεδα | - | - | - | - |
| Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίων | 2,80 | 4,57 | 6,33 | 13,69 |
| Μηχ/κος Εξοπλισμός & Μεταφ. Μέσα | 0,20 | 0,01 | 0,07 | 0,27 |
| Έπιπλα & Λοιπός Εξοπλισμός | 4,90 | 4,14 | 4,99 | 14,03 |
| Ακιν/σεις υπό Εκτέλεση | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,01 |
| Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία | | | | |
| Λογισμικό | 2,43 | 1,25 | 5,05 | 8,73 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 10,34 | 9,96 | 16,43 | 36,72 |

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

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Οι επενδύσεις του Ομίλου σε ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις ανήλθαν συνολικά για την υπό εξέταση περίοδο σε € 36,72 εκατ., εκ των οποίων € 10,34 εκατ. πραγματοποιήθηκαν το 2006, € 9,96 εκατ. το 2007 και € 16,43 εκατ. το 2008.

Χρήση 2006

Οι επενδύσεις της χρήσης 2006 ύψους € 10,34 εκατ. αφορούν κατά ποσό € 7,90 εκατ. σε προσθήκες ενσώματων ακινητοποιήσεων, εκ των οποίων ποσό € 2,80 εκατ. αφορά σε επενδύσεις σε κτίρια και εγκαταστάσεις καθώς και σε βελτιώσεις εγκαταστάσεων, ενώ ποσό € 5,10 εκατ. αφορά σε έπιπλα, ηλεκτρονικό και λοιπό εξοπλισμό και τέλος ποσό € 2,43 εκατ. αφορά κυρίως σε επενδύσεις λογισμικού.

Χρήση 2007

Οι επενδύσεις της χρήσης 2007 ύψους € 9,96 εκατ. αφορούν σε προσθήκες ενσώματων και ασώματων ακινητοποιήσεων. Ειδικότερα, ποσό € 4,14 εκατ. αφορά στην ανανέωση παλαιών επίπλων, ηλεκτρονικού και λοιπού εξοπλισμού, ποσό € 1,25 εκατ. αφορά κυρίως σε επενδύσεις λογισμικού για την ανάπτυξη του Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος της Τράπεζας και τέλος ποσό € 4,57 εκατ. αφορά σε επενδύσεις βελτίωσης κτιρίων και εγκαταστάσεων.

Χρήση 2008

Οι επενδύσεις της χρήσης 2008 ύψους € 16,43 εκατ. αφορούν κυρίως στην εφαρμογή του Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος και την ανακαίνιση του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας. Ειδικότερα, από τα € 5,05 εκατ. που δαπανήθηκαν σε έπιπλα, μηχανολογικό και λοιπό εξοπλισμό, ποσό € 4,47 εκατ. αφορά κυρίως σε επενδύσεις ηλεκτρονικού εξοπλισμού (hardware) και επίπλων στο πλαίσιο της ανακαίνισης των καταστημάτων της Τράπεζας. Επιπλέον, από τα € 5,05 εκατ. που δαπανήθηκαν για αγορά λογισμικού, ποσό € 4,26 εκατ. αφορά σε επενδύσεις σε λογισμικά προγράμματα (software) τα οποία περιλαμβάνουν κυρίως το Βασικό Τραπεζικό Σύστημα PROFITS (επιπλέον άδειες χρήσης), BTS-VISION (επιπλέον άδειες χρήσης), DATAWAREHOUSE, το σύστημα Διαχείρισης Τραπεζικών Κινδύνων και το λογισμικό για το «Ξέπλυμα του χρήματος». Τέλος, από τα € 6,33 εκατ. που δαπανήθηκαν για βελτίωση κτιρίων και εγκαταστάσεων, ποσό € 6,24 εκατ. αφορά κυρίως σε επενδύσεις για την ανακαίνιση του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας στο πλαίσιο ενίσχυσης της νέας εταιρικής της ταυτότητας, σε επενδύσεις για την αποκατάσταση, αξιοποίηση και πραγματοποίηση ηλεκτρομηχανολογικών εργασιών στο κεντρικό κτίριο στην οδό Πεσμαζόγλου όπου στεγάζονται η Διοίκηση και οι Κεντρικές Υπηρεσίες της Τράπεζας καθώς και σε επενδύσεις σε μισθωμένα ακίνητα στο κέντρο της Αθήνας.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία ανακαίνισης του δικτύου καταστημάτων της, η οποία εκτιμάται ότι θα συνεχιστεί εντός του 2009 και θα ολοκληρωθεί το 2010.

Οι επενδύσεις που πραγματοποίησε η Τράπεζα κατά την περίοδο 2006-2008 χρηματοδοτήθηκαν μέσω Ιδίων Κεφαλαίων και Κερδών.

3.3.3.1.1 Επενδύσεις σε Συμμετοχές περιόδου 2006-2008

Οι επενδύσεις σε συμμετοχές του Ομίλου για τις χρήσεις 2006-2008 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 2006 - 2008

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 | ΣΥΝΟΛΟ |
|---|-------------|-------------|--------------|---------------|
| Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | 0,09 | 0,05 | 0,05 | 0,19 |
| ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. | - | - | 11,08 | 11,08 |
| ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. | - | - | 18,90 | 18,90 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 0,09 | 0,05 | 30,03 | 30,17 |

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

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Χρήση 2006

Οι επενδύσεις σε συμμετοχές για τη χρήση 2006 αφορούν στην εταιρία Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. Σύμφωνα με το Ν. 3283/2004 (άρθρο 5, παρ. 1), ΦΕΚ Α' 210/02.11.2004 και στο πλαίσιο υλοποίησης των δεσμεύσεων/δηλώσεων της διοίκησης της Τράπεζας, οι οποίες είχαν συμπεριληφθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο εισαγωγής των μετοχών της στο Χ.Α. την 04.08.2006, ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση προς την Τράπεζα ποσοστού 1% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας «Τ.Τ.- ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.», κυριότητας της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ Α.Ε.», ήτοι 2.100 κοινών ονομαστικών μετοχών, έναντι ποσού € 34.028. Επίσης, η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση της Τ.Τ.-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ., αποκτώντας 5.610 νέες, κοινές ονομαστικές μετοχές έναντι του ποσού των € 55.000.

Χρήση 2007

Οι επενδύσεις σε συμμετοχές για τη χρήση 2007 αφορούν στην εταιρία Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. Η Τράπεζα, εντός της χρήσης 2007, συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποίησε η Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ., επενδύοντας συνολικά ποσό ύψους € 51 χιλ.

Χρήση 2008

Οι επενδύσεις σε συμμετοχές για τη χρήση 2008 αφορούν στις εταιρίες Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ., ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. και ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα, εντός της χρήσης 2008, συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποίησε η Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ., επενδύοντας συνολικά ποσό ύψους € 46 χιλ.

Η εταιρία ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. περιλαμβάνεται για πρώτη φορά στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας. Η Τράπεζα απέκτησε το 50% της εταιρίας και τη διοίκηση, τον Οκτώβριο του 2008, έναντι συνολικού τιμήματος € 18.900.200 το οποίο καταβλήθηκε σε μετρητά. Από το παραπάνω ποσό τα € 2.904.000 καταβλήθηκαν για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και το υπόλοιπο ποσό ύψους € 15.996.200 για αύξηση του αποθεματικού από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Η παραπάνω αύξηση ολοκληρώθηκε την 03.10.2008.

Επίσης, κατά τη χρήση 2008, πραγματοποιήθηκε αύξηση της συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρία ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε., διαμορφώνοντας το ποσοστό της από 19,098% που κατείχε την 31.12.2007 σε 21,03%, την 31.12.2008, έναντι συνολικού τιμήματος € 11.076.711,96. Η συνολική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά την 31.12.2008 ανέρχεται στο ποσό των € 94.585.030,36.

Οι επενδύσεις που πραγματοποίησε η Τράπεζα κατά την περίοδο 2006-2008 χρηματοδοτήθηκαν μέσω Ιδίων Κεφαλαίων και Κερδών.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.3.3.2 Επενδύσεις Α' Τριμήνου 2009

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις σε Ενσώματες & Ασώματες Ακίνητοποιήσεις, κατά το Α' τρίμηνο του 2009, σε ενοποιημένο επίπεδο:

| ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ Α' ΤΡΙΜΗΝΟΥ 2009 | |
|---|--------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 2009 |
| Επενδύσεις σε Ακίνητα και Ιδιοχρησιμοποιούμενα Πάγια | |
| Οικόπεδα | - |
| Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίων | 10,86 |
| Μηχ/κος Εξοπλισμός & Μεταφ. Μέσα | - |
| Έπιπλα & Λοιπός Εξοπλισμός | 1,00 |
| Ακιν/σεις υπό Εκτέλεση | - |
| Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία | |
| Λογισμικό | 0,35 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 12,21 |

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

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Οι επενδύσεις του Α' τριμήνου του 2009 ανέρχονται σε € 12,21 εκατ. και αφορούν κατά ποσό € 10,86 εκατ. σε προσθήκες ενσώματων ακινητοποιήσεων εκ των οποίων ποσό € 10,00 εκατ. (συμπεριλαμβανομένων και λοιπών εξόδων) αφορά την αγορά ενός βιομηχανικού ακινήτου στο Δήμο Αχαρνών του Ν. Αττικής, και το υπόλοιπο σε βελτιώσεις εγκαταστάσεων, ενώ ποσό € 1,00 εκατ. αφορά σε έπιπλα, ηλεκτρονικό και λοιπό εξοπλισμό και τέλος ποσό € 0,35 εκατ. αφορά κυρίως σε επενδύσεις λογισμικού.

Οι επενδύσεις που πραγματοποίησε η Τράπεζα κατά την εν λόγω περίοδο χρηματοδοτήθηκαν μέσω Ιδίων Κεφαλαίων και Κερδών.

3.3.3.2.1 Επενδύσεις σε Συμμετοχές Α' Τριμήνου 2009

Οι επενδύσεις σε συμμετοχές του Ομίλου για το Α' τρίμηνο του 2009 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

| ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ Α' ΤΡΙΜΗΝΟΥ 2009 | |
|---|-------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 2009 |
| Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | - |
| ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΤΕ | 2,04 |
| ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. | - |
| ΣΥΝΟΛΟ | 2,04 |

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

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Κατά τη διάρκεια του Α' τριμήνου του 2009 η Τράπεζα αύξησε το ποσοστό συμμετοχής της στη συγγενή εταιρία ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. σε 21,64%, έναντι ποσού € 2.044.155,46. Η συνολική αξία της επένδυσης της Τράπεζας στην ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. την 31.03.2009 ανήλθε σε € 96.629.185,82.

Οι επενδύσεις που πραγματοποίησε η Τράπεζα κατά την εν λόγω περίοδο χρηματοδοτήθηκαν μέσω Ιδίων Κεφαλαίων και Κερδών.

3.3.3.3 Τρέχουσες Επενδύσεις

Το ύψος των υπό εξέλιξη επενδύσεων της Τράπεζας, προβλέπεται από τη Διοίκηση της Τράπεζας ότι θα ανέλθει στο ποσό των € 18,6 εκατ. περίπου και θα αφορά κυρίως την ανάπτυξη και ολοκλήρωση των σύγχρονων μηχανογραφικών εφαρμογών, την περαιτέρω ανάπτυξη του δικτύου των ATM's, την εκπαίδευση του προσωπικού της, την περαιτέρω ανανέωση του μηχανολογικού και ηλεκτρονικού της εξοπλισμού, την αντικατάσταση μέρους των επίπλων και σκευών της, την ανακαίνιση μέρους των ήδη υπάρχοντων καταστημάτων και την περιορισμένη επέκταση ή και μεταστέγαση του δικτύου των καταστημάτων της αναλόγως των συνθηκών της αγοράς.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται ανάλυση σχετικά με τις τρέχουσες επενδύσεις της Τράπεζας για τη χρήση 2009:

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2009 |
|---|-------------|
| Άυλα πάγια (λογισμικό) | 5,3 |
| Κτίρια (ανακαινίσεις καταστημάτων) | 9,0 |
| Έπιπλα | 1,0 |
| Άλλα πάγια (ATM, ηλεκτρονικός εξοπλισμός) | 3,3 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 18,6 |

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

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Οι τρέχουσες επενδύσεις σε άυλα και άλλα πάγια αφορούν σε υπό εξέλιξη έργα της Διεύθυνσης Πληροφορικής (βλέπε και ενότητα 3.3.9 «Πληροφορικά Συστήματα» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) και αναλύονται ως εξής:

- ποσό € 3,00 εκατ. περίπου για την ανάπτυξη Ηλεκτρονικής Τραπεζικής,
- ποσό € 1,30 εκατ. περίπου για την ανάπτυξη δικτύου ATM's,
- ποσό € 2,00 εκατ. περίπου για την ανάπτυξη τεχνολογικών υποδομών για αυτοματοποίηση των παρεχόμενων υπηρεσιών και προϊόντων από τα ΕΛΤΑ,
- ποσό € 0,50 εκατ. περίπου για την αυτοματοποίηση των λειτουργιών θεματοφυλακής και collection,
- ποσό € 1,80 εκατ. περίπου για ανάπτυξη των συστημάτων ειδικών λειτουργιών εκ των οποίων ποσό € 0,60 εκατ. για συστήματα ERP και ποσό € 1,20 εκατ. για DATAWAREHOUSE, ALM (ASSET LIABILITY MANAGEMENT, e-learning).

Επίσης, η Διοίκηση της Τράπεζας έχει αναλάβει ισχυρή δέσμευση στο πλαίσιο της συμφωνίας μετόχων, ήτοι μεταξύ Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και ΕΛΤΑ Α.Ε., για τη σύσταση εντός του Α' εξαμήνου του 2009, θυγατρικής εταιρίας πρακτορείας ασφαλίσεων, το κόστος της οποίας θα ανέλθει στο ποσό των € 0,5 εκατ. Οι ιδρυτές της εν λόγω εταιρίας έχουν αποκτήσει Α.Φ.Μ. και βρίσκονται στη διαδικασία υπογραφής και έγκρισης του καταστατικού της, στελέχωσής της, εύρεσης γραφειακών χώρων και κατάλληλου πληροφορικού συστήματος.

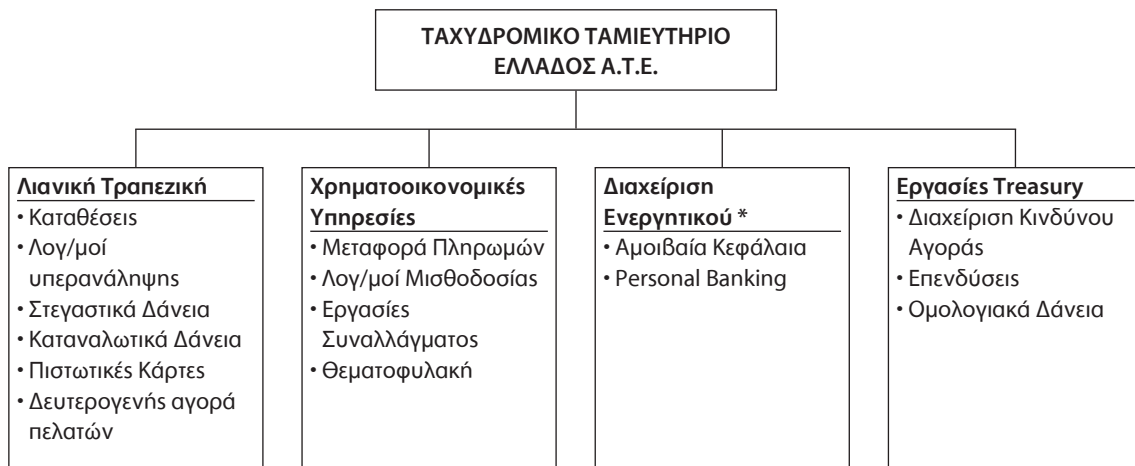
Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, οι ανωτέρω επενδύσεις θα χρηματοδοτηθούν από τα ίδια κεφάλαια και τα κέρδη της Τράπεζας.

3.3.4 Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας

Η Τράπεζα παραδοσιακά προσφέρει καταθετικά προϊόντα και ποικιλία προϊόντων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων, καθώς επίσης και πιστωτικές κάρτες, ενώ έχει δραστηριοποιηθεί και στις τοποθετήσεις κεφαλαίων σε εκδόσεις ομολογιακών δανείων. Επιπλέον, η Τράπεζα προσφέρει μια ευρεία γκάμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών όπως υπηρεσίες θεματοφυλακής (νεοσύστατη υπηρεσία), υπηρεσίες Personal Banking (νεοσύστατη υπηρεσία), υπηρεσίες δευτερογενούς αγοράς πελατείας (κυρίως ομολόγων), μεταφορά κεφαλαίων, τήρηση και εξυπηρέτηση λογαριασμών μισθοδοσίας, τήρηση λογαριασμών όψεως εταιριών και τρεχούμενων ιδιωτών με παροχή μπλοκ επιταγών, τήρηση λογαριασμών με δυνατότητα υπερανάληψης και εργασίες ξένου συναλλάγματος. Μέσω της θυγατρικής εταιρίας Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ., οι πελάτες της Τράπεζας μπορούν να επενδύσουν σε αμοιβαία κεφάλαια ή και σε συνδυασμούς αμοιβαίων κεφαλαίων και λογαριασμών καταθέσεων, σε οποιοδήποτε υποκατάστημα της Τράπεζας καθώς και μέσω των καταστημάτων των ΕΛΤΑ.

Επίσης, η Τράπεζα αποκτά εισόδημα από εργασίες της Δ/νσης Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury) επενδύοντας την πλεονάζουσα ρευστότητά της κυρίως σε ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, στη διαπραγματική αγορά, σε εκδόσεις ομολόγων ξένων δημοσίων, σε μετοχικούς τίτλους κυρίως της Ελληνικής Κεφαλαιαγοράς και σε ομολογιακές εκδόσεις επιλεγμένων επιχειρήσεων.

Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα και οι υπηρεσίες που παρέχει η Τράπεζα καθώς επίσης και οι δραστηριότητες της Δ/νσης Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury) παρουσιάζονται στο διάγραμμα που ακολουθεί:



* Η διαχείριση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων πραγματοποιείται από τη συνδεδεμένη εταιρία Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. (βλ. ενότητα 3.8.1 «Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμειευτηρίου - Ελληνικών Ταχυδρομείων (Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται παρατίθενται τα μέσα υπόλοιπα των τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού (σ.σ. υπολογισμένα με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των ημερήσιων υπολοίπων για κάθε έτος) της Τράπεζας καθώς και τα έσοδα/έξοδα τόκων σε ενοποιημένο επίπεδο ανά προϊόν και υπηρεσία, κατά τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008:

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | | 2007 | | | 2008 | | | |
|---|--------------------|---------------|------------------|--------------------|---------------|------------------|--------------------|---------------|------------------|
| | ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ** | ΤΟΚΟΣ | ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ | ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ** | ΤΟΚΟΣ | ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ | ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ** | ΤΟΚΟΣ | ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ |
| A. Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού | | | | | | | | | |
| Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα | 269,51 | 5,28 | 1,96% | 258,28 | 8,45 | 3,27% | 267,87 | 9,03 | 3,37% |
| Τοκοφόρες Καταθέσεις με Τράπεζες | 926,42 | 25,33 | 2,73% | 2.613,46 | 108,60 | 4,16% | 4.115,74 | 196,75 | 4,78% |
| Treasury | 6.702,06 | 263,83 | 3,94% | 4.907,57 | 218,88 | 4,46% | 4.317,66 | 193,01 | 4,47% |
| Στεγαστικά Δάνεια | 3.046,75 | 110,70 | 3,63% | 3.850,47 | 167,88 | 4,36% | 4.418,61 | 208,79 | 4,73% |
| Δάνεια Δημοσίου Τομέα | 250,08 | 9,04 | 3,62% | 188,87 | 11,07 | 5,86% | 148,18 | 8,81 | 5,95% |
| Ομολογιακά Δάνεια | - | - | - | - | - | - | 1,77 | 0,12 | 6,55% |
| Καταναλωτικά και άλλα Δάνεια | 1.125,11 | 61,03 | 5,42% | 1.680,71 | 99,33 | 5,91% | 1.999,66 | 141,04 | 7,05% |
| Σύνολο (A) | 12.319,93 | 475,22 | 3,86% | 13.499,36 | 614,22 | 4,55% | 15.269,49 | 757,54 | 4,96% |
| B. Τοκοφόρα Στοιχεία Παθητικού | | | | | | | | | |
| Δανεισμοί από Τράπεζες | 852,79 | 15,93 | 1,87% | 1.797,01 | 70,32 | 3,91% | 3.619,97 | 156,27 | 4,32% |
| Καταθέσεις Ταμειυτηρίου | 8.299,61 | 128,35 | 1,55% | 7.299,48 | 105,11 | 1,44% | 6.511,22 | 74,23 | 1,14% |
| Καταθέσεις Ώψεως | 31,63 | 0,07 | 0,23% | 32,61 | 0,01 | 0,02% | 55,92 | 0,01 | 0,01% |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | 1.904,39 | 48,95 | 2,57% | 3.406,02 | 128,19 | 3,76% | 4.360,96 | 192,52 | 4,41% |
| Repos | 393,00 | 19,00 | 4,83% | 156,05 | 5,27 | 3,38% | 15,73 | 0,69 | 4,36% |
| Σύνολο (B)*** | 11.481,42 | 212,30 | 1,85% | 12.691,17 | 308,90 | 2,43% | 14.563,80 | 423,71 | 2,91% |

* Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

** Τα μέσα υπόλοιπα έχουν υπολογιστεί με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των ημερήσιων υπολοίπων για κάθε έτος.

*** Δεν συμπεριλαμβάνονται οι «Λοιποί Τόκοι – Έξοδα», τα οποία αφορούν έξοδα Τ.Ε.Κ.Ε. (Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων), διότι αφορούν έξοδα διοικητικά καθοριζόμενα και υπολογίζονται βάσει του υπολοίπου των καταθέσεων.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Σύμφωνα με τα παραπάνω στοιχεία τα μεγαλύτερα έσοδα από τόκους κατά τη χρήση 2008 προήλθαν από τις χορηγήσεις (Στεγαστικά Δάνεια, Δάνεια Δημοσίου Τομέα, Ομολογιακά Δάνεια και Καταναλωτικά και άλλα Δάνεια), ήτοι € 358,72 εκατ. έναντι ποσού € 278,28 εκατ. τη χρήση 2007 και ποσού € 180,78 εκατ. τη χρήση 2006. Το μέσο επιτόκιο των εν λόγω χορηγήσεων (Στεγαστικά Δάνεια, Δάνεια Δημοσίου Τομέα, Ομολογιακά Δάνεια και Καταναλωτικά και άλλα Δάνεια) κατά την υπό εξέταση περίοδο παρουσιάζει αύξηση και διαμορφώθηκε σε 5,46% τη χρήση 2008, έναντι 4,86% τη χρήση 2007 και 4,09% τη χρήση 2006.

Σημειώνεται ότι, το τελευταίο τρίμηνο του 2008 και για περιορισμένο χρονικό διάστημα, η Τράπεζα προσέφερε υψηλό κλιμακούμενο επιτόκιο σε προθεσμιακές καταθέσεις διάρκειας δεκαπέντε μηνών. Ως εκ τούτου, στα αποτελέσματα του 2009 αναμένεται σταδιακή επιβάρυνση των εξόδων από τόκους.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα μέσα υπόλοιπα των τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού (σ.σ. υπολογισμένα με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των ημερήσιων υπολοίπων για κάθε έτος) της Τράπεζας καθώς και τα έσοδα/έξοδα τόκων σε ενοποιημένο επίπεδο ανά προϊόν και υπηρεσία, κατά το Α' τρίμηνο του 2009:

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Α' τρίμηνο 2009

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ** | ΤΟΚΟΣ | ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ |
|---|------------------|---------------|---------------|
| A. Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού | | | |
| Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα | 265,02 | 1,09 | 1,65% |
| Τοκοφόρες Καταθέσεις με Τράπεζες | 3.658,34 | 37,56 | 4,11% |
| Treasury | 5.307,87 | 53,03 | 4,00% |
| Στεγαστικά Δάνεια | 4.571,05 | 52,80 | 4,62% |
| Δάνεια Δημοσίου Τομέα | 494,01 | 6,15 | 4,98% |
| Ομολογιακά Δάνεια | 97,15 | 1,65 | 6,80% |
| Καταναλωτικά και άλλα Δάνεια | 2.070,74 | 30,83 | 5,98% |
| Σύνολο (A) | 16.464,18 | 183,11 | 4,45% |
| B. Τοκοφόρα Στοιχεία Παθητικού | | | |
| Δανεισμοί από Τράπεζες | 4.053,12 | 33,28 | 3,28% |
| Καταθέσεις Ταμιευτηρίου | 6.038,84 | 13,98 | 0,93% |
| Καταθέσεις Όψεως | 77,64 | 0,09 | 0,45% |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | 5.463,16 | 57,98 | 4,24% |
| Repos | 6,53 | 0,07 | 4,59% |
| ΣΥΝΟΛΟ (B)*** | 15.639,29 | 105,40 | 2,70% |

* Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

** Τα μέσα υπόλοιπα έχουν υπολογιστεί με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των ημερήσιων υπολοίπων για κάθε περίοδο.

*** Δεν συμπεριλαμβάνονται οι «Λοιποί Τόκοι – Εξόδα», τα οποία αφορούν εξόδα Τ.Ε.Κ.Ε. (Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων), διότι αφορούν εξόδα διοικητικά καθοριζόμενα και υπολογίζονται βάσει του υπολοίπου των καταθέσεων.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Σύμφωνα με τα παραπάνω στοιχεία τα μεγαλύτερα έσοδα από τόκους κατά το Α' τρίμηνο του 2009 προήλθαν από τις χορηγήσεις (Στεγαστικά Δάνεια, Δάνεια Δημοσίου Τομέα, Ομολογιακά Δάνεια και Καταναλωτικά και άλλα Δάνεια), ήτοι € 91,43 εκατ. Το ετησιοποιημένο μέσο επιτόκιο των εν λόγω χορηγήσεων (Στεγαστικά Δάνεια, Δάνεια Δημοσίου Τομέα, Ομολογιακά Δάνεια και Καταναλωτικά και άλλα Δάνεια) κατά την υπό εξέταση περίοδο διαμορφώθηκε σε 5,06%.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται ανάλυση των ενοποιημένων αποτελεσμάτων της Τράπεζας από τόκους και το ποσοστό των συνολικών εσόδων/εξόδων τόκων ανά προϊόν, κατά τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008:

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | | 2007 | | 2008 | |
|---|-----------------|--|-----------------|--|-----------------|--|
| | ΣΥΝΟΛΟ ΤΟΚΩΝ | % ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ - ΕΞΟΔΩΝ | ΣΥΝΟΛΟ ΤΟΚΩΝ | % ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ - ΕΞΟΔΩΝ | ΣΥΝΟΛΟ ΤΟΚΩΝ | % ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ - ΕΞΟΔΩΝ |
| Τόκοι από Διατραπεζικές Συναλλαγές και Υποχρεωτικές Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα | 30,61 | 6,44% | 117,05 | 19,06% | 205,78 | 27,16% |
| Τόκοι Τίτλων Σταθερής Απόδοσης | 263,83 | 55,52% | 218,88 | 35,64% | 193,01 | 25,48% |
| Δάνεια σε πελάτες | 180,78 | 38,04% | 278,28 | 45,31% | 358,76 | 47,36% |
| Στεγαστικά Δάνεια | 110,70 | 23,29% | 167,88 | 27,33% | 208,79 | 27,56% |
| Δάνεια Δημόσιου Τομέα | 9,04 | 1,90% | 11,07 | 1,80% | 8,81 | 1,16% |
| Ομολογιακά Δάνεια | - | - | - | - | 0,12 | 0,02% |
| Καταναλωτικά Δάνεια | 61,03 | 12,84% | 99,33 | 16,17% | 141,04 | 18,62% |
| Σύνολο Εσόδων από Τόκους | 475,22 | 100,00% | 614,22 | 100,00% | 757,54 | 100,00% |
| Μείον: | | | | | | |
| Τόκοι από Διατραπεζικούς Δανεισμούς | 15,93 | 7,19% | 70,32 | 21,99% | 156,27 | 35,86% |
| Καταθέσεις Πελατών | 205,72 | 92,81% | 249,52 | 78,01% | 279,48 | 64,14% |
| Καταθέσεις Ταμιευτηρίου | 128,35 | 57,91% | 105,11 | 32,86% | 74,23 | 17,03% |
| Καταθέσεις Όψεως | 0,07 | 0,03% | 0,01 | 0,00% | 0,01 | 0,00% |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | 48,95 | 22,08% | 128,19 | 40,08% | 192,52 | 44,18% |
| Repos | 19,00 | 8,57% | 5,27 | 1,65% | 0,69 | 0,16% |
| Λοιποί Τόκοι – Έξοδα | 9,35 | 4,22% | 10,94 | 3,42% | 12,04 | 2,76% |
| Σύνολο Εξόδων από Τόκους | 221,65 | 100,00% | 319,85 | 100,00% | 435,75 | 100,00% |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 253,57 | | 294,37 | | 321,78 | |

* Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται ανάλυση των ενοποιημένων αποτελεσμάτων της Τράπεζας από τόκους και το ποσοστό των συνολικών εσόδων/εξόδων τόκων ανά προϊόν, κατά το Α' τρίμηνο του 2009:

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Α' τρίμηνο 2009

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΣΥΝΟΛΟ ΤΟΚΩΝ | % ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ - ΕΞΟΔΩΝ |
|---|-----------------|--|
| Τόκοι από Διατραπεζικές Συναλλαγές και Υποχρεωτικές Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα | 38,65 | 21,11% |
| Τόκοι Τίτλων Σταθερής Απόδοσης | 53,03 | 28,96% |
| Δάνεια σε Πελάτες | 91,42 | 49,93% |
| Στεγαστικά Δάνεια | 52,80 | 28,83% |
| Δάνεια Δημόσιου Τομέα | 6,15 | 3,36% |
| Ομολογιακά Δάνεια | 1,65 | 0,90% |
| Καταναλωτικά Δάνεια | 30,83 | 16,84% |
| Σύνολο Εσόδων από Τόκους | 183,11 | 100,00% |
| Μείον: | | |
| Τόκοι από Διατραπεζικούς Δανεισμούς | 33,28 | 30,58% |
| Καταθέσεις Πελατών | 75,56 | 69,42% |
| Καταθέσεις Ταμιευτηρίου | 13,98 | 12,84% |
| Καταθέσεις Όψεως | 0,09 | 0,08% |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | 57,98 | 53,27% |
| Repos | 0,07 | 0,07% |
| Λοιποί Τόκοι – Έξοδα | 3,44 | 3,16% |
| Σύνολο Εξόδων από Τόκους | 108,84 | 100,00% |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 74,27 | |

*Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

3.3.4.1 Λιανική Τραπεζική

3.3.4.1.1 Καταθέσεις

Από την ίδρυσή της και μέχρι τη μετατροπή της σε ανώνυμη εταιρία το 2002, η Τράπεζα λειτουργούσε κυρίως ως οργανισμός καταθέσεων ενώ παρείχε στεγαστικά δάνεια, σε υπαλλήλους μόνο του δημόσιου τομέα και δάνεια μόνο σε επιχειρήσεις δημοσίου τομέα. Ως αποτέλεσμα της δυνατότητας της να προσφέρει ιδιαίτερα ανταγωνιστικά επιτόκια, να προωθεί τα προϊόντα της μέσω των καταστημάτων της και μέσω των καταστημάτων των ΕΛΤΑ καθώς επίσης και της πλήρους εγγύησης των καταθέσεων που παρείχε το Ελληνικό Δημόσιο, η Τράπεζα απέκτησε την ευρύτερη φήμη ενός ασφαλούς, εξυπηρετικού και χαμηλού κόστους καταθετικού χρηματοπιστωτικού ιδρύματος για τις αποταμιεύσεις των πελατών της, στους οποίους περιλαμβάνονταν κυρίως οικογένειες χαμηλού και μεσαίου εισοδήματος. Την 31.12.2008, η Τράπεζα είχε 4,5 εκατ. λογαριασμούς καταθέσεων, που αντιστοιχούσαν σε συνολικές καταθέσεις ύψους € 11.211,24 εκατ. (σε ενοποιημένο επίπεδο), ενώ την 31.03.2009, η Τράπεζα είχε 4,6 εκατ. λογαριασμούς καταθέσεων, που αντιστοιχούσαν σε συνολικές καταθέσεις ύψους € 11.989,91 εκατ.

Οι καταθέσεις ιδιωτών είναι η κύρια πηγή χρηματοδότησης για τη δραστηριότητα της χορήγησης δανείων. Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι, με την αξιοποίηση της εγκαθιδρυμένης παρουσίας της στην Ελληνική αγορά καθώς και των μακροχρόνιων σχέσεων με την ευρεία πελατειακή της βάση, οι καταθέσεις θα συνεχίσουν να αυξάνονται και να παρέχουν επαρκή χρηματοδότηση για την υποστήριξη της επέκτασης του δανειακού της χαρτοφυλακίου και της κάλυψης των λοιπών αναγκών ρευστότητας.

Σήμερα η Τράπεζα προσφέρει διάφορους τύπους καταθετικών προϊόντων εκ των οποίων οι πιο δημοφιλείς είναι οι λογαριασμοί ταμειυτηρίου (Ταμειυτηρίου Απλός, Ταμειυτηρίου Plus και Ταμειυτήριο 2000). Κατά την 31.12.2008, το υπόλοιπο των εν λόγω λογαριασμών αντιπροσώπευε το 54,84% των συνολικών καταθέσεων, ενώ την 31.03.2009 αντιπροσώπευε το 49,40%. Επίσης, η Τράπεζα προσφέρει προθεσμιακές καταθέσεις και λογαριασμούς REPOS.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα διάφορα καταθετικά προϊόντα που προσφέρει η Τράπεζα (σε ενοποιημένο επίπεδο), μαζί με τα επιτόκια και την περίοδο εκτοκισμού την 31.12.2008:

| ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ* | ΕΠΙΤΟΚΙΑ** (ετήσιο) | ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ | ΥΠΟΛΟΙΠΟ (σε εκατ. €) | ΕΤΟΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ |
|--|------------------------|------------------------|--------------------------|-------------------|
| Ταμειυτηρίου Απλός | 1,24% | 3.509.471 | 3.947,55 | 1902 |
| Ταμειυτηρίου Plus | 1,67% | 606.094 | 1.804,04 | 2001 |
| Ταμειυτηρίου 2000 | 1,26% | 114.714 | 396,12 | 2007 |
| Λογαριασμός Καταθέσεων | | | | |
| Προσώπων κάτω των 18 ετών | 2,25% | 44.300 | 52,30 | 2004 |
| Καταθέσεις ταμειυτηρίου απόρων κορασίδων | 5,60% | 380 | 0,38 | 1962 |
| Καταθέσεις τρίμηνης προειδοποίησης | 1,90% | 6.612 | 4,32 | 1962 |
| Καταθέσεις προθεσμίας μηνιαίας διάρκειας | 4,29% | 12.456 | 1.187,28 | 1980 |
| Καταθέσεις προθεσμίας δίμηνης διάρκειας | 4,29% | 2.440 | 62,87 | 1980 |
| Καταθέσεις προθεσμίας τρίμηνης διάρκειας | 4,49% | 36.109 | 990,66 | 1980 |
| Καταθέσεις προθεσμίας εξάμηνης διάρκειας | 4,45% | 48.941 | 1.390,33 | 1980 |
| Καταθέσεις προθεσμίας εννιάμηνης διάρκειας | 4,63% | 2.970 | 64,57 | 1980 |
| Καταθέσεις προθεσμίας ετήσιας διάρκειας | 4,53% | 44.591 | 1.089,26 | 1980 |
| Καταθέσεις μη Κερδοσκοπικών Οργανισμών | 1,51% | 13.155 | 173,38 | 1939 |
| Τρεχούμενοι Λογαριασμοί | 1,22% | 22.598 | 30,38 | 2008 |
| Καταθέσεις Μισθοδοσίας | 3,01% | 558 | 0,62 | 2008 |
| Καταθέσεις Όψεως | 1,10% | 33 | 13,36 | 2004 |
| REPOS | 4,53% | 67 | 3,82 | 2002 |
| ΣΥΝΟΛΟ | | 4.465.489 | 11.211,24 | |

*Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

**Την 31.12.2008.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα διάφορα καταθετικά προϊόντα που προσφέρει η Τράπεζα (σε ενοποιημένο επίπεδο), μαζί με τα διαμορφωμένα μεσοσταθμικά επιτόκια κατά την 31.03.2009:

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

| ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ* | ΕΠΙΤΟΚΙΑ** (ετήσιο) | ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ | ΥΠΟΛΟΙΠΟ (σε εκατ. €) | ΕΤΟΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ |
|--|------------------------|------------------------|--------------------------|-------------------|
| Ταμιευτηρίου Απλός | 0,82% | 3.593.963 | 3.694,68 | 1902 |
| Ταμιευτηρίου Plus | 1,40% | 616.352 | 1.844,43 | 2001 |
| Ταμιευτηρίου 2000 | 0,83% | 114.714 | 384,50 | 2007 |
| Λογαριασμός Καταθέσεων | | | | |
| Προσώπων κάτω των 18 ετών | 2,24% | 60.659 | 73,33 | 2004 |
| Καταθέσεις ταμιευτηρίου απόρων κορασίδων | 3,60% | 380 | 0,38 | 1962 |
| Καταθέσεις τρίμηνης προειδοποίησης | 1,90% | 6.612 | 4,03 | 1962 |
| Καταθέσεις προθεσμίας μηνιαίας διάρκειας | 4,46% | 28.871 | 2.576,81 | 1980 |
| Καταθέσεις προθεσμίας δίμηνης διάρκειας | 2,45% | 2.109 | 65,03 | 1980 |
| Καταθέσεις προθεσμίας τρίμηνης διάρκειας | 3,59% | 35.523 | 824,50 | 1980 |
| Καταθέσεις προθεσμίας εξάμηνης διάρκειας | 4,05% | 53.129 | 1.210,02 | 1980 |
| Καταθέσεις προθεσμίας εννιάμηνης διάρκειας | 4,54% | 4.254 | 83,07 | 1980 |
| Καταθέσεις προθεσμίας ετήσιας διάρκειας | 4,29% | 51.474 | 1.119,43 | 1980 |
| Καταθέσεις μη Κερδοσκοπικών Οργανισμών | 1,12% | 13.952 | 63,16 | 1939 |
| Τρεχούμενοι Λογαριασμοί | 0,79% | 24.173 | 6,44 | 2008 |
| Καταθέσεις Μισθοδοσίας | 2,52% | 894 | 1,45 | 2008 |
| Καταθέσεις Όψεως | 1,10% | 73 | 29,92 | 2004 |
| REPOS | 4,62% | 67 | 8,74 | 2002 |
| ΣΥΝΟΛΟ | | 4.607.199 | 11.989,91 | |

* Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

** Την 31.03.2009.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Οι πελάτες της Τράπεζας μπορούν επίσης να τηρούν λογαριασμούς σε ξένο νόμισμα, παρ' όλο που λίγοι από αυτούς χρησιμοποιούν αυτήν την υπηρεσία. Κατά την 31.12.2008, το υπόλοιπο των λογαριασμών σε ξένο νόμισμα διαμορφώθηκε σε € 15,33 εκατ. και αφορούσε κυρίως Δολάρια Αμερικής (USD) και Λίρες Αγγλίας (GBP).

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται ανάλυση των υπολοίπων (των καταθετικών λογαριασμών κατά την 31.12 των χρήσεων 2006, 2007 και 2008 και την 31.03.2009, ανά κατηγορία λογαριασμού και χρονικής ωρίμανσης.

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | | 31.12.2007 | | 31.12.2008 | | 31.03.2009 | |
|-------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | ΠΟΣΑ | % | ΠΟΣΑ | % | ΠΟΣΑ | % | ΠΟΣΑ | % |
| Ανά Κατηγορία: | | | | | | | | |
| Καταθέσεις Όψεως | 23,73 | 0,22% | 9,50 | 0,09% | 34,92 | 0,31% | 37,81 | 0,32% |
| Καταθέσεις Ταμιευτηρίου | 7.698,62 | 71,99% | 7.070,51 | 63,46% | 6.204,70 | 55,39% | 6.064,50 | 50,58% |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | 2.383,73 | 22,29% | 4.018,50 | 36,07% | 4.958,35 | 44,26% | 5.878,86 | 49,03% |
| Repos | 587,49 | 5,49% | 42,51 | 0,38% | 3,82 | 0,03% | 8,74 | 0,07% |
| ΣΥΝΟΛΟ** | 10.693,57 | 100,00% | 11.141,03 | 100,00% | 11.201,80 | 100,00% | 11.989,91 | 100,00% |

* Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

** Στο σύνολο των καταθέσεων δεν περιλαμβάνονται κατά την 31.12.2006, 2007 και 2008 τα ποσά € 32,39 εκατ., € 14,66 εκατ. και € 9,44 εκατ. αντίστοιχα, που αφορούν επιταγές και επιταγές πληρωτέες.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Την 31.12.2008 και την 31.03.2009, περίπου το 57,24% και το 50,85% αντίστοιχα των καταθέσεων των πελατών της Τράπεζας ήταν καταθέσεις Ταμιευτηρίου (συμπεριλαμβάνει τους λογαριασμούς Ταμιευτήριο Απλός, Ταμιευτήριο Plus, Ταμιευτήριο 2000, Καταθέσεις μη Κερδοσκοπικών Οργανισμών και Λογαριασμός Καταθέσεων Προσώπων κάτω των 18 ετών), καθώς και Τρεχούμενοι Λογαριασμοί Ιδιωτών και Όψεως, οι οποίοι μπορούν να αποσυρθούν ανά πάσα στιγμή και χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση. Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι η καταθετική της βάση, η οποία αποτελείται από λογαριασμούς με τα προαναφερθέντα χαρακτηριστικά, είναι σταθερή. Το γεγονός αυτό οφείλεται κυρίως στο σχετικά μεγάλο αριθμό των ιδιωτών καταθετών αλλά και των μακροχρόνιων σχέσεων που διατηρεί η Τράπεζα με πολλούς από τους πελάτες της, ειδικότερα σε αγροτικές περιοχές και σε αστικές γειτονιές μικρού και μεσαίου εισοδηματικού επιπέδου. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, ιστορικά φαίνεται ότι είναι λιγότερο πιθανό οι προαναφερθέντες πελάτες να αποσύρουν μεγάλα ποσά με μία ανάληψη.

Πέραν των καταθέσεων, η Τράπεζα αντλεί ρευστότητα από ίδια κεφάλαια και από εισοδήματα προερχόμενα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά κέρδη.

Από την σύστασή του το 1900, το «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» λειτουργούσε υπό την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, η οποία παρέμενε σε ισχύ και μετά τη μετατροπή του σε ανώνυμη εταιρία τον Δεκέμβριο του 2002 μέχρι την 19.04.2006, όταν η Τράπεζα έλαβε την άδεια λειτουργίας ως Ελληνικό Τραπεζικό Ίδρυμα από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Μετά την λήψη της άδειας λειτουργίας ως εποπτευόμενου Ελληνικού τραπεζικού ιδρύματος, οι καταθέσεις στην Τράπεζα ευρίσκονται υπό την εγγύηση η οποία παρέχεται από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων (εφεξής ή το «ΤΕΚΕ»), στο οποίο συμμετέχουν όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σκοπός του ΤΕΚΕ είναι α) να αποζημιώνει τους καταθέτες μέχρι του ποσού των € 100.000 ανά καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα σε περίπτωση που οι καταθέσεις σε οποιοδήποτε από τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία είναι εγκατεστημένα και λειτουργούν στην Ελλάδα, καταστούν μη διαθέσιμες και β) να αποζημιώσει τους επενδυτές-πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων που απορρέουν από την παροχή «καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών» με στόχο τη συμβολή στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. (βλέπε και ενότητα 3.20.5 «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Η αρχική εισφορά συμμετοχής της Τράπεζας στο εν λόγω Ταμείο ανήλθε στο ποσό των € 20,32 εκατ., ποσό με το οποίο επιβαρύνθηκε η χρήση 2006, και κατεβλήθη σε 6 ισόποσες εξαμηνιαίες δόσεις. Η ετήσια τακτική εισφορά η οποία καταβάλλεται σε δυο δόσεις υπολογίζεται βάσει του μέσου ύψους καταθέσεων της Τράπεζας μηνός Ιουνίου. Τα ποσά τα οποία κατεβλήθησαν για τα έτη 2006, 2007 και 2008 ανήλθαν στο ποσό των € 8,65 εκατ., € 9,42 εκατ. και € 10,90 εκατ. αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι η δεύτερη δόση της ετήσιας εισφοράς του 2008, ποσού € 5,45 εκατ. κατεβλήθη την 01.04.2009.

Επιπλέον η Τράπεζα, ανταποκρινόμενη στα μέτρα περί προστασίας δανειοληπτών, (Ν. 3714/07.11.2008), κατέβαλε στις 23.12.2008 έκτακτη συμπληρωματική εισφορά, ύψους € 21,80 εκατ., ποσό το οποίο περιλαμβάνεται στο υπόλοιπο του λογαριασμού «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού» και αποτελεί το 50% συνολικής υποχρέωσης ύψους € 43,59 εκατ. κατά την 31.12.2008 και την 31.03.2009. Το υπόλοιπο της υποχρέωσης κατεβλήθη την 01.04.2009.

3.3.4.1.2 Χορηγήσεις

Σε σύγκριση με άλλες ελληνικές τράπεζες, η παροχή δανείων παραδοσιακά και πριν από τη μετατροπή της σε ανώνυμη εταιρία, αποτελούσε ένα μικρότερο μέρος των δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Κατά την υπό εξέταση τριετία, το σύνολο των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) παρουσίασε συνεχή αύξηση και κατά την 31.12.2008, διαμορφώθηκε σε € 7.126,07 εκατ., που αντιπροσωπεύει μόνο το 47,83% των συνολικών στοιχείων ενεργητικού. Πριν από την αλλαγή της εταιρικής μορφής της Τράπεζας το 2002, η παροχή δανείων ήταν περιορισμένη και αφορούσε σε υπαλλήλους του δημόσιου τομέα, με τη μορφή στεγαστικών δανείων, και σε δάνεια (με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου) γενικού σκοπού σε επιχειρήσεις του ευρύτερου δημόσιου τομέα στην Ελλάδα. Από τη μετατροπή της σε ανώνυμη εταιρία, η Τράπεζα εισήγαγε νέα δανειακά προϊόντα τα οποία απευθύνονται σε όλο τον πληθυσμό γενικά και όχι μόνο σε υπαλλήλους του δημόσιου τομέα. Η δανειοδότηση επιχειρήσεων του δημόσιου τομέα ατόνισε περί του τέλους του 2003. Από το τέλος όμως του 2008, η Τράπεζα, μέσω της Δ/νσης Διαχείρισης Διαθεσίμων, άρχισε να τοποθετεί κεφάλαια προς επένδυση, σε εκδόσεις ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων, υψηλής εξασφάλισης, ουδέτερων κλάδων και σκοπεύει να δραστηριοποιηθεί και σε κλάδους της οικονομίας που επενδύουν ή απασχολούνται με την οικολογική ανάπτυξη και τεχνολογία, καθώς και με την ανάπτυξη ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, αξιοποιώντας με τον τρόπο αυτό την υψηλή της ρευστότητα.

Ήδη η Τράπεζα έχει καλύψει την έκδοση ομολογιακού δανείου ύψους € 400 εκατ., της Εγνατίας Οδού Α.Ε., για την ολοκλήρωση ενός από τους μεγαλύτερους αυτοκινητόδρομους της χώρας και έχει υποβάλλει αντίστοιχες προτάσεις για την κάλυψη ομολογιακών εκδόσεων επιχειρήσεων ζωτικής σημασίας για τη χώρα, όπως αυτή προς τη Δημόσια Επιχείρηση Ηλεκτρισμού, για ποσό € 120 εκατ., προς τον Οργανισμό Σιδηροδρόμων Ελλάδος, για ποσό € 100 εκατ. και προς το Ελληνικό Δημόσιο για την υγεία, για ποσό έως € 1,8 δισ., προκειμένου να συμμετάσχει στη διευθέτηση του χρέους των Νοσοκομείων προς τους προμηθευτές τους.

Η επέκταση του χαρτοφυλακίου δανείων λιανικής τραπεζικής μαζί με τη δραστηριότητα των πιστωτικών καρτών, αποτελεί μία από τις βασικότερες στρατηγικές ανάπτυξης της Τράπεζας. Το σύνολο των δανείων προς το ενεργητικό διαμορφώθηκε σε 45,99% την 31.03.2009, 47,83% την 31.12.2008 από 46,35% την 31.12.2007 και από 39,51% την 31.12.2006.

Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι η αύξηση του δανεισμού θα εξαρτηθεί από διάφορους παράγοντες που σχετίζονται με τις μακροοικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα και το εξωτερικό, την υφιστάμενη θέση της Τράπεζας στον ελληνικό τραπεζικό κλάδο και τις πρωτοβουλίες που προτίθεται να αναλάβει η Τράπεζα προκειμένου να επιτευχθεί η σχεδιαζόμενη ανάπτυξη των εργασιών και δραστηριοτήτων της. Η επαρκής ρευστότητα πάντως που διαθέτει η Τράπεζα, της δίνει τη δυνατότητα να αξιοποιήσει τις ευκαιρίες που αναδεικνύονται στην αγορά σε αυτόν τον τομέα και να ενισχύσει τα επαναλαμβανόμενα έσοδα από τόκους.

Η σχέση Δάνεια/Καταθέσεις σε ενοποιημένο επίπεδο ανήλθε σε 60,83% την 31.03.2009 και σε 63,56% την 31.12.2008 (από 54,77% στις 31.12.2007 και 45,34% στις 31.12.2006). Η Διοίκηση της Τράπεζας, με βάση τη θέση της στην αγορά, εκτιμά ότι η Τράπεζα έχει ένα σημαντικό αριθμό ανταγωνιστικών πλεονεκτημάτων, τα οποία αναμένεται υπό προϋποθέσεις να την βοηθήσουν να αυξήσει το μερίδιό της στην Ελληνική αγορά στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων. Για παράδειγμα, η Τράπεζα δεν έχει κάποια κληροδοτημένα κόστη, τα οποία επηρεάζουν ορισμένες ελληνικές τράπεζες (υπεράριθμο προσωπικό, υποχρεώσεις σε συνταξιοδοτικά ταμεία και σχετικά μεγάλα ποσά σε μη – εξυπηρετούμενα δάνεια), ενώ η

Διοίκηση της Τράπεζας θεωρεί ότι η ίδια αποτελεί ένα αξιόπιστο και ασφαλές πιστωτικό ίδρυμα, με ισχυρές μακροχρόνιες σχέσεις με τους πελάτες της, στους οποίους σε σημαντικό ποσοστό περιλαμβάνονται οικογένειες μικρού και μεσαίου εισοδήματος στην Ελλάδα. Επιπροσθέτως, η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι η ωρίμανση του νέου Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος μαζί με τις ποικίλες προωθητικές ενέργειες και την ανάπτυξη ενός μεγαλύτερου και καλύτερα εκπαιδευμένου δυναμικού πωλήσεων, θα της επιτρέψει να εκμεταλλευτεί ευκαιρίες διασταυρούμενων πωλήσεων εκμεταλλευόμενη τη μεγάλη καταθετική βάση των ιδιωτών πελατών της.

Καθώς η αύξηση των χορηγήσεων αποτελεί μέρος της αλλαγής της παλαιάς στρατηγικής της, η Τράπεζα προσφέρει στεγαστικά δάνεια (στους υπαλλήλους του δημόσιου τομέα και στο ευρύ κοινό), και διάφορες μορφές καταναλωτικών δανείων, συμπεριλαμβανομένων δανείων στους υπαλλήλους του δημόσιου τομέα σε συνεργασία με οργανισμούς του ευρύτερου δημόσιου τομέα, καθώς επίσης σπουδαστικά και καταναλωτικά δάνεια. Το χαρτοφυλάκιο των δανείων της Τράπεζας περιλαμβάνει επίσης δάνεια και ομολογιακά δάνεια σε επιχειρήσεις του ευρύτερου δημοσίου τομέα.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται ανάλυση των πελατών της Τράπεζας, ανά ομάδα δανείων (δεν περιλαμβάνονται οι πιστωτικές κάρτες) καθώς και το μέσο επιτόκιο ανά ομάδα δανείων κατά την 31.12 των χρήσεων 2006, 2007 και 2008:

| | 31.12.2006 | | 31.12.2007 | | 31.12.2008 | |
|--|--|-------------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|
| | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ & ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ (σε εκατ. €) | ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%) | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ & ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ (σε εκατ. €) | ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%) | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ & ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ (σε εκατ. €) | ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%) |
| Δημόσιος Τομέας | 207,43 | 3,62% | 162,52 | 5,86% | 519,08 | 5,95% |
| Καταναλωτικά Δάνεια ⁽¹⁾ | 1.358,84 | 5,42% | 1.862,02 | 5,91% | 2.078,07 | 7,05% |
| Στεγαστικά Δάνεια – Παλιό χαρτοφυλάκιο ⁽²⁾ | 1.234,24 | | 1.160,28 | | 1.181,03 | |
| Στεγαστικά Δάνεια – Νέο Χαρτοφυλάκιο ⁽³⁾ | 2.062,30 | 3,63% | 2.925,55 | 4,36% | 3.298,80 | 4,73% |
| Ομόλογα Δανειακού Χαρτοφυλακίου | - | - | - | - | 49,08 | 6,55% |
| ΣΥΝΟΛΟ | 4.862,81 | 4,09% | 6.110,36 | 4,86% | 7.126,07 | 5,46% |

(1) Συμπεριλαμβάνονται και οι Πιστωτικές Κάρτες.

(2) Το παλιό χαρτοφυλάκιο αφορά δάνεια, που χορηγήθηκαν πριν το Δεκέμβριο του 2002 (σε Δ/Υ).

(3) Το νέο χαρτοφυλάκιο αφορά δάνεια, που χορηγήθηκαν μετά το Δεκέμβριο του 2002.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται ανάλυση των πελατών της Τράπεζας, ανά ομάδα δανείων (δεν περιλαμβάνονται οι πιστωτικές κάρτες) καθώς και το μέσο επιτόκιο ανά ομάδα δανείων κατά την 31.03.2009:

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

| 31.03.2009 | | |
|--|--|----------------------|
| | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ & ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ (σε εκατ. €) | ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ (%) |
| Δημόσιος Τομέας | 515,08 | 4,98% |
| Καταναλωτικά Δάνεια ⁽¹⁾ | 2.139,36 | 5,95% |
| Στεγαστικά Δάνεια – Παλαιό χαρτοφυλάκιο ⁽²⁾ | 1.163,84 | 4,62% |
| Στεγαστικά Δάνεια – Νέο Χαρτοφυλάκιο ⁽³⁾ | 3.366,12 | |
| Ομόλογα Δανειακού Χαρτοφυλακίου | 109,64 | 6,80% |
| ΣΥΝΟΛΟ | 7.294,04 | 5,06% |

(1) Συμπεριλαμβάνονται και οι Πιστωτικές Κάρτες.

(2) Το παλαιό χαρτοφυλάκιο αφορά δάνεια, που χορηγήθηκαν πριν το Δεκέμβριο του 2002 (σε Δ/Υ).

(3) Το νέο χαρτοφυλάκιο αφορά δάνεια, που χορηγήθηκαν μετά το Δεκέμβριο του 2002.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

3.3.4.1.2.1 Στεγαστική Πίστη

Κατά την 31.12.2008, το συνολικό υπόλοιπο των στεγαστικών δανείων της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε € 4.479,84 εκατ., από τα οποία € 1.181,03 εκατ. ήταν δάνεια παλαιού χαρτοφυλακίου και € 3.298,81 ήταν δάνεια νέου χαρτοφυλακίου. Την 31.03.2009, το συνολικό υπόλοιπο των στεγαστικών δανείων της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε € 4.529,96 εκατ., από τα οποία € 1.163,84 εκατ. ήταν δάνεια παλαιού χαρτοφυλακίου και € 3.366,12 ήταν δάνεια νέου χαρτοφυλακίου. Τα στεγαστικά δάνεια παλαιού χαρτοφυλακίου είναι εκείνα που έχουν δοθεί σε υπαλλήλους του δημόσιου τομέα πριν από τον Δεκέμβριο του 2002, και των οποίων η διάρκεια ανέρχεται μέχρι και το 2034. Τα δάνεια παλαιού χαρτοφυλακίου έχουν συγκριτικά χαμηλό κίνδυνο, καθώς είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες Α' τάξης επί των ακινήτων. Επιπλέον, οι μηνιαίες δόσεις αυτών των δανείων παρακρατούνται από τον εργοδότη του υπαλλήλου και εμβάζονται στην Τράπεζα μέσω των κατά τόπους Δημοσίων Οικονομικών Υπηρεσιών. Σύμφωνα με τους όρους του δανείου, με την συνταξιοδότηση του δανειζόμενου, ένα ποσό μέχρι το 60% της μηνιαίας σύνταξής του παρακρατείται και εμβάζεται στην Τράπεζα. Επιπλέον, το 75% της αποζημίωσης απόλυσης και του εφάπαξ κατά τη σύνταξη παρακρατείται και επίσης εμβάζεται στην Τράπεζα. Τα προαναφερθέντα δάνεια είναι κυμαινόμενου επιτοκίου.

Το νέο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων αποτελείται από δάνεια, τα οποία έχουν δοθεί μετά το Δεκέμβριο του 2002, σε υπαλλήλους του ευρύτερου δημόσιου τομέα και στο ευρύ κοινό. Τα δάνεια αυτά είναι εξασφαλισμένα με προσημειώσεις Α' τάξης, ενώ μικρός αριθμός είναι με προσημειώσεις Β' τάξης. Όλες οι προσημειώσεις μπορούν να τραπούν σε υποθήκες ύστερα από αίτηση στο δικαστήριο. Αυτά τα δάνεια έχουν διάρκεια μέχρι σαράντα (40) έτη όταν αφορούν τη χρηματοδότηση ακινήτου ή μέχρι τριάντα (30) έτη όταν αφορούν τη χρηματοδότηση επισκευών και βελτιώσεων υφιστάμενων ακινήτων. Το μεγαλύτερο μέρος αυτών των δανείων είναι σταθερού επιτοκίου, για μια αρχική περίοδο που κυμαίνεται από 1-3 έτη. Μετά τη λήξη της, το μεγαλύτερο ποσοστό των δανείων μετατρέπεται σε κυμαινόμενο, με βάση το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής «ΕΚΤ») πλέον περιθωρίου 1,88% στα δάνεια κάτω των € 100.000 και 1,38% για δάνεια από € 100.000 και άνω. Από 03.11.2008 όλα τα νέα στεγαστικά δάνεια συνδέονται κατά την περίοδο ισχύος κυμαινόμενου επιτοκίου με το Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου από 1,25% έως 3,70% ανάλογα με το είδος του δανείου, το LTV (Loan to Value) καθώς και τη σχέση δόσης – εισοδήματος. Οι μηνιαίες δόσεις κανονικά δεν μπορεί να ξεπερνούν το 40% του μηνιαίου καθαρού εισοδήματος και η ηλικία των δανειζόμενων δεν πρέπει να ξεπερνά τα 75 χρόνια στη λήξη του δανείου. Το τελευταίο τρίμηνο του 2008, τα χορηγηθέντα κεφάλαια στεγαστικών δανείων ανήλθαν στο ποσό των

€ 105,8 εκατ., ενώ την αντίστοιχη περίοδο του 2007 ανήλθαν περίπου στο ποσό των € 185 εκατ. Το Α' τρίμηνο του 2009, τα χορηγηθέντα κεφάλαια στεγαστικών δανείων ανήλθαν σε € 70,82 εκατ. (για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια και τις εγγυήσεις των στεγαστικών δανείων βλ. ενότητα 3.4.7.2 «Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.3.4.1.2.2 Καταναλωτική Πίστη

Η Τράπεζα δραστηριοποιήθηκε στην καταναλωτική πίστη τον Δεκέμβριο του 2004 σύμφωνα με την στρατηγική της απόφαση να επεκτείνει περαιτέρω τη δανειοδοτική της δραστηριότητα. Έκτοτε τα καταναλωτικά δάνεια παρουσίασαν ανάπτυξη και κατά την 31.03.2009 ανήλθαν σε € 1.895,20 ή 26,00% επί των συνολικών δανείων της Τράπεζας, 31.12.2008 ανήλθαν σε € 1.886,80 ή 26,48% επί των συνολικών δανείων της Τράπεζας έναντι 27,66% την 31.12.2007 και 25,31% την 31.12.2006.

Η Τράπεζα προσφέρει δυο τύπους καταναλωτικών δανείων: Καταναλωτικά δάνεια σε υπαλλήλους του ευρύτερου δημόσιου τομέα των οποίων η αποπληρωμή μέσω της μισθοδοσίας τους διακανονίζεται σε συνεργασία με τους εργοδότες τους και λοιπά καταναλωτικά δάνεια τα οποία διατίθενται στο ευρύ κοινό.

Τα καταναλωτικά δάνεια τα οποία διακανονίζονται μέσω των εργοδοτών των δανειζόμενων χορηγούνται χωρίς εξασφαλίσεις στους υπαλλήλους του δημόσιου τομέα (δημόσιους υπαλλήλους και υπαλλήλους επιχειρήσεων του ευρύτερου δημόσιου τομέα) και μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την αγορά καταναλωτικών αγαθών και για τη χρηματοδότηση λοιπών προσωπικών αναγκών. Τα εν λόγω δάνεια έχουν διάρκεια έως δέκα (10) έτη και φέρουν σταθερό ετήσιο επιτόκιο για τα πρώτα δύο έως τρία (2-3) έτη και κυμαινόμενο στη συνέχεια. Η μηνιαία δόση παρακρατείται από τη μισθοδοσία των υπαλλήλων και εμβάζεται στην Τράπεζα μέσω των κατά τόπους Δημοσίων Οικονομικών Υπηρεσιών. Κατά την συνταξιοδότησή τους, οι δανειζόμενοι καλούνται να αποπληρώσουν πλήρως οποιοδήποτε υπόλοιπο υπάρχει.

Το μέσο κεφάλαιο τέτοιων δανείων είναι € 8.000 περίπου και μέχρι σήμερα τα δάνεια σε καθυστέρηση παραμένουν σε χαμηλά επίπεδα. Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι η επέκταση της καταναλωτικής πίστης στους υπαλλήλους του ευρύτερου δημόσιου τομέα αποτελεί μια σημαντική ευκαιρία ανάπτυξης, αφενός λόγω της σχέσης που, ως οργανισμός του ευρύτερου δημόσιου τομέα, έχει αναπτύξει με τους συγκεκριμένους υπαλλήλους, και αφετέρου λόγω της φήμης της Τράπεζας ως ενός εξυπηρετικού και αποτελεσματικού από πλευρά κόστους-απόδοσης αποταμιευτικού οργανισμού για τους πελάτες της. Κατά την 31.12.2008, η Τράπεζα είχε προσεγγίσει περίπου 3.500 φορείς του Ελληνικού Δημοσίου και του ευρύτερου δημόσιου τομέα, οι οποίοι παρακρατούν και αποδίδουν στην Τράπεζα, τη δόση που αναλογεί στον κάθε δανειολήπτη υπάλληλό τους. Ο αριθμός των υπαλλήλων – δανειοληπτών του Ελληνικού Δημοσίου και του ευρύτερου δημόσιου τομέα στους οποίους χορηγήθηκε δάνειο κατά τον παραπάνω τρόπο ανερχόταν σε 192.000 περίπου την 31.12.2008, ενώ την 31.03.2009 ανερχόταν σε περίπου 192.500 άτομα.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα προσφέρει ένα ευρύ φάσμα καταναλωτικών δανείων στο ευρύ κοινό, με διάφορες ωριμάνσεις, σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου, όπως φαίνεται στον κάτωθι πίνακα:

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

| ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | ΔΙΑΡΚΕΙΑ (ΣΕ ΧΡΟΝΙΑ) | ΕΠΙΤΟΚΙΑ ⁽¹⁾ (ΤΗΝ 31.12.2008) | ΜΕΓΙΣΤΟ ΠΟΣΟ (ΣΕ €) |
|--|---------------------------------|---|--------------------------------|
| Σταθερού Επιτοκίου (χωρίς εξασφαλίσεις) | 1 – 7 | 11,25% | 30.000 |
| Κυμαινόμενου Επιτοκίου (χωρίς εξασφαλίσεις) | 2 – 10 | 11,40% - 11,70% | 30.000 |
| Προσωπικό Δάνειο (με εξασφαλίσεις) | 3 – 30 | 4,90% - 7,00%* | * |
| Μεταφορά από άλλη τράπεζα (σταθερό επιτόκιο) | 1 - 12 | 9,10% - 9,40% | 40.000 |
| Μεταφορά από άλλη τράπεζα (κυμαινόμενο επιτόκιο) | 1 – 12 | 8,90% - 9,20% | 40.000 |
| Extra Μαθητικό / Σπουδαστικό | 1 – 5 | 7,15% | 3.000 |
| Extra Φοιτητικό | 1 – 10 | 7,15% | 10.000 |
| Extra Μεταπτυχιακό | 1 – 10 | 7,15% | 25.000 |
| Υπάλληλοι Δημόσιου Τομέα | 2 - 10 | 6,90% | 30.000 |

(1) Όλα τα επιτόκια είναι ονομαστικά και δεν συμπεριλαμβάνεται η εισφορά 0,60% του Ν. 128/75.

* Ανάλογα με τις προσφερόμενες εγγυήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Σημειώνεται ότι τα επιτόκια των ανωτέρω δανείων παρέμειναν αμετάβλητα μέχρι την 31.03.2009.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια και τις διαδικασίες χορήγησης καταναλωτικών δανείων βλέπε ενότητα 3.4.7.2 «Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.3.4.1.2.3 Πιστωτικές Κάρτες

Η δραστηριότητα της Τράπεζας στον τομέα των πιστωτικών καρτών ξεκίνησε το Νοέμβριο του 2001. Ύστερα από μια αρχική περίοδο σχετικά χαμηλής ανάπτυξης, ο συγκεκριμένος τομέας άρχισε να αναπτύσσεται σημαντικά αφενός λόγω της διαφημιστικής εκστρατείας η οποία έλαβε χώρα κατά τους μήνες Νοέμβριο και Δεκέμβριο του 2002 και αφετέρου λόγω των ανταγωνιστικών επιτοκίων. Επίσης, τον Μάρτιο του 2003¹, η Τράπεζα προχώρησε στη σύναψη συνεργασίας με τα ΕΛΤΑ (βλέπε ενότητες 3.3.7.3 «Συνεργασία Διανομής με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.» και 3.3.10.1 «Σύμβαση Συνεργασίας με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) για τη διάθεση προϊόντων / υπηρεσιών (π.χ. αιτήσεις για πιστωτικές κάρτες κ.ά.).

Κατά το έτος 2008 οι πωλήσεις των πιστωτικών καρτών εξακολούθησαν την πορεία τους, η οποία είχε ξεκινήσει από το 2005, σημειώνοντας αύξηση συγκριτικά με το προηγούμενο έτος, κυρίως λόγω της συνέχισης των προωθητικών ενεργειών, μέσω σταυροειδών πωλήσεων, μέσω telemarketing και μέσω της ενίσχυσης των υπάρχοντων δικτύων πώλησης, δηλαδή του δικτύου των καταστημάτων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και του εναλλακτικού δικτύου των ΕΛΤΑ. Τα χορηγητικά υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών την 31.03.2009 ανήλθαν σε € 244,17 εκατ., ενώ στις 31.12.2008 ανήλθαν στο ποσό των € 191,27 εκατ., έναντι € 172,16 εκατ. της προηγούμενης χρήσης, σημειώνοντας αύξηση 11,10%. Σημειώνεται ότι το υπόλοιπο των πιστωτικών καρτών στις 31.12.2006 ανερχόταν στα € 128,27 εκατ. Επίσης, κατά το τέλος του 2008 ήταν σε κυκλοφορία 103,2 χιλ. πιστωτικές κάρτες, ενώ το ποσοστό μη εξόφλησης τους διαμορφώθηκε τόσο κατά το τέλος του 2008 όσο και κατά τέλος του Α' τριμήνου του 2009 σε περίπου 7,26%.

Η Τράπεζα προσφέρει τέσσερις παραλλαγές πιστωτικών καρτών: T.T. VISA CLASSIC, T.T. VISA GOLD, T.T. Philatelic VISA και T.T. MASTERCARD, ενώ τα επιτόκια των παραπάνω προϊόντων ξεκινάνε από το 16,50%.

1. Αφορά συμπληρωματική σύμβαση της από 19.11.2001 σύμβασης μεταξύ των ΕΛΤΑ και της Τράπεζας σχετικά με τις πιστωτικές κάρτες (T.T. Classic και T.T. Visa Gold) εκδόσεως της Τράπεζας.

Για περιγραφή του ελέγχου και της διαδικασίας έγκρισης των αιτήσεων πιστωτικών καρτών βλέπε ενότητα 3.4.7.2 «Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται πληροφόρηση για τις πιστωτικές κάρτες που έχει εκδώσει η Τράπεζα κατά την 31.12 των χρήσεων 2006, 2007 και 2008:

| ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ | 31.12.2006 | | 31.12.2007 | | 31.12.2008 | |
|-------------------|------------------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|--|
| | ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ (σε χιλ.) | ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΡΤΩΝ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ (σε εκατ. €) | ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ (σε χιλ.) | ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΡΤΩΝ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ (σε εκατ. €) | ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ (σε χιλ.) | ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΡΤΩΝ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ (σε εκατ. €) |
| T.T. VISA Classic | 43,4 | 105,17 | 93,9 | 137,86 | 87,5 | 152,08 |
| T.T. VISA Gold | 4,3 | 22,41 | 7,5 | 26,62 | 7,2 | 28,94 |
| Philatelic VISA | 0,2 | 0,69 | 0,3 | 0,79 | 0,6 | 0,74 |
| T.T. MASTERCARD | 0,0 | 0,00 | 7,0 | 6,89 | 7,9 | 9,50 |
| ΣΥΝΟΛΟ* | 48,0 | 128,27 | 108,6 | 172,16 | 103,2 | 191,27 |

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται πληροφόρηση για τις πιστωτικές κάρτες που έχει εκδώσει η Τράπεζα κατά την 31.03.2009:

| ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ | 31.03.2009 | |
|-------------------|---|---|
| | ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ (σε χιλ.) | ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ (σε εκατ. €) |
| T.T. VISA Classic | 123,5 | 192,11 |
| T.T. VISA Gold | 7,1 | 29,13 |
| Philatelic VISA | 0,5 | 0,74 |
| T.T. MASTERCARD | 26,7 | 22,18 |
| ΣΥΝΟΛΟ* | 157,9 | 244,17 |

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Τα συνολικά έσοδα της Τράπεζας από πιστωτικές κάρτες ανήλθαν σε € 8,46 εκατ. για τη χρήση 2006, σε € 12,76 εκατ. για τη χρήση 2007 και σε € 16,83 εκατ. για τη χρήση 2008 ενώ για το Α' τρίμηνο του 2009 ανήλθαν σε € 4,75 εκατ. Το υπόλοιπο των πιστωτικών καρτών σε καθυστέρηση, ανερχόταν σε € 17,81 εκατ. την 31.12.2008, σε € 12,21 εκατ. την 31.12.2007 και σε € 7,67 εκατ. την 31.12.2006, ενώ κατά την 31.03.2009 ανήλθαν σε € 17,74 εκατ.

Σημειώνεται ότι η μεταβολή η οποία παρατηρείται στον αριθμό των πιστωτικών καρτών σε κυκλοφορία στο Α' τρίμηνο του 2009 είναι αποτέλεσμα της τριμερούς «σύμβασης μεταβίβασης εννόμων σχέσεων από Πιστωτική Κάρτα» μεταξύ της Τράπεζας, της Μπεςπλάϊν Cards και της Millennium Bank, και η οποία υπογράφηκε στις 27.03.2009 (βλέπε και ενότητα 3.3.10.5 «Σύμβαση Μεταβίβασης Εννομων Σχέσεων από Πιστωτική Κάρτα»).

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.3.4.1.2.4 Χρηματοδότηση Επιχειρήσεων Δημόσιου Τομέα

Τα δάνεια σε επιχειρήσεις του ευρύτερου δημόσιου τομέα ανέρχονται σε 7,28% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας (προ προβλέψεων) ή σε € 519,08 εκατ. κατά την 31.12.2008, ενώ κατά την 31.03.2009 διαμορφώθηκαν σε 7,06% ή σε € 515,08 εκατ. Τα εν λόγω δάνεια, με εξαίρεση αυτό της «Εγνατία Οδός Α.Ε.», 100% θυγατρική εταιρία του Ελληνικού Δημοσίου, αφορούν σε όρια τα οποία είχαν εγκριθεί για τις επιχειρήσεις του ευρύτερου δημόσιου τομέα πριν από τον Δεκέμβριο του 2008 όταν την εμπορική πολιτική της χορήγησης δανείων, την χάραζε το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών. Από τον Δεκέμβριο του 2008 και μετά, η Δ/ση Διαχείρισης Διαθεσίμων, άρχισε να τοποθετεί κεφάλαια σε ασφαλείς εκδόσεις ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων, εκμεταλλευόμενη την πλεονάζουσα ρευστότητα της Τράπεζας, προκειμένου να εξασφαλίσει καλύτερες από τη διατραπεζική αγορά, αποδόσεις επιτοκιακών εσόδων.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται ανάλυση του υπολοίπου των δανείων, που έχει χορηγήσει η Τράπεζα σε επιχειρήσεις του Ελληνικού ευρύτερου δημόσιου τομέα κατά την 31.12.2008:

| ΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΣ | ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ 31.12.2008 (σε εκατ. €)* | ΛΗΞΗ | ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΕΤΟΥΣ 2008 (σε εκατ. €)* |
|---|--|---------------|--|
| ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΟΠΛΩΝ Α.Ε. | 2,95 | 2009 | 0,78 |
| ΠΥΡΚΑΛ Α.Ε. | 2,94 | 2009 | 0,21 |
| ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΥ Α.Ε. (Κ.Ε.Δ.) | 50,03 | 2013 έως 2018 | 3,06 |
| ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΔΙΕΞΑΓΩΓΗΣ ΙΠΠΟΔΡΟΜΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. | 45,77 | 2017 | 2,91 |
| ΚΡΑΤΙΚΟ ΜΟΥΣΕΙΟ ΣΥΓΧΡΟΝΗΣ ΤΕΧΝΗΣ | 2,20 | 2010 | 0,18 |
| ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΣΙΔΗΡΟΔΡΟΜΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. (Ο.Σ.Ε.) | 19,20 | 2013 | 1,23 |
| ΕΓΝΑΤΙΑ ΟΔΟΣ Α.Ε. | 395,99 | 2014 | 0,44 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 519,08 | | 8,81 |

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

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται ανάλυση του υπολοίπου των δανείων, που έχει χορηγήσει η Τράπεζα σε επιχειρήσεις του Ελληνικού ευρύτερου δημόσιου τομέα κατά την 31.03.2009:

| ΔΑΝΕΙΖΟΜΕΝΟΣ | ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ 31.03.2009 (σε εκατ. €)* | ΛΗΞΗ | ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ Α' ΤΡΙΜΗΝΟΥ (σε εκατ. €)* |
|---|--|---------------|---|
| ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΟΠΛΩΝ Α.Ε. | 2,95 | 2009 | 0,04 |
| ΠΥΡΚΑΛ Α.Ε. | 0,00 | 2009 | 0,04 |
| ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΥ Α.Ε. (Κ.Ε.Δ.) | 48,68 | 2013 έως 2018 | 0,58 |
| ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΔΙΕΞΑΓΩΓΗΣ ΙΠΠΟΔΡΟΜΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. | 45,78 | 2017 | 0,45 |
| ΚΡΑΤΙΚΟ ΜΟΥΣΕΙΟ ΣΥΓΧΡΟΝΗΣ ΤΕΧΝΗΣ | 2,20 | 2010 | 0,03 |
| ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΣΙΔΗΡΟΔΡΟΜΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. (Ο.Σ.Ε.) | 19,20 | 2013 | 0,18 |
| ΕΓΝΑΤΙΑ ΟΔΟΣ | 396,27 | 2014 | 4,83 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 515,08 | | 6,15 |

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

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Το επιτόκιο χορηγήσεων που εφαρμόζει η Τράπεζα στις δανειζόμενες επιχειρήσεις του ευρύτερου δημόσιου τομέα, είναι στις περισσότερες περιπτώσεις Euribor 6 μηνών, συν περιθώριο που κυμαίνεται από 0,20% έως 0,35%. Στο ομολογιακό δάνειο της Εγνατίας Οδού, το επιτόκιο είναι 6M Euribor πλέον 1,4% έως 3% ετησίως.

Όλα τα ποσά των δανείων και ομολογιακών δανείων που οφείλονται στην Τράπεζα από αυτές τις επιχειρήσεις είναι εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο ή και φέρουν επαρκείς εξασφαλίσεις, έτσι ώστε να ενέχουν ελάχιστο κίνδυνο μη αποπληρωμής.

Σχετικά με την στρατηγική της Εταιρίας για τη χρηματοδότηση επιχειρήσεων δημόσιου τομέα βλέπε ενότητα 3.5 «Πληροφορίες για τις Τάσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, υποενότητα Στρατηγική της Τράπεζας.

3.3.4.1.2.5 Επιτόκια Δανεισμού

Τα επιτόκια καθορίζονται με βάση πέντε παράγοντες: τον ανταγωνισμό, το λειτουργικό κόστος εξυπηρέτησής τους, το κόστος χρηματοδότησης των κεφαλαίων, την επικινδυνότητα της σχετικής κατηγορίας δανείων και τις υπάρχουσες εξασφαλίσεις του.

Η πολιτική διαμόρφωσης των επιτοκίων αποφασίζεται και εγκρίνεται από την επιτροπή ALCO της Τράπεζας (βλέπε ενότητα 3.13.2.1 «Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Το μεγαλύτερο μέρος των δανείων κατά την 31.12.2008 και την 31.03.2009 βρίσκονται σε περίοδο σταθερού επιτοκίου.

3.3.4.1.2.6 Παρακολούθηση Πιστώσεων

Η παρακολούθηση πιστώσεων είναι κεντροποιημένη και πραγματοποιείται από τη Διεύθυνση Καθυστερήσεων, η οποία διαχειρίζεται τις απαιτήσεις της Τράπεζας που τελούν σε καθεστώς προσωρινής και οριστικής καθυστέρησης. Προγραμματίζει, κατευθύνει, συντονίζει, ελέγχει το πρόγραμμα τακτοποίησης οφειλών και διενεργεί όλες τις απαραίτητες διαδικασίες για την είσπραξη των καθυστερημένων απαιτήσεων. Επιλέγει σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών και συντονίζει τις κατάλληλες δικαστικές ενέργειες που πρέπει να γίνουν όπου απαιτείται.

Κύριος στόχος της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων μετά και από την πιστοποίηση των διαδικασιών 23.03.2009 με ISO 9001/2008 είναι η άρτια διαχείριση του χαρτοφυλακίου, ώστε να μειώσει το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων, να διευκολύνει την έγκαιρη αναγνώριση και την προληπτική διαχείριση προβληματικών δανείων, να μειώσει τα κόστη και να ελαχιστοποιήσει τις ζημιές.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.3.4.1.2.7 Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια και Προβλέψεις Επισφαλών Δανείων

Ιστορικά, η Τράπεζα είχε χαμηλό δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων. Κατά την 31.12.2008, η έκθεση της Τράπεζας στα μη εξυπηρετούμενα δάνεια ήταν περίπου € 61,74 εκατ., ήτοι ποσοστό ίσο με το 0,87% του συνολικού χαρτοφυλακίου κατά την προαναφερθείσα ημερομηνία. Αντιστοίχως την 31.03.2009 το ύψος των μη εξυπηρετούμενων δανείων ανήλθε σε € 66,35 εκατ. ήτοι ποσοστό ίσο με το 0,91% του συνολικού χαρτοφυλακίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των υπολοίπων και των μη εξυπηρετούμενων δανείων κατά την 31.12 των χρήσεων 2006, 2007 και 2008:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | | | 2007 | | | 2008 | | |
|--|---------------------------------|---|--------------|---------------------------------|---|--------------|---------------------------------|---|--------------|
| | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΩΝ | ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥ- ΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ⁽¹⁾ | % | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΩΝ | ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥ- ΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ⁽¹⁾ | % | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΩΝ | ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥ- ΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ⁽¹⁾ | % |
| ΤΟΜΕΑΣ | | | | | | | | | |
| Στεγαστικά | 3.296,54 | 9,23 | 0,28% | 4.085,82 | 15,25 | 0,37% | 4.479,83 | 25,44 | 0,57% |
| Δημόσιος Τομέας ⁽²⁾ | 207,43 | 0,85 | 0,41% | 162,52 | 0,85 | 0,52% | 519,08 | - | - |
| Καταναλωτική Πίστη | 1.358,84 | 12,21 | 0,90% | 1.862,02 | 23,75 | 1,28% | 2.078,08 | 36,29 | 1,75% |
| Εταιρικά Ομόλογα Δανειακού Χαρτοφυλακίου ⁽³⁾ | - | - | - | - | - | - | 49,08 | - | - |
| ΣΥΝΟΛΟ | 4.862,81 | 22,29 | 0,46% | 6.110,36 | 39,85 | 0,65% | 7.126,07 | 61,74 | 0,87% |

* Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

(1) Μη εξυπηρετούμενα δάνεια είναι αυτά που δεν αποπληρώνονται για χρονικό διάστημα έξι και δώδεκα μηνών για καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια αντίστοιχα.

(2) Αφορά οφειλές από διαφορές επιτοκίων παρελθουσών χρήσεων, οι οποίες είναι καταβλητέες από το Ελληνικό Δημόσιο.

(3) Την 01.07.2008 η Τράπεζα μετέφερε στο δανειακό χαρτοφυλάκιο, χρεόγραφα που δεν διαπραγματεύονται στη ενεργή αγορά και τα οποία έχει την πρόθεση να τα διακρατήσει στο προσεχές μέλλον.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των υπολοίπων και των μη εξυπηρετούμενων δανείων κατά την 31.03.2009:

| ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ | | | |
|---|----------------------------------|---|--------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | Α΄ ΤΡΙΜΗΝΟ 2009 | | |
| | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΩΝ | ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ⁽¹⁾ | % |
| ΤΟΜΕΑΣ | | | |
| Στεγαστικά | 4.529,96 | 28,62 | 0,63% |
| Δημόσιος Τομέας ⁽²⁾ | 515,08 | - | - |
| Καταναλωτική Πίστη | 2.139,36 | 37,73 | 1,76% |
| Εταιρικά Ομόλογα | | | |
| Δανειακού Χαρτοφυλακίου ⁽³⁾ | 109,63 | - | - |
| ΣΥΝΟΛΟ | 7.294,04 | 66,35 | 0,91% |

* Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

(1) Μη εξυπηρετούμενα δάνεια είναι αυτά που δεν αποπληρώνονται για χρονικό διάστημα έξι και δώδεκα μηνών για καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια αντίστοιχα.

(2) Αφορά οφειλές από διαφορές επιτοκίων παρελθουσών χρήσεων, οι οποίες είναι καταβλητέες από το Ελληνικό Δημόσιο.

(3) Την 01.07.2008 η Τράπεζα μετέφερε στο δανειακό χαρτοφυλάκιο, χρεόγραφα που δεν διαπραγματεύονται στη ενεργή αγορά και τα οποία έχει την πρόθεση να τα διακαύσει στο προσεχές μέλλον.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Η Τράπεζα σχημάτισε για τη χρήση 2008 προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ύψους € 36,07 εκατ. έναντι € 28,71 εκατ. το 2007 και € 29,28 εκατ. το 2006, οι οποίες αντιπροσώπευαν ποσοστό 0,51%, 0,47% και 0,60% αντίστοιχα του υπολοίπου των προ προβλέψεων χορηγήσεων, την 31.12 κάθε χρήσης. Για το α΄ τρίμηνο του 2009 η Τράπεζα σχημάτισε προβλέψεις ύψους € 6,54 εκατ. Αξίζει να σημειωθεί ότι τα συνολικά υπόλοιπα των προβλέψεων όπως εμφανίζονται και στον ισολογισμό κάθε χρήσης είναι μειωμένα κατά € 0,83 εκατ. το 2008, € 1,89 εκατ. το 2007 και € 0,61 εκατ. το 2006 λόγω διαγραφών και αποπληρωμών διαγραμμένων δανείων.

Ο σχηματισμός των υψηλών προβλέψεων οφείλεται στην απόφαση της Τράπεζας αφενός να συνταχθεί με τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος περί σχηματισμού ελάχιστων προβλέψεων σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2442/1999, ώστε να μην επηρεάζεται η επάρκεια των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της στο μέλλον καθώς η Διοίκηση της Τράπεζας επιδιώκει την αύξηση των εργασιών της και αφετέρου να επωφεληθεί από το φορολογικό πλεονέκτημα έκπτωσης της σχετικής δαπάνης, δεδομένου ότι ο φορολογικός νομοθέτης αναγνωρίζει ως πλήρως εκπιπόμενη δαπάνη την πρόβλεψη αυτή.

3.3.4.2 Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες

Πέραν των βασικών καταθετικών και δανειακών δραστηριοτήτων, η Τράπεζα προσφέρει διάφορες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, όπως αμοιβαία κεφάλαια (βλέπε ενότητα 3.3.4.3 «Διαχείριση Ενεργητικού» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου), υπηρεσίες μισθοδοσίας, υπηρεσίες μεταφοράς χρημάτων και εργασίες ξένου συναλλάγματος, ενώ έχει αναπτύξει και υπηρεσίες Personal Banking προς την πελατεία της.

Το Personal Banking της Τράπεζας παρέχει ολοκληρωμένες τραπεζικές υπηρεσίες που καλύπτουν όλο το τραπεζικό φάσμα, από τις πλέον σύνθετες χρηματοοικονομικές επενδύσεις και δανειοδοτήσεις, έως και τρέχουσες τραπεζικές ανάγκες. Με τον τρόπο αυτό ο επενδυτής διασφαλίζει την έγκαιρη εκτέλεση των καθημερινών τραπεζικών του συναλλαγών. Στο Personal Banking εξετάζουν, σε συνεργασία με τον πελάτη, το δυνητικό αποτέλεσμα των επενδύσεών του σε συσχετισμό με την επενδυτική συμπεριφορά και τις προσδοκίες του. Επίσης, του παρέχει πρόσβαση στις εγχώριες και διεθνείς αγορές για την αγοραπωλησία συναλλάγματος, μετοχών, ομολόγων ή οποιουδήποτε άλλου τίτλου.

Επιπλέον, η Τράπεζα προσφέρει υπηρεσίες θεματοφυλακής σε Έλληνες θεσμικούς επενδυτές (Χρηματιστηριακές Εταιρίες, Αμοιβαία Κεφάλαια, Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, Εταιρίες Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου, Ασφαλιστικές, Corporate εταιρίες, κ.ά.), θεσμικούς επενδυτές του εξωτερικού, επιλεγμένους πελάτες του Personal Banking, καθώς και σε πελάτες του δικτύου της Τράπεζας. Η Υπηρεσία Θεματοφυλακής εξυπηρετεί τις εργασίες του Ιδίου Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Η Υπηρεσία αναλαμβάνει την εκκαθάριση και φύλαξη ομολόγων, μετοχών, αμοιβαίων κεφαλαίων στην Ελληνική Αγορά όπως επίσης και στην Αλλοδαπή, την παρακολούθηση, ενημέρωση και λογιστικοποίηση των εταιρικών πράξεων βάσει των χρηματιστηριακών ανακοινώσεων, καθώς και την παρακολούθηση μαθηματικών και τεχνικών αποθεμάτων για λογαριασμό ασφαλιστικών εταιριών. Είναι επίσης υπεύθυνη για την ενημέρωση όλων των Ξένων Θεσμικών Επενδυτών για θέματα που αφορούν αλλαγές στην ελληνική αγορά, νομοθετικές ρυθμίσεις και κανονισμούς και κάθε άλλη μεταβολή οικονομική, νομική, τραπεζική που είναι δυνατόν να επηρεάσει την ελληνική αγορά, ενώ αρμοδιότητά της αποτελεί και η ενημέρωση και άμεση ανταπόκριση σε όλα τα αιτήματα των πελατών.

Η Υπηρεσία Θεματοφυλακής παρακολουθεί φορολογικά θέματα και καταγράφει στατιστικά στοιχεία με σκοπό την πιστοποίηση της ορθής επενδυτικής δραστηριότητας για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο, και αποτίμησης αυτής, με βάση τους κανονισμούς τους όπως αυτοί εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και τους κρατικούς φορείς.

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται και σε άλλες δραστηριότητες, όπως την παροχή υπηρεσιών μισθοδοσίας στο 40% περίπου των υπαλλήλων των ΕΛΤΑ, πληρωμή συντάξεων σε δημόσιους υπαλλήλους, καθώς επίσης και την παροχή δανείων με ενέχυρο τιμαλήφ. Σήμερα, η Τράπεζα δεν χρεώνει προμήθειες για τις ανωτέρω δραστηριότητες. Τα έσοδα από τη δραστηριότητα των δανείων με ενέχυρο (αφορούν κυρίως τόκους και ασφάλιστρα) ανήλθαν τη χρήση 2008 σε € 0,60 εκατ.

3.3.4.3 Διαχείριση Ενεργητικού

3.3.4.3.1 Αμοιβαία Κεφάλαια

Το 2002, η Τράπεζα (50%) και τα ΕΛΤΑ (50%) συνέστησαν την εταιρία Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. ως ανώνυμη εταιρία σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. διέπεται από τις προβλέψεις του Καταστατικού της καθώς επίσης και της εταιρικής νομοθεσίας η οποία εφαρμόζεται για τις εταιρίες που λειτουργούν στην Ελλάδα και της νομοθεσίας περί κεφαλαιαγοράς. Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η συμμετοχή της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της Α.Ε.Δ.Α.Κ. ανέρχεται στο 51% ενώ αντιστοίχως η συμμετοχή των ΕΛΤΑ έχει μειωθεί στο 49% (βλέπε ενότητα 3.7 «Οργανωτική Διάρθρωση Ομίλου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Μέσω της Τ.Τ.-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ., η Τράπεζα προσφέρει στους πελάτες της τη δυνατότητα να επενδύσουν σε επτά διαφορετικών τύπων Αμοιβαία Κεφάλαια:

- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Διαχείρισης Διαθεσίμων Βραχυπρόθεσμων Τοποθετήσεων Εσωτερικού
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Ομολογιών Εσωτερικού
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Μικτό Εσωτερικού
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Μετοχικό Εσωτερικού,
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ euroPlus Ομολογιακό Εξωτερικού
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Οικολογικό Μετοχικό Εξωτερικό και
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Θεσμικών Επενδυτών Μικτό Εσωτερικού.

Τα συνολικά υπό διαχείριση στοιχεία ενεργητικού των ανωτέρω αμοιβαίων κεφαλαίων ανέρχονταν, την 31.12.2008 σε € 36,5 εκατ. και στις 31.03.2009 σε € 40,3 εκατ. (βλέπε ενότητα 3.8.1 «Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου – Ελληνικών Ταχυδρομείων (Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.3.4.3.2 Personal Banking

Η Διεύθυνση Personal Banking λειτούργησε τον Απρίλιο του 2008. Στελεχώθηκε με έμπειρους πιστοποιημένους Διαχειριστές Χαρτοφυλακίου Πελατών από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και Market Makers του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Η Διεύθυνση Personal Banking απευθύνεται σε στοχευόμενη κατηγορία Πελατών -Επενδυτών, προσφέροντας Προϊόντα & Υπηρεσίες που έχουν σχεδιαστεί αποκλειστικά για αυτούς, ανάλογα με το επενδυτικό profile του κάθε πελάτη.

Στη διάρκεια της 12μηνιας λειτουργίας της, δραστηριοποιήθηκε σε απλά χρηματοπιστωτικά προϊόντα (καταθέσεις προθεσμίας σε ευρώ, καταθέσεις προθεσμίας σε συνάλλαγμα (FX), σε νέα καταθετικά προϊόντα της τράπεζας και σε συμβάσεις repos και reverse repos). Η σύνθεση του εν ενεργεία χαρτοφυλακίου του Personal Banking την 31.03.2009 έχει ως εξής:

| ΣΥΝΘΕΣΗ ΕΝ ΕΝΕΡΓΕΙΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ PERSONAL BANKING | |
|---|--------------|
| Προθεσμιακές Καταθέσεις | € 3.280.000 |
| Καταθετικό προϊόν « Ανεβαίνω Νο 1» | € 15.400.000 |
| Repos | € 466.000 |
| Καταθέσεις Ταμιευτηρίου | € 1.653.000 |
| Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου | € 186.000 |
| Προνομιούχες Μετοχές | \$ 2.973.000 |
| Καταθέσεις σε Συνάλλαγμα | \$ 97.000 |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Παρότι προβλέπεται από την Τράπεζα ότι το 2009 θα είναι μια δύσκολη χρονιά, η Διεύθυνση Personal Banking έχει θέσει υψηλούς στόχους οι οποίοι αφορούν, τη πλήρη οργάνωση της Διεύθυνσης σε όλους τους τομείς και την προσέλκυση νέων πελατών προσφέροντας καλύτερες υπηρεσίες. Προγραμματίζεται:

- Η λειτουργία της Διεύθυνσης ως Ειδικού Καταστήματος το οποίο θα αναβαθμίσει τις παρεχόμενες υπηρεσίες και θα συντελέσει στην άμεση εξυπηρέτηση των συναλλαγών.
- Η ανάπτυξη δικτύου πωλήσεων και δικτύου εξωτερικών συνεργατών.
- Η υπογραφή συμβάσεων με διεθνείς χρηματιστηριακούς οίκους, μέλη των Διεθνών Χρηματιστηρίων, και το άνοιγμα λογαριασμών, OMNIBUS Accounts για τη δημιουργία Sub Accounts για τους πελάτες.
- Η δημιουργία προγραμμάτων για την παρακολούθηση των θέσεων επενδυτών.
- Η λειτουργία πεδίου στην ιστοσελίδα της Τράπεζας για την καθημερινή παρουσίαση των προϊόντων και την ενημέρωση των πελατών.

3.3.4.4 Δραστηριότητες Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury)

Οι δραστηριότητες της Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury), όπως εκτίθενται αναλυτικά παρακάτω, καταδεικνύουν το μέγεθος της αναδιοργάνωσης της Διεύθυνσης, που ουσιαστικά ξεκίνησε στην αρχή του Α' τριμήνου του 2008, καθώς και την στρατηγική που ακολουθήθηκε λόγω της μεγάλης χρηματοπιστωτικής κρίσης και τις εξ αυτού του λόγου επιπτώσεις της στα μεγέθη του ισολογισμού της Τράπεζας.

Η Τράπεζα, από τις αρχές του 2008 προέβη σε αξιολόγηση των χαρτοφυλακίων, με ιδιαίτερη έμφαση στο χαρτοφυλάκιο εναλλακτικών επενδύσεων, τα οποία ως επενδύσεις χαμηλής ρευστότητας, ήταν πιο ευάλωτα στην επικείμενη κρίση και κατά συνέπεια στη δημιουργία σημαντικών υποαξιών.

Κατόπιν τούτου, η Τράπεζα προχώρησε κατά το Α' τρίμηνο του 2008, σε ρευστοποιήσεις, προκειμένου να ελαχιστοποιήσει την αναμενόμενη περαιτέρω υποαξία τους, με εντατικό ρυθμό, αλλά και σε κάθε ευκαιρία που έδινε η αγορά όταν ακόμα υπήρχαν διαθέσιμες τιμές πώλησης στα προϊόντα αυτά.

Η αμέσως επόμενη κατηγορία επενδύσεων με υψηλό κίνδυνο, ήταν το χαρτοφυλάκιο των εταιρικών ομολόγων (corporate bonds) και κυρίως εκείνων του χρηματοοικονομικού τομέα, ο οποίος και επλήτετο πιο άμεσα. Αφού αποκτήθηκε μια πλήρης και καθαρή εικόνα των τρεχουσών αποτιμήσεων (mark to market), για όλα τα επιμέρους χαρτοφυλάκια, η Διεύθυνση προχώρησε σταδιακά σε ρευστοποιήσεις, με εντατικό ρυθμό, εκμεταλλευόμενη κάθε ευκαιρία που έδινε η αγορά και εφόσον οι όροι εξόδου από τις επενδύσεις αυτές και κυρίως οι προμήθειες, δεν ήταν απαγορευτικές. Η στρατηγική της Διεύθυνσης ήταν ο περιορισμός των χαρτοφυλακίων όσο το δυνατόν περισσότερο, από επενδύσεις της μορφής αυτής και ταυτόχρονα η αντιστάθμιση των υπολοίπων με πιστωτικά παράγωγα (CDS), όπου ήταν εφικτό ώστε να θωρακιστεί η Τράπεζα από την επερχόμενη κρίση.

Κατά τη διάρκεια του 2008, στο χαρτοφυλάκιο Ομολόγων, πλην εκείνων του Ελληνικού Δημοσίου (GGB), πραγματοποιήθηκαν πωλήσεις € 698,07 εκατ., Δολάρια Η.Π.Α. (USD) 36,75 εκατ. και Λίρες Αγγλίας (GBP) 8 εκατ.

Η Τράπεζα, συνεπής στην πολιτική της για επενδύσεις χαμηλού κινδύνου και υψηλής ρευστότητας, κατά το Α' τρίμηνο του 2009, προέβη στην αγορά ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας € 1.426,51 εκατ. Στα πλαίσια της αναδιάρθρωσης των λοιπών κατηγοριών ομολόγων που ξεκίνησε το 2008,

δεν κρίθηκαν σκόπιμες περαιτέρω ρευστοποιήσεις με αποτέλεσμα τη διατήρηση του χαρτοφυλακίου σε ονομαστικές αξίες στα ίδια επίπεδα με την 31.12.2008.

Παράλληλα η στρατηγική της Τράπεζας επικεντρώθηκε στην ανάπτυξη των λειτουργιών εκείνων του Treasury, που ήταν αναγκαία για την εύρυθμη λειτουργία του και την πλήρη εκμετάλλευση των συγκριτικών πλεονεκτημάτων της Τράπεζας ώστε να επιτευχθεί:

- Η πλήρης αντιστάθμιση των κινδύνων (επιτοκιακό, πιστωτικό).
- Η αύξηση των συναλλαγών της Τράπεζας με την πελατεία της.
- Η μεγιστοποίηση της ρευστότητας, ώστε να επιτευχθούν υψηλότερα επιτοκιακά έσοδα.

Ειδικότερα κατωτέρω παρατίθεται αναλυτικά η αναδιάρθρωση του Treasury ανά τομέα:

• **Ενδυνάμωση, αναδιοργάνωση και εντονότερη δραστηριοποίηση της Υποδιεύθυνσης Πελατών (Treasury Sales).**

Πρώτη μέριμνα ανάπτυξης των εργασιών του Treasury, με στόχο την προσέγγιση των πελατών της Τράπεζας και των ΕΛΤΑ, για τη διάθεση μιας ευρύτερης ποικιλίας προϊόντων, ήταν η πληρέστερη οργάνωση και η δραστηριοποίηση της Υποδιεύθυνσης Πελατών, με σκοπό την ανάπτυξη των πωλήσεων προϊόντων. Η προσπάθεια αυτή έγινε στηριζόμενη στους ακόλουθους τρεις άξονες:

- στελέχωση της Υποδιεύθυνσης με έμπειρα άτομα από την αγορά,
- ενεργοποίηση της δευτερογενούς αγοράς ομολόγων (κυβερνητικών και εταιρικών),
- διενέργεια πράξεων συναλλάγματος πελατείας (spot και forward σε ζεύγη νομισμάτων EUR / USD).

Παράλληλα, με την ενεργοποίηση από την Τράπεζα, της Υποδιεύθυνσης Θεματοφυλακής, της Δ/νσης Τραπεζικών Εργασιών, θα συμπληρωθεί η ως άνω δραστηριότητα, αποτελώντας μια ολοκληρωμένη παροχή υπηρεσίας προς τους πελάτες της.

• **Ανάπτυξη και εφαρμογή της αγοράς συμφωνίας επαναγοράς (repo/reverse repo market) σε κυβερνητικά και εταιρικά Ομόλογα.**

Η εν λόγω αγορά ενεργοποιήθηκε κυρίως από τις αρχές Μαρτίου του 2008, οπότε και υπεγράφησαν και οι σχετικές συμβάσεις σε Repo (GMRA), με τους μεγαλύτερους διαμεσολαβητές (Brokers) του εξωτερικού και τους διαπραγματευτές (Market makers) Τράπεζες, με αποτέλεσμα να αντληθεί ρευστότητα € 1,2 δισ. Η ρευστότητα αυτή σε συνδυασμό με τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από τη διατραπεζική αγορά (Money Market desk) και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τα οποία συνολικά ανήλθαν σε € 2,1 δισ., κατευθύνθηκαν προς την Ελληνική διατραπεζική αγορά, τοποθετούμενα σε διάφορα χρονικά διαστήματα, από ημερήσια (overnight) έως και τρεις μήνες και με περιθώριο (spread over euribor) το οποίο ιδιαίτερα στις συνθήκες κρίσης, κυμάνθηκε σε ικανοποιητικά επίπεδα, της τάξεως του 1,5% έως 2%, κατά μέσο όρο.

• **Χρήση Πιστωτικών Παραγώγων (CDS)**

Σε υλοποίηση σχετικής απόφασης της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), εφαρμόστηκε η χρήση των πιστωτικών παραγώγων (CDS), προκειμένου να καλυφθεί ο πιστωτικός κίνδυνος από το χαρτοφυλάκιο εταιρικών ομολόγων, και ομολόγων αναδυόμενων αγορών, ιδιαίτερα σε ένα περιβάλλον εντεινόμενης πιστωτικής κρίσης.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα προέβη στην αγορά πιστωτικών παραγώγων για όσα εταιρικά ομόλογα διαπραγματεύονταν στην αγορά, ενώ για εταιρικά ομόλογα τα οποία δεν διαπραγματεύονταν σε ενεργή αγορά η Τράπεζα αγόρασε παράγωγα στο δείκτη ITRX, στον συγκεκριμένο κλάδο που αφορούσαν τα εν λόγω ομόλογα.

• Εφαρμογή λογιστικής αντιστάθμισης (Hedge Accounting)

Η Τράπεζα από την 01.07.2008, έχει εφαρμόσει λογιστική αντιστάθμισης της εύλογης αξίας (Hedge Accounting), για μέρος του χαρτοφυλακίου των στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων σταθερού επιτοκίου, χρησιμοποιώντας συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps), (βλέπε Οικονομικές Καταστάσεις σε Ενοποιημένη και Ατομική Βάση της Τράπεζας της 31.12.2008, βάσει των Δ.Π.Χ.Π., σημειώσεις 9 και 23).

Επίσης, η Τράπεζα από την 01.10.2008, έχει εφαρμόσει λογιστική αντιστάθμισης της εύλογης αξίας για τα ομόλογα που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο των διαθεσίμων προς πώληση και στο δανειακό χαρτοφυλάκιο, με συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps) και συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures), (βλέπε Οικονομικές Καταστάσεις σε Ενοποιημένη και Ατομική Βάση της Τράπεζας της 31.12.2008, βάσει των Δ.Π.Χ.Π., σημειώσεις 9 και 23).

• Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο

Η Τράπεζα αντισταθμίζει τον κίνδυνο που αναλαμβάνει από τις τοποθετήσεις της στο μετοχικό χαρτοφυλάκιο, με τη χρήση παραγώγων σε δείκτες του Ελληνικού και Γερμανικού ή άλλων διεθνών χρηματιστηρίων. Η Τράπεζα προέβη σε δανεισμό μετοχών (stock repo), ώστε να εκμεταλλευθεί με τον καλύτερο τρόπο το χαρτοφυλάκιο των ελληνικών μετοχών για αποκόμιση επιπλέον εσόδων.

Χαρτοφυλάκιο Treasury

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας κατά την 31.12 των χρήσεων 2006, 2007 και 2008 και την 31.03.2009, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.:

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Χρεόγραφα Σταθερού εισοδήματος | | | | |
| Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου | 4.004,22 | 2.549,13 | 2.620,85 | 3.884,35 |
| Ομόλογα Εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών | 348,82 | 134,39 | 78,86 | 80,87 |
| Ομόλογα Εταιριών | 633,15 | 360,51 | 279,64 | 262,82 |
| Ομόλογα Τραπεζών | 330,28 | 509,92 | 848,53 | 832,23 |
| Ομόλογα Εκδόσεως Διεθνών Οργανισμών | - | - | 5,01 | 5,15 |
| Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου | 0,01 | - | - | - |
| Σύνολο Τίτλων Σταθερής Απόδοσης | 5.316,49 | 3.553,95 | 3.832,89 | 5.065,42 |
| Μετοχές και Άλλοι Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης | | | | |
| Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο | 238,18 | 196,02 | 86,98 | 97,82 |
| Μη Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο | 21,81 | 30,51 | 30,58 | 30,62 |
| Venture Capital | 1,15 | 1,30 | 0,73 | 0,75 |
| Σύνολο Συμμετοχικών Τίτλων Μεταβλητής Απόδοσης | 261,14 | 227,83 | 118,29 | 129,19 |
| Αμοιβαία Κεφάλαια | 58,98 | 31,70 | 25,53 | 24,62 |
| Εναλλακτικές Επενδύσεις | 566,98 | 217,90 | 61,79 | 56,48 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ | 6.203,58 | 4.031,39 | 4.038,50 | 5.275,71 |
| Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση | | | | |
| Διακρατούμενες μέχρι τη Λήξη Επενδύσεις | 4.097,04 | 3.126,80 | 2.439,20 | 2.960,89 |
| Χαρτοφυλάκιο στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 490,18 | - | 1.143,28 | 1.002,19 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ | 6.203,58 | 4.031,39 | 4.038,50 | 5.275,71 |

* Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Η Τράπεζα διαπραγματεύεται συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps), παράγωγα πιστωτικού κινδύνου (credit default swaps), συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (currency swaps), συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures), προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος (fx forwards). Στην πλειοψηφία τους τα παράγωγα συνήφθησαν για λόγους αντιστάθμισης κινδύνου (hedging).

Για την ανάλυση των «Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών στοιχείων στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων, του «Χαρτοφυλακίου Διαθέσιμου προς Πώληση», του «Χαρτοφυλακίου Διακρατούμενου μέχρι τη Λήξη» και των «Παραγώγων Χρηματοοικονομικών Μέσων» κατά την 31.12 των χρήσεων 2006, 2007 και 2008 και την 31.03.2009 (σε Δ.Λ.Π./ Δ.Π.Χ.Π.) βλέπε ενότητες 3.9.1.3 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών Χρήσεων 2006 - 2008» και 3.9.2.2 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένου Ισολογισμού 31.03.2009» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, και ειδικότερα τις υποενότητες «Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων», «Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση και Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη» και «Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα – Απαιτήσεις – Υποχρεώσεις».

3.3.5 Επιτόκια

3.3.5.1 Περιθώρια Κέρδους Εντόκων Στοιχείων Ενεργητικού

Στους παρακάτω πίνακες παρατίθενται τα καθαρά περιθώρια κέρδους των εντόκων στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας για την περίοδο 2006 – 2008 και το Α' τρίμηνο του 2009:

| (ποσά σε εκατ. €, εκτός από τα %) | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Μέσος όρος Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού ⁽¹⁾ | 12.319,93 | 13.499,36 | 15.269,49 | 16.464,18 |
| Εισόδημα από Τόκους | 475,22 | 614,22 | 757,54 | 183,10 |
| Μέσος όρος Τοκοφόρων Στοιχείων Παθητικού | 11.481,42 | 12.691,17 | 14.563,80 | 15.639,29 |
| Έξοδα Τόκων * | 212,30 | 308,90 | 423,71 | 105,40 |
| Καθαρό Εισόδημα από Τόκους | 262,92 | 305,31 | 333,83 | 77,70 |
| Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο | 2,13% | 2,26% | 2,19% | 1,89% |

(1) Ο μέσος όρος υπολοίπου έχει υπολογιστεί για κάθε χρονιά με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο του υπολοίπου κατά το τέλος ημέρας για όλο το έτος.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

* Κατά τις χρήσεις 2006, 2007, 2008 και 31.03.2009 δεν συμπεριλαμβάνονται ποσά € 9,4 εκατ., € 10,95 εκατ., € 12,04 εκατ. και € 3,44 εκατ. αντίστοιχα τα οποία αφορούν λοιπές τοκοφόρες υποχρεώσεις (αφορά εισφορά του Ν. 128/75). Εάν οι λοιπές τοκοφόρες υποχρεώσεις συμπεριλαμβάνονταν στα Έξοδα Τόκων, τότε τα μεν Έξοδα Τόκων θα διαμορφωνόνταν σε € 221,64 εκατ. για τη χρήση 2006, σε € 319,85 εκατ. για τη χρήση 2007, σε € 435,75 εκατ. για τη χρήση 2008 και € 108,84 εκατ. για το Α' τρίμηνο του 2009, το δε καθαρό εισόδημα από τόκους θα διαμορφωνόταν σε € 253,57 εκατ. για τη χρήση 2006, σε € 294,37 εκατ. για τη χρήση 2007, σε € 321,78 εκατ. για τη χρήση 2008 και σε € 74,27 εκατ. για το Α' τρίμηνο του 2009. Ως εκ τούτου το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο θα διαμορφωνόταν σε 2,06%, 2,18%, 2,11% και 1,80% αντίστοιχα για τις χρήσεις 2006, 2007, 2008 και το Α' τρίμηνο του 2009.

3.3.6 Νέα Προϊόντα και Υπηρεσίες

Σε επίπεδο λιανικής τραπεζικής, όπου κυρίως δραστηριοποιείται η Τράπεζα, γίνεται προσπάθεια προκειμένου να εδραιωθεί η παρούσα θέση της, ως μια εκ των σημαντικών τραπεζών λιανικής τραπεζικής. Η στρατηγική αυτή εφαρμόζεται με την συνεχή ανάπτυξη και προσφορά ποικιλίας ανταγωνιστικών χρηματοοικονομικών, καταθετικών και χορηγητικών προϊόντων και υπηρεσιών, όπως η δευτερογενής αγορά ομολόγων, η θεματοφυλακή και το Personal Banking, που στοχεύουν να ανταποκρίνονται στις ανάγκες της πλειοψηφίας των Ελλήνων καταναλωτών, αλλά και στις πιο συγκεκριμένες ανάγκες τμημάτων του πληθυσμού ή των επιχειρήσεων της χώρας. Τα εν λόγω προϊόντα και οι υπηρεσίες, στην πλειονότητά τους είναι απλά και κατανοητά στη δομή τους, χαρακτηρίζονται από ποικιλία, κατά το δυνατόν ελκυστική τιμολόγηση και είναι διαθέσιμα μέσω του μεγάλου δικτύου διανομής της Τράπεζας και του δικτύου των καταστημάτων ΕΛΤΑ.

Στεγαστική Πίστη

Η Τράπεζα από το 2006 μέχρι σήμερα, προώθησε στην αγορά μια σειρά νέων μορφών στεγαστικών δανείων με σκοπό να καταστεί η στεγαστική πίστη βασικός μοχλός προσέλκυσης νέας πελατείας. Με γνώμονα τις ανάγκες του μέσου δανειολήπτη τα δάνεια αυτά παρέχουν μια σειρά διευκολύνσεων όπως η χαμηλή μηνιαία δόση, το μεγάλο διάστημα αποπληρωμής, η χαμηλή εκκίνηση δόσης, το σταθερό ή μεταβαλλόμενο επιτόκιο, η χαμηλού επιτοκίου έναρξη για μεταφορά από άλλη τράπεζα, η περίοδος χάριτος, κ.ά. Τέτοια προϊόντα ενδεικτικά αναφέρονται, το «Ακίνητο Extra 1, 2 & 3», το «Ακίνητο 1, 2, 3, 5, 10 & 15», το «Ευρωκατοικία 1 & 2», το «Επαγγελματική Ευρωστέγη 1 & 2», το «Ακίνητο Extra-Επαγγελματική Στέγη», το «Επισκευαστικό», το «Επιδοτούμενο από ΟΕΚ», κ.ά.

Τα στεγαστικά προϊόντα καλύπτουν ανάγκες όπως η αγορά κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης, η ανέγερση/ αποπεράτωση/ επέκταση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης, η αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.

Καταναλωτική Πίστη

Από το 2005, μέχρι σήμερα, η Τράπεζα δραστηριοποιήθηκε σημαντικά και στο χώρο της καταναλωτικής πίστης παρέχοντας στους πελάτες μια σειρά δανειακών προϊόντων με ευνοϊκούς όρους αγοράς, όπως την πριμοδότηση των τόκων μέσω επιτοκίου, την ευνοϊκότερη μεταχείριση των αριστούχων σπουδαστών, την παροχή περιόδου χάριτος, κ.ά. Τέτοια προϊόντα ενδεικτικά αναφέρονται, το «Επιθυμίες-Δωρεάν Τόκοι», το «Μαθητικό-Σπουδαστικό», το «Φοιτητικό-Μεταπτυχιακό», το «Με συμφέρει-Extra Μετρητά», το «Με συμφέρει-Στα σίγουρα», το «Με συμφέρει με εξασφαλίσεις», κ.ά.

Το καταναλωτικό δάνειο «Με συμφέρει» χορηγείται είτε για την κάλυψη προσωπικών ή οικογενειακών αναγκών είτε για τη μεταφορά υπολοίπων καταναλωτικής πίστης από άλλες τράπεζες είτε ως συνδυασμός και των δυο, με ή χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις, ανάλογα με το αιτούμενο ποσό.

Από το 2005, μέχρι και σήμερα, η Τράπεζα έχει δραστηριοποιηθεί έντονα στον τομέα των καταναλωτικών δανείων προς τους υπαλλήλους του Δημόσιου και ευρύτερου Δημόσιου τομέα, παρέχοντας τον «Προεγκεκριμένο» τύπο καταναλωτικού δανείου, του οποίου η μηνιαία καταβολή των δόσεων, παρακρατείται από τη μισθοδοσία των δανειοληπτών.

Καταθετικά Προϊόντα

Το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο στην προσπάθεια του να ικανοποιήσει όλες τις αποταμιευτικές ανάγκες της πελατείας του, διεύρυνε την ποικιλία των καταθετικών προϊόντων που προσφέρει και εκείνων της απλής αποταμίευσης και των προθεσμιακών, ενώ πρόσφατα εισήγαγε και διαθέτει λογαριασμούς όψεως εταιριών και τρεχούμενους ιδιωτών, συνοδευόμενους από μπλοκ επιταγών. Επίσης διαθέτει και απλά επενδυτικά προϊόντα, συνδυαζόμενα με τα αμοιβαία κεφάλαια της θυγατρικής της εταιρίας ΤΤ-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. Στο πνεύμα ενίσχυσης της αποταμίευσης και ειδικά στα παιδιά νεαρής ηλικίας, δημιούργησε το ειδικό αποταμιευτικό προϊόν «Μεγαλώνω», το οποίο στοχεύει στη δημιουργία ενός κεφαλαίου στην πάροδο των ετών, ώστε οι νέοι από μια ηλικία και μετά να έχουν αποκτήσει ένα αποταμιευτικό απόθεμα που θα μπορούν να χρησιμοποιήσουν είτε για τις σπουδές τους είτε για το επαγγελματικό τους ξεκίνημα. Η Τράπεζα διαθέτει επίσης ποικιλία καταθετικών προϊόντων ταμειυτηρίου, όπως το παραδοσιακό «Ταμειυτήριο», το «Ταμειυτήριο 2000», το «Ταμειυτήριο Plus», με κλιμακωτά επιτόκια εκτοκισμού, καθώς επίσης και λογαριασμούς όψεως εταιριών και τρεχούμενους ιδιωτών, με παροχή μπλοκ επιταγών και σειρά προθεσμιακών καταθέσεων, με διάφορες διάρκειες, τόσο σε ευρώ όσο και σε συνάλλαγμα. Επίσης, πρόσφατα η Τράπεζα δημιούργησε και προσφέρει στην πελατεία της δυο νέα προϊόντα, το «ΤΤ Μισθοδοσία Plus» το οποίο εξυπηρετεί μισθοδοσίες υπαλλήλων εταιριών και το «Τρεχούμενος Λογαριασμός», με δυνατότητα υπερεναλήψεων και στα δυο. Τέλος, η Τράπεζα διαθέτει ποικιλία προθεσμιακών προϊόντων, όπως το «Ανεβαίνω», το οποίο αποτελεί προθεσμιακή κατάθεση, για υψηλότερα ποσά καταθέσεων, διάρκειας δεκαπέντε μηνών με σταδιακά αυξανόμενα επιτόκια.

3.3.7 Δίκτυο Εξυπηρέτησης – Καταστημάτων

3.3.7.1 Δίκτυο Καταστημάτων

Κατά την 31.03.2009 το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας ανερχόταν σε 145 καταστήματα σε όλη την Ελληνική Επικράτεια, εκ των οποίων 57 καταστήματα στην Αττική, 18 καταστήματα στη Θεσσαλονίκη, 15 καταστήματα στην Περιφερειακή Διεύθυνση Κρήτης και λοιπών νήσων, 15 καταστήματα στην Περιφερειακή Διεύθυνση Πελοποννήσου και 40 καταστήματα στη λοιπή Ελλάδα. Το δίκτυο καταστημάτων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, κατά την 31.12.2008 ανερχόταν σε 144 καταστήματα, σε όλη την Ελληνική Επικράτεια. Κατά την 31.12.2007 το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας ανερχόταν σε 140 καταστήματα και την 31.12.2006 σε 136 καταστήματα σε όλη την Ελλάδα. Το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας είναι ευρέως εξοπλισμένο και καλύπτει σχεδόν όλες τις πρωτεύουσες των νομών της Ελλάδας. Σχεδόν όλα τα καταστήματα της Τράπεζας παρέχουν στους πελάτες πρόσβαση σε όλο το φάσμα των χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών της. Στο δίκτυο αυτό προστίθενται τα καταστήματα των ΕΛΤΑ (βλέπε ενότητα 3.3.7.3 «Συνεργασία Διανομής με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Στον κατωτέρω πίνακα παρουσιάζονται τα καταστήματα των ΕΛΤΑ και οι αγροτικοί διανομείς, οι οποίοι λειτουργούν ως υπεργολάβοι των ΕΛΤΑ, σε απομακρυσμένες περιοχές που δεν υπάρχουν καταστήματα ή πρακτορεία των ΕΛΤΑ, μέσω των οποίων διατίθενται τα προϊόντα και οι υπηρεσίες της Τράπεζας βάσει της σύμβασης συνεργασίας με τα ΕΛΤΑ (κατά την 31.12 των χρήσεων 2006-2008 και την 31.03.2009):

| | 2006 | 2007 | 2008 | 31.03.2009 |
|---------------------|------|------|------|--------------------|
| Καταστήματα | 820 | 844 | 840 | 840 ⁽¹⁾ |
| Αγροτικοί Διανομείς | 950 | 950 | 890 | 900 |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

(1) Επί συνόλου 850 καταστημάτων των ΕΛΤΑ.

Σημειώνεται πως στο πλαίσιο ανάπτυξης των καταστημάτων του δικτύου ΕΛΤΑ, συνεχίστηκε με έντονο ρυθμό η μηχανογράφηση με αποτέλεσμα στο Α' τρίμηνο του 2009 να έχουν μηχανογραφηθεί 107 επιπλέον καταστήματα φθάνοντας την 31.03.2009 το συνολικό αριθμό των 314 μηχανογραφημένων καταστημάτων, έργο το οποίο ξεκίνησε το 2008.

Η Τράπεζα είναι στη διαδικασία ανακαίνισης των καταστημάτων της και ενίσχυσης της εταιρικής της ταυτότητας, με την υιοθέτηση αναβαθμισμένης και ομοιόμορφης εμφάνισης των καταστημάτων της και με την προβολή του εταιρικού σήματος. Η διαδικασία ανακαίνισης αναμένεται από τη Διοίκηση της Τράπεζας ότι θα έχει ολοκληρωθεί έως τον Δεκέμβριο του 2010 (βλέπε ενότητες 3.3.3.1 «Επενδύσεις Χρήσεων 2006 – 2008», 3.3.3.2 «Επενδύσεις Α' Τριμήνου 2009» και 3.3.3.3 «Τρέχουσες Επενδύσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.3.7.2 Δίκτυο ATM

Τα ATMs (Automated Teller Machines²) συμβάλουν σημαντικά στην συνολική στρατηγική ανάπτυξης της Τράπεζας. Κατά την 31.03.2009, η Τράπεζα διαθέτει σε λειτουργία 191 μηχανήματα ATM, εκ των οποίων

2. Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές.

148 ήταν τοποθετημένα στα καταστήματα της και τα υπόλοιπα 43 ήταν τοποθετημένα σε καταστήματα των ΕΛΤΑ, κατά κύριο λόγο στην Αθήνα και σε άλλες μεγάλες πόλεις. Η Τράπεζα βρίσκεται στο στάδιο της προμήθειας 65 επιπλέον μηχανημάτων, νεότερης τεχνολογίας, προκειμένου να αυξήσει τα σημεία εξυπηρέτησης των συναλλασσομένων, μέσω αυτού του δικτύου.

Στον κατωτέρω πίνακα παρατίθενται τα μηχανήματα ATMs (εντός και εκτός λειτουργίας) τα οποία είναι τοποθετημένα στα καταστήματα της Τράπεζας και σε καταστήματα των ΕΛΤΑ κατά την 31.12 των χρήσεων 2006-2008 και την 31.03.2009:

| ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΤΜ | 2006 | 2007 | 2008 | 31.03.2009 |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------------|
| Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο | 130 | 138 | 140 | 148 |
| Ελληνικά Ταχυδρομεία | 41 | 43 | 43 | 43 |
| Σύνολο | 171 | 181 | 183 | 191 |

Πηγή: Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο. Στοιχεία μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, κάθε ATM επεξεργάζεται κατά μέσο όρο περίπου 47 συναλλαγές ημερησίως.

Η Τράπεζα είναι μέτοχος (3,47%) της εταιρίας ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ Α.Ε. (εφεξής ή η «ΔΙΑΣ Α.Ε.»). Μέτοχοι της προαναφερθείσας εταιρίας είναι μόνον πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένης και της Τράπεζας της Ελλάδος. Η ΔΙΑΣ Α.Ε. αναπτύσσει και διαχειρίζεται διατραπεζικά συστήματα πληρωμών μεταξύ των οποίων συγκαταλέγεται και το DIASATM (Διατραπεζικό Σύστημα Διασύνδεσης ATM), το οποίο διασυνδέει τα δίκτυα των ATMs όλων των τραπεζών – μελών με σκοπό να προσφέρει στους καταθέτες των τραπεζών τη δυνατότητα διενέργειας συναλλαγών από κάθε πελάτη τράπεζας-μέλους. Το προαναφερθέν σύστημα παρέχει στους πελάτες της Τράπεζας πρόσβαση σε περίπου 7.500 ATMs σ' όλη την Ελληνική Επικράτεια. Οι τράπεζες – μέλη του DIASATM πληρώνουν προμήθεια με βάση τον αριθμό των συναλλαγών που πραγματοποιούν οι πελάτες τους στα ATMs των άλλων τραπεζών.

3.3.7.3 Συνεργασία Διανομής με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.

Η συνεργασία της Τράπεζας με τα ΕΛΤΑ χρονολογείται από τη σύσταση του «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ» και διαρκεί μέχρι σήμερα. Από το 2001, η προαναφερθείσα συνεργασία διέπεται από τους όρους της σύμβασης αποκλειστικής συνεργασίας η οποία συνομολογήθηκε μεταξύ των δύο μερών.

Τα ΕΛΤΑ, σύμφωνα με τους όρους της προαναφερθείσας σύμβασης (βλέπε ενότητα 3.3.10.1 «Σύμβαση Συνεργασίας με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) έχουν αναλάβει τη διάθεση υφιστάμενων και μελλοντικών τραπεζικών προϊόντων που προσφέρει η Τράπεζα. Επιπροσθέτως, οι πελάτες του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου μπορούν προς το παρόν να πραγματοποιήσουν τις εξής τραπεζικές συναλλαγές (στα 840 καταστήματα των ΕΛΤΑ που κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου χρησιμοποιεί η Τράπεζα σε όλη την Ελληνική Επικράτεια επί συνόλου 850 καταστημάτων): άνοιγμα καταθετικών λογαριασμών, αναλήψεις/καταθέσεις, αίτηση για τις πιστωτικές κάρτες του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και αγορά μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων. Επιπροσθέτως, κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, 900 αγροτικοί διανομείς εξυπηρετούν με αναλήψεις και καταθέσεις τους πελάτες της Τράπεζας σε απομακρυσμένες περιοχές.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Η χορήγηση δανείων μέσω του δικτύου των ΕΛΤΑ ξεκίνησε την 10.04.2006 και μέχρι την 31.12.2008 τα χορηγητικά προϊόντα της Τράπεζας διατίθεντο από 310 καταστήματα ΕΛΤΑ.

Το 2ο εξάμηνο του 2008 δημιουργήθηκαν, εντός του δικτύου του ΕΛΤΑ., 81 καταστήματα πώλησης χρηματοοικονομικών προϊόντων (Shop In The Shop), με συγκεκριμένη και συμφωνημένη ταυτότητα, μέσω των οποίων διατίθενται σταδιακά όλα τα προϊόντα της Τράπεζας. Η Διοίκηση της Τράπεζας και των Ελληνικών Ταχυδρομείων Α.Ε., συμφώνησαν να επεκτείνουν τις δραστηριότητές τους στον τομέα της ασφαλιστικής αγοράς και να προχωρήσουν στην από κοινού σύσταση θυγατρικής μεσιτικής ασφαλιστικής εταιρίας, με σκοπό την προώθηση μέσω των υφισταμένων δικτύων τους, branded τραπεζοασφαλιστικών (Bancassurance) και παραδοσιακών ασφαλιστικών προϊόντων, σε συνεργασία με τις σημαντικότερες ασφαλιστικές εταιρίες της Ελληνικής και της αλλοδαπής αγοράς. Μέσω της παραπάνω κίνησης διευρύνεται η επιτυχής συνεργασία προάγοντας τα συμφέροντα της κοινής πελατείας και δημιουργώντας νέα αξία για τους μετόχους των δυο οργανισμών (βλέπε και ενότητες 3.3.3.3 «Τρέχουσες Επενδύσεις» και 3.5 «Πληροφορίες για τις Τάσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Μέσω του δικτύου καταστημάτων ΕΛΤΑ ανοίχθηκαν, κατά τη διάρκεια του 2008, 9.996 νέοι λογαριασμοί και ο συνολικός αριθμός συναλλαγών που διεκπεραιώθηκαν σε καταστήματα των ΕΛΤΑ ανήλθε σε 1,08 εκατ.

Σύμφωνα με τους όρους της προαναφερθείσας σύμβασης, τα ΕΛΤΑ είναι υποχρεωμένα να διαθέτουν, μέσα από το δίκτυό τους, τα τραπεζικά προϊόντα και τις υπηρεσίες του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε αποκλειστική βάση, ενώ η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη, να διαθέτει σε αποκλειστική βάση, στα καταστήματά της, ταχυδρομικά και χρηματοοικονομικά προϊόντα των ΕΛΤΑ, υψηλής προστιθέμενης αξίας όπως το διεθνές σύστημα μεταφοράς κεφαλαίων Western Union, πληρωμές συντάξεων ΙΚΑ-ΟΓΑ, συναλλαγές τρεχούμενων ταχυδρομικών λογαριασμών (Giro accounts' transactions), ταχυπληρωμή, ταχυμεταφορές, επιταγές αντικαταβολής και προπληρωμένα φιλοτελικά προϊόντα. Τα προϊόντα και υπηρεσίες των ΕΛΤΑ διατίθενται μέσω του δικτύου των 145 καταστημάτων της Τράπεζας. Επίσης, η Τράπεζα υποχρεούται να χρησιμοποιεί αποκλειστικά τις ταχυδρομικές υπηρεσίες των ΕΛΤΑ. Εντός του 2008, η υπηρεσία Western Union παρεχόταν σε 13 καταστήματα της Τράπεζας.

3.3.7.4 Εναλλακτικά Δίκτυα Πωλήσεων και Εξυπηρέτησης

Η Τράπεζα με βάση σχετική απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής, διαμόρφωσε ήδη την Υπηρεσία Εξωτερικών Συνεργατών, στη Δ/ση Στεγαστικών Δανείων της Τράπεζας. Μέσα από αυτή την υπηρεσία γίνεται χειρισμός των συνεργασιών με εξωτερικούς συνεργάτες, για την προώθηση των πωλήσεων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων με εξασφαλίσεις, έχουν δε ξεκινήσει τη σύναψη συμφωνιών συνεργασίας με κατασκευαστικές εταιρίες, με διαμεσολαβητές πωλήσεων-μεσίτες, με μηχανικούς, με ασφαλιστές και χρηματοοικονομικούς συμβούλους, κτλ. Η συνεργασία αυτή στηρίζεται στην παροχή κινήτρων προμήθειας προς τους προαναφερθέντες, προκειμένου να προωθούν τα ως άνω δανειακά προϊόντα της Τράπεζας στους πελάτες τους.

Η πρόσφατη απόκτηση στρατηγικής συμμετοχής στη θυγατρική εταιρία Μπέστλάϊν Cards Παροχή Οικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε., δημιούργησε ένα ακόμα δίκτυο διάθεσης για τα προϊόντα των πιστωτικών καρτών, μέσω των εξειδικευμένων στελεχών της.

Ταυτόχρονα, η Τράπεζα προσεγγίζει πελάτες για την προώθηση πιστωτικών καρτών μέσω άμεσου μάρκετινγκ, ενώ επιπρόσθετα χρησιμοποιεί εξειδικευμένες εταιρίες παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης με αντικείμενο την τηλεφωνική προώθηση τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών σε υπάρχοντες ή πιθανούς πελάτες.

Ήδη κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα βρίσκεται στο στάδιο ανάπτυξης πλατφόρμας Ηλεκτρονικής Τραπεζικής (e-banking), ώστε πέραν της εξυπηρέτησης της υφιστάμενης πελατειακής βάσης, η Τράπεζα να επωφεληθεί και από τις πιθανές συναλλαγές των απανταχού απόδημων Ελλήνων, επί τη βάση του από 09.06.2008, υπογραφέντος σχετικού μνημονίου πρόθεσης συνεργασίας στον τομέα αυτό, με τη Δεσμός Α.Ε., θυγατρική εταιρία του Συμβουλίου Απόδημου Ελληνισμού. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας σημειώνεται ότι το πρώτο μέρος της ανάπτυξης του συστήματος αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί περί το τέλος του 2009 με αρχές του 2010. Η λειτουργία αυτής της πλατφόρμας, αποτελεί για τη Τράπεζα ένα ακόμα εναλλακτικό δίκτυο.

Δίνοντας ιδιαίτερη βαρύτητα στο αντικείμενο των δικτύων πωλήσεων, η Τράπεζα δημιούργησε τη Δ/νση Εναλλακτικών Δικτύων και Εξυπηρέτησης Μεγάλων Πελατών. Σκοπός της παραπάνω Δ/νσης είναι η ανάπτυξη και επέκταση των πωλήσεων των προϊόντων και υπηρεσιών που διαθέτει η Τράπεζα, μέσω εξειδικευμένων πωλήσεων (ομαδικές πωλήσεις) σε Μεγάλους Πελάτες, δηλαδή οργανισμούς, επιχειρήσεις ή ομίλους επιχειρήσεων, κτλ., προκειμένου να διατίθενται στο προσωπικό τους τα προϊόντα και οι υπηρεσίες της Τράπεζας (μισθοδοσίες, τρεχούμενοι λογαριασμοί, δυνατότητα υπερανάλυσης, μπλοκ επιταγών, πακέτα προϊόντων κ.ά.). Επιπροσθέτως, η εν λόγω Δ/νση παρακολουθεί τους όρους συνεργασίας και την παροχή Υπηρεσιών Υποστήριξης για την αποτελεσματική εξυπηρέτηση των Μεγάλων Πελατών.

3.3.8 Μάρκετινγκ και Διαφήμιση

Η στρατηγική μάρκετινγκ και διαφήμισης των προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας βασίζεται κατά κύριο λόγο στα ευρήματα σχετικής έρευνας που πραγματοποιήθηκε στα τέλη του 2007, με στόχο την εύρεση των βασικών στοιχείων πάνω στα οποία στηρίχθηκε η διαμόρφωση της νέας εταιρικής ταυτότητας. Με βάση τα παραπάνω, το πρώτο εξάμηνο του 2008, αναμορφώθηκε η εταιρική ταυτότητα της Τράπεζας, δημιουργήθηκε το νέο εμπορικό σήμα και καθορίστηκε το νέο όραμά της «να καθιερωθεί το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ως η μεγάλη Τράπεζα που νοιάζεται, προστατεύει και στηρίζει τους πολίτες». Το μήνυμα «απλά και ειλικρινά» δηλώνει την απλότητα των προσφερόμενων προϊόντων και την ειλικρίνεια με την οποία το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο επικοινωνεί τα προϊόντα του στο κοινό.

Οι ενέργειες μάρκετινγκ και διαφήμισης της Τράπεζας καλύπτονται, τόσο από τη διαφήμιση μέσω τηλεόρασης, ραδιοφώνου και τύπου όσο και από την αναμόρφωση της εξωτερικής σήμανσης όλων των καταστημάτων της και την καθιέρωση νέου προτύπου καταστήματος με βάση το οποίο θα ανακαινιστούν σταδιακά όλες οι μονάδες του δικτύου. Στις σημαντικές ενέργειες προς αυτή την κατεύθυνση συγκαταλέγονται, επίσης, οι προωθητικές δραστηριότητες της Τράπεζας σε όλη την Ελλάδα.

Ειδικότερα, η διαφημιστική καμπάνια λανσαρίσματος του 2008 έδειξε το νέο σύγχρονο ανανεωμένο πρόσωπο του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και προέβαλε τις παραδοσιακές αξίες της Τράπεζας: την εμπιστοσύνη, το σεβασμό, την ασφάλεια και την αξιοπιστία. Η εταιρική καμπάνια, συνεχίστηκε με προϊόντική

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

κατεύθυνση και μήνυμα: όλα τα προϊόντα μας μιλάνε τη γλώσσα σας. Στα πλαίσια της κατεύθυνσης αυτής, εκτυπώθηκαν νέα διαφημιστικά έντυπα για τα προϊόντα της Τράπεζας και αντίστοιχες αφίσες.

Στην συνέχεια, έγινε στροφή προς τα καταθετικά προϊόντα, με στρατηγικό όχημα την υποστήριξη του Καταθετικού Αποταμιευτικού Λογαριασμού «ΜΕΓΑΛΩΝΩ» ο οποίος στηρίχθηκε με έντονη διαφημιστική εκστρατεία.

Κατά τη διάρκεια του 2008, η Τράπεζα δαπάνησε για έξοδα προβολής και διαφήμισης το ποσό των € 24,22 εκατ., τα οποία αξιοποιήθηκαν για την υλοποίηση των βασικών προγραμμάτων τηλεοπτικής, ραδιοφωνικής και έντυπης διαφήμισης, την παραγωγή διαφημιστικών εντύπων και επιχειρηματικών δώρων τη συμμετοχή της Τράπεζας σε εκδηλώσεις για την προβολή των νέων προϊόντων καθώς και σε εκθέσεις, συνέδρια και αθλητικές εκδηλώσεις.

Κατά τη διάρκεια του Α' τριμήνου του 2009 η Τράπεζα συνεχίζει τη διαφημιστική της εκστρατεία με σκοπό την ενίσχυση και προβολή της ταυτότητας της έχοντας δαπανήσει το ποσό των € 4,21 εκατ.

Πέραν των αμιγώς προϊόντικών προωθητικών ενεργειών το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο εγκαινίασε με τον τίτλο «ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΕΥΘΥΝΗΣ» το πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης το οποίο καλύπτει 4 βασικές πτυχές δράσης (Α) τον πολιτισμό (Β) την παιδεία (Γ) το περιβάλλον και (Δ) τον ίδιο τον άνθρωπο. Στο πλαίσιο του προγράμματος, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ενίσχυσε οικονομικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα και νοσοκομεία, ενώ παράλληλα με στόχο την υποστήριξη της Δημόσιας Υγείας δώρισε πέντε μηχανές μεγάλου κυβισμού, σύγχρονες και πλήρως εξοπλισμένες στο ΕΚΑΒ. Σημαντική υπήρξε και η υποστήριξη άστεγων, προσφύγων και πρώην εξαρτημένων από ψυχοτρόπες ουσίες ατόμων, μέσω της χορηγίας του «Παγκοσμίου Κυπέλλου Αστέγων», όπως επίσης και η οικονομική υποστήριξη μεγάλων παγκόσμιων διοργανώσεων και αξιόλογων πολιτιστικών γεγονότων. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκε ο διαγωνισμός με θέμα «ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΕΥΘΥΝΗΣ – ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΚΑΙ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ», σε συνεργασία με τις Σχολές Καλών Τεχνών Αθήνας και Θεσσαλονίκης, ο οποίος αγάλιασε τους νέους Έλληνες Καλλιτέχνες και τους προέτρεψε να αποτυπώσουν, με το δικό τους καλλιτεχνικό ένστικτο, την έννοια της αποταμίευσης μέσα από όλες τις μορφές της ζωής.

3.3.9 Πληροφοριακά Συστήματα

Η Τράπεζα προκειμένου να υποστηρίξει αποτελεσματικά τον επιχειρησιακό μετασχηματισμό της, σχεδίασε και υλοποίησε την εξ' αρχής εγκατάσταση σύγχρονης τεχνολογικής υποδομής, ώστε να υποστηρίζονται οι λειτουργίες / υπηρεσίες που μπορεί να προσφέρει μια σύγχρονη τράπεζα. Τα τελευταία χρόνια έχουν γίνει σημαντικές επενδύσεις σε κόστος και χρόνο για την ανάπτυξη σύγχρονων τραπεζικών συστημάτων Πληροφορικής ενιαίας Αρχιτεκτονικής, ώστε να αποτελούν ένα Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα (εφ' εξής το «ΟΠΣ»).

Η ανάπτυξη του ΟΠΣ στην Τράπεζα σηματοδοτείται από δύο χρονικές ενότητες, η πρώτη τον Οκτώβριο του 2006 και η δεύτερη για το διάστημα από το 2006 μέχρι σήμερα.

Στις 03 Οκτωβρίου του 2006 τέθηκε σε παραγωγική λειτουργία το νέο ΟΠΣ της Τράπεζας, μετά από διετή ανάπτυξη και προσαρμογή του. Το ΟΠΣ αντικατέστησε συνολικά τα μέχρι τότε 14 ανεξάρτητα και μη συνδεδεμένα μεταξύ τους συστήματα, που εξυπηρετούσαν το καθένα συγκεκριμένο προϊόν/ υπηρεσία.

Το ΟΠΣ επαναδιέταξε και εξέλιξε σημαντικά το επιχειρησιακό περιβάλλον λειτουργίας της Τράπεζας, σύμφωνα με τα τεχνολογικά και λειτουργικά πρότυπα, που ισχύουν, παρέχοντας δυνατότητα διαχείρισης του πελάτη, σε σχέση με τα προϊόντα (λογαριασμοί), την ταχεία ανάπτυξη νέων προϊόντων, την αξιοποίηση των δεδομένων παραγωγής για διοικητική και οικονομική πληροφόρηση και τις δυνατότητες διασύνδεσης με άλλα εσωτερικά ή εξωτερικά συστήματα, συνέπεια της ανοιχτής αρχιτεκτονικής του. Το ΟΠΣ, λόγω του σχεδιασμού του και της σύγχρονης τεχνολογικής υποδομής του, εξασφαλίζει τη γρήγορη και αποτελεσματική ενσωμάτωση νέων προϊόντων/ υπηρεσιών, σύμφωνα με τις ανάγκες της Τράπεζας και τις γενικότερες τάσεις στον τραπεζικό κλάδο, καθώς και την εναρμόνιση του με τις θεσμικές απαιτήσεις. Κύριο λειτουργικό χαρακτηριστικό του ΟΠΣ, είναι η άμεση λογιστική αποτύπωση κάθε οικονομικής συναλλαγής, που εκτελείται μέσω του συστήματος. Παράλληλα με την ανάπτυξη και λειτουργία του ΟΠΣ, υλοποιήθηκε ένα εκτεταμένο έργο ανασχεδιασμού των επιχειρησιακών διαδικασιών της Τράπεζας (Business Process Reengineering), προκειμένου να μπορεί να εφαρμοστεί αποτελεσματικά και με ασφάλεια το ΟΠΣ στις λειτουργίες της Τράπεζας. Για την υλοποίηση του έργου ελήφθη υπόψη το θεσμικό πλαίσιο, η λειτουργικότητα του συστήματος Profits και το Οργανόγραμμα της Τράπεζας, προκειμένου να καταγραφούν τα προϊόντα και οι προσφερόμενες υπηρεσίες, οι διαδικασίες λειτουργίας των καταστημάτων και των Κεντρικών Υπηρεσιών, ενώ παράλληλα υλοποιήθηκε και εκτεταμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης του προσωπικού της Τράπεζας.

Το ΟΠΣ, κατά την έναρξη της παραγωγικής λειτουργίας του (Οκτώβριος 2006) περιλάμβανε εξοπλισμό (Hardware) τελευταίας τεχνολογίας και τραπεζικό λογισμικό σχεδιασμένο για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας της Τράπεζας στον τομέα της λιανικής τραπεζικής. Αποτελείτο από το βασικό τραπεζικό σύστημα Profits (Core Banking System), το σύστημα E-ON/ EPI για το Work Flow και την εγκριτική διαδικασία των δανείων, το σύστημα υποστήριξης των λειτουργιών Διαχείρισης Διαθεσίμων (Dealing Room) BTS – VISION, το σύστημα διαχείρισης μισθοδοσίας και ανθρώπινου δυναμικού και το σύστημα υποστήριξης χρηστών (Remedy Help Desk System), μαζί με το σχετικό δικτυακό / επικοινωνιακό εξοπλισμό και υποδομή.

Την υποστήριξη λειτουργίας του ΟΠΣ την έχουν η Διεύθυνση Πληροφορικής και η Διεύθυνση Οργάνωσης και Παραγωγής της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Πληροφορικής αποτελείται από τρεις (3) υποδιευθύνσεις με αρμοδιότητα, τα πρότυπα και την ασφάλεια, την ανάπτυξη και υποστήριξη των εφαρμογών, τις τεχνικές λειτουργίες των συστημάτων, την επανάκτηση της λειτουργίας από καταστροφή (Back up/ Disaster Recovery) και τις ροές της λειτουργίας των κεντρικών συστημάτων. Η Διεύθυνση Οργάνωσης και Παραγωγής, αποτελείται από τρεις υποδιευθύνσεις με αρμοδιότητα την επιχειρησιακή ανάλυση και τα νέα έργα, την υποστήριξη της παραγωγής και των τελικών χρηστών της Τράπεζας (Help Desk Services) και την ανάπτυξη των διαδικασιών λειτουργίας της Τράπεζας.

Το βασικό τραπεζικό σύστημα Profits αποτελείται από υποσυστήματα που παρέχουν τις οικονομικές τραπεζικές λειτουργίες, οι οποίες περιλαμβάνουν τη διαχείριση πελατών και προϊόντων, καταθέσεις, δάνεια, κίνηση κεφαλαίων και συναλλάγματος, επενδυτικά προϊόντα, και γενική λογιστική. Το σύστημα, επίσης, παρέχει διασυνδέσεις με διατραπεζικά και διεθνή συστήματα / δίκτυα, όπως ΔΙΑΣ, SWIFT, του συστήματος διαχείρισης καρτών και ATM's της First Data, καθώς και των ΕΛΤΑ. Το σύστημα E-ON / EPI περιλαμβάνει το Work Flow και την εγκριτική διαδικασία των δανείων. Το σύστημα για το Dealing Room, BTS - VISION, παρέχει πλήρη υποστήριξη σε όλα τα επίπεδα λειτουργίας (Front/ Middle και Back Office), διαχείρισης και παραγωγής των προϊόντων του Dealing Room. Το σύστημα διαχείρισης μισθοδοσίας και ανθρώπινου δυναμικού υποστηρίζει τη μισθοδοσία και τα αρχεία της υπηρεσιακής κατάστασης των υπαλλήλων της Τράπεζας.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Τα Κεντρικά Συστήματα της Τράπεζας (Mainframes) λειτουργούν ως συγκεντρωτές των εφαρμογών και βάσεων δεδομένων του συστήματος Profits και είναι εγκατεστημένα στο νέο κτίριο πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας. Τα κεντρικά συστήματα περιλαμβάνουν δίδυμη συστοιχία ηλεκτρονικών υπολογιστών IBM – zSeries με λειτουργικό σύστημα Z/ os, σχεσιακές βάσεις δεδομένων DB2 και το σύστημα διαχείρισης συναλλαγών (TP monitor) CICS. Οι υποδομές δικτύου κάλυπταν (κατά τη μετάπτωση στο ΟΠΣ) τα καταστήματα και τις κεντρικές διευθύνσεις της Τράπεζας με 135 servers καταστημάτων (Windows), 1500 σταθμούς εργασίας και 15 servers (Windows) για τις κεντρικές Διευθύνσεις. Επιπλέον υπήρχαν, κατά τη μετάπτωση στο ΟΠΣ, 30 servers και 200 σταθμοί εργασίας που υποστήριζαν τη λειτουργία κυρίως των περιφερειακών συστημάτων, όπως του Dealing Room, του συστήματος καρτών, της μισθοδοσίας, του Swift και των αυτοματισμών γραφείου.

Ένα ολοκληρωμένο αυτοματοποιημένο σύστημα αποθήκευσης σε ρομποτικές ταινίες λειτουργεί για τη δημιουργία εφεδρικών δεδομένων που αποθηκεύονται και σε απομακρυσμένη τοποθεσία. Η αρχιτεκτονική του συστήματος εφεδρείας δεδομένων είχε προγραμματιστεί να ολοκληρωθεί, και υλοποιήθηκε σύμφωνα με τον προγραμματισμό, με την έναρξη της παραγωγικής λειτουργίας του νέου ΟΠΣ (03.10.2006).

Η μετάβαση σε παραγωγική λειτουργία του ΟΠΣ έγινε συνολικά για όλο το δίκτυο της Τράπεζας μέσα σε ένα Σαββατοκύριακο (Big Bang), με συνολική μετάπτωση όλων των λογαριασμών από τα 14 διαφορετικά, μέχρι τότε, σε λειτουργία συστήματα. Η μετάβαση στο νέο περιβάλλον ήταν απόλυτα επιτυχής, χωρίς καμία διακοπή των εργασιών της Τράπεζας.

Με την έναρξη της παραγωγικής λειτουργίας του νέου ΟΠΣ της Τράπεζας στις 03.10.2006, ξεκίνησε ένας νέος κύκλος δράσεων για την επίλυση προβλημάτων, βελτιώσεις της λειτουργικότητας των συστημάτων, αύξησης της υποστήριξης στους τελικούς χρήστες της Τράπεζας, επεκτάσεις της λειτουργικότητας με νέα προϊόντα και υπηρεσίες, με ιδιαίτερη έμφαση στην επεξεργασία, συγκέντρωση και άμεση λογιστική αποτύπωση όλων των οικονομικών στοιχείων, στη Γενική Λογιστική της Τράπεζας. Μεταξύ των δεκάδων δραστηριοτήτων που αναπτύχθηκαν, οι κυριότερες που συνοπτικά αναφέρονται, είναι:

- Λειτουργία Call Center για τη τηλεφωνική on line εκτέλεση συναλλαγών λογαριασμών της Τράπεζας στο δίκτυο καταστημάτων των ΕΛΤΑ, με αποτέλεσμα τη δυνατότητα κίνησης όλων των λογαριασμών της Τράπεζας στα καταστήματα ΕΛΤΑ, με ηλεκτρονική διεκπεραίωση της συναλλαγής από το ειδικό Call Center της Τράπεζας για τη συνεργασία με τα ΕΛΤΑ.
- Προκειμένου να ενισχυθεί η δυνατότητα της Τράπεζας για περαιτέρω ανάπτυξη και εσωτερική υποστήριξη του νέου ΟΠΣ, έγινε μεγάλη ενίσχυση του Ανθρώπινου Δυναμικού Πληροφορικής με την πρόσληψη σημαντικού αριθμού τεχνικών όλων των ειδικοτήτων, με μεγάλη εμπειρία στα αντικείμενα των διαφόρων συστημάτων.
- Εγκαταστάθηκαν νέοι σταθμοί εργασίας προκειμένου το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας να εργάζεται με ηλεκτρονικά μέσα, ανάλογα με το αντικείμενο εργασίας του.

Παράλληλα, με τις πιο πάνω αναφερόμενες ενδεικτικές κύριες δράσεις, υλοποιήθηκαν σειρά νέων έργων Πληροφορικής, προκειμένου να αυξηθεί η λειτουργικότητα και επιχειρησιακή ετοιμότητα στο επίπεδο που απαιτείται να έχει μία σύγχρονη Τράπεζα. Ειδικότερα, τα σημαντικότερα έργα που υλοποιήθηκαν και ολοκληρώθηκαν είναι:

- Μετάπτωση όλων των τύπων δανείων στο Profits, από εσωτερικά και εξωτερικά συστήματα (First Data), με αποτέλεσμα το σύνολο των δανειακών προϊόντων να υποστηρίζεται από τα κεντρικά συστήματα της

Τράπεζας, εκτός ενός πολύ μικρού αριθμού λογαριασμών επιδοτούμενων δανείων οργανισμού εργατικής κατοικίας (εσωτερικό σύστημα EON/EPI).

- Σταδιακή ένταξη του συστήματος Profits στα καταστήματα των ΕΛΤΑ, με ταυτόχρονη μετάπτωση των χειρόγραφων λογαριασμών τήρησης ΕΛΤΑ στα κεντρικά συστήματα της Τράπεζας (Profits). Με το έργο αυτό, ενσωματώνεται με τις αυτοματοποιημένες λειτουργίες του Ταχυδρομικού Ταμειευτηρίου η παραγωγή των καταστημάτων ΕΛΤΑ, με αποτέλεσμα τη δυνατότητα διάθεσης και εξυπηρέτησης των προϊόντων της Τράπεζας, από το εκτεταμένο δίκτυο των ΕΛΤΑ. Ήδη έχουν ενταχθεί στο σύστημα Profits 408 καταστήματα των ΕΛΤΑ και εντός του 2009 θα έχουν ενταχθεί 450 αυτοματοποιημένα καταστήματα των ΕΛΤΑ. Για τα υπόλοιπα μη αυτοματοποιημένα καταστήματα των ΕΛΤΑ, οι χειρόγραφοι λογαριασμοί τους θα μεταπωθούν στο Profits και η διενέργεια των συναλλαγών από αυτά θα γίνεται μέσω του Call Center της Τράπεζας.
- Αναπτύχθηκε ολοκληρωμένο Intranet για την εσωτερική εξυπηρέτηση ηλεκτρονικής αλληλογραφίας (e-mail) και internet, με αρχιτεκτονική και προϊόντα που εξασφαλίζουν την ασφάλεια των προσβάσεων και των στοιχείων.
- Σχεδιάστηκε και υλοποιήθηκε σύγχρονο σύστημα εφεδρικότητας πληροφοριακών συστημάτων από καταστροφή (Disaster Recovery). Το νέο σύστημα υλοποιήθηκε με τη δημιουργία εφεδρικού κέντρου πληροφορικής στις εγκαταστάσεις της εταιρίας διατραπεζικών συστημάτων ΔΙΑΣ με εξοπλισμό, λογισμικό και διαδικασίες που καλύπτουν τη σύγχρονη (Hot) συνλειτουργία του κύριου και εφεδρικού κέντρου για το σύνολο της παραγωγής.
- Επεκτάθηκε η λειτουργικότητα των συστημάτων με την ανάπτυξη νέων καταθετικών και χορηγητικών προϊόντων όπως ενδεικτικά, τρεχούμενοι και λογαριασμοί όψεως, επιταγές μέσω συμψηφισμού ΔΙΑΣ, νέα καταθετικά προϊόντα, καθώς και τυποποίηση των αναφορών προς τον πελάτη (Statement) για τα δανειακά προϊόντα.
- Αναβαθμίστηκε το δίκτυο επικοινωνιών της Τράπεζας με τη χρήση της σύγχρονης Αρχιτεκτονικής δικτύων MPLS, που εξασφαλίζει μεγάλες ταχύτητες μετάδοσης δεδομένων, εικόνας και ήχου με αυξημένη ασφάλεια, και με σχετικά χαμηλό λειτουργικό κόστος. Εγκαταστάθηκε IP τηλεφωνία για την κάλυψη των εσωτερικών αναγκών της Τράπεζας με τη χρήση του υφιστάμενου επικοινωνιακού δικτύου.
- Εγκαταστάθηκε και λειτουργεί το σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων Βασιλεία II (Basel II) σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, καλύπτοντας τις απαιτήσεις της αρμόδιας Διεύθυνσης της Τράπεζας.
- Αναπτύχθηκε στα συστήματα η λειτουργικότητα που απαιτείται για την εφαρμογή της οδηγίας Mifid της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
- Εγκαταστάθηκε και λειτουργεί το σύστημα «ξεπλύματος χρήματος» (Anti- money Laundering) σύμφωνα με την οδηγία της Τράπεζας της Ελλάδος, καλύπτοντας τις λειτουργίες μεταφοράς κεφαλαίων.
- Υλοποιήθηκε μελέτη ποιότητας και πληρότητας στοιχείων λογαριασμών (αλφαριθμητικά στοιχεία), προκειμένου να εκτιμηθεί και να προσδιοριστεί η μεθοδολογία για τη διόρθωση, συμπλήρωση και τυποποίηση στοιχείων λογαριασμών, ώστε να είναι δυνατή η μοναδικοποίηση πελάτη σε επίπεδο Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει προγραμματίσει και είναι σε εξέλιξη σειρά νέων έργων προκειμένου να ολοκληρώσει τις λειτουργικές υποδομές που απαιτούνται. Ειδικότερα:

- Η εγκατάσταση συστήματος λειτουργιών θεματοφυλακής. Το έργο ολοκληρώνεται εντός του 2009.
- Η εγκατάσταση και λειτουργία συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς (Market Risk) καθώς και συστήματος διαχείρισης ενεργητικού παθητικού (Asset liability Management). Το έργο θα ολοκληρωθεί εντός του 2009.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

- Η εγκατάσταση και λειτουργία ERP συστήματος για την κάλυψη των λειτουργιών παγίων, προμηθευτών, κοστολόγησης, προϋπολογισμού, αποθηκών κ.λπ. Το έργο εκτελείται σε φάσεις, λόγω του μεγέθους του και σημαντικά τμήματα του θα είναι σε λειτουργία εντός του 2009.
- Η εγκατάσταση ενός σύγχρονου συστήματος συνολικής διαχείρισης του Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας (Human Resources) που να παρακολουθεί ηλεκτρονικά όλη την εξέλιξη του κάθε υπαλλήλου από την πρόσληψη του, μέχρι την αποχώρηση του από την Τράπεζα. Το σύστημα είναι ήδη σε λειτουργία κι εντός του 2009, θα έχει υλοποιηθεί το σύνολο της λειτουργικότητας του.
- Η εγκατάσταση και λειτουργία σύγχρονου συστήματος παρακολούθησης απαιτήσεων σε καθυστέρηση (Collections). Το έργο θα ολοκληρωθεί εντός του 2009.
- Η εγκατάσταση, δημιουργία και λειτουργία συστήματος Data Warehouse οικονομικών στοιχείων παραγωγής προκειμένου να αυτοματοποιηθεί πλήρως το Διοικητικό και Οικονομικό MIS Reporting της Τράπεζας. Το έργο είναι σε εξέλιξη και θα ολοκληρωθεί εντός του 2009.
- Η έναρξη του έργου Data Cleansing και μοναδικοποίησης πελάτη με βάση το σχεδιασμό που προέκυψε από τη σχετική μελέτη εφαρμογής (όπως αναφέρθηκε σε προηγούμενο κεφάλαιο). Εκτιμάται ότι ένας σημαντικός αριθμός λογαριασμών σε προϊόντα συχνής κίνησης, με σχετικά ικανοποιητική πληρότητα στοιχείων, θα έχουν μοναδικοποιηθεί σε επίπεδο πελάτη εντός του 2009.
- Η άμεση έναρξη του έργου εγκατάστασης συστήματος ηλεκτρονικής Τραπεζικής με εκτεταμένη λειτουργικότητα προκειμένου να προσελκυστούν και νέες πελατειακές ομάδες. Η πρώτη φάση του έργου, που περιλαμβάνει αναβαθμισμένο Portal και σύστημα e-Banking συναλλαγών, έχει προγραμματιστεί να είναι σε λειτουργία εντός του 2009.

Όλα τα πιο πάνω επιγραμματικά αναφερόμενα, δημιουργούν μία άρτια, τεχνολογικά και λειτουργικά, πλατφόρμα πληροφοριακών συστημάτων ανοιχτής αρχιτεκτονικής πλήρως επεκτάσιμης, που εξασφαλίζει υψηλή διασυνδεσιμότητα μεταξύ των επιμέρους συστημάτων, αλλά και με άλλα εξωτερικά συστήματα με πλήρη ασφάλεια και σύμφωνα με τις απαιτήσεις και τα πρότυπα των εποπτικών αρχών. Έχει δοθεί ιδιαίτερη έμφαση στο σχεδιασμό λειτουργίας όλων των συστημάτων του ΟΠΣ για την άμεση, αυτοματοποιημένη, ελεγχόμενη και μέσω τυποποιημένων διαδικασιών, ορθή ενημέρωση των λογιστικών καταστάσεων της Τράπεζας, ώστε η απεικόνιση των στοιχείων να είναι σε ευθεία αντιστοίχιση με την οικονομική παραγωγή της.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας σημειώνεται ότι η θέση σε παραγωγική λειτουργία του Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος συνέπεσε με την προσαρμογή της Τράπεζας στις απαιτήσεις της ΠΔ ΤΕ 2577/2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων». Αμέσως μετά τη μετάβαση της πληροφορικής στην νέα αυτή κατάσταση άρχισε η περαιτέρω ανάπτυξη και βελτίωση της λειτουργικότητάς της, έγιναν και γίνονται επεκτάσεις και σήμερα η Τράπεζα διαθέτει ένα πλήρες και αξιόπιστο περιβάλλον οργάνωσης και λειτουργίας με αυτοματοποιημένες διαδικασίες ενημέρωσης και λογιστικής παρακολούθησης.

Παράλληλα με τη σημαντική αυτή αναβάθμιση της πληροφορικής και προκειμένου η Τράπεζα να καλύψει το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, οργανώθηκαν οι τομείς του Εσωτερικού Ελέγχου, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Διαχείρισης Κινδύνων (βλέπε και ενότητες από 3.13.2.7 «Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)» έως και 3.13.2.10 «Όργανα Εποπτείας – Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου», καθώς και ενότητα 3.13.2.4 «Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Το αποτέλεσμα των συνολικών αυτών προσπαθειών είναι η Τράπεζα να διαθέτει την τεχνολογική υποδομή, το πλαίσιο διακυβέρνησης της Πληροφορικής και τις διαδικασίες που καλύπτουν επαρκώς τις απαιτήσεις λειτουργίας της και τα οριζόμενα από τις διοικητικές και εποπτικές αρχές, με τη δυνατότητα πάντα να προσαρμόζεται και να εξελίσσεται.

Σε έκθεσή της η KPMG Σύμβουλοι Α.Ε., η οποία συντάχθηκε σύμφωνα με τις απαιτήσεις του κεφ. VI «Υποχρεώσεις Γνωστοποίησης» της ΠΔΤΕ 2577/2006, για το έργο της αξιολόγησης του υφισταμένου Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου κατά τον μήνα Ιανουάριο 2009 καταλήγει στο συμπέρασμα «Από την επισκόπηση που διενεργήσαμε δεν διαπιστώσαμε κάτι που να θεωρείται ουσιώδης αδυναμία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας».

Η Τράπεζα βεβαιώνει ότι οι πληροφορίες που περιέχονται από την έκθεση της KPMG Σύμβουλοι Α.Ε. για το έργο της αξιολόγησης του υφισταμένου Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου κατά τον μήνα Ιανουάριο 2009 έχουν αναπαραχθεί πιστά από την πρωτότυπη έκθεση και ότι εξ όσων γνωρίζει, είναι σε θέση να βεβαιώσει, κατά την αναπαραγωγή των εν λόγω πληροφοριών στο Ενημερωτικό Δελτίο, δεν υπήρξαν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες στο Ενημερωτικό Δελτίο πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

3.3.10 Συμβάσεις

3.3.10.1 Σύμβαση Συνεργασίας με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.

Η Τράπεζα έχει συνάψει σύμβαση αποκλειστικής συνεργασίας με τα ΕΛΤΑ. Η αρχική σύμβαση υπογράφηκε την 19.11.2001 η οποία τροποποιήθηκε και επεκτάθηκε με τις από 27.12.2006, 14.12.2007, 21.12.2007 και 16.10.2008 συμφωνίες με τη διοίκηση των ΕΛΤΑ, με διάρκεια ως το 2021.

Η εν λόγω σύμβαση ισχύει μέχρι τη με οποιοδήποτε τρόπο λύση της και δύναται να καταγγελθεί σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται σε αυτήν.

Οι βασικοί άξονες της εν λόγω σύμβασης αποκλειστικής συνεργασίας αναλύονται στην συνέχεια:

Κάθε συμβαλλόμενο μέρος αναπτύσσει αυτόνομα τους κύριους τομείς των δραστηριοτήτων του ως προς τα παρεχόμενα από αυτό χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες και δη (α) η Τράπεζα ως προς το σύνολο των τραπεζικών εργασιών και ιδιαίτερα το σύνολο των καταθετικών και χορηγητικών προϊόντων και (β) τα ΕΛΤΑ ως προς τα χρηματοοικονομικά προϊόντα και τις πράξεις επί των ειδικών τρεχούμενων λογαριασμών GIRO, ήτοι: κίνηση κεφαλαίων εσωτερικού και διεθνών πληρωμών (Western Union, Eurogiro, επιταγές εξωτερικού), συναλλαγές ταχυπληρωμής (εισπράξεις, πληρωμές), πράξεις επί λογαριασμών GIRO, πληρωμές συντάξεων ΙΚΑ-ΟΓΑ.

Εφόσον έξι (6) τουλάχιστον μήνες πριν τη λήξη της σύμβασης, οποιοσδήποτε συμβαλλόμενος δεν γνωστοποιήσει εγγράφως προς τον έτερο συμβαλλόμενο τη βούληση του για λήξη ισχύος της σύμβασης, αυτή θα παρατείνεται αυτομάτως μετά τη λήξη της αρχικής. Η παράταση αυτή θα ισχύσει για διαδοχικά και αλληπάλλληλα ετήσια εκάστοτε χρονικά διαστήματα, εκτός αν τρεις (3) τουλάχιστον μήνες πριν τη λήξη τέτοιας ετήσιας περιόδου οποιοσδήποτε εκ των συμβαλλομένων μερών γνωστοποιήσει εγγράφως προς τον έτερο συμβαλλόμενο τη βούλησή του για τη μη περαιτέρω παράταση της σύμβασης.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Η σύμβαση μπορεί να τερματιστεί άμεσα από οποιοδήποτε συμβαλλόμενο μέρος, ύστερα από έγγραφη ειδοποίηση του αντισυμβαλλόμενου, σε περίπτωση που το αντισυμβαλλόμενο μέρος έχει παραβιάσει κάποια από τις συμβατικές του υποχρεώσεις και δεν έχει θεραπεύσει την παραβίαση αυτή, εντός διαστήματος τριών (3) μηνών από την έγγραφη ενημέρωσή του. Μετά τη λήξη της σύμβασης, σύμφωνα με τους όρους της, όλα τα εκκρεμή θέματα θα διακανονιστούν εντός διαστήματος τριών (3) ετών.

Σε περίπτωση λήξης ή λύσης της σύμβασης, ακολουθεί εκκαθάριση των εκκρεμοτήτων μεταξύ των συμβαλλομένων μερών, για το μέχρι εκείνη στιγμή διάστημα και η οποία πρέπει να ολοκληρωθεί εντός διαστήματος τριών (3) ετών. Για το χρονικό διάστημα της εκκαθάρισης τα συμβαλλόμενα μέρη δεσμεύονται από τις υποχρεώσεις αποκλειστικότητας, απορρήτου και εχεμύθειας, που ίσχυαν κατά τη διάρκεια της σύμβασης.

Για την παροχή των υπηρεσιών και την παραχώρηση χώρων και εξοπλισμού στα καταστήματα του δικτύου των ΕΛΤΑ και μετά από την τελευταία τροποποίηση του παραρτήματος Νο6, της από 19ης Νοεμβρίου 2001 σύμβασης, στις 16.10.2008 και τις αποφάσεις των Διοικητικών Συμβουλίων των συμβαλλομένων μερών, η Τράπεζα καταβάλει συνολική αμοιβή που προκύπτει από το άθροισμα: 1) του κόστους πρόσβασης του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στο δίκτυο καταστημάτων των ΕΛΤΑ (αμοιβές συναλλαγών), στο οποίο συμπεριλαμβάνεται το Ελάχιστο Εγγυημένο Ετήσιο Κόστος Πρόσβασης, 2) των αμοιβών της εμπορικής συμφωνίας στις οποίες συμπεριλαμβάνονται η Ελάχιστη Εγγυημένη Ετήσια Αμοιβή (Ε.Ε.Ε.Π.) προμήθειας πώλησης προϊόντων και υπηρεσιών Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου από το δίκτυο καταστημάτων ΕΛΤΑ και 3) της αμοιβής διαχείρισης κεφαλαίων, υπολογιζόμενης στα μέσα ετήσια υπόλοιπα καταθέσεων που εξυπηρετούνται από το δίκτυο των ΕΛΤΑ.

Οι συνολικές πληρωμές της Τράπεζας στα ΕΛΤΑ κατά το 2008 ανήλθαν σε € 16,14 εκατ.

Το δίκτυο των καταστημάτων, πρακτορείων και αγροτικών διανομών των ΕΛΤΑ καθίσταται δίκτυο παροχής προϊόντων της Τράπεζας και τυχόν άλλων κοινών προϊόντων των συμβαλλόμενων που δύναται να αναπτυχθούν στο μέλλον. Από το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας πωλούνται προϊόντα των ΕΛΤΑ υψηλής προστιθέμενης αξίας κατόπιν συμφωνίας των μερών.

Ως προϊόντα υψηλής προστιθέμενης αξίας νοούνται ενδεικτικά τα εξής: Eurogiro, Western Union, πληρωμές συντάξεων ΙΚΑ-ΟΓΑ, πράξεις επί λογαριασμών Giro, επιταγές αντικαταβολής, ταχυπληρωμή, ταχυμεταφορές καθώς και προπληρωμένα και φιλοτελικά προϊόντα. Σήμερα σε 13 καταστήματα της Τράπεζας διατίθεται μόνο το προϊόν Western Union. Στο δίκτυο των καταστημάτων των ΕΛΤΑ διατίθενται τα προϊόντα και υπηρεσίες της Τράπεζας. Κατά τα λοιπά, τα καταστήματα των δικτύων των συμβαλλομένων μερών διατηρούν όλα τα διακριτικά γνωρίσματα της εταιρικής ταυτότητάς τους έτσι ώστε η προβολή και πώληση από το δίκτυο κάθε συμβαλλόμενου των προϊόντων του ετέρου συμβαλλομένου να γίνεται με διακριτό τρόπο.

Στα πλαίσια της εν λόγω σύμβασης τα προϊόντα / υπηρεσίες της Τράπεζας, κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, διατίθενται από 840 καταστήματα των ΕΛΤΑ (ενώ το δίκτυο καταστημάτων των ΕΛΤΑ ανέρχεται συνολικά σε 850 καταστήματα), από 900 αγροτικούς διανομείς σε απομακρυσμένες περιοχές στις οποίες δεν υπάρχουν καταστήματα ή πρακτορεία ενώ τα προϊόντα και υπηρεσίες των ΕΛΤΑ διατίθενται μέσω του δικτύου των 145 καταστημάτων της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τους όρους της προαναφερθείσας σύμβασης, τα συμβαλλόμενα μέρη έχουν ταξινομήσει το δίκτυο των ΕΛΤΑ σε τρεις τύπους καταστημάτων (Τύπου Α, Τύπου Β, Τύπου Γ) και το δίκτυο του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε δύο τύπους καταστημάτων (Τύπου Α και Τύπου Β). Τα 81 καταστήματα Τύπου Α των ΕΛΤΑ που έχουν διαμορφωθεί σε shop in the shop και παρέχουν το πλήρες φάσμα των προϊόντων και των υπηρεσιών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, διαθέτουν έναν διακριτό χώρο στον οποίο ένας υπάλληλος της Τράπεζας προωθεί, πραγματοποιεί πωλήσεις και παρέχει χρηματοοικονομικές συμβουλευτικές υπηρεσίες σε σχέση με προϊόντα της Τράπεζας, και επιπλέον παρέχει πληροφορίες σε πελάτες της Τράπεζας αναφορικά με τα υπόλοιπα των λογαριασμών τους ή/και την αξία του χαρτοφυλακίου τους, όπως επίσης και λοιπές βοηθητικές υπηρεσίες όπως διευκολύνσεις στην συμπλήρωση των σχετικών εγγράφων και προώθηση τους στην Τράπεζα. Οι εργασίες συναλλαγής (teller) θα εκτελούνται από υπαλλήλους των ΕΛΤΑ στις θυρίδες συναλλαγής των εν λόγω καταστημάτων. Στα 671 καταστήματα Τύπου Β των ΕΛΤΑ οι χρηματοοικονομικές συμβουλευτικές υπηρεσίες καθώς και οι υπηρεσίες ταμείου παρέχονται από εργαζόμενο των ΕΛΤΑ και δεν υπάρχει σε αυτά τα καταστήματα διακριτός χώρος για το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο. Οι προσφερόμενες υπηρεσίες (συμβουλευτικές και teller) σε αυτά τα καταστήματα είναι πιο περιορισμένες σε σύγκριση με τα καταστήματα Τύπου Α. Τέλος, στα 88 καταστήματα Τύπου Γ των ΕΛΤΑ, οι πελάτες της Τράπεζας μπορούν να προβούν μόνο σε καταθέσεις και αναλήψεις από τους αποταμιευτικούς ή τρεχούμενους λογαριασμούς, αλλά τα προϊόντα της Τράπεζας δεν προσφέρονται για πώληση, ούτε παρέχονται χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε σχέση με αυτά. Επιπροσθέτως, κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, 900 αγροτικοί διανομείς εξυπηρετούν με αναλήψεις και καταθέσεις τους πελάτες της Τράπεζας σε απομακρυσμένες περιοχές.

Τα καταστήματα Τύπου Α της Τράπεζας θα διαθέτουν ξεχωριστό γραφείο με υπάλληλο των ΕΛΤΑ ο οποίος θα παρέχει τις υπηρεσίες των ΕΛΤΑ που καλύπτονται από την προαναφερθείσα σύμβαση. Οι υπηρεσίες αυτές δεν έχουν ενεργοποιηθεί εισέτι. Στα καταστήματα Τύπου Β της Τράπεζας η πώληση των προϊόντων ΕΛΤΑ πραγματοποιείται μέσω της υφιστάμενης στελέχωσης του καταστήματος.

Με βάση τους όρους της προαναφερθείσας σύμβασης, η Τράπεζα έχει δεσμευθεί να μην προβεί στο άνοιγμα καταστήματός της σε οποιαδήποτε περιοχή υφίσταται ήδη κατάσταση των ΕΛΤΑ. Ειδικότερα, δεν επιτρέπεται στην Τράπεζα να ανοίξει κατάστημα σε απόσταση τέτοια από κατάσταση των ΕΛΤΑ, που θα επηρέαζε τον συνολικό κύκλο εργασιών των ΕΛΤΑ. Σε κάθε περίπτωση δε θα γίνεται μεταφορά λογαριασμών που τηρούνται σε κατάσταση ΕΛΤΑ, σε νέο κατάστημα της Τράπεζας.

Η ευθύνη για την λειτουργία των καταστημάτων παραμένει στον κύριο του κάθε καταστήματος και κάθε αντισυμβαλλόμενο μέρος αποζημιώνει το άλλο για κάθε ζημιά που επέρχεται οφειλόμενη σε δόλο ή αμέλεια των υπαλλήλων του. Από εμπορικής απόψεως, οι πελάτες της Τράπεζας που ανοίγουν λογαριασμούς και συναλλάσσονται με το δίκτυο των ΕΛΤΑ θεωρούνται και πελάτες των ΕΛΤΑ. Ομοίως οι πελάτες των ΕΛΤΑ που εξυπηρετούνται από το δίκτυο της Τράπεζας θα θεωρούνται και πελάτες της Τράπεζας. Οι λογαριασμοί που ανοίγονται και εξυπηρετούνται μέσω των καταστημάτων των ΕΛΤΑ παραμένουν λογαριασμοί της Τράπεζας. Σύμφωνα με τους όρους της εν λόγω σύμβασης, σε περιοχές στις οποίες τα ΕΛΤΑ αποφασίζουν να διακόψουν τις δραστηριότητες τους για επιχειρηματικούς λόγους, τα συμβαλλόμενα μέρη μπορούν να συνάψουν, κατά περίπτωση, ειδική συμφωνία με την οποία θα επιμερίζονται εφεξής μεταξύ τους το κόστος λειτουργίας προκειμένου να είναι δυνατή η συνέχιση της λειτουργίας ταχυδρομικού γραφείου και η παροχή αποταμιευτικού έργου, κυρίως για κοινωνικούς λόγους.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Κάθε αντισυμβαλλόμενο μέρος φέρει το κόστος εκπαίδευσης των εργαζομένων του.

Ωστόσο, οι εργαζόμενοι της Τράπεζας στα καταστήματα Τύπου Α των ΕΛΤΑ ελέγχονται από επόπτες των ΕΛΤΑ, οι οποίοι αναφέρονται στην Τράπεζα και οι εργαζόμενοι των ΕΛΤΑ σε καταστήματα Τύπου Α της Τράπεζας ελέγχονται από επόπτες της Τράπεζας, οι οποίοι αναφέρονται στα ΕΛΤΑ.

Η ανωτέρω περιγραφόμενη ανάπτυξη και από κοινού αξιοποίηση του δικτύου των ΕΛΤΑ και του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας στοχεύει στην επίτευξη οικονομικών κλίμακας για τους συμβαλλόμενους, στη μείωση του λειτουργικού τους κόστους, στην στελέχωσή τους με εκπαιδευμένο και εξειδικευμένο προσωπικό, στην παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών σε ευρύτερες ομάδες πελατών, στη μεγαλύτερη δυνατή γεωγραφική κάλυψη και στην προώθηση, μη ανταγωνιστικών μεταξύ τους προϊόντων.

Οι συμβαλλόμενοι διαθέτουν τη δυνατότητα να αναπτύσσουν από κοινού νέα προϊόντα / υπηρεσίες με κάθε πρόσφορο νόμιμο τρόπο, ιδίως με την ίδρυση ή/και συμμετοχή τους σε κοινές εταιρίες με αντικείμενο κάθε είδους ειδικά χρηματοοικονομικά προϊόντα, όπως ενδεικτικά τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα και αμοιβαία κεφάλαια.

Ο βασικός σκοπός των ανωτέρω κοινών εταιριών θα είναι η ανάπτυξη και διαχείριση προϊόντων / υπηρεσιών για λογαριασμό των συμβαλλομένων, ο δε μεταξύ των συμβαλλομένων επιμερισμός των μικτών κερδών θα γίνεται κατά κύριο λόγο με βάση τις πωλήσεις από το δίκτυο καταστημάτων κάθε συμβαλλόμενου. Όσον αφορά τη διανομή μερισμάτων από τα καθαρά κέρδη των κοινών εταιριών, αυτά θα κατανέμονται μεταξύ των συμβαλλομένων ανάλογα με τη ποσοστιαία συμμετοχή τους στο εταιρικό κεφάλαιο.

Την 01.03.2003 και στο πλαίσιο της από 19.11.2001 σύμβασης συνεργασίας υπεγράφη μεταξύ της Τράπεζας και των ΕΛΤΑ σύμβαση πώλησης πιστωτικών καρτών, η οποία αφορά την πώληση μέσω του δικτύου των ΕΛΤΑ των πιστωτικών καρτών VISA (Classic και Gold) εκδόσεως της Τράπεζας. Για κάθε εγκεκριμένη (κύρια ή πρόσθετη) πιστωτική κάρτα που πωλείται μέσω του δικτύου των ΕΛΤΑ, η Τράπεζα καταβάλλει στα ΕΛΤΑ την αντίστοιχη ετήσια συνδρομή ανά κατηγορία κάρτας που χρεώνει η Τράπεζα στον πελάτη, όπως εκάστοτε ισχύει. Περαιτέρω, για κάθε κύρια ή πρόσθετη πιστωτική κάρτα που εξακολουθεί να ισχύει μετά την συμπλήρωση του πρώτου χρόνου από την έκδοση της η Τράπεζα καταβάλλει στα ΕΛΤΑ το 30% της εκάστοτε ισχύουσας ετήσιας συνδρομής.

Επιπλέον, η Τράπεζα, σε υλοποίηση των όρων της από 19.11.2001 σύμβασης συνεργασίας με τα ΕΛΤΑ, σύνηψε την από 02.02.2005 σύμβαση με τα ΕΛΤΑ για την προώθηση και πώληση από τα ΕΛΤΑ και μέσω του δικτύου του, της πιστωτικής κάρτας της Τράπεζας, με την ονομασία «Philatelic» VISA η οποία διέπεται από την ίδια τιμολογιακή πολιτική με την VISA classic.

Στις 22.02.2005 και στα πλαίσια της από 19.11.2001 σύμβασης συνεργασίας, υπεγράφη μεταξύ της Τράπεζας και των ΕΛΤΑ σύμβαση παροχής υπηρεσιών επιστολικού ταχυδρομείου και δεμάτων, η οποία σε σχέση με τις τιμές ακολουθεί το εκάστοτε ισχύον τιμολόγιο επιστολικού ταχυδρομείου και δεμάτων, με τις εκπτώσεις κατά την ισχύουσα εκπωτική πολιτική των ΕΛΤΑ. Η σύμβαση αυτή παρατάθηκε μέχρι 31.12.2009 με τους ίδιους όρους και προϋποθέσεις.

Σημειώνεται ότι οι ταχυδρομικές υπηρεσίες που αφορούν στην αλληλογραφία μεταξύ της Τράπεζας και των ΕΛΤΑ παρέχονται χωρίς χρέωση καθώς το κόστος αυτό έχει συνυπολογιστεί στην συνολική ετήσια αμοιβή των ΕΛΤΑ.

Οι συνολικές πληρωμές της Τράπεζας στα ΕΛΤΑ κατά το 2008 για Ταχυδρομικά Τέλη ανήλθαν στα € 1,40 εκατ.

Η συνεργασία των συμβαλλομένων μερών είναι (α) αποκλειστική υπό την έννοια ότι αφενός τα ΕΛΤΑ διαθέτουν μέσω του δικτύου τους μόνο τα τραπεζικά προϊόντα της Τράπεζας και αφετέρου η Τράπεζα χρησιμοποιεί μόνο τα ΕΛΤΑ για το σύνολο των ταχυδρομικών της αναγκών, περιλαμβανομένων των αναγκών της σε υπηρεσίες ταχυμεταφοράς, και διαθέτει μέσω του δικτύου της τα χρηματοοικονομικά και ταχυδρομικά προϊόντα των ΕΛΤΑ, (β) μη ανταγωνιστική ώστε να μην αναπτύσσονται μεταξύ των μερών ανταγωνιστικά νέα προϊόντα, με τήρηση πάντως των κανόνων προστασίας του ανταγωνισμού και (γ) αμοιβαία υπό την έννοια της πρακτόρευσης και προώθησης των προϊόντων καθενός των συμβαλλομένων από το δίκτυο καταστημάτων του άλλου συμβαλλόμενου υπό τις ειδικότερες ρυθμίσεις σύμβασης αποκλειστικής συνεργασίας.

Για οποιοσδήποτε νέες κατηγορίες προϊόντων που θα δημιουργηθούν από οποιονδήποτε από τους δύο αντισυμβαλλόμενους, η σύμβαση παρέχει το δικαίωμα της πρώτης άρνησης («right of first refusal») στο άλλο μέρος. Ως νέες κατηγορίες προϊόντων δε νοούνται παραλλαγές ή διαφοροποιήσεις υφιστάμενων προϊόντων, αλλά διακριτές, νέες ευρείες κατηγορίες προϊόντων που στοχεύουν στην κάλυψη αναγκών των πελατών που δεν καλύπτονται από τα υφιστάμενα προϊόντα.

Η Διοίκηση της Τράπεζας και των Ελληνικών Ταχυδρομείων Α.Ε., συμφώνησαν να επεκτείνουν τις δραστηριότητές τους στον τομέα της ασφαλιστικής αγοράς και να προχωρήσουν στην από κοινού σύσταση θυγατρικής μεσιτικής ασφαλιστικής εταιρίας, με σκοπό την προώθηση μέσω των υφιστάμενων δικτύων τους, branded τραπεζοασφαλιστικών (Bankassurance) και παραδοσιακών ασφαλιστικών προϊόντων, σε συνεργασία με τις σημαντικότερες ασφαλιστικές εταιρίες της Ελληνικής και της αλλοδαπής αγοράς. Μέσω της παραπάνω κίνησης διευρύνεται η επιτυχής συνεργασία προάγοντας τα συμφέροντα της κοινής πελατείας και δημιουργώντας νέα αξία για τους μετόχους των δυο οργανισμών (βλέπε και ενότητες 3.3.3.3 «Τρέχουσες Επενδύσεις» και 3.5 «Πληροφορίες για τις Τάσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Ως δικαιοπρακτικό θεμέλιο της σύμβασης αποκλειστικής συνεργασίας αναγνωρίζεται ρητά από τα συμβαλλόμενα μέρη ότι τα ΕΛΤΑ αναλαμβάνουν την υποχρέωση να διαθέτουν, κατ' αποκλειστικότητα, μόνο τα τραπεζικά προϊόντα της Τράπεζας, υπό τον όρο ότι και η Τράπεζα δεν θα χρησιμοποιήσει ούτε και θα αναπτύξει ανταγωνιστικά το δίκτυο των καταστημάτων της ως προς το δίκτυο των ΕΛΤΑ.

3.3.10.2 Σύμβαση Συνεργασίας με την εταιρία Τ.Τ.-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Η Τράπεζα έχει συνάψει από 15.07.2003 σύμβαση αποκλειστικής αντιπροσώπευσης με την ΤΤ – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. (εφεξής ή η εταιρία) η οποία έχει ανανεωθεί με λήξη την 15.07.2009.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Παράλληλα η ΤΤ - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει συνάψει από 25.08.2003 σύμβαση αντιπροσώπευσης με την ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ Α.Ε. η οποία έχει ανανεωθεί με λήξη την 30.06.2010 (βλέπε και ενότητα 3.8.1 «Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου – Ελληνικών Ταχυδρομείων (Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Επίσης η Τράπεζα έχει συνάψει σύμβαση αποκλειστικής συνεργασίας με τα ΕΛΤΑ, όπως αυτή περιγράφεται στην ενότητα 3.3.10.1 «Σύμβαση Συνεργασίας με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Τα συμβαλλόμενα μέρη δύνανται να ανανεώσουν την ισχύ των παραπάνω συμβάσεων με σχετική έγγραφη συμφωνία τους, πριν από την πάροδο του χρόνου διάρκειάς τους.

Με τις ως άνω συμβάσεις, η Τράπεζα και τα ΕΛΤΑ θέτουν στη διάθεση της εταιρίας, και των μεριδιούχων των αμοιβαίων κεφαλαίων που αυτή διαχειρίζεται, είτε αυτά ήδη διατίθενται είτε θα δημιουργηθούν ή θα αντιπροσωπεύονται, το δίκτυο που απαρτίζουν τα καταστήματά τους στην Ελλάδα.

Μέσα στο παραπάνω συμβατικό πλαίσιο η Τράπεζα και τα ΕΛΤΑ εξακολουθούν να υποστηρίζουν το επιχειρηματικό τους σχέδιο το οποίο συνίσταται στην αύξηση του μεριδίου αγοράς των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της εταιρίας, το οποίο υποστηρίζεται τόσο με επιμόρφωση και πιστοποίηση των υπαλλήλων στο αντικείμενο αυτό, όσο και με θέσπιση οικονομικών κινήτρων απόδοσης (στοχοθεσία) συνδεδεμένων με τις πωλήσεις αμοιβαίων κεφαλαίων, στους υπαλλήλους των καταστημάτων των ΕΛΤΑ και της Τράπεζας καθώς και με την ανάπτυξη νέων αμοιβαίων με διάφορα προφίλ απόδοσης/κινδύνου.

Στην Τράπεζα και στα ΕΛΤΑ καταβάλλεται αμοιβή από την εταιρία η οποία είναι ίση με το 100% των προμηθειών διάθεσης και εξαγοράς Αμοιβαίων Κεφαλαίων, όπως εκάστοτε ισχύουν. Η εταιρία έχει το δικαίωμα μονομερούς αναπροσαρμογής των προμηθειών διάθεσης και εξαγοράς.

Η Τράπεζα και τα ΕΛΤΑ δικαιούνται επιπλέον ετήσιας αμοιβής παραγωγικότητας, κατά την αναλογία συμμετοχής τους στη διάθεση μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, το ύψος της οποίας προσδιορίζεται με απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της εταιρίας η οποία λαμβάνει χώρα εντός του πρώτου τριμήνου έκαστου ημερολογιακού έτους και θα αφορά το προηγούμενο λογιστικό έτος. Σε κάθε περίπτωση αυτή λαμβάνει χώρα πριν την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της εταιρίας. Η ως άνω περιγραφόμενη αμοιβή καλύπτει το σύνολο των δαπανών στις οποίες θα υποβληθούν η Τράπεζα και τα ΕΛΤΑ για την οργάνωση του δικτύου τους για τη διάθεση των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της εταιρίας.

3.3.10.3 Σύμβαση Συνεργασίας με την εταιρία BEST LINE

Η BEST LINE CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. (εφεξής ή η «ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS» ή η «εταιρία») έχει σαν κύριο σκοπό της, σύμφωνα με το καταστατικό της, τη διαμεσολάβηση για τη διάθεση με κάθε τρόπο και μέσο και τη διαχείριση πιστωτικών/χρεωστικών καρτών και καρτών πληρωμής. Η ΔΕΜΚΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε., ήταν η μοναδική μέτοχος της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS. Η Τράπεζα μετά από διαπραγματεύσεις, υπέγραψε την 24.04.2008, συμφωνία μετόχων, με τη ΔΕΜΚΟ Α.Ε. και ως εκ τριτοῦ, με τη ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS, της οποίας τα κυριότερα σημεία είναι τα εξής:

- Εξασφάλιση της συμμετοχής της Τράπεζας στη ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS με ποσοστό 50% στο συνολικό μετοχικό της κεφάλαιό της, μετά από ανάλογη άμεση αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά € 2.904.000, με δεσμευτική παραίτηση της ΔΕΜΚΟ Α.Ε., ως μοναδικού μετόχου της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS και με παράλληλη υποχρέωση της Τράπεζας να καλύψει το σύνολο της ως άνω αύξησης, με στόχο η μετοχική σύνθεση της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS, μετά την ΑΜΚ, να είναι κατά 50% η Τράπεζα και κατά 50% η ΔΕΜΚΟ Α.Ε.
- Διατήρηση και ισχυρή διασφάλιση των παραπάνω ποσοστών συμμετοχής στη ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS (50% έκαστος μέτοχος, έμμεσα ή άμεσα) όσο οι μετοχές της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS δεν διαπραγματεύονται στο Χ.Α.
- Διασφάλιση ότι το σύνολο (100%) των μετοχών της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS θα περιέλθει στην Τράπεζα (αμέσως ή εμμέσως), συνεπεία οιασδήποτε μεταβολής στη μετοχική σύνθεση της ΔΕΜΚΟ Α.Ε (έμμεση ή άμεση) η οποία θα έχει σαν αποτέλεσμα τη μεταβολή της ίσης συμμετοχής.
- Διασφάλιση της συγκαταβατικής συμπεριφοράς των μετόχων της στις Γενικές Συνελεύσεις της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS για την εκπλήρωση προσυμφωνημένου επιχειρηματικού σχεδίου το οποίο συνίσταται α) στη μετατροπή της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS σε Εταιρία Παροχής Πιστώσεων, β) στη μελλοντική εισαγωγή των μετοχών της εταιρίας στο Χρηματιστήριο Αθηνών, γ) στην παροχή εγκρίσεως μεταξύ της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS και της Τράπεζας, για την εκατέρωθεν χρήση των δικτύων τους για την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών που παράγουν, προσφέρουν και νομικά είναι εφικτό, δ) στην εκλογή τακτικών ορκωτών ελεγκτών τα πρόσωπα των οποίων θα υποδεικνύονται από την Τράπεζα, ε) στην όπου απαιτείται τροποποίηση των διατάξεων του καταστατικού της εταιρίας προς συμμόρφωση του περιεχομένου του στις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 ή σε διατάξεις άλλων νόμων προκειμένου να απηχέι τους συμφωνούμενους στόχους στην Συμφωνία Μετόχων όπου αυτό απαιτείται.
- Διασφάλιση της απόκτησης από την Τράπεζα, του συνόλου των μετοχών που θα κατέχει η ΔΕΜΚΟ Α.Ε. στην περίπτωση κατά την οποία τα οικονομικά αποτελέσματα της εταιρίας είναι ζημιογόνα, μετά την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρίας για τη χρήση 01.01-31.12.2010 και παραμένον ζημιογόνα επί δύο συνεχόμενες εγκεκριμένες οικονομικές χρήσεις.
- Διασφάλιση ότι εφόσον υπάρξει εισαγωγή της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS στο Χ.Α. και μέχρι τη λήξη της συμφωνίας μετόχων, αναλαμβάνουν την υποχρέωση διατήρησης ελάχιστης συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας, κατά 43% η Τράπεζα και 8% η ΔΕΜΚΟ Α.Ε.
- Διασφάλιση, ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου θα είναι 7 (επτά) και ενόσω η ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS δεν έχει μετατραπεί σε εταιρία παροχής πιστώσεων, η ΔΕΜΚΟ Α.Ε. υποδεικνύει 4 (τέσσερα) μέλη και η Τράπεζα 3 (τρία), ενώ αν έχει μετατραπεί, τότε η Τράπεζα υποδεικνύει 3 (τρία) μέλη και 1 (ένα) ανεξάρτητο μέλος και η ΔΕΜΚΟ Α.Ε. 3 (τρία) μέλη. Η αυτή αναλογία θα ισχύει και στην περίπτωση κατά την οποία τα μέλη γίνουν περισσότερα, χωρίς στρογγυλοποιήσεις.
- Διασφάλιση ότι η Τράπεζα διορίζει στη ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS τα υπεύθυνα στελέχη του Risk Management και του Εσωτερικού Ελέγχου και Συμμόρφωσης, με συγκεκριμένα καθήκοντα.
- Διασφάλιση ότι μετά την απόκτηση του 50% του μετοχικού κεφαλαίου της «εταιρίας» από την Τράπεζα θα συγκροτηθεί 3μελής Επιτροπή Πιστωτικής Πολιτικής της οποίας τα μέλη θα υποδεικνύονται 2 (δύο) από την Τράπεζα και 1 (ένα) από τη ΔΕΜΚΟ Α.Ε.
- Διασφάλιση της ανάπτυξης και δραστηριότητας της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS. Ειδικότερα μετά τη μετατροπή της εταιρίας σε εταιρία παροχής πιστώσεων, η Τράπεζα αναλαμβάνει την εξασφάλιση χρηματοδότησης των εργασιών της εταιρίας, αν κριθεί απαραίτητο, με καλύψεις μέσω ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης με λήξη μέχρι και το έτος 2021, για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της εταιρίας και μέχρι ποσού € 20 εκατ.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Η διάρκεια της παραπάνω περιγραφόμενης συμφωνίας μετόχων λήγει την 31.12.2021.

Την 03.10.2008 ολοκληρώθηκε η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS, όπως αυτή περιγράφηκε στη συμφωνία μετόχων, με αποτέλεσμα η ΔΕΜΚΟ Α.Ε. και η Τράπεζα να κατέχουν το 50% εκάστη, του συνόλου μετοχικού κεφαλαίου της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS (βλέπε και ενότητα 3.3.3.1.1 «Επενδύσεις σε Συμμετοχές περιόδου 2006-2008»).

Παράλληλα με την υπογραφή και σταδιακή υλοποίηση της συμφωνίας μετόχων, η Τράπεζα έχει συνάψει δύο συμβάσεις συνεργασίας με τη ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS.

Η πρώτη σύμβαση έχει έναρξη την 05.05.2008 και λήξη την 04.05.2015. Το αντικείμενο της σύμβασης αυτής αναφέρεται σε δύο κατηγορίες πιστωτικών δελτίων (κάρτες), α) την CB ΚΑΡΤΑ (Co-branded) (εφεξής η «CB ΚΑΡΤΑ») και β) την ΑΛΛΗ ΚΑΡΤΑ:

α) CB ΚΑΡΤΑ: είναι τα πιστωτικά δελτία τα οποία εκδίδει η Τράπεζα, μέσω της εταιρίας, στο πλαίσιο συμφωνίας με τους διεθνείς οργανισμούς VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION & EUROPAY, προς αποκλειστική χρήση των πελατών της εταιρίας και τα οποία φέρουν σήμερα τα διακριτικά γνωρίσματα BESTLINE, ISO και όσα άλλα θα υπάρξουν στο μέλλον.

β) ΑΛΛΗ ΚΑΡΤΑ: είναι τα πιστωτικά δελτία τα οποία εκδίδει η Τράπεζα, στο πλαίσιο συμφωνίας με τους διεθνείς οργανισμούς VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION & EUROPAY, προς αποκλειστική χρήση των πελατών της και τα οποία φέρουν σήμερα τα διακριτικά γνωρίσματα που ορίζονται από την Τράπεζα και όσα άλλα θα υπάρξουν στο μέλλον.

Η εταιρία αναλαμβάνει το έργο της έκδοσης για λογαριασμό και με έξοδα της Τράπεζας, διάθεσης, διαμεσολάβησης και διαχείρισης των CB ΚΑΡΤΩΝ καθώς και όλων των άλλων καρτών έχει εκδώσει ή πρόκειται να εκδώσει η Τράπεζα. Ρητά έχει συμφωνηθεί ότι η εταιρία αναλαμβάνει τη διάθεση διαμεσολάβηση και διαχείριση, από τις ήδη υφιστάμενες κάρτες της Τράπεζας, όσες είναι ενήμερες και με καθυστέρηση μικρότερη ή ίση των 90 ημερών. Τον πιστωτικό κίνδυνο της παραπάνω περιγραφόμενης διαχείρισης, θα φέρει αποκλειστικά και μόνο η Τράπεζα.

Ειδικώς ως προς τις χρεωστικές κάρτες εκδόσεως της Τράπεζας, η εταιρία αναλαμβάνει τη διαπραγμάτευση και προώθηση αυτών στο πλαίσιο της σύμβασης, εκτός εάν άλλως αποφασισθεί από την Τράπεζα, δικαιούμενη να εισπράττει οιοδήποτε έσοδο προκύπτει από τη χρήση αυτών ως πιστωτικών καρτών, άλλο τυχόν έσοδο που σχετίζεται ή προκύπτει από τη χρήση αυτών ως χρεωστικών καρτών (π.χ. προμήθειες ATM, τόκους υπερανάληψης, κ.λπ.) εισπράττεται από την Τράπεζα και συνιστά αντάλλαγμα των υπηρεσιών του προς τους κατόχους των καρτών και αντιστρόφως οιαδήποτε δαπάνη αφορά την έκδοση, προώθηση και διαχείριση αυτών (των χρεωστικών καρτών) βαρύνει αποκλειστικώς και απευθείας την Τράπεζα.

Η Τράπεζα, κατά τη διάρκεια ισχύος της περιγραφόμενης σύμβασης, θα καταβάλλει στην εταιρία για τις υπηρεσίες της ποσό που αντιστοιχεί στο 100% των κερδών από τις εργασίες των CB και άλλων καρτών.

Η Δεύτερη σύμβαση έχει έναρξη την 24.04.2008 και λήξη την 31.12.2021. Με τη σύμβαση αυτή η Τράπεζα αναλαμβάνει, έναντι ανταλλάγματος, την εκτέλεση μέσω του δικτύου του (καταστημάτων και ATMs)

καθώς και των δικτύων με τα οποία εκάστοτε διατηρεί συνεργασία (τα ΕΛΤΑ κατά την υπογραφή του παρόντος), την προώθηση των πιστωτικών καρτών που διαχειρίζεται ή/και θα εκδίδει η εταιρία. Η εταιρία θα προωθεί και η ίδια τα προϊόντα της με τα δικά της δίκτυα. Η Τράπεζα υποχρεούται να μην προωθεί μέσω του Δικτύου της πιστωτικές κάρτες εκδιδόμενες από το ίδιο ή άλλα πιστωτικά ιδρύματα.

Το συνολικό τίμημα για την παροχή των ανωτέρω από το δίκτυο της Τράπεζας για όλη τη διάρκεια ισχύος της παρούσας, συμφωνείται στο ποσό των € 18,90 εκατ., το οποίο θα καταβληθεί από την εταιρία, τμηματικώς σύμφωνα με τον κατωτέρω πίνακα:

| | |
|---|-------------|
| Εντός του έτους 2008 | € 150.000 |
| Εντός του έτους 2009 | € 300.000 |
| Εντός του έτους 2010 | € 300.000 |
| Εντός κάθε επόμενου έτους και έως και το 2021 | € 1.650.000 |

3.3.10.4 Σύμβαση με το Ελληνικό Δημόσιο

Στο πλαίσιο λήψης μέτρων για την αντιμετώπιση της διεθνούς χρηματοοικονομικής κρίσης και τις επιπτώσεις της στην Ελληνική οικονομία, ψηφίστηκε στο σύνολό του από τη Βουλή των Ελλήνων, ο Ν. 3723/2008, για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης, ύψους € 28 δισ. με σκοπό αφενός την ενίσχυση της ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας και αφετέρου τη διατήρηση ικανών επιπέδων πιστωτικής επέκτασης και χρηματοδότησης των επιχειρήσεων και των καταναλωτών.

Η ενίσχυση αυτή πραγματοποιείται μέσω τριών μέτρων για την παροχή ρευστότητας, άμεσα ή έμμεσα προς στις Τράπεζες από το Δημόσιο.

Α) Σύμφωνα με το πρώτο μέτρο προβλέπεται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, συνολικού ύψους € 5 δισ., έναντι καταβολής σε είδος ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, δια της εκδόσεως προνομιούχων μετοχών, με τους ειδικότερους όρους που προβλέπονται στο άρθρο 1, του Ν. 3723/2008 (βλέπε ενότητα 3.20.9 «Ν. 3723/2008 περί Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Β) Σύμφωνα με το δεύτερο μέτρο, έτσι όπως συμπληρώνεται από το άρθρο 5 του ιδίου Ν. 3723/2008, προβλέπεται η παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου, ύψους € 15 δισ., για δάνεια που θα λάβουν τα πιστωτικά ιδρύματα ή και που θα χορηγήσουν προς επιχειρήσεις ζωτικής σημασίας για την ανάπτυξη της χώρας, με τους ειδικότερους όρους που προβλέπονται στο άρθρο 2 και στο άρθρο 5, του Ν. 3723/2008 (βλέπε ενότητα 3.20.9 «Ν. 3723/2008 περί Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Γ) Σύμφωνα με το τρίτο μέτρο, ο Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ.Χ) δύναται να εκδώσει μέχρι 31.12.2009 τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου, διάρκειας έως τρία έτη, συνολικού ύψους € 8 δισ. και να τους διαθέτει απευθείας στα πιστωτικά ιδρύματα, εφόσον πληρούν το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή της στις 28.01.2009, ενέκρινε την υπαγωγή της Τράπεζας στο σύνολο των διατάξεων του Ν. 3723/2008, για το μέγιστο ποσό που δύναται να αντλήσει η Τράπεζα από κάθε μέτρο, έτσι όπως τα ποσά αυτά θα προκύψουν και μετά τις τυχόν ανακατανομές μη αντληθέντων κονδυλίων ανά μέτρο, σύμφωνα με το υπ' αριθμόν 2139/02.12.2008 διευκρινιστικό έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος και την υπ' αριθμόν πρωτοκόλλου 54201/B/2884/26.11.2008 Απόφαση, του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.

Με ημερομηνία 14.05.2009, υπεγράφη η προβλεπόμενη από την υπ' αριθμόν 54201/B' 2884/26.11.2008 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, σχετική σύμβαση, μεταξύ της Τράπεζας και του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και η Τράπεζα προχώρησε στην αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, σύμφωνα με τις αποφάσεις της προαναφερθείσας Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και σύμφωνα με το άρθρο 1, του Ν. 3723/2008, κατά το ποσό των € 224.960.000, έναντι εισφοράς ίσης αξίας ομολόγων, εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, διά της εκδόσεως 60.800.000 προνομιούχων, ενσώματων και υποχρεωτικά εντός 5ετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, οι οποίες και αναλήφθηκαν αποκλειστικά από το Ελληνικό Δημόσιο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατόπιν της υπ' αριθμόν 134/14.05.2009 συνεδρίασής του, προέβη, κατ' επιταγή και σύμφωνα με το άρθρο 2, παράγραφος 3, περίπτωση (γ), της σύμβασης, αλλά και σύμφωνα με την ειδικότερη, υπ' αριθμόν 12039/B 702/05.03.2009 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών στην ενσωμάτωση του κ. Άγγελου Ανδρουλιδάκη, ως πρόσθετου μέλους του διοικητικού της συμβουλίου και με την ιδιότητα του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου.

Η θητεία του κ. Άγγελου Ανδρουλιδάκη στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, αποφασίστηκε όπως αυτή προσδιορίζεται ρητώς και οριοθετείται από την ανωτέρω υπ' αριθμόν 12039/B 702/05.03.2009 υπουργική απόφαση, σε κάθε δε περίπτωση, «λήγει με τη λήξη της συμμετοχής της Τράπεζας στα προγράμματα ενίσχυσης της ρευστότητας των άρθρων 1 ή 3 του Ν. 3723/2008».

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες του κ. Άγγελου Ανδρουλιδάκη, ως πρόσθετου μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας περιορίζονται στα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες που περιγράφονται και απαριθμούνται περιοριστικά στο Ν. 3723/2008, (ΦΕΚ 250Α'/09.12.2008) «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης» και ειδικότερα στο άρθρο 1 και δεν εκτείνονται σε άλλα πέρα τούτων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατόπιν της υπ' αριθμόν 136/25.05.2009 συνεδρίασής του, προέβη στην πιστοποίηση της καταβολής του ανωτέρω μετοχικού κεφαλαίου, αποδεχόμενο, σύμφωνα και με τον Ν. 3723/2008, την σε είδος εισφορά 224.960 ομολόγων ονομαστικής αξίας € 1.000 έκαστο και συνολικής ονομαστικής αξίας € 224.960.000, οι οποίοι εκδόθηκαν με την υπ' αρ. 2/35006/0023Α/14.05.2009 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, με ISIN GR0514017145, αποτιμήθηκαν από την Επιτροπή που ορίσθηκε με την υπ' αριθμόν 23388.B.1306/08.05.2009 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών («Έκθεση Επιτροπής Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για την αποτίμηση των κινητών αξιών του Ελληνικού Δημοσίου, Μάιος 2009») σε € 224.960.000, παρακολουθούνται από το Σύστημα Αύλων Τίτλων της Τράπεζας της Ελλάδος, και μεταβιβάστηκαν στην Τράπεζα, προκειμένου να καλύψουν την συγκεκριμένη αύξηση.

Στην ίδια ως άνω συνεδρίαση, το Διοικητικό Συμβούλιο, εξέδωσε τον υπ' αριθμόν 001 αντίστοιχο πολλαπλό τίτλο μετοχών, ο οποίος ενσωματώνει τις 60.800.000 προνομιούχες, ενσώματες και υποχρεωτικά εντός 5ετίας, εξαγοράσιμες από την Τράπεζα μετοχές, οι οποίες και αναλήφθηκαν αποκλειστικά από το Ελληνικό Δημόσιο.

3.3.10.5 Σύμβαση Μεταβίβασης Έννομων Σχέσεων από Πιστωτική Κάρτα

Την 27.03.2009 μεταξύ των εταιριών, ΤΡΑΠΕΖΑ MILLENNIUM BANK A.E. (εφεξής ή η «μεταβιβάζουσα»), BEST LINE CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε., (εφεξής ή η «ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS») και HELLENIC POSTBANK ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ Α.Τ.Ε., υπεγράφη σύμβαση της οποίας τα κυριότερα σημεία είναι τα εξής:

Η μεταβιβάζουσα δικαιούται να εκδίδει πιστωτικά δελτία, μέσα στα επιτρεπόμενα όρια και έχει, κατόπιν των σχετικών αδειών, το δικαίωμα χρήσης των σημάτων VISA και MASTERCARD στην Ελλάδα, σε πιστωτικά δελτία που εκδίδει, στο πλαίσιο των συστημάτων πληρωμών που αναπτύσσουν οι Διεθνείς Οργανισμοί, καθώς και σε εμπόρους που δέχονται τα πιστωτικά δελτία αυτά ως μέσο πληρωμής, σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις που θέτουν οι Διεθνείς Οργανισμοί. Η μεταβιβάζουσα είναι η μόνη υπεύθυνη έναντι των Διεθνών Οργανισμών για την τήρηση των κανόνων έκδοσης και λειτουργίας των πιστωτικών δελτίων με το οικείο σήμα.

Η ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS παρέχει σύμφωνα με το καταστατικό της, υπηρεσίες διαμεσολάβησης, προώθησης και διαχείρισης τραπεζικών πιστωτικών δελτίων.

Η Τράπεζα σύμφωνα με τις διατάξεις υπ' αριθμ. 473/20.05.1991 (θέμα 16) απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, δικαιούται να εκδίδει πιστωτικά δελτία, μέσα στα επιτρεπόμενα όρια. Η Τράπεζα έχει, κατόπιν των σχετικών αδειών, το δικαίωμα χρήσης των σημάτων VISA και MASTERCARD στην Ελλάδα, σε πιστωτικά δελτία που εκδίδει, στο πλαίσιο των συστημάτων πληρωμών που αναπτύσσουν οι Διεθνείς Οργανισμοί, σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις που θέτουν οι Διεθνείς Οργανισμοί.

Σύμφωνα με την από 24.04.2008 σύμβαση μεταξύ της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS και της Τράπεζας, η ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS αναλαμβάνει το έργο της έκδοσης για λογαριασμό και με έξοδα της Τράπεζας, διάθεσης, διαμεσολάβησης και διαχείρισης των CB καρτών καθώς και όλων των άλλων καρτών έχει εκδώσει ή πρόκειται να εκδώσει η Τράπεζα. Τον πιστωτικό κίνδυνο της παραπάνω περιγραφόμενης διαχείρισης, φέρει αποκλειστικά και μόνο η Τράπεζα.

Με την παρούσα σύμβαση η μεταβιβάζουσα εκχωρεί και μεταβιβάζει προς την Τράπεζα όλα τα δικαιώματα, απαιτήσεις και υποχρεώσεις της έναντι των κατόχων που απορρέουν από τα δικαιώματα από τις συμβάσεις έκδοσης και χρήσης των CB³ Καρτών και η Τράπεζα αποδέχεται όλα τα δικαιώματα και απαιτήσεις και αναδέχεται όλες τις υποχρεώσεις της μεταβιβάζουσας έναντι των κατόχων που απορρέουν από τις συμβάσεις έκδοσης και χρήσεις αυτών.

3. Co-branded.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Ως αποτέλεσμα και έννομη συνέπεια της συμφωνούμενης με την παρούσα εκχώρησης και μεταβίβασης, η μεταβιβάζουσα απεκδύεται και αποξενώνεται από κάθε γενικά δικαίωμα απαίτησης και υποχρέωσή της έναντι των κατόχων που απορρέουν από τις συμβάσεις και η Τράπεζα υπεισέρχεται στη θέση της μεταβιβάζουσας ως προς τις συμβάσεις, οι οποίες στο εξής θα συνεχίζονται με εκδότρια την Τράπεζα και διαχειρίστρια τη ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS και το περιεχόμενό τους θα διαμορφώνεται κατά τις συμφωνίες μεταξύ της Τράπεζας και των κατόχων.

Η Τράπεζα κατέβαλε στη μεταβιβάζουσα έναντι της ως άνω περιγραφόμενης εκχώρησης, ποσό € 52.433.006,81 το οποίο αντιστοιχεί σε 271.844 λογαριασμούς πιστωτικών δελτίων. Με την καταβολή του προαναφερθέντος ποσού, το οποίο καταβλήθηκε με την υπογραφή της σύμβασης (27.03.2009), η μεταβιβάζουσα και η Τράπεζα δεν έχουν έναντι αλλήλων καμία περαιτέρω απαίτηση.

Περαιτέρω, διασφαλίστηκε η συνδρομή της μεταβιβάζουσας προς την Τράπεζα σε τρέχουσες και μελλοντικές δικαστικές ή μη υποθέσεις που αφορούν τη εκχώρηση του ως άνω χαρτοφυλακίου.

Περαιτέρω, διασφαλίστηκε η συνδρομή της μεταβιβάζουσας προς την Τράπεζα σε τρέχουσες και μελλοντικές δικαστικές ή μη υποθέσεις που αφορούν την εκχώρηση του ως άνω χαρτοφυλακίου και σημειώνεται ότι στους κατόχους θα αποσταλεί ενημέρωση (αναγγελία) σχετικά με τη μεταβίβαση με επιμέλεια της Τράπεζας και της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS (τα σχετικά έξοδα της ενημέρωσης βαρύνουν αποκλειστικά τη ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS).

Επίσης συμφωνήθηκε ότι η μεταβιβάζουσα θα εξακολουθήσει να εξυπηρετεί τη λειτουργία των εν λόγω CB καρτών, μέσω του δικτύου των καταστημάτων της, με αμοιβή την οποία θα της καταβάλει η Τράπεζα η οποία καθορίστηκε στο ποσό των € 0,30 ανά συναλλαγή.

3.3.10.6 Λοιπές Συμβάσεις

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι σημαντικότερες σε ισχύ συμβάσεις⁴ (εκτός από τις συμβάσεις που συνάπτονται στο σύννηθες πλαίσιο των δραστηριοτήτων) της Τράπεζας κατά τη διάρκεια των δύο τελευταίων ετών.

| ΕΤΑΙΡΙΑ | ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ | ΠΟΣΟ | ΕΝΑΡΞΗ | ΛΗΞΗ | ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ |
|---|---|----------------------|------------|---|---|
| ΜΑΡΓΕΛΗΣ Α.Ε. | Υπηρεσίες φύλαξης Κτιρίων & Καταστημάτων | 2.655.840 € /έτος | 01.11.2006 | 25.10.2009 | - |
| Mccann ERICKSON | Διαφημιστικό πρόγραμμα έτους 2006 | 2.268.907 € | 28.09.2006 | 27.09.2007 | - |
| INFORM Π. ΛΥΚΟΣ | Προμήθεια 2.500.000 μηχανογραφικών βιβλιαρίων | 787.500 € | 12.10.2006 | Με την πάροδο 4 μηνών | Ολοκληρώθηκε η παράδοση |
| FIRST DATA HELLAS | Επεξεργασία & διαχείριση Καρτών & συν/γών ATM's | 2.002.011 € | 05.07.2007 | Με την τιμολόγηση | Η σύμβαση έχει λήξει. Σε διαδικασία ανανέωσης της σύμβασης |
| PROFILE Α.Ε. | Προμήθεια συστήματος BASEL II | *781.896 € | 30.09.2007 | Η υποχρέωση για την προμήθεια του συστήματος λήγει με την παράδοση. Η συντήρηση λήγει σε 4 έτη. | Ολοκληρώθηκε η παράδοση |
| ACTION PLAN Α.Ε. | Υπηρεσίες telemarketing πιστωτικών καρτών | 1.120.510 € | 21.03.2007 | 20.03.2008 | - |
| ASHLEY & HOLMES | Διαφημιστικό πρόγραμμα έτους 2008 | 6.400.000 € | 05.02.2008 | 04.02.2009 | - |
| ASHLEY & HOLMES | 1η επέκταση σύμβασης διαφημιστικού προγράμματος έτους 2008 | 2.000.000 € | 06.10.2008 | 04.02.2009 | - |
| ASHLEY & HOLMES | 2η επέκταση σύμβασης διαφημιστικού προγράμματος έτους 2008 | 2.000.000 € | 18.11.2008 | 04.02.2009 | - |
| INTRACOM | Προμήθεια 400 αδειών χρήσης Profits | 1.294.012 € | 23.06.2008 | Με την παραχώρηση των αδειών | Σε διαδικασία παραλαβής των υπηρεσιών, από τη Δ/ση Πληροφορικής |
| ΓΡΗΓΟΡΙΑ ΑΝΑΣΤΑΣΟΠΟΥΛΟΥ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ – ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΘΗΝΩΝ | Ηλεκτρονική συμπλήρωση των δηλώσεων του Ν. 2308/1995 για τα εμπράγματα δικαιώματα/ασφάλειες της Τράπεζας, για τις ανάγκες του Εθνικού Κτηματολογίου | ***25 € ανά δικαίωμα | 12.09.2008 | 31.10.2008 και μέχρι τη λήξη της τυχόν παράτασης της προθεσμίας υποβολής δηλώσεων. | Το έργο έχει ολοκληρωθεί |

4. Αφορά συμβάσεις κόστους άνω των € 300 χιλ.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

| ΕΤΑΙΡΙΑ | ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ | ΠΟΣΟ | ΕΝΑΡΞΗ | ΛΗΞΗ | ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ |
|-------------------------------------|--|---|------------|--|---|
| UNISYSTEMS A.E. | Προμήθεια συστημάτων risk management | **923.319 € | 12.06.2008 | Το λογισμικό με την παράδοση και συντήρηση για 4 έτη | Παραδόθηκε το σύστημα Πιστωτικού Κινδύνου. Αναμένεται η παράδοση του συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς μέχρι το τέλος 2009 |
| NEUROSOFT A.E. | Προμήθεια Συστήματος Αξιοποίησης Επιχειρησιακών Δεδομένων | 701.843 € | 03.12.2008 | Η συνολική διάρκεια του έργου είναι 25 μήνες. | Το έργο βρίσκεται σε εξέλιξη |
| OTE A.E. | Μετάπτωση του wan στο IP/MPLS | 1.404.596 € | 07.10.2008 | 06.10.2010 | Το έργο βρίσκεται σε εξέλιξη |
| IBM A.E. | Δημιουργία κέντρου αποκατάστασης από καταστροφή (Disaster Recovery) | 857.695 € | 30.06.2008 | Με την παράδοση εξοπλισμού & υπηρεσιών | Το έργο παραδόθηκε τέλη Δεκεμβρίου 2008 |
| P.R.C.S. Ε.Π.Ε. | Διαφημιστικό πρόγραμμα προβολής λογαριασμού «Μεγαλώνω» | 1.390.000 € | 01.08.2008 | 10.11.2008 | - |
| EUROSTAR A.T.E.B.E. | Πραγματοποίηση επαγγελματικών ταξιδιών | 300.000 € | 01.08.2008 | 31.12.2009 | - |
| P.R.C.S. Ε.Π.Ε. | 1η επέκταση της παραπάνω σύμβασης | 1.363.000 € | 10.10.2008 | 31.03.2009 | - |
| P.R.C.S. Ε.Π.Ε. | 2η επέκταση της παραπάνω σύμβασης | 1.363.000 € | 23.02.2009 | 31.05.2009 | - |
| EMPROSS A.E. | Υπηρεσίες τεχνικού συμβούλου δημιουργίας ηλεκτρονικής πλατφόρμας e-banking | 820.000 € | 29.01.2009 | Με ολοκλήρωση έργου | Το έργο βρίσκεται σε εξέλιξη |
| ASHLEY & HOLMES | Διαφημιστικό πρόγραμμα ετών 2009 & 2010 | 15.000.000 € | 18.03.2009 | 17.03.2011 | - |
| PRINTEC A.E. (ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟΥ) | Προμήθεια & εγκατάσταση συστήματος AML | 180.000 € | 05.05.2008 | Με την παράδοση | Υπολείπεται μέρος του έργου, το οποίο θα ολοκληρωθεί εντός του 2009 |
| PRINTEC A.E. (ΣΥΝΤΗΡΗΣΗ) | Συντήρηση συστήματος AML | 152.872 €/5ετία | 05.05.2008 | 04.05.2013 | - |
| H. ΝΙΚΟΛΑΚΟΠΟΥΛΟΣ Ε.Ε. | Παροχή προσωπικού για εκτέλεση έργων της Τράπεζας | Το συνολικό ποσό που καταβλήθηκε από την έναρξη της σύμβασης μέχρι και την 31.03.2009 ανέρχεται στο ποσό των € 3.289 χιλ. | 01.08.2008 | 31.07.2009 | Ανανέωση για ένα έτος με απόφαση του Δ.Σ. |

| ΕΤΑΙΡΙΑ | ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ | ΠΟΣΟ | ΕΝΑΡΞΗ | ΛΗΞΗ | ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ |
|---------------------------|---|---|------------|------------|---|
| ICAP HR OUT SOURCING S.A. | Παροχή προσωπικού για εκτέλεση έργων της Τράπεζας | Το συνολικό ποσό που καταβλήθηκε από την έναρξη της σύμβασης μέχρι και την 31.03.2009 ανέρχεται στο ποσό των € 3.884 χιλ. | 01.08.2008 | 31.07.2009 | Ανανέωση για ένα έτος με απόφαση του Δ.Σ. |

* Αξία συστήματος € 539.096 και αξία συντήρησης € 244.800.

** Αξία λογισμικού € 327.856, πλέον 4 έτη συντήρηση αξίας € 215.268 και αμοιβής υλοποίησης € 335.195, αφαιρουμένων λωπών εξόδων € 45.000.

*** Το συνολικό ποσό που καταβλήθηκε από την έναρξη της σύμβασης μέχρι και την 31.03.2009 ανέρχεται στο ποσό των € 1.398 χιλ.

Η Τράπεζα έχει συνάψει επίσης συμβάσεις με την Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και τη ΜΠΕΣΤΛΑΙΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. (βλέπε σχετικά 3.8.1 «Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου – Ελληνικών Ταχυδρομείων (Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.)» και 3.8.2 «Μπεστλαϊν Cards Παροχή Οικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε.» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.4 Πληροφορίες για τα Κεφάλαια της Τράπεζας

3.4.1 Ρευστότητα και Πηγές Κεφαλαίων

Βασική πηγή χρηματοδότησης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, εκτός των Ιδίων Κεφαλαίων, είναι οι Καταθέσεις των Πελατών οι οποίες τη χρήση 2008 διαμορφώθηκαν στα € 11,21 δισ. Επιπλέον, σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν έχει κάνει χρήση της δυνατότητας της για έκδοση ομολογιακών τίτλων ως πηγή κεφαλαίων.

3.4.2 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές

3.4.2.1 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2006 - 2008

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση, για τις χρήσεις 2006-2008:

| ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ 2006 - 2008 | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
| Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες | (605,14) | (548,73) | (284,68) |
| Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες | 401,77 | 1.379,36 | (91,46) |
| Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες | (310,48) | (79,54) | (57,03) |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Οι εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες κινήθηκαν μειούμενες κατά την υπό εξέταση τριετία και διαμορφώθηκαν το 2008 σε € 284,67 εκατ., έναντι € 548,73 εκατ. το 2007 και € 605,14 εκατ. το 2006 κυρίως λόγω της αύξησης των υποχρεώσεων της Τράπεζας προς Πιστωτικά Ιδρύματα από συμβάσεις Repos προκειμένου να καλυφθούν οι απαιτήσεις για δάνεια και τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Το 2008 οι ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 91,46 εκατ. έναντι εισροών ύψους € 1.379,36 εκατ. το 2007 και € 401,77 εκατ. το 2006, λόγω της αύξησης του επενδυτικού χαρτοφυλακίου.

Οι ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες για τη χρήση 2008 μειώθηκαν σε € 57,02 εκατ. έναντι € 79,54 εκατ. το 2007 και € 310,48 εκατ. το 2006. Οι υψηλές σε σχέση με το 2008 εκροές των χρήσεων 2006 και 2007 οφείλονται στην επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου και διανομή αποθεματικών στους μετόχους της Τράπεζας και στη διανομή μερισμάτων, αντίστοιχα.

Σύμφωνα με τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις των χρήσεων 2007 και 2008 τα υπόλοιπα των Μετρητών και Ταμειακών Ισοδύναμων που έχουν λήξη μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους, καθώς και τα Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου του εμπορικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας ανήλθαν σε € 1.430,38 εκατ. και αναλύονται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 44,96 | 39,52 | 32,60 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 718,31 | 1.679,65 | 1.397,21 |
| Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου κατεχόμενα για εμπορία | 349,19 | 144,37 | 0,57 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 1.112,46 | 1.863,54 | 1.430,38 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα οι Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων αποτελούν την 31.12.2008 το 97,68% του συνόλου των Μετρητών και Ταμειακών Διαθεσίμων και αποτελούνται κατά € 1.367,35 εκατ. από Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά και κατά € 29,86 εκατ. από Λοιπές Καταθέσεις. Το υπόλοιπο των Μετρητών και Ταμειακών Διαθεσίμων που έχουν λήξη μικρότερη των 3 μηνών ανέρχεται την 31.12.2008 σε € 1.430,38 εκατ., έναντι € 1.863,54 εκατ. το 2007 και € 1.112,46 εκατ. το 2006, καθώς η πλεονάζουσα ρευστότητα χρησιμοποιήθηκε για τη χορήγηση προσωπικών - καταναλωτικών δανείων καθώς και προεγκεκριμένων προσωπικών δανείων προς υπαλλήλους Οργανισμών του ευρύτερου Δημόσιου Τομέα.

3.4.2.2 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Α' Τριμήνου 2009

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση, για το Α' τρίμηνο των χρήσεων 2008-2009:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ Α' ΤΡΙΜΗΝΟΥ 2008 - 2009

| (ποσά σε εκατ. €)* | 01.01-31.03.2008 | 01.01-31.03.2009 |
|--|------------------|------------------|
| Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες | 406,68 | 1.869,63 |
| Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες | (58,87) | (396,40) |
| Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες | 0,00 | (1,78) |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Οι εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες κατά το Α' τρίμηνο του 2009 ανήλθαν στα € 1.869,63 εκατ. έναντι € 406,68 εκατ. την 31.03.2008, παρουσιάζοντας σημαντική αύξηση. Κύρια πηγή των ταμειακών εισροών

αποτελέσαν οι καταθέσεις καθώς και ο δανεισμός από τη διατραπεζική αγορά, προκειμένου να αποκτηθούν ομόλογα Ελληνικού δημοσίου, τα οποία κατατάσσονται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών νοούνται ως ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα.

Το Α' τρίμηνο του 2009 οι ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 396,40 εκατ. έναντι € 58,87 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008 λόγω της αύξησης του επενδυτικού χαρτοφυλακίου.

Οι ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες την περίοδο 01.01-31.03.2009 ανήλθαν στα € 1,78 εκατ. και αφορούν εξ' ολοκλήρου σε αγορές Ιδίων μετοχών.

Για τους σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα νοούνται τα παρακάτω υπόλοιπα, τα οποία έχουν λήξη μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους, καθώς και Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου του εμπορικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 45,16 | 294,44 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 1.968,64 | 1.707,17 |
| Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου κατεχόμενα για εμπορία | 195,32 | 900,21 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 2.209,12 | 2.901,82 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Οι Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων που αποτελούν το 58,83% του συνόλου των Μετρητών και Ταμειακών Διαθεσίμων κατά την 31.03.2009, διαμορφώθηκαν στα € 1.707,17 εκατ. ενώ την αντίστοιχη περίοδο της προηγούμενης χρήσης είχαν ανέλθει στα € 1.968,64 εκατ. Αύξηση παρατηρείται τόσο στα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (από € 45,16 εκατ. την 31.03.2008 σε € 294,44 εκατ. την 31.03.2009), όσο και στα ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία σε σχέση με την περίοδο σύγκρισης αυξήθηκαν κατά € 704,89 εκατ.

3.4.2.3 Διαχείριση Ενεργητικού - Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνων

Παρακάτω αναλύεται η έκθεση της Τράπεζας στους κίνδυνους ρευστότητας, επιτοκίου, αγοράς στο συναλλαγματικό κίνδυνο, καθώς και στον πιστωτικό κίνδυνο.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας γενικά προκύπτει από την ανάγκη χρηματοδότησης των χρηματοοικονομικών, εμπορικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων καθώς και από τη διαχείριση θέσεων. Ο κίνδυνος ρευστότητας περιλαμβάνει τόσο τον κίνδυνο από τη μη αναμενόμενη αύξηση του κόστους χρηματοδότησης του χαρτοφυλακίου των περιουσιακών στοιχείων με τους κατάλληλους όρους επιτοκίων και διάρκειας ως τη λήξη, όσο και τον κίνδυνο της αδυναμίας ρευστοποίησης μιας θέσης την κατάλληλη χρονική στιγμή και με ικανοποιητικούς όρους. Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας έγκειται στην εξασφάλιση, ακόμα και κάτω από αντίξοες συνθήκες, ικανών πηγών κεφαλαίου, ώστε να μπορούν να καλυφθούν οι ανάγκες των πελατών και οι υποχρεώσεις άμεσης ληκτότητας διατηρώντας παράλληλα τα ασφαλή επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας για την ομαλή λειτουργία της Τράπεζας.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζεται ο κίνδυνος ρευστότητας με βάση το Ενεργητικό και Παθητικό μιας Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση κατά την 31.12 των ετών 2006-2008. Σημειώνεται ότι οι λήξεις αναφέρονται στην υπολειπόμενη περίοδο, αρχής γενομένης από την ημερομηνία του ισολογισμού:

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ 31.12.2006

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΕΩΣ | ΑΠΟ 1 ΕΩΣ | ΑΠΟ 3 ΕΩΣ | 1 ΕΩΣ | ΠΑΝΩ | ΣΥΝΟΛΟ |
|----------------------------------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|------------------|
| | 1 ΜΗΝΑ | 3 ΜΗΝΕΣ | 12 ΜΗΝΕΣ | 5 ΕΤΗ | ΑΠΟ 5 ΕΤΗ | |
| Σύνολο Υποχρεώσεων | | | | | | |
| (συμβατικές ημερομηνίες λήξης) | 8.787,32 | 343,07 | 2.246,08 | 28,24 | 35,00 | 11.439,70 |
| Σύνολο Ενεργητικού | | | | | | |
| (αναμενόμενες ημερομηνίες λήξης) | 1.067,97 | 368,68 | 1.213,58 | 4.088,47 | 5.570,42 | 12.309,13 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2007 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ 31.12.2007

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΕΩΣ | ΑΠΟ 1 ΕΩΣ | ΑΠΟ 3 ΕΩΣ | 1 ΕΩΣ | ΠΑΝΩ | ΣΥΝΟΛΟ |
|----------------------------------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|------------------|
| | 1 ΜΗΝΑ | 3 ΜΗΝΕΣ | 12 ΜΗΝΕΣ | 5 ΕΤΗ | ΑΠΟ 5 ΕΤΗ | |
| Σύνολο Υποχρεώσεων | | | | | | |
| (συμβατικές ημερομηνίες λήξης) | 9.372,54 | 1.997,50 | 2.376,86 | 2,65 | 44,49 | 13.794,05 |
| Σύνολο Ενεργητικού | | | | | | |
| (αναμενόμενες ημερομηνίες λήξης) | 1.141,19 | 1.960,49 | 902,51 | 6.041,93 | 7.605,37 | 17.651,49 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ 31.12.2008

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΕΩΣ | ΑΠΟ 1 ΕΩΣ | ΑΠΟ 3 ΕΩΣ | 1 ΕΩΣ | ΠΑΝΩ | ΣΥΝΟΛΟ |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|------------------|
| | 1 ΜΗΝΑ | 3 ΜΗΝΕΣ | 12 ΜΗΝΕΣ | 5 ΕΤΗ | ΑΠΟ 5 ΕΤΗ | |
| Σύνολο Υποχρεώσεων | | | | | | |
| (συμβατικές ημερομηνίες λήξης) | 11.316,99 | 1.939,87 | 1.497,38 | 4,43 | 34,30 | 14.792,97 |
| Σύνολο Ενεργητικού | | | | | | |
| (αναμενόμενες ημερομηνίες λήξης) | 1.870,90 | 1.358,13 | 1.313,70 | 6.558,24 | 8.512,07 | 19.613,03 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Το σύνολο σχεδόν των στοιχείων Παθητικού της Τράπεζας αφορά κυρίως σε Καταθέσεις Πελατών, οι οποίες είναι βραχυπρόθεσμου ορίζοντα. Ειδικότερα, την 31.12.2008 οι Καταθέσεις Πελατείας με λήξη έως 1 μήνα ανήλθαν σε € 9.094,93 εκατ. σε σύνολο Υποχρεώσεων ληκτότητας έως 1 μήνα € 11.316,99 εκατ. και αποτελούν το 61,48% των συνολικών Υποχρεώσεων της Τράπεζας, οι οποίες ανήλθαν σε € 14.792,97 εκατ.

Οι καταθέσεις με λήξη από 1 έως 12 μήνες ανήλθαν σε € 2.625,16 εκατ. και αποτελούν το 17,75% των συνολικών Υποχρεώσεων της Τράπεζας. Το σύνολο σχεδόν του Ενεργητικού είναι μεσο-μακροπρόθεσμων λήξεων (άνω των 12 μηνών) καθώς απαρτίζεται κυρίως από ομόλογα, καταναλωτικά δάνεια και στεγαστικά δάνεια. Αποτέλεσμα των παραπάνω είναι να υπάρχει αναντιστοιχία (mismatch) μεταξύ των λήξεων των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού. Η Τράπεζα επιτρέπει την εν λόγω αναντιστοιχία καθώς εκτιμά ότι οι καταθέσεις της, βάσει της παρελθούσης εμπειρίας, θα παραμείνουν σταθερές.

Επιτοκιακός Κίνδυνος

Ως επιτοκιακός κίνδυνος ορίζεται ο επενδυτικός κίνδυνος ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές των τιμών των επιτοκίων διεθνώς. Ο επιτοκιακός κίνδυνος προκύπτει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων σε στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού. Ο επιτοκιακός κίνδυνος για την Τράπεζα συνίσταται στο γεγονός ότι μεγάλο ποσοστό των τοκοφόρων στοιχείων του παθητικού είναι σταθερού επιτοκίου και μεγάλο ποσοστό των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού είναι κυμαινόμενου επιτοκίου. Η μεγάλη πλειονότητα των δανείων αφορά σε δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου. Η Τράπεζα για να αντισταθμίσει τον εν λόγω κίνδυνο χρησιμοποιεί συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swap), με τις οποίες περιορίζει την επίδραση που μπορεί να έχουν μη προσδοκώμενες αυξήσεις των επιτοκίων στις τρέχουσες αξίες των ομολόγων.

Στους ακόλουθους πίνακες παρουσιάζεται η έκθεση της Τράπεζας στον επιτοκιακό κίνδυνο σε ενοποιημένη βάση κατά την 31.12 των χρήσεων 2006-2008:

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ 31.12.2006

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΕΩΣ 1 ΜΗΝΑ | ΑΠΟ 1 ΕΩΣ 3 ΜΗΝΕΣ | ΑΠΟ 3 ΕΩΣ 12 ΜΗΝΕΣ | 1 ΕΩΣ 5 ΕΤΗ | ΠΑΝΩ ΑΠΟ 5 ΕΤΗ | ΜΗ ΕΠΗΡΕ-ΑΖΟΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΣΥΝΟΛΟ |
|--|-------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------|
| Ενεργητικό | | | | | | | |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 103,91 | - | - | - | - | 44,96 | 148,86 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 757,87 | - | - | - | - | - | 757,87 |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 480,15 | 175,12 | 405,58 | 125,32 | 230,52 | 199,69 | 1.616,36 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα - Απαιτήσεις | 0,30 | 1,81 | 9,64 | - | - | - | 11,76 |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 2.520,20 | 201,58 | 313,06 | 1.651,96 | 176,01 | - | 4.862,81 |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | - | - | - | - | - | (60,03) | (60,03) |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | 110,69 | 1.048,95 | 127,48 | 2.236,00 | 453,50 | 120,42 | 4.097,04 |
| Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη | - | - | 490,18 | - | - | - | 490,18 |
| Συμμετοχή σε Θυγατρική και Συγγενή Επιχείρηση | - | - | - | - | - | - | - |
| Ενσώματα Πάγια | - | - | - | - | - | 111,72 | 111,72 |
| Άυλα Πάγια Στοιχεία | - | - | - | - | - | 11,36 | 11,36 |

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΕΩΣ 1 ΜΗΝΑ | ΑΠΟ 1 ΕΩΣ 3 ΜΗΝΕΣ | ΑΠΟ 3 ΕΩΣ 12 ΜΗΝΕΣ | 1 ΕΩΣ 5 ΕΤΗ | ΠΑΝΩ ΑΠΟ 5 ΕΤΗ | ΜΗ ΕΠΗΡΕ-ΑΖΟΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΣΥΝΟΛΟ |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------|----------------|---------------------------|------------------|
| Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | - | - | - | - | - | 32,00 | 32,00 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις | - | - | 28,43 | - | - | - | 28,43 |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | - | - | - | - | - | 200,75 | 200,75 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 3.973,12 | 1.427,46 | 1.374,37 | 4.013,28 | 860,02 | 660,87 | 12.309,13 |
| Παθητικό | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 500,00 | - | - | - | - | - | 500,00 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 8.209,08 | 313,84 | 2.203,04 | - | - | - | 10.725,96 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα- Υποχρεώσεις | 0,49 | 1,41 | 0,56 | - | - | - | 2,46 |
| Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | - | - | - | - | - | 38,40 | 38,40 |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | - | - | - | - | - | 24,81 | 24,81 |
| Λοιπά Στοιχεία Παθητικού | - | - | - | - | - | 148,08 | 148,08 |
| Σύνολο Παθητικού | 8.709,57 | 315,25 | 2.203,60 | - | - | 211,29 | 11.439,70 |
| Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου | (4.736,45) | 1.112,21 | (829,23) | 4.013,28 | 860,02 | 449,59 | 869,42 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2007 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ 31.12.2007

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΕΩΣ 1 ΜΗΝΑ | ΑΠΟ 1 ΕΩΣ 3 ΜΗΝΕΣ | ΑΠΟ 3 ΕΩΣ 12 ΜΗΝΕΣ | 1 ΕΩΣ 5 ΕΤΗ | ΠΑΝΩ ΑΠΟ 5 ΕΤΗ | ΜΗ ΕΠΗΡΕ-ΑΖΟΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΣΥΝΟΛΟ |
|--|------------|-------------------|--------------------|-------------|----------------|---------------------------|----------|
| Ενεργητικό | | | | | | | |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 90,87 | - | - | - | - | 38,47 | 129,34 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 2.586,65 | - | - | - | - | - | 2.586,65 |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 104,88 | 146,40 | 267,06 | 66,92 | 195,01 | 124,33 | 904,59 |

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΕΩΣ 1 ΜΗΝΑ | ΑΠΟ 1 ΕΩΣ 3 ΜΗΝΕΣ | ΑΠΟ 3 ΕΩΣ 12 ΜΗΝΕΣ | 1 ΕΩΣ 5 ΕΤΗ | ΠΑΝΩ ΑΠΟ 5 ΕΤΗ | ΜΗ ΕΠΗΡΕ-ΑΖΟΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΣΥΝΟΛΟ |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------|----------------|---------------------------|------------------|
| Παράγωγα | | | | | | | |
| Χρηματοοικονομικά Μέσα - Απαιτήσεις | 10,84 | 3,62 | 8,53 | - | - | - | 23,00 |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 2.484,28 | 17,47 | 288,67 | 3.048,23 | 253,99 | 17,71 | 6.110,36 |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | - | - | - | - | - | (86,85) | (86,85) |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | 62,61 | 418,19 | 468,90 | 1.701,23 | 335,20 | 140,68 | 3.126,80 |
| Ενσώματα Πάγια | - | - | - | - | - | 112,57 | 112,57 |
| Άυλα Πάγια Στοιχεία | - | - | - | - | - | 10,29 | 10,29 |
| Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | - | - | - | - | - | 49,14 | 49,14 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις | - | - | - | - | - | 23,17 | 23,17 |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | - | - | - | - | - | 198,77 | 198,77 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 5.340,13 | 585,69 | 1.033,16 | 4.816,39 | 784,19 | 628,27 | 13.187,83 |
| Παθητικό | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 500,00 | - | 538,03 | - | - | - | 1.038,03 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 8.299,20 | 1.349,53 | 1.506,96 | - | - | - | 11.155,69 |
| Παράγωγα | | | | | | | |
| Χρηματοοικονομικά Μέσα-Υποχρεώσεις | 8,34 | 0,73 | 1,83 | - | - | - | 10,90 |
| Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | - | - | - | - | - | 11,74 | 11,74 |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | - | - | - | - | - | 25,11 | 25,11 |
| Λοιπά Στοιχεία Παθητικού | - | - | - | - | - | 199,33 | 199,33 |
| Σύνολο Παθητικού | 8.807,54 | 1.350,26 | 2.046,82 | - | - | 236,18 | 12.440,80 |
| Συνολικό Άνοιγμα Επικοινωνιακού Κινδύνου | (3.467,41) | (764,57) | (1.013,66) | 4.816,39 | 784,19 | 392,09 | 747,02 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ 31.12.2008

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΕΩΣ 1 ΜΗΝΑ | ΑΠΟ 1 ΕΩΣ 3 ΜΗΝΕΣ | ΑΠΟ 3 ΕΩΣ 12 ΜΗΝΕΣ | 1 ΕΩΣ 5 ΕΤΗ | ΠΑΝΩ ΑΠΟ 5 ΕΤΗ | ΜΗ ΕΠΗΡΕ- ΑΖΟΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΣΥΝΟΛΟ |
|--|-----------------|----------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|----------------------------------|------------------|
| Ενεργητικό | | | | | | | |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 147,34 | - | - | - | - | 32,60 | 179,94 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 2.948,91 | 59,49 | 0,02 | - | - | - | 3.008,41 |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 208,03 | 137,89 | 57,17 | 20,45 | 5,65 | 26,82 | 456,02 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα - Απαιτήσεις | 0,08 | 0,70 | 0,33 | 2,83 | 0,33 | 0,87 | 5,13 |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 20,20 | 30,12 | 731,84 | 2.404,99 | 505,31 | 3.433,61 | 7.126,07 |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | - | - | - | - | - | (122,10) | (122,10) |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | 95,07 | 723,70 | 119,35 | 1.118,12 | 265,97 | 117,00 | 2.439,20 |
| Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη | 255,91 | 41,52 | 593,16 | 252,69 | - | - | 1.143,28 |
| Συμμετοχή σε Θυγατρικές Επιχειρήσεις | - | - | - | - | - | - | 0,00 |
| Συμμετοχή σε Συγγενή Επιχείρηση | - | - | - | - | - | 94,59 | 94,59 |
| Ενσώματα Πάγια | - | - | - | - | - | 115,25 | 115,25 |
| Άυλα Πάγια Στοιχεία | - | - | - | - | - | 19,81 | 19,81 |
| Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | - | - | - | - | - | 101,54 | 101,54 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις | - | - | - | - | - | 21,49 | 21,49 |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | - | - | - | - | - | 309,12 | 309,12 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 3.675,54 | 993,42 | 1.501,86 | 3.799,08 | 777,27 | 4.150,59 | 14.897,76 |

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΕΩΣ 1 ΜΗΝΑ | ΑΠΟ 1 ΕΩΣ 3 ΜΗΝΕΣ | ΑΠΟ 3 ΕΩΣ 12 ΜΗΝΕΣ | 1 ΕΩΣ 5 ΕΤΗ | ΠΑΝΩ ΑΠΟ 5 ΕΤΗ | ΜΗ ΕΠΗΡΕΑΖΟΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΣΥΝΟΛΟ |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------|----------------|--------------------------|------------------|
| Παθητικό | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 1.103,82 | - | 1.700,85 | - | - | - | 2.804,68 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 7.751,37 | 1.344,17 | 2.135,56 | - | - | (19,86) | 11.211,24 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα-Υποχρεώσεις | 20,52 | 14,35 | 10,38 | 36,59 | 3,07 | 2,73 | 87,64 |
| Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | - | - | - | - | - | 9,50 | 9,50 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις | - | - | - | - | - | 0,52 | 0,52 |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | - | - | - | - | - | 20,49 | 20,49 |
| Λοιπά Στοιχεία Παθητικού | - | - | - | - | - | 219,73 | 219,73 |
| Σύνολο Παθητικού | 8.875,71 | 1.358,53 | 3.846,79 | 36,59 | 3,07 | 233,12 | 14.353,81 |
| Συνολικό Άνοιγμα | | | | | | | |
| Επιτοκιακού Κινδύνου | (5.200,16) | (365,11) | (2.344,93) | 3.762,48 | 774,21 | 3.917,47 | 543,95 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Κίνδυνος Αγοράς

Ως κίνδυνος αγοράς θεωρείται η πιθανότητα απώλειας μέρους της αξίας του χαρτοφυλακίου των χρεογράφων, εξαιτίας δυσμενών μεταβολών στις τιμές των περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται σε αυτό. Ο κίνδυνος αυτός για την Τράπεζα αφορά κυρίως στο χαρτοφυλάκιο τίτλων σταθερής απόδοσης, κρατικών κυρίως ομολογιών και άλλων χρεογράφων.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ως συναλλαγματικός κίνδυνος ορίζεται ο επενδυτικός κίνδυνος που προκύπτει από τις μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, όταν η Τράπεζα διατηρεί ανοιχτές θέσεις σε ξένο συνάλλαγμα. Η έκθεση της Τράπεζας σε συναλλαγματικό κίνδυνο είναι μικρή, καθώς το σύνολο σχεδόν των στοιχείων του Ενεργητικού – Παθητικού της είναι καταμεμημένο σε Ευρώ.

Η ανοιχτή συναλλαγματική θέση της Τράπεζας κατά την 31.12 των χρήσεων 2006-2008 σε ενοποιημένη βάση παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Συναλλαγματικός Κίνδυνος 31.12.2006

| (ποσά σε εκατ. €)* | USD | CAD | GBP | CHF | SEK | ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙ- ΣΜΑΤΑ | EURO | ΣΥΝΟΛΟ |
|--|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-------------------------|------------------|------------------|
| Κίνδυνος Συναλλάγματος | | | | | | | | |
| Στοιχείων Ενεργητικού | | | | | | | | |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,01 | 148,83 | 148,86 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 1,70 | 0,83 | 0,74 | 0,13 | 0,19 | 0,54 | 753,74 | 757,87 |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | - | - | - | - | - | - | 1.616,36 | 1.616,36 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα-Απαιτήσεις | - | - | - | - | - | - | 11,76 | 11,76 |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | - | - | - | - | - | - | 4.862,81 | 4.862,81 |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | - | - | - | - | - | - | (60,03) | (60,03) |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | 1,15 | - | - | - | - | - | 4.095,89 | 4.097,04 |
| Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη | - | - | - | - | - | - | 490,18 | 490,18 |
| Ενσώματα Πάγια | - | - | - | - | - | - | 111,72 | 111,72 |
| Άυλα Πάγια Στοιχεία | - | - | - | - | - | - | 11,36 | 11,36 |
| Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | - | - | - | - | - | - | 32,00 | 32,00 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις | - | - | - | - | - | - | 28,43 | 28,43 |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | 0,18 | 0,00 | 0,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 200,55 | 200,75 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 3,04 | 0,84 | 0,77 | 0,13 | 0,19 | 0,56 | 12.303,60 | 12.309,13 |
| Κίνδυνος Συναλλάγματος | | | | | | | | |
| Στοιχείων Παθητικού | | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | - | - | - | - | - | - | 500,00 | 500,00 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 7,14 | 0,61 | 0,44 | 0,10 | 0,19 | 0,15 | 10.717,34 | 10.725,96 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα-Υποχρεώσεις | - | - | - | - | - | - | 2,46 | 2,46 |
| Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | - | - | - | - | - | - | 38,40 | 38,40 |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | - | - | - | - | - | - | 24,81 | 24,81 |
| Λοιπά Στοιχεία Παθητικού | 0,08 | 0,01 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 147,99 | 148,08 |
| Σύνολο Παθητικού | 7,22 | 0,62 | 0,45 | 0,10 | 0,19 | 0,15 | 11.430,98 | 11.439,70 |
| Καθαρή Θέση Ισολογισμού | (4,18) | 0,22 | 0,32 | 0,03 | (0,00) | 0,41 | 872,62 | 869,42 |
| Προθεσμιακές Συμβάσεις και άλλα Παράγωγα Συναλλάγματος | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Καθαρή Συναλλαγματική Θέση | (4,18) | 0,22 | 0,32 | 0,03 | (0,00) | 0,41 | 872,62 | 869,42 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2007 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Συναλλαγματικός Κίνδυνος 31.12.2007

| (ποσά σε εκατ. €)* | USD | CAD | GBP | CHF | SEK | ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙ- ΣΜΑΤΑ | EURO | ΣΥΝΟΛΟ |
|--|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------|------------------|------------------|
| Κίνδυνος Συναλλάγματος | | | | | | | | |
| Στοιχείων Ενεργητικού | | | | | | | | |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 0,02 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,01 | 129,29 | 129,34 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 7,34 | 1,01 | 0,98 | 0,20 | 0,19 | 0,59 | 2.576,35 | 2.586,65 |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 39,25 | - | - | - | - | 0,01 | 865,33 | 904,59 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα - Απαιτήσεις | - | - | - | - | - | - | 23,00 | 23,00 |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | - | - | - | - | - | - | 6.110,36 | 6.110,36 |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | - | - | - | - | - | - | (86,85) | (86,85) |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | 0,81 | - | - | - | - | - | 3.125,99 | 3.126,80 |
| Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη | - | - | - | - | - | - | - | 0,00 |
| Συμμετοχή σε θυγατρική και συγγενή Επιχείρηση | - | - | - | - | - | - | - | 0,00 |
| Ενσώματα Πάγια | - | - | - | - | - | - | 112,57 | 112,57 |
| Άυλα Πάγια Στοιχεία | - | - | - | - | - | - | 10,29 | 10,29 |
| Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | - | - | - | - | - | - | 49,14 | 49,14 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις | - | - | - | - | - | - | 23,17 | 23,17 |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | 0,73 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 198,03 | 198,77 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 48,16 | 1,01 | 1,00 | 0,20 | 0,19 | 0,60 | 13.136,66 | 13.187,83 |
| Κίνδυνος Συναλλάγματος | | | | | | | | |
| Στοιχείων Παθητικού | | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | - | - | - | - | - | - | 1.038,03 | 1.038,03 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 8,87 | 0,77 | 0,61 | 0,11 | 0,18 | 0,25 | 11.144,90 | 11.155,69 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα- Υποχρεώσεις | - | - | - | - | - | - | 10,90 | 10,90 |
| Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | - | - | - | - | - | - | 11,74 | 11,74 |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | - | - | - | - | - | - | 25,11 | 25,11 |
| Λοιπά Στοιχεία Παθητικού | 0,52 | 0,01 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 198,79 | 199,33 |
| Σύνολο Παθητικού | 9,39 | 0,78 | 0,61 | 0,11 | 0,19 | 0,25 | 12.429,47 | 12.440,80 |
| Καθαρή Θέση Ισολογισμού | 38,78 | 0,23 | 0,38 | 0,09 | 0,00 | 0,35 | 707,19 | 747,02 |
| Προθεσμιακές Συμβάσεις και άλλα Παράγωγα Συναλλάγματος | (34,83) | - | - | - | - | - | 34,83 | - |
| Καθαρή Συναλλαγματική Θέση | 3,95 | 0,23 | 0,38 | 0,09 | 0,00 | 0,35 | 742,02 | 747,02 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Συναλλαγματικός Κίνδυνος 31.12.2008 σε Ενοποιημένη Βάση

| (ποσά σε εκατ. €)* | USD | CAD | GBP | CHF | SEK | ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙ- ΣΜΑΤΑ | EURO | ΣΥΝΟΛΟ |
|--|----------------|-------------|---------------|---------------|-------------|-------------------------|------------------|------------------|
| Κίνδυνος Συναλλάγματος | | | | | | | | |
| Στοιχείων Ενεργητικού | | | | | | | | |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - | 0,00 | 179,92 | 179,94 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 45,01 | 0,68 | 0,75 | 0,02 | 0,13 | 0,12 | 2.961,71 | 3.008,41 |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία Μέσω των Αποτελεσμάτων | 5,15 | - | - | - | - | - | 450,78 | 455,93 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα - Απαιτήσεις | - | - | - | 0,00 | - | - | 5,13 | 5,13 |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 11,95 | - | - | - | - | - | 7.114,12 | 7.126,07 |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | - | - | - | - | - | - | (122,10) | (122,10) |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | 71,71 | - | 3,65 | - | - | - | 2.363,84 | 2.439,20 |
| Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη | 28,16 | - | - | - | - | - | 1.115,12 | 1.143,28 |
| Συμμετοχή σε θυγατρική Επιχείρηση | - | - | - | - | - | - | - | 0,00 |
| Συμμετοχή σε συγγενή Επιχείρηση | - | - | - | - | - | - | 94,59 | 94,59 |
| Ενσώματα Πάγια | - | - | - | - | - | - | 115,25 | 115,25 |
| Άυλα Πάγια Στοιχεία | - | - | - | - | - | - | 19,81 | 19,81 |
| Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | - | - | - | - | - | - | 101,54 | 101,54 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις | - | - | - | - | - | - | 21,49 | 21,49 |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | 1,34 | 0,00 | 0,08 | 0,00 | 0,00 | - | 307,81 | 309,23 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 163,32 | 0,68 | 4,48 | 0,03 | 0,13 | 0,12 | 14.729,01 | 14.897,78 |
| Κίνδυνος Συναλλάγματος | | | | | | | | |
| Στοιχείων Παθητικού | | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 123,81 | - | 0,01 | - | - | - | 2.680,85 | 2.804,68 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 13,40 | 0,66 | 0,77 | 0,12 | 0,12 | 0,29 | 11.195,89 | 11.211,24 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα- Υποχρεώσεις | 0,77 | - | - | 0,00 | - | 0,00 | 86,87 | 87,64 |
| Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | - | - | - | - | - | - | 9,50 | 9,50 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις | - | - | - | - | - | - | 0,52 | 0,52 |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | - | - | - | - | - | - | 20,49 | 20,49 |
| Λοιπά Στοιχεία Παθητικού | 8,54 | 0,00 | 0,08 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 211,11 | 219,73 |
| Σύνολο Παθητικού | 146,52 | 0,66 | 0,86 | 0,12 | 0,12 | 0,29 | 14.205,23 | 14.353,81 |
| Καθαρή Θέση Ισολογισμού | 16,81 | 0,02 | 3,62 | (0,10) | 0,01 | (0,17) | 523,79 | 543,97 |
| Προθεσμιακές Συμβάσεις και άλλα Παράγωγα Συναλλάγματος | (39,10) | - | (6,83) | 0,06 | - | 0,23 | 45,64 | - |
| Καθαρή Συναλλαγματική Θέση | (22,30) | 0,02 | (3,20) | (0,04) | 0,01 | 0,06 | 569,43 | 543,97 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Για τη μείωση του συναλλαγματικού κινδύνου η Τράπεζα παρακολουθεί τις ταμειακές ροές των επενδυμένων κεφαλαίων σε ξένο νόμισμα και συνάπτει ανάλογα με τις ανάγκες της μελλοντικά συμβόλαια εκπλήρωσης ισοτιμίας.

Ως μέγεθος εκτίμησης του συναλλαγματικού κινδύνου η Τράπεζα υπολογίζει την αρνητική επίπτωση στο ετήσιο αποτέλεσμα από μια μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Οι σχετικές μετρήσεις που πραγματοποιήθηκαν με υπόλοιπα τέλους Δεκεμβρίου 2008, έδειξαν ότι στην περίπτωση μεταβολής στην αγορά συναλλάγματος κατά +/- 6% για τα κύρια νομίσματα και +/- 20% για τα δευτερεύοντα, θα είχε επίδραση ύψους € 1,54 εκατ. στα Αποτελέσματα της Τράπεζας.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος πραγματοποίησης χρηματοοικονομικής ζημιάς για την Τράπεζα που απορρέει από την ενδεχόμενη αθέτηση της υποχρέωσης εκ μέρους των αντισυμβαλλομένων να αποπληρώσουν τα δάνεια και να τηρήσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις. Αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και για το λόγο αυτό η αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείρισή του αποτελεί πρωταρχικό μέλημα της Διοίκησης.

Η συνολική έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο συμπεριλαμβανομένου και του κινδύνου εκκαθάρισης προέρχεται κυρίως από τις χορηγήσεις της λιανικής τραπεζικής, από τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες της Τράπεζας, καθώς και από τις πράξεις παραγώγων και χρεογράφων.

3.4.3 Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων

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

- Σύμφωνα με τις ΠΔ/ΤΕ 2588/20.08.2007 και 2591/20.08.2007, ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας καθορίζεται στο 8%. Η Τράπεζα έχει δεσμευτεί έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος ότι θα τηρεί τον δείκτη κεφαλαιακής της επάρκειας σε επίπεδα του 10%.
- Σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2596/20.08.2007 το ανώτατο όριο χρηματοδότησης ενός πιστωτικού ιδρύματος έναντι ενός πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών δεν επιτρέπεται να υπερβεί το 25% των Ιδίων Κεφαλαίων.
- Το συνολικό ύψος των μεγάλων χρηματοδοτήσεων ενός πιστωτικού ιδρύματος δεν πρέπει να υπερβαίνει το 800% των Ιδίων Κεφαλαίων του.

Ειδικά για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων προς κάθε μία των παρακάτω επιχειρήσεων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν συνολικά το ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 20% των ιδίων κεφαλαίων κάθε πιστωτικού ιδρύματος.

- (i) τη μητρική τους επιχείρηση,
- (ii) τη θυγατρική ή θυγατρικές τους επιχειρήσεις, και
- (iii) τη θυγατρική ή τις θυγατρικές επιχειρήσεις της μητρικής τους επιχείρησης.

Από τα ως άνω όρια εξαιρούνται τα ανοίγματα που αναλαμβάνει ένα πιστωτικό ίδρυμα έναντι της μητρικής του επιχείρησης, των άλλων θυγατρικών της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών αυτού, εφόσον οι εν λόγω επιχειρήσεις υπόκεινται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

- Απαγορεύεται στα πιστωτικά ιδρύματα η κατοχή ειδικής συμμετοχής σε επιχείρηση μεγαλύτερης του 15% των ιδίων κεφαλαίων τους ενώ το σύνολο των ειδικών συμμετοχών σε επιχειρήσεις δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 60% των Ιδίων Κεφαλαίων τους.
- Σε ότι αφορά στα υποχρεωτικά αποθεματικά που οφείλουν να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφέρεται ότι διέπονται από τις διατάξεις των Κανονισμών (ΕΚ) 1745/2003 και 2423/2001 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.
- 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 αποτελείται από το μετοχικό κεφάλαιο και διάφορα αποθεματικά, τα οποία έχουν δημιουργηθεί κατά τη διάρκεια των χρήσεων από τα κέρδη της Τράπεζας. Τα αποθεματικά πλην του τακτικού αποθεματικού, του αποθεματικού της παρ. 12, του άρθρου 10, του Ν. 3082/2002 και του αποθεματικού από αυθημερόν πράξεις αγοραπωλησίας, δεν υπόκεινται σε περιορισμούς διανομής, αλλά στην περίπτωση διανομής τους υπόκεινται κατά περίπτωση σε φορολογία εισοδήματος, με τον εκάστοτε ισχύοντα συντελεστή.

Σύμφωνα με οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σε ότι αφορά στις υποχρεωτικές καταθέσεις που οφείλουν να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφέρεται ότι διέπονται από τις διατάξεις των Κανονισμών (ΕΚ) 1745/2003 και 2423/2001 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Σε αυτά τα πλαίσια τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν υποχρεωτικά αποθεματικά στην Τράπεζα της Ελλάδος ποσού ίσου με το ποσοστό 2,00% επί των καταθέσεων και των εκδοθέντων χρεογράφων. Στον υπολογισμό του ποσοστού δεν λαμβάνονται υπόψη οι καταθέσεις και τα εκδοθέντα χρεόγραφα α) των Εθνικών Τραπεζών, β) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και γ) Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Την 31.03.2009, τα εν λόγω διαθέσιμα ανέρχονταν σε € 90,69 εκατ., σε € 147,34 εκατ. κατά την 31.12.2008, σε € 89,82 εκατ. κατά την 31.12.2007 και σε € 103,91 εκατ. κατά την 31.12.2006.

3.4.4 Πληροφορίες για τις Πηγές Προέλευσης Κεφαλαίων για Επενδύσεις

Η ολοκλήρωση των τρεχουσών επενδύσεων της Τράπεζας προβλέπεται να χρηματοδοτηθεί από τα κέρδη της Τράπεζας (βλέπε ενότητα 3.3.3.3 «Τρέχουσες Επενδύσεις») του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.4.5 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

Φορολογικές Υποχρεώσεις

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και των συνδεδεμένων επιχειρήσεων της δεν είναι οριστικές καθώς υπάρχουν ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις οι οποίες αναλύονται ως εξής:

| ΟΜΙΛΟΣ | ΑΝΕΛΕΓΚΤΕΣ ΧΡΗΣΕΙΣ |
|---|---------------------------|
| ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. | 2007-2008 |
| Τ.Τ.-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | 2006-2008 |
| ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. | 2006-2008 |

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Επειδή ο φορολογικός έλεγχος 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. Σχετικά με το ποσό της πρόβλεψης που έχει σχηματιστεί για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις βλέπε και ενότητα 3.2.7.2.2 «Φορολογικός έλεγχος ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Λειτουργικές Μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας (ως μισθώτριας) προέρχονται κατά κύριο λόγο από κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματά της και τα μεταφορικά μέσα για τη Διοίκηση.

ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΜΙΣΘΩΜΑΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Εντός ενός έτους | 2,82 | 3,77 | 4,55 | 4,69 |
| Πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη | 10,14 | 11,91 | 12,99 | 12,63 |
| Πέραν των 5 ετών | 3,76 | 5,25 | 9,14 | 10,42 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 16,72 | 20,93 | 26,68 | 27,73 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία», καθώς και Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την προαναφερόμενη ελεγκτική εταιρία.

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας ως εκμισθώτριας αφορούν σε μισθώσεις κτιρίων ιδιοκτησίας της στη θυγατρική της και τρίτους.

ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΜΙΣΘΩΜΑΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Εντός ενός έτους | 0,03 | 0,03 | 0,03 | 0,03 |
| Πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη | 0,09 | 0,07 | 0,03 | 0,03 |
| Πέραν των 5 ετών | - | - | - | - |
| ΣΥΝΟΛΟ | 0,13 | 0,10 | 0,07 | 0,07 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία», καθώς και Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την προαναφερόμενη ελεγκτική εταιρία.

Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Οι υποχρεώσεις για εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις για τα έτη 2006, 2007 και 2008 και το α' τρίμηνο του 2009 παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα.

| (ποσά σε εκατ. €) | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Υποχρεώσεις από εγκεκριμένες Δανειακές Συμβάσεις | 64,72 | 106,84 | 105,76 | 102,64 |

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία», καθώς και Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την προαναφερόμενη ελεγκτική εταιρία.

Ενδεχόμενες Νομικές Υποχρεώσεις

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές πελατών κατά της Τράπεζας, στο πλαίσιο της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Σύμφωνα με γνωμάτευση της νομικής υπηρεσίας της Τράπεζας, οι δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά της Τράπεζας στις 31.03.2009, αφορούν σε ποσό ύψους € 4,81 εκατ. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα διεκδικεί ποσό ύψους € 1,25 εκατ. Για τις παραπάνω εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις διενεργήθηκε πρόβλεψη με επιβάρυνση των Αποτελεσμάτων ποσού € 400 χιλ., η οποία περιλαμβάνεται στο λογαριασμό «Λοιπές υποχρεώσεις» (κονδύλι «Λοιπά Στοιχεία Υποχρεώσεων») και σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Διοίκησης κρίνεται επαρκής.

Σχετικά με τις δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου βλέπε ενότητα 3.2.3 «Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.4.6 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Οι τράπεζες που λειτουργούν στην Ελλάδα οφείλουν να συμμορφώνονται με τις διατάξεις περί κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας της Ελλάδος, οι οποίες στηρίζονται στους κανόνες που θέτει η Επιτροπή της Βασιλείας η οποία εδρεύει στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (Bank of International Settlements - BIS). Οι εν λόγω διατάξεις υποχρεώνουν τις Τράπεζες να τηρούν επαρκή επίπεδα Ιδίων Κεφαλαίων έναντι των θέσεών τους σε στοιχεία Ενεργητικού που φέρουν κίνδυνο για αυτές καθώς και σε εκτός Ισολογισμού στοιχεία.

Από την 01.01.2008 τα Πιστωτικά Ιδρύματα οφείλουν να ακολουθούν τις νέες κοινοτικές οδηγίες που έθεσε η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία τον Ιούνιο του 2006. Με το Ν. 3601/01.08.2007 ενσωματώθηκαν στην Ελληνική Νομοθεσία η Οδηγία 2006/48/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας από τα πιστωτικά ιδρύματα (L177/30.06.2006) και η Οδηγία 2006/49/ΕΚ για την επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων (L177/30.06.2006).

Σύμφωνα με τις ανωτέρω οδηγίες η Τράπεζα της Ελλάδος θέσπισε τις εξής 10 νέες Πράξεις Διοικητή: ΠΔ/ΤΕ 2587/20.08.2007, 2588/20.08.2007, 2589/20.08.2007, 2590/20.08.2007, 2591/20.08.2007, 2592/20.08.2007, 2593/20.08.2007, 2594/20.08.2007, 2595/20.08.2007 και 2596/20.08.2007.

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

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (συντελεστής φερεγγυότητας) ενός πιστωτικού ιδρύματος, σε ενοποιημένη βάση ορίζεται ως:

$$\text{ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ} = \frac{\text{ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ}}{\text{ΑΘΡΟΙΣΜΑ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ, ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ & ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ}}$$

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.

Συμπληρωματικά αναφέρεται ότι σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ υπ. αριθμ. 2606/21.02.2008 τα πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν μητρικές επιχειρήσεις άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και υπάγονται σύμφωνα με το Ν. 3601/01.08.2007 σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, υποβάλλουν και σε ενοποιημένη βάση τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού.

Στους ακόλουθους πίνακες παρατίθενται τα ίδια κεφάλαια και οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας για τις χρήσεις 2006-2008 και την περίοδο 01.01-31.03.2009 σε ενοποιημένη και ατομική βάση.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο | 521,21 | 526,26 | 526,26 | 526,26 |
| Αποθεματικά Κεφάλαια | 83,34 | 85,52 | 85,52 | 85,67 |
| Αποτελέσματα εις Νέον | 156,10 | 112,85 | 80,18 | 122,51 |
| Κεφάλαια Tier I | 663,95 | 701,12 | 650,68 | 642,81 |
| Κεφάλαια Tier II | 12,97 | 3,94 | - | - |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων | 676,92 | 705,06 | 650,68 | 642,81 |
| Μείον: Αφαιρετικά στοιχεία | | | | |
| Ιδίων Κεφαλαίων | (117,36) | (131,08) | (111,53) | (68,22) |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων | 559,56 | 573,98 | 539,15 | 574,59 |
| Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για Πιστωτικό Κίνδυνο | 310,50 | 414,75 | 418,56 | 408,07 |
| Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για Κίνδυνο Αγοράς | 88,09 | 49,76 | 32,65 | 66,86 |
| Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για Λειτουργικό Κίνδυνο | - | - | 50,75 | 50,75 |
| Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier I) | 13,33% | 12,08% | 8,59% | 8,74% |
| Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας | 11,23% | 9,89% | 8,59% | 8,74% |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία». Τα στοιχεία της 31.03.2009 είναι επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο | 521,21 | 526,26 | 526,26 | 526,26 |
| Αποθεματικά Κεφάλαια | 83,34 | 85,52 | 85,66 | 85,66 |
| Αποτελέσματα εις Νέον | 156,1 | 113,43 | 80,65 | 122,58 |
| Κεφάλαια Tier I | 664,05 | 700,27 | 643,64 | 638,35 |
| Κεφάλαια Tier II | 12,97 | 4,93 | - | - |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων | 677,02 | 705,2 | 643,64 | 638,35 |
| Μείον: Αφαιρετικά στοιχεία | | | | |
| Ιδίων Κεφαλαίων | (117,36) | (131,08) | (107,86) | (70,25) |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων | 559,67 | 574,12 | 535,78 | 568,1 |
| Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για Πιστωτικό Κίνδυνο | 310,57 | 414,75 | 419,35 | 409,16 |
| Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για Κίνδυνο Αγοράς | 88,02 | 49,76 | 32,38 | 66,71 |
| Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για Λειτουργικό Κίνδυνο | - | 0 | 50,49 | 50,49 |
| Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier I) | 13,33% | 12,06% | 8,53% | 8,63% |
| Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας | 11,23% | 9,89% | 8,53% | 8,63% |

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

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Από την 01.01.2008, η Τράπεζα ακολουθώντας τις επιταγές του νέου συμφώνου της Βασιλείας II, υιοθέτησε την «Τυποποιημένη Προσέγγιση» (Standardized Approach) για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την κάλυψη των αναλαμβανόμενων κινδύνων αγοράς και πιστωτικού κινδύνου και για την κάλυψη του λειτουργικού κινδύνου υιοθέτησε τη «Προσέγγιση του Βασικού Δείκτη» (Basic Indicator Approach) για τη μέτρηση του λειτουργικού κινδύνου.

Την 31.12.2008, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ανήλθε στο 8,59% υπολογιζόμενος βάσει των αρχών της Βασιλείας II, ενώ την 31.12.2007 ανήλθε σε 9,89%, σύμφωνα με τις αρχές της Βασιλείας I. Σημειώνεται ότι η μείωση του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας από 9,89% την 31.12.2007 σε 8,59% την 31.12.2008 οφείλεται στην από 01.01.2008 υιοθέτηση των προτάσεων της Βασιλείας II, η οποία επέβαλε επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο της τάξεως των € 50,7 εκατ., με άμεσο αποτέλεσμα τη μείωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας κατά περίπου 1%. Όσον αφορά τη μείωση του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας από 11,23% την 31.12.2006 σε 9,89% την 31.12.2007 οφείλεται στην σημαντική ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας και κυρίως στην αύξηση των χορηγήσεων το 2007, η οποία επηρέασε τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο.

Την 31.03.2009, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 8,63% και 8,74% σε Ατομική και Ενοποιημένη βάση αντίστοιχα, παρουσιάζοντας μικρή αύξηση σε σχέση με τον αντίστοιχο του προηγούμενου έτους.

Την 14.05.2009, η Τράπεζα με την υπογραφή της σύμβασης με το Ελληνικό Δημόσιο ολοκλήρωσε την υπαγωγή της στο Ν. 3723/09.12.2008 «περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας». Σε εφαρμογή των ανωτέρω, την 25.05.2009, η Τράπεζα αύξησε το μετοχικό της κεφάλαιο κατά το ποσό των € 224.960.000

με έκδοση 60.800.000 προνομιούχων, ενσώματων και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008. Ως εκ τούτου και σύμφωνα με την ΕΠΘ 278/1/12.01.2009, της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με την «αναγνώριση εκδόσεων προνομιούχων μετοχών και εξαγοράσιμων μετοχών στα πρόσθετα στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων», επιτεύχθηκε η ενίσχυση των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας κατά το ως άνω ποσό και συνακολούθως η αύξηση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας σε υψηλότερο επίπεδο από το 10% για το οποίο έχει δεσμευτεί έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος.

3.4.7 Διαχείριση Κινδύνων

Η Τράπεζα στα πλαίσια της δραστηριότητάς της εκτίθεται σε μια σειρά χρηματοοικονομικών και λειτουργικών κινδύνων. Οι κυριότεροι από αυτούς είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος, ο συναλλαγματικός κίνδυνος, ο κίνδυνος επιτοκίων, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.

Για την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου η Τράπεζα εφαρμόζει μεθόδους για τον προσδιορισμό, την αξιολόγηση, τη μέτρηση και την παρακολούθηση όλων των κινδύνων που προέρχονται από στοιχεία εντός ή εκτός ισολογισμού καθώς και από το σύνολο των λειτουργιών, των συστημάτων και των διαδικασιών τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου.

Η διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων της Τράπεζας, αφορά στη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου ρευστότητας, του κινδύνου ταμειακών ροών και του κινδύνου εύλογης αξίας από μεταβολές επιτοκίων. Η διαχείριση των κινδύνων αυτών συνίσταται στην αντιμετώπιση της αβεβαιότητας των χρηματοπιστωτικών αγορών και επιδιώκει την ελαχιστοποίηση από ενδεχόμενη αρνητική τους επίδραση στη χρηματοοικονομική απόδοση της Τράπεζας.

Η Τράπεζα κάνει χρήση παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων, όπως προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος (futures/forwards) και συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου (swaps), με σκοπό την αντιστάθμιση της έκθεσής της σε συγκεκριμένους κινδύνους.

Επιπλέον, η Τράπεζα λαμβάνει εγγυήσεις και εξασφαλίσεις έναντι των πιστοδοτήσεών της σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζοντας την έγκαιρη αποπληρωμή των απαιτήσεών της.

3.4.7.1 Όργανα και Αρχές Διαχείρισης Κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τον καθορισμό της γενικότερης στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και των γενικότερων πλαισίων ανάληψης κινδύνων από την Τράπεζα. Αρμόδιο όργανο για τον έλεγχο των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας είναι η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων η οποία συστάθηκε με το υπ' αριθμ. 64/31.03.2006 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων αποτελείται από τρία (3) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, (ένα (1) εκτελεστικό και δύο (2) μη εκτελεστικά) κατ' εφαρμογή των διατάξεων της Π.Δ./Τ.Ε. 2577/2006 (IV-B-2.2-δεύτερο εδάφιο) και αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η διαχείριση κινδύνων, πλην του πιστωτικού, υλοποιείται από την κεντρική υπηρεσία διαχείρισης διαθεσίμων, η οποία λειτουργεί με συγκεκριμένους κανόνες που έχουν εγκριθεί από τη Διοίκηση και το αρμό-

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

διο όργανο διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO). Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου υλοποιείται από την Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων η οποία χαράσσει και τη στρατηγική πιστωτικής πολιτικής και τα όρια ανάληψης κινδύνων μέσω του καθορισμού των εγκριτικών κλιμακίων.

Η στρατηγική Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού της Τράπεζας χαράσσεται από την αρμόδια Επιτροπή ALCO και εξειδικεύεται από την Επενδυτική Επιτροπή της Τράπεζας. Η Επιτροπή ALCO είναι εξουσιοδοτημένη να εφαρμόζει μέτρα διαχείρισης κινδύνων ή / και να υποβάλλει εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη διαχείρισή τους.

Η βασική αρχή που διέπει τη διαδικασία διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας είναι αφενός ο διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων μεταξύ των λειτουργιών ελέγχου των κινδύνων και αφετέρου των επιχειρησιακών λειτουργιών της Τράπεζας.

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

- Αναγνώριση των κινδύνων μέσω της ανάλυσης των πηγών προέλευσης των υφιστάμενων και ενδεχόμενων κινδύνων που μπορούν να προκύψουν από τις τρέχουσες ή σχεδιαζόμενες δραστηριότητες της Τράπεζας.
- Μέτρηση και ποσοτικοποίηση των κινδύνων.
- Παρακολούθηση του ύψους των κινδύνων, βάσει καθορισμένων μεθοδολογιών μέτρησης και εντός συγκεκριμένων ορίων.
- Στρατηγική διαχείριση κινδύνων, μέσω του σχεδιασμού μέτρων για την άμβλυνσή τους ως και την εφαρμογή διαδικασιών και υποστηρικτικών εργαλείων για την αντιμετώπισή τους.
- Σύνταξη περιοδικών εκθέσεων για το προφίλ των κινδύνων και για τα μέτρα που ελήφθησαν σχετικά με την αντιμετώπισή τους.

3.4.7.2 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας που σχετίζεται με την αθέτηση από τον οφειλέτη των συμβατικών υποχρεώσεών του προς την Τράπεζα ή θυγατρική της εταιρία. Συνδέεται με τις εργασίες χορηγήσεων, καθώς και με άλλες εργασίες όπως συναλλαγές διαχείρισης επενδυτικού χαρτοφυλακίου, στο πλαίσιο των οποίων η Τράπεζα εκτίθεται στον κίνδυνο αθέτησης από τους αντισυμβαλλόμενους των υποχρεώσεών τους. Η εν λόγω αθέτηση μπορεί να προκληθεί από διάφορες αιτίες, οι οποίες δεν μπορούν να εκτιμηθούν με ακρίβεια από την Τράπεζα κατά το χρόνο σύναψης της σχετικής συναλλαγής. Επιπλέον, πιστωτικό κίνδυνο για τον Όμιλο ενέχει και η υψηλή δανειακή έκθεσή του σε συγκεκριμένες επιχειρήσεις, κλάδους και γεωγραφικές περιοχές ή χώρες.

Ο πιστωτικός κίνδυνος περιλαμβάνει δύο επίπεδα. Το πρώτο επίπεδο αφορά στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, ο οποίος ορίζεται ως η πιθανότητα αθέτησης των δανειζομένων σε συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα και το δεύτερο στον κίνδυνο συγκέντρωσης ο οποίος ορίζεται ως η υψηλή δανειακή έκθεση σε συγκεκριμένες επιχειρήσεις, κλάδους και γεωγραφικές περιοχές ή χώρες.

Αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου

Η διαδικασία διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ακόλουθες αρχές:

- Κάθε αίτηση για χορήγηση δανείου απαιτεί πλήρη ανάλυση του πιστωτικού κινδύνου, η οποία καταλήγει σε αξιολόγηση (credit scoring) της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη.

- Για υφιστάμενα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, η αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου τους πραγματοποιείται περιοδικά και η συχνότητα των αξιολογήσεων αναπροσαρμόζεται ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς ή τις αλλαγές στη χρηματοοικονομική θέση του πιστούχου.
- Ο αναλαμβανόμενος πιστωτικός κίνδυνος διαφοροποιείται ανάλογα με το προϊόν και τον πελάτη.
- Οι εγκρίσεις για χορήγηση δανείων λαμβάνονται μόνο από εξουσιοδοτημένα πρόσωπα της Τράπεζας.

Η Τράπεζα καταβάλλει συνεχή προσπάθεια για την ανάπτυξη εσωτερικών μοντέλων αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών της και των ειδικών χαρακτηριστικών του εκάστοτε χρηματοδοτικού ανοίγματος. Η προσπάθεια αυτή ευθυγραμμίζεται με τις μεθόδους και πρακτικές της ΒΑΣΙΛΕΙΑΣ II. Εντός αυτών των πλαισίων, η εγκριτική διαδικασία των πιστοδοτήσεων της Τράπεζας υπόκειται σε λεπτομερή ανάλυση κινδύνων και τακτική αναθεώρηση.

Επιπλέον, η Τράπεζα εξετάζει συστηματικά σύμφωνα με τις γενικές αρχές και τη μεθοδολογία που περιγράφεται στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, εάν υπάρχουν βάσιμες και αντικειμενικές ενδείξεις ότι μια απαίτηση έχει υποστεί απομείωση της αξίας της. Για το σκοπό αυτό διενεργεί σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, έλεγχο απομείωσης της αξίας των δανείων της και σχηματίζει ανάλογες προβλέψεις.

A. Στεγαστική Πίστη

Η διαδικασία έγκρισης στεγαστικών δανείων είναι κεντροποιημένη στην αρμόδια μονάδα Στεγαστικών Δανείων. Η Τράπεζα έχει καθορίσει τις σχετικές πολιτικές και διαδικασίες της συμπεριλαμβανομένου του ελάχιστου απαιτούμενου Δείκτη Κάλυψης (LTV). Η Τράπεζα κατά κανόνα δεν εγκρίνει δάνεια τα οποία υπερβαίνουν το 70% της αξίας του ακινήτου ενώ αιτήματα τα οποία υπερβαίνουν τον ελάχιστο αυτό δείκτη τιμολογούνται με υψηλότερο πιστωτικό περιθώριο και οι εγκρίσεις δίνονται από τα αντίστοιχα υψηλότερα εγκριτικά κλιμάκια. Παρόλο που η επάρκεια των εξασφαλίσεων είναι καθοριστική για τα στεγαστικά δάνεια, η Τράπεζα εξετάζει τη συνολική ικανότητα αποπληρωμής των δανείων και τη πιστωτική συμπεριφορά των πελατών στα πλαίσια της διαδικασίας αξιολόγησης αιτημάτων στεγαστικών δανείων. Τα τυπικά πιστοδοτικά κριτήρια συμπεριλαμβάνουν το εισόδημα, το δείκτη διαθέσιμου εισοδήματος, τα δημογραφικά χαρακτηριστικά, το επάγγελμα και τη σταθερότητα αυτού και την οικογενειακή κατάσταση.

Η διαδικασία έγκρισης στεγαστικών δανείων έχει ως εξής:

- **Αίτηση:** η αίτηση και τα έγγραφα με τα οικονομικά στοιχεία του πελάτη διαβιβάζονται, από τα στελέχη πωλήσεων των Καταστημάτων, στη Διεύθυνση Στεγαστικών Δανείων.
- **Οικονομική προέγκριση:** η αίτηση και τα έγγραφα ελέγχονται για την πληρότητα και την ακρίβειά τους ως επίσης και για «δυσμενή στοιχεία» και το συνολικό δανεισμό από την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. Η απόφαση για την οικονομική προέγκριση του δανείου στηρίζεται σε κριτήρια όπως η ηλικία, το εισόδημα, η συνολική δανειακή επιβάρυνση, η σχέση δόσης του δανείου προς το εισόδημα, το ποσοστό χρηματοδότησης (LTV) και το επάγγελμα του αιτούντος. Ο πελάτης παραλαμβάνει την επιστολή προέγκρισης που περιέχει τους όρους δανειοδότησης από το Κατάστημα που συνεργάζεται.
- **Εκτίμηση των εξασφαλίσεων:** Τα δάνεια που χορηγεί η Τράπεζα εξασφαλίζονται με περιουσιακά στοιχεία του πελάτη, τα οποία εκτιμώνται από επαγγελματίες εκτιμητές ή πολιτικούς μηχανικούς, που επιλέγονται από προεγκεκριμένη κατάσταση που τηρεί η Τράπεζα. Εάν η αξία του περιουσιακού στοιχείου είναι κατώτερη της προβλεπόμενης για τη χορήγηση του δανείου, παρέχονται πρόσθετες εξασφαλίσεις ή μειώνεται το ποσό του δανείου.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

- **Νομικός έλεγχος τίτλων ακινήτου:** Η Τράπεζα συνεργάζεται με εξωτερικούς δικηγόρους για το νομικό έλεγχο των τίτλων ιδιοκτησίας του περιουσιακού στοιχείου που δίνεται προς εξασφάλιση του δανείου.
- **Έγκριση:** Λαμβάνοντας υπόψιν τον Τεχνικό και Νομικό έλεγχο του υπό δανειοδότηση ακινήτου αλλά και τους όρους της οικονομικής προέγκρισης, δίδεται η οριστική έγκριση του δανείου.
- **Υπογραφή σύμβασης δανείου:** Υπογράφεται η σύμβαση που περιέχει τους όρους του δανείου από τους εκπροσώπους της Τράπεζας και τον πελάτη.
- **Διαδικασία προσημείωσης υποθήκης:** Η Τράπεζα προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για να εγγραφεί πρώτη προσημείωση επί του περιουσιακού στοιχείου που δόθηκε για την εξασφάλιση του δανείου.

Τα εγκριτικά όρια αρμοδιοτήτων είναι τα κάτωθι:

| | | |
|-------------|--------------------------------|------------------|
| Επίπεδο I | Διευθυντής Στεγαστικών Δανείων | Έως €100.000 |
| Επίπεδο II | ΑΓΕΔ* Εργασιών Δικτύου | Έως €200.000 |
| Επίπεδο III | ΓΕΔ** Εργασιών Δικτύου | Έως €300.000 |
| Επίπεδο IV | Αντιπρόεδρος | Έως €500.000 |
| Επίπεδο V | Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων | Άνω των €500.000 |

* ΑΓΕΔ Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής.

** ΓΕΔ Γενικός Διευθυντής.

Τα ανωτέρω όρια ισχύουν εφόσον ο δείκτης Κάλυψης (LTV) είναι μικρότερος ή ίσος του 70% και η σχέση Δόσης/ Εισοδήματος ανέρχεται στο 40%. Στην περίπτωση που δεν ισχύουν και οι δύο ανωτέρω προϋποθέσεις, η έγκριση μεταβιβάζεται στο αμέσως επόμενο εγκριτικό κλιμάκιο και μέχρι το επίπεδο Αναπληρωτού Γενικού Διευθυντή και για επίπεδο από Γενικό Διευθυντή και πάνω χωρίς προϋποθέσεις.

B. Καταναλωτική Πίστη – Πιστωτικές Κάρτες

Η διαδικασία εγκρίσεων καταναλωτικών δανείων είναι επίσης κεντροποιημένη. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί προηγμένα μοντέλα αξιολόγησης αιτήσεων (credit scoring) καθώς και σαφή κριτήρια πιστοδότησης βάσει επισταμένης ανάλυσης δεδομένων και εξεύρεσης πιθανών δυσμενών στοιχείων μέσω του συστήματος «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ». Η διαδικασία έγκρισης καταναλωτικών δανείων υποστηρίζεται από ένα αποτελεσματικό σύστημα διαχείρισης αιτήσεων όπου η επεξεργασία των αιτημάτων γίνεται με ηλεκτρονικό τρόπο.

Οι διαδικασίες έγκρισης αιτημάτων πιστωτικών καρτών είναι αντίστοιχες αυτών των καταναλωτικών δανείων. Οι αιτήσεις πιστωτικών καρτών αξιολογούνται μέσω εξειδικευμένου μοντέλου credit scoring.

Τα εγκριτικά όρια καταναλωτικών δανείων έχουν ως ακολούθως:

| | | |
|-------------|--|--------------|
| Επίπεδο I | Δ/ντής Προεγκεκριμένων & Καταναλωτικών Δανείων | Έως € 20.000 |
| Επίπεδο II | Αναπλ. Γεν. Δ/ντής Εργασιών Δικτύου | Έως € 30.000 |
| Επίπεδο III | Γενική Δ/ντρια Εργασιών Δικτύου (καθώς και για κάθε αμφισβητούμενη περίπτωση) | Έως € 40.000 |

Γ. Καταναλωτικά δάνεια προς τους εργαζόμενους σε δημόσιες επιχειρήσεις

Η πιστοληπτική αξιολόγηση των εργαζόμενων σε δημόσιες επιχειρήσεις διεξάγεται κατά τον ίδιο τρόπο όπως και για τα καταναλωτικά δάνεια πελατών της Τράπεζας, αλλά βασίζεται σε διαφορετικό σύνολο κριτηρίων. Στην περίπτωση αυτή, τα εγκριτικά όρια έχουν ως ακολούθως:

| | | |
|------------|--|--------------|
| Επίπεδο I | Δ/ντής Προεγκεκριμένων & Καταναλωτικών Δανείων | Έως € 30.000 |
| Επίπεδο II | Αναπλ. Γεν. Δ/ντής Εργασιών Δικτύου (καθώς και για κάθε αμφισβητούμενη περίπτωση) | Έως € 30.000 |

Δ. Διαχείριση Δανείων

Η συνεχής παρακολούθηση και διαφοροποίηση των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων είναι βασικοί παράγοντες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Η διαδικασία παρακολούθησης περιλαμβάνει τον έλεγχο τήρησης του χρονοδιαγράμματος πληρωμών, της χρηματοοικονομικής κατάστασης των πελατών καθώς και του ύψους και της ποιότητας των παρασχεθεισών εξασφαλίσεων. Σχετικά με την κατηγοριοποίηση των δανείων, η Τράπεζα ακολουθεί τα κριτήρια που προβλέπονται από το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο που ισχύει στην Ελλάδα.

Οι διαδικασίες χορήγησης δανείων εξετάζονται προσεκτικά για την ακρίβεια, επάρκεια και πληρότητα τους από το εξουσιοδοτημένο προσωπικό της Τράπεζας. Όλες οι εκταμιεύσεις εγκρίνονται από υπαλλήλους της Τράπεζας που έχουν οριστεί για το σκοπό αυτό και γίνονται από τα αντίστοιχα καταστήματα.

Η συμμόρφωση των δανειοληπτών με τους όρους των δανείων παρακολουθείται κεντρικά από τη Διεύθυνση Καθυστερήσεων της Τράπεζας ή στην περίπτωση των πιστωτικών καρτών από εξειδικευμένες εταιρίες είσπραξης απαιτήσεων.

3.4.7.3 Διαχείριση Κινδύνου Αγοράς

Ως κίνδυνος αγοράς ορίζεται ο κίνδυνος που προέρχεται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας (fair value) ενός χρηματοοικονομικού μεγέθους εξαιτίας των μεταβολών στις τιμές της αγοράς. Ο κίνδυνος αγοράς προέρχεται από ανοιχτές θέσεις σε επιτόκια, νομίσματα και προϊόντα κεφαλαίου, τα οποία εκτίθενται σε γενικές και συγκεκριμένες μεταβολές της αγοράς καθώς και σε αλλαγές στο επίπεδο μεταβλητότητας των αγοραίων επιτοκίων ή των τιμών όπως επιτόκια, πιστωτικά περιθώρια, συναλλαγματικές ισοτιμίες και τιμές κεφαλαίων.

Ο κίνδυνος αγοράς επιμερίζεται σε χαρτοφυλάκια trading, όπου περιλαμβάνονται τοποθετήσεις που αφορούν αγοραίες συναλλαγές στις οποίες η Τράπεζα ενεργεί σαν κύριο μέρος με τους πελάτες και non trading, όπου περιλαμβάνονται οι διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις.

Για τη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου, η Τράπεζα προβαίνει – μεταξύ άλλων – σε διάφορες στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου και σε επιτοκιακά swaps.

Οι βασικές μέθοδοι που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για τη μέτρηση και τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς είναι οι εξής:

α) Value at risk (VAR): Είναι η εκτίμηση της μέγιστης δυνητικής ζημίας επί του trading και του non trading χαρτοφυλακίου. Βασίζεται σε ένα αριθμό υποθέσεων σχετικά με αλλαγές που είναι πιθανό να επέλ-

θουν στις συνθήκες της αγοράς. Τα όρια του κινδύνου που μπορεί να είναι ανεκτός από την Τράπεζα τίθεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού σε ετήσια βάση και παρακολουθούνται σε ημερήσια βάση. Το επίπεδο εμπιστοσύνης (confidence level) του στατιστικού μοντέλου VAR ανέρχεται σε 99%, αφήνοντας ως εκ τούτου την πιθανότητα στατιστικού λάθους (statistical error) ύψους 1%, οπότε και η δυνητική ζημία δύναται να είναι μεγαλύτερη από την τιμή του VAR.

β) Stress tests: Παρέχουν μια ένδειξη του δυνητικού μεγέθους των ζημιών που μπορεί να προκύψουν υπό ακραίες συνθήκες και εφαρμόζονται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας. Διενεργούνται τόσο σε τακτική βάση σύμφωνα με τις διατάξεις της Τράπεζας της Ελλάδας (Π.Δ./Τ.Ε.2577/2006) όσο και έκτακτη (ad hoc) βάση στα πλαίσια των συντονισμένων ασκήσεων προληπτικής εποπτείας που διενεργούνται σε επίπεδο Τράπεζας της Ελλάδας, Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλων διεθνών εποπτικών φορέων.

Ο Όμιλος κατ' εφαρμογή του άρθρου 27 του Ν. 3601/2007 και των Π.Δ/Τ.Ε. 2588/20.08.2007, Π.Δ/Τ.Ε. 2590/20.08.2007, Π.Δ/Τ.Ε. 2591/20.08.2007 υπολογίζει ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον Πιστωτικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Αγοράς και τον Λειτουργικό Κίνδυνο.

Σημειώνεται ότι για τον Πιστωτικό Κίνδυνο εφαρμόζεται η Τυποποιημένη Προσέγγιση, σύμφωνα με την οποία οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο υπολογίζονται ανά κατηγορία ανοίγματος εφαρμόζοντας κατάλληλους συντελεστές στάθμισης κινδύνου και λαμβάνοντας υπόψη διάφορους παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.

3.4.7.4 Επιτοκιακός Κίνδυνος

Ως επιτοκιακός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος αρνητικής επίπτωσης στη χρηματοοικονομική θέση του εκδότη λόγω της έκθεσής του σε μεταβολές στις αγορές επιτοκίων. Αποτελεί ένα σημαντικότερο παράγοντα για τη δραστηριότητα κάθε τράπεζας καθότι οι μεταβολές στα επιτόκια δύναται να συνεισφέρουν θετικά ή αρνητικά στην κερδοφορία αλλά και τη γενικότερη χρηματοοικονομική θέση της. Ο κίνδυνος επιτοκίων της Τράπεζας προέρχεται κυρίως από τις δραστηριότητές της στον τομέα της Λιανικής Τραπεζικής αλλά και από το Χαρτοφυλάκιο Ομολόγων το οποίο αποτελεί σημαντικό ποσοστό του Ενεργητικού της. Τα επιτόκια είναι ιδιαίτερα ευαίσθητα σε παράγοντες που βρίσκονται εκτός ελέγχου της Τράπεζας, όπως η νομισματική πολιτική που εφαρμόζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, καθώς και οι οικονομικές και πολιτικές συνθήκες στην Ελλάδα και διεθνώς.

Οι μεταβολές των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσουν με διαφορετικό τρόπο τα επιτόκια που η Τράπεζα χρεώνει στις έντοκες απαιτήσεις της σε σχέση με αυτά που καταβάλει για τις έντοκες υποχρεώσεις της. Η διαφοροποίηση αυτή θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα τη συμπίεση των εσόδων από τόκους της Τράπεζας, παρά τις όποιες στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου.

Η άνοδος των επιτοκίων μπορεί επίσης να έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση των προβλέψεων στα δάνεια και τις χορηγήσεις, εάν οι δανειολήπτες δεν είναι εις θέση να αποπληρώσουν τους τόκους, ή και το κεφαλαίο των δανείων τους, σε ένα περιβάλλον αυξημένων επιτοκίων.

Επιπλέον, ενδεχόμενη αύξηση επιτοκίων μπορεί να δημιουργήσει μείωση της ζήτησης για νέα δάνεια, αλλά και αδυναμία της Τράπεζας να χορηγήσει νέα δάνεια. Αντιστρόφως, η μείωση των επιτοκίων μπορεί

να επηρεάσει δυσμενώς την Τράπεζα, λόγω αυξημένων πρόωρων αποπληρωμών στεγαστικών και λοιπών δανείων αλλά και λόγω έντασης στον ανταγωνισμό των καταθέσεων μεταξύ τραπεζών.

Τέλος, η μείωση των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσει τη δυνατότητα της Τράπεζας να εκδίδει τίτλους με εξασφάλιση, να προβαίνει σε τιτλοποίηση στοιχείων του Ισολογισμού της, ή να εκδίδει χρεόγραφα με ευνοϊκούς όρους.

Για τον υπολογισμό του επιτοκιακού κινδύνου γίνεται ανάλυση των ανοιγμάτων βάσει της επανατιμολόγησης των προϊόντων (interest rate – gap analysis).

3.4.7.5 Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ως συναλλαγματικός κίνδυνος νοείται ο κίνδυνος διακύμανσης της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων και των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού λόγω μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες και επηρεάζει τη χρηματοοικονομική θέση και τις ταμειακές ροές της Τράπεζας.

Ο εν λόγω κίνδυνος προκύπτει όταν διατηρούνται στοιχεία ενεργητικού σε ένα νόμισμα, χρηματοδοτούμενα από στοιχεία παθητικού σε άλλο νόμισμα, ή από συμβάσεις άμεσης ή προθεσμιακής παράδοσης συναλλάγματος, είτε ακόμα από παράγωγα συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων προαίρεσεων. Επιπροσθέτως ο κίνδυνος προκύπτει από την καθαρή θέση των εξαρτημένων εταιριών και υποκαταστημάτων που έχουν νόμισμα αποτίμησης εκτός Ευρώ. Μέχρι στιγμής η Τράπεζα δεν εκτίθεται σε τέτοιου είδους κινδύνου λόγω της μη επέκτασής της εκτός του Ελλαδικού χώρου.

Ο συνήθης τρόπος κάλυψης του κινδύνου αυτού αφορά στην τήρηση ισόποσου ύψους υποχρεώσεων στο ίδιο νόμισμα.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί υπολογισμούς εκθέσεων σε κινδύνους και τις ανάλογες δομές ορίων για να ελέγχει:

- Την ανοικτή θέση ανά νόμισμα (Καθαρές θετικές ή αρνητικές θέσεις σε κάθε νόμισμα).
- Τα όρια μέγιστων ζημιών (οι μέγιστες ζημιές που μπορούν να προκύψουν από μεταβολές των συναλλαγματικών τιμών σε ημερήσια / μηνιαία / ετήσια βάση).

3.4.7.6 Κίνδυνος Ρευστότητας

Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται η αδυναμία εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων της Τράπεζας, όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας και προκύπτει από αναντιστοιχία στις περιόδους λήξεων μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.

Για τον έλεγχο και τη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου η Τράπεζα συμμορφώνεται με τους κανονισμούς δεικτών ρευστότητας που έχουν θεσπιστεί από την Τράπεζα της Ελλάδας αλλά παράλληλα υιοθετεί και εσωτερικά όρια ρευστότητας.

Στο πλαίσιο της εξέτασης των ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

- Η παρακολούθηση της μεταβλητότητας των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση σε τυχόν μεγάλους καταθέτες και η ποσοστιαία συμμετοχή των προθεσμιακών καταθέσεων στο σύνολο της καταθετικής βάσης.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο του ενεργητικού-παθητικού και δανείων.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η εξέλιξη των δεικτών άμεσης ρευστότητας και ασυμφωνίας ληκτότητας των στοιχείων ενεργητικού-παθητικού σύμφωνα και με τους ελάχιστους Δείκτες που καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδας.
- Η διατήρηση περιουσιακών στοιχείων υψηλής ρευστότητας και ταχείας δυνατότητας ρευστοποίησης.
- Δείκτες ρευστότητας που καθορίζονται τόσο από την εποπτική αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος) όσο και από ενδοεταιρικούς κανόνες.
- Υπόλοιπο στο Λογαριασμό Κατώτατων Αποθεματικών, όπως αυτά καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Επιπλέον ανά τακτά χρονικά διαστήματα πραγματοποιούνται διάφορα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με βάση τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του Ομίλου και τις μεταβολές των χαρακτηριστικών και συνθηκών των αγορών.

Η Τράπεζα επεξεργάζεται σχέδιο αντιμετώπισης έκτακτων προβλημάτων ρευστότητας λαμβάνοντας υπόψη την ύπαρξη ύψους δεσμευτικών γραμμών από άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και τις επιπτώσεις στο κόστος χρηματοδότησης μιας μείωσης ρευστότητας στο σύνολο της αγοράς ή μιας υποβάθμισης του Ομίλου.

Σημειώνεται ότι την 31.12.2008 οι καταθέσεις της Τράπεζας ανήλθαν σε περίπου € 11 δισ. και είναι κατανεμημένες σε μεγάλο αριθμό λογαριασμών καταθετών λόγω της φύσης της επιχειρησιακής δραστηριότητας της Τράπεζας η οποία προσανατολίζεται στις εργασίες Λιανικής Τραπεζικής. Επιπλέον, η Τράπεζα διατηρεί ένα μεγάλο ποσοστό ρευστοποιήσιμων στοιχείων από τοποθετήσεις σε Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου (περίπου 21% του συνόλου Ενεργητικού την 31.12.2008) ενώ επίσης διαθέτει ένα μεγάλο εύρος χρηματοδοτικών γραμμών με εγχώριες και ξένες Τράπεζες, τις οποίες σήμερα ελάχιστα χρησιμοποιεί και μέσω των οποίων μπορεί να αντλήσει ρευστότητα σε περιόδους έκτακτης ανάγκης.

3.4.7.7 Λειτουργικός Κίνδυνος

Ως Λειτουργικός Κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος από ζημιές που προκύπτουν από ανεπαρκείς ή αποτυχημένες εσωτερικές διαδικασίες, από ανθρώπους και οργανωτικά συστήματα ή από εξωτερικά γεγονότα. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας παρακολουθεί μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων το επίπεδο και τα χαρακτηριστικά του λειτουργικού κινδύνου της, και ειδικότερα το επίπεδο των λειτουργικών ζημιών, τη συχνότητα και το ύψος τους και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, την κατάσταση των θεμάτων του συστήματος εσωτερικών ελέγχων που άπτονται του λειτουργικού κινδύνου.

Το Τμήμα Λειτουργικού Κινδύνου της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνο για την αναγνώριση, παρακολούθηση και αξιολόγηση των λειτουργικών κινδύνων. Παράλληλα η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου προβαίνει σε τακτικό έλεγχο των εσωτερικών διαδικασιών των διαφόρων υπηρεσιακών μονάδων και των καταστημάτων με στόχο την ελαχιστοποίηση των περιστατικών που σχετίζονται με λειτουργικούς κινδύνους.

Η Τράπεζα εφαρμόζει επί του παρόντος τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη στα πλαίσια υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Λειτουργικού Κινδύνου στοχεύοντας στη σταδιακή εξέλιξη προς την υιοθέτηση της Τυποποιημένης Προσέγγισης σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της Τράπεζας της Ελλάδας

Στα πλαίσια της εφαρμογής πιο εξελιγμένων προσεγγίσεων για τη μέτρηση, αναγνώριση και διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου, η Τράπεζα στοχεύει στα εξής:

- Θέσπιση πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου.
- Εισαγωγή διαδικασιών αναγνώρισης κινδύνων, εισαγωγή βασικών δεικτών κινδύνου και συγκέντρωση ιστορικών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου.
- Θέσπιση συνολικών και ολοκληρωμένων διαδικασιών αναφοράς λειτουργικών κινδύνων.
- Θέσπιση μιας προληπτικής κουλτούρας διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου σε όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας μέσω της σύνδεσης των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων με τους στόχους του ελέγχου των κινδύνων.

3.4.7.8 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος πραγματοποίησης χρηματοοικονομικής ζημιάς για την Τράπεζα που απορρέει από την ενδεχόμενη αθέτηση της υποχρέωσης εκ μέρους των αντισυμβαλλομένων να αποπληρώσουν τα δάνεια και να τηρήσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις. Αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και για το λόγο αυτό η αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείρισή του αποτελεί πρωταρχικό μέλημα της Διοίκησης.

Η συνολική έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο συμπεριλαμβανομένου και του κινδύνου εκκαθάρισης προέρχεται κυρίως από τις χορηγήσεις της λιανικής τραπεζικής, από τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες της Τράπεζας, καθώς και από τις πράξεις παραγώγων και χρεογράφων.

3.5 Πληροφορίες για τις Τάσεις

Η συνεχιζόμενη διεθνής χρηματοοικονομική κρίση δημιούργησε σοβαρά προβλήματα ρευστότητας στο διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα. Παρόλα αυτά, η Τράπεζα, διατηρώντας υψηλή ρευστότητα καθ' όλη τη διάρκεια της χρήσης 2008, αναδείχθηκε σε έναν από τους βασικότερους παροχείς ρευστότητας του ελληνικού διατραπεζικού συστήματος και παρέιχε χρηματοδότηση σε βασικούς τομείς της οικονομίας.

Η κρίση αυτή βρήκε την Τράπεζα σε συγκριτικά πλεονεκτική θέση έναντι του λοιπού πιστωτικού συστήματος, καθώς ο λόγος Δανείων προς Καταθέσεις βρισκόταν κατά την 31.12.2008 και την 31.03.2009 σε πολύ χαμηλά επίπεδα, ήτοι 63,56% και 60,83%, εξασφαλίζοντας επάρκεια ρευστότητας και διαμορφώνοντας το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας πάνω από το διεθνές όριο του 8%. Ωστόσο, κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2008 και προκειμένου η Τράπεζα να συγκρατήσει τη διαρροή καταθέσεων προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα, λόγω των αυξημένων επιτοκίων που προσέφεραν, δημιούργησε για περιορισμένο χρονικό διάστημα (5 μηνών), ένα νέο προθεσμιακό προϊόν, δεκαπεντάμηνης διάρκειας, προσφέροντας υψηλότερο από το τρέχον εκείνης της εποχής, κλιμακούμενο επιτόκιο. Εξ αυτού του λόγου, αναμένεται να επιβαρυνθούν τα αποτελέσματα της τρέχουσας χρήσης, γεγονός που αποτυπώθηκε ήδη στους χρεωστικούς τόκους των καταθέσεων του α' τριμήνου 2009.

Στο πλαίσιο του Ν. 3723/2008, για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης, συνολικού ύψους € 28 δισ., το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά την υπ' αριθμόν 123/19.12.2008 συνεδρίασή του, αποφάσισε τη συμμετοχή της Τράπεζας στα μέτρα του ως άνω νόμου.

Μέχρι στιγμής, η Τράπεζα έχει προσχωρήσει στο πρώτο μέτρο του ανωτέρω νόμου, σύμφωνα με το οποίο προβλέπεται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, συνολικού ύψους € 5 δισ., ένα-

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

ντι καταβολής σε είδος ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, δια της εκδόσεως προνομιούχων μετοχών, με τους ειδικότερους όρους που προβλέπονται στο άρθρο 1, του Ν. 3723/2008 (βλέπε ενότητα 3.20.9 «Ν. 3723/2008 περί Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Ειδικότερα, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή της στις 28.01.2009, αποφάσισε μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 1, του Ν. 3723/2008, με το ποσό των € 224.960.000, έναντι εισφοράς ίσης αξίας ομολόγων, εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, διά της εκδόσεως 60.800.000 προνομιούχων, ενσώματων και υποχρεωτικά εντός 5ετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, οι οποίες θα αναληφθούν αποκλειστικά από το Ελληνικό Δημόσιο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατόπιν της υπ' αριθμόν 134/14.05.2009 συνεδρίασής του, ενέκρινε τη σύναψη της σχετικής σύμβασης, μεταξύ της Τράπεζας και του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και κατόπιν της υπ' αριθμόν 136/25.05.2009 συνεδρίασής του, προέβη στην πιστοποίηση της καταβολής του ανωτέρω μετοχικού κεφαλαίου και την έκδοση των 60.800.000 προνομιούχων, ενσώματων και υποχρεωτικά εντός 5ετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, οι οποίες και αναλήφθηκαν αποκλειστικά από το Ελληνικό Δημόσιο. Εκ του λόγου αυτού, τα αποτελέσματα της χρήσεως του 2009, αναμένεται να επιβαρυνθούν κατά το προβλεπόμενο ποσοστό απόδοσης 10% επί του ποσού της αύξησης.

Συνεπεία των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατόπιν της υπ' αριθμόν 134/14.05.2009 συνεδρίασής του, προέβη στην ενσωμάτωση του κ. Άγγελου Ανδρουλιδάκη, ως πρόσθετου μέλους του Διοικητικού της Συμβουλίου και με την ιδιότητα του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου, η θητεία του οποίου, αποφασίστηκε όπως αυτή προσδιορίζεται ρητώς και οριοθετείται από την υπουργική απόφαση, σε κάθε δε περίπτωση, «λήγει με τη λήξη της συμμετοχής της Τράπεζας στα προγράμματα ενίσχυσης της ρευστότητας των άρθρων 1 ή 3 του Ν. 3723/2008» (βλέπε και ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Το 2008, η Διοίκηση της Τράπεζας προχώρησε σε σημαντική αναδιάρθρωση των τομέων λειτουργίας της, αναδιάρθρωση η οποία συνεχίζεται και στο 2009, μέρος του κόστους της οποίας, θα επιβαρύνει τα αποτελέσματα της τρέχουσας χρήσης.

Κατωτέρω παρατίθενται πληροφορίες για τις τάσεις στους τομείς Πίστης των Ιδιωτών, Ανάπτυξης των σχέσεων με τα ΕΛΤΑ, Διαχείρισης Διαθεσίμων, Πληροφορικής (για την ανάπτυξη προϊόντων & υπηρεσιών) και Ανθρώπινου Δυναμικού:

• Τομέας Πίστης των Ιδιωτών

Η επανακαθορισμένη πολιτική της Τράπεζας, περί πιστωτικής επέκτασης, σε σχέση με τον παλαιότερο σχεδιασμό για την αύξηση του μεριδίου της αγοράς, συνεχίζεται και στο 2009, με την εφαρμογή μιας πιο εγκρατούς και ποιοτικά αυστηρότερης πιστωτικής επέκτασης, με αυξημένα κριτήρια πιστοληπτικής αξιολόγησης των δανειοληπτών. Η Τράπεζα προωθεί και νέα προϊόντα στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων, βασισμένα πλέον στο επιτόκιο euribor, αντί του βασικού επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Ε.Κ.Τ.), βελτιώνοντας παράλληλα και το αντίστοιχο περιθώριο του επιτοκίου. Από τις ενέργειες αυτές, αναμένεται μικρή ενίσχυση των επιτοκιακών εσόδων, προερχόμενη από τις νέες εκταμιεύσεις, οι οποίες όμως δεν αναμένεται να ακολουθήσουν τον ίδιο ρυθμό ανάπτυξης, κυρίως λόγω της οικονομικής συγκυρίας.

Η αναμενόμενη αυτή τάση, ενδεχομένως θα αντισταθμιστεί κατά ένα μέρος, από τη δυνατότητα χρήσης των εναλλακτικών δικτύων πωλήσεων της θυγατρικής εταιρίας Μπέστλάϊν Cards Παροχή Οικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε.

• Τομέας ανάπτυξης των σχέσεων με τα ΕΛΤΑ

Η διασύνδεση των συστημάτων των δυο οργανισμών και η επικοινωνία τους σε πραγματικό χρόνο, αποτελεί ουσιαστική εξέλιξη της συνεργασίας με τα ΕΛΤΑ. Μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου ο αριθμός των καταστημάτων του δικτύου των ΕΛΤΑ που είναι σε on line επικοινωνία με το μηχανογραφικό σύστημα της Τράπεζας ανέρχεται σε 408 καταστήματα, ενώ ο προγραμματισμός για την τρέχουσα χρήση (2009), είναι να διασυνδεθούν με το μηχανογραφικό σύστημα της Τράπεζας, συνολικά περίπου 450 καταστήματα των ΕΛΤΑ. Επίσης, στόχο για το 2009 αποτελεί η λειτουργία περίπου 200 Shop in the Shop, διακριτοί δηλαδή χώροι πώλησης των υπηρεσιών και εξυπηρέτησης των πελατών της Τράπεζας, εντός των καταστημάτων του δικτύου των ΕΛΤΑ. Από τις ενέργειες αυτές αναμένεται να ενισχυθεί η παρουσία της Τράπεζας σε αυτό το δίκτυο και συνεπώς οι πωλήσεις των προϊόντων της και η ταχύτητα εξυπηρέτησης των πελατών της. Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, ο αριθμός των Shop in the Shop ανέρχεται σε 81.

• Τομέας Διαχείρισης Διαθεσίμων

Η στρατηγική της αντιστάθμισης των κινδύνων από τη μεταβολή της εύλογης αξίας, για μέρος του χαρτοφυλακίου των δανείων σταθερού επιτοκίου και μέρος του χαρτοφυλακίου των ομολόγων, η εφαρμογή της οποίας άρχισε από το δεύτερο εξάμηνο του 2008, έχει μειώσει και αναμένεται να μειώνει εφεξής, την ενδεχόμενη επίδραση των μεταβολών της εύλογης αξίας αυτών, επί των αποτελεσμάτων της. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, αναπτύσσεται από τη Τράπεζα, κατάλληλο μοντέλο εκτίμησης των κινδύνων της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου των ομολόγων, το οποίο μετά την ολοκλήρωσή του, αποτιμώντας σε πραγματικό χρόνο με τιμές από τα Reuters και Bloomberg, θα υπολογίζει άμεσα τις τρέχουσες και τις μελλοντικές ανάγκες αντιστάθμισης των χαρτοφυλακίων.

Παράλληλα, η τοποθέτηση μέρους της διαθέσιμης ρευστότητας της Τράπεζας για επενδυτικούς σκοπούς, σε εκδόσεις ομολογιακών δανείων επιλεγμένων εταιριών, υψηλής εξασφάλισης, ουδέτερων κλάδων και κλάδων της οικονομίας που επενδύουν ή απασχολούνται με την οικολογική ανάπτυξη και τεχνολογία, καθώς και με την ανάπτυξη ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, αναμένεται να βελτιώσει κατά τι το μέσο επιτοκιακό περιθώριο της τρέχουσας χρήσης και των επομένων.

• Τομέας Πληροφορικής (για την ανάπτυξη προϊόντων & υπηρεσιών)

Η συνεχής αναβάθμιση των συστημάτων της πληροφορικής, έχει δώσει τη δυνατότητα γρηγορότερης ανάπτυξης προϊόντων. Η διάθεση αυτών, άρχισε κατά τη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου του 2008 και του Α' τριμήνου του 2009 και συνεπώς η Τράπεζα αναμένει την ενίσχυση της πελατειακής της βάσης, καθ' ό μέτρο αυξάνεται η διάθεσή τους, στις περιοχές κυρίως των νέων λογαριασμών όψεως εταιριών και τρεχούμενων ιδιωτών, με παροχή μπλοκ επιταγών, των νέων λογαριασμών μισθοδοσίας εταιριών, των νέων τρεχούμενων λογαριασμών με δυνατότητα ορίου υπερανάληψης, των νέων αποταμιευτικών λογαριασμών νεότητας «Μεγαλώνω», των νέων προϊόντων χορηγήσεων, κ.ά.

Η επιδιωκόμενη αύξηση του αριθμού των λογαριασμών και των πελατών, εφόσον επιτευχθεί σε ικανοποιητικό βαθμό, αναμένεται να ενισχύσει και τα έσοδα από προμήθειες που η Τράπεζα θα μπορεί να εισπράττει στο μέλλον από τη διαχείρισή τους.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Ως εναλλακτικό δίκτυο πωλήσεων η Τράπεζα διαθέτει 191 μηχανήματα ATM και ήδη, βρίσκεται στο στάδιο προμήθειας 65 επιπλέον μηχανημάτων, νεότερης τεχνολογίας, αποσκοπώντας στην καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της. Η αύξηση της χρήσης αυτού του δικτύου από τους συναλλασσόμενους, αναμένεται να αποφορτίσει το κόστος λειτουργίας των σημείων εξυπηρέτησης της Τράπεζας.

Η Τράπεζα συνεχίζει και στο 2009 την εξέλιξη και αναβάθμιση των πληροφοριακών της συστημάτων. Ήδη έχουν ξεκινήσει σημαντικά έργα, τα κυριότερα εκ των οποίων είναι:

η εγκατάσταση ηλεκτρονικής πλατφόρμας τραπεζικών συναλλαγών (e-banking), προκειμένου σε 24ωρη βάση να εξυπηρετούνται οι συναλλαγές της Τράπεζας, η εγκατάσταση συστήματος θεματοφυλακής (Custody), προκειμένου να μηχανογραφηθεί η αντίστοιχη υπηρεσία και να αποτελέσει πηγή ενίσχυσης των εσόδων από προμήθειες, η εγκατάσταση Financial ERP συστήματος διαχείρισης οικονομικών στοιχείων και προμηθειών, προκειμένου η Τράπεζα να μειώσει περαιτέρω τα λειτουργικά της κόστη.

Οι επενδύσεις της Τράπεζας σε λογισμικό και ηλεκτρονικό εξοπλισμό που έχουν προγραμματιστεί και βρίσκονται σε εξέλιξη για το 2009, κάποιες εκ των οποίων λόγω του μεγέθους τους, θα ολοκληρωθούν στην επόμενη χρήση του 2010, παρατίθενται στις ενότητες 3.3.3.1 «Επενδύσεις χρήσεων 2006 - 2008», 3.3.3.2 «Επενδύσεις Α' Τριμήνου 2009» και 3.3.3.3 «Τρέχουσες Επενδύσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

• Τομέας Ανθρώπινου Δυναμικού

Το ανθρώπινο δυναμικό αποτελεί ένα πολύ σημαντικό τομέα για τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο εξορθολογισμού και ενίσχυσής του, η Τράπεζα προχώρησε ήδη από τον Αύγουστο του 2008 και μετά, σε προσλήψεις μέσω διαγωνισμών, για την κάλυψη θέσεων στην κεντρική υπηρεσία, στο δίκτυο των καταστημάτων και στη Δ/νση Πληροφορικής. Το κόστος της μισθοδοσίας των νεοπροσληφθέντων, έχει επιβαρύνει μερικώς τα αποτελέσματα της χρήσης του 2008 και θα επιβαρύνει πλήρως τα αποτελέσματα του 2009 και κάθε επόμενης χρήσης. Ωστόσο, το κόστος αυτό αντισταθμίζεται μερικώς από την αποχώρηση 130 παλαιότερων και πιο υψηλά αμειβόμενων υπαλλήλων, οι οποίοι συμμετείχαν σε πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου από την υπηρεσία (το κόστος του οποίου επιβάρυνε τη χρήση του 2008), καθώς επίσης και από την αποχώρηση 60 ακόμα υπαλλήλων, μέχρι στιγμής, λόγω της μετάταξής τους σε υπηρεσίες του Δημοσίου τομέα. Από τις ενέργειες αυτές, ο μέσος όρος ηλικίας των εργαζομένων στην Τράπεζα, κατήλθε από τα 47 έτη, στα 41 έτη, ενώ στόχο αποτελεί για την Τράπεζα η περαιτέρω μείωση του μέσου όρου ηλικίας του προσωπικού της. Η Διοίκηση, έχει ήδη ολοκληρώσει από το τέλος Φεβρουαρίου του 2009 ένα νέο διαγωνισμό για τη πρόσληψη υπαλλήλων με τραπεζική προϋπηρεσία το κόστος μισθοδοσίας των οποίων θα αρχίσει να επιβαρύνει τα αποτελέσματα του δευτέρου εξαμήνου της τρέχουσας χρήσης.

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει εγκρίνει ένα νέο πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία, στοχεύοντας στην αποχώρηση μικρότερου αριθμού υπαλλήλων, εντός του 2009. Το κόστος του νέου προγράμματος, αναμένεται να επιβαρύνει τα αποτελέσματα της Τράπεζας σταδιακά από το δεύτερο εξάμηνο του τρέχοντος έτους (2009).

• Στρατηγική της Τράπεζας

Η νέα Διοίκηση, στοχεύει στην ενίσχυση και αναβάθμιση της θέσης της Τράπεζας, καθώς και στην περαιτέρω αναγνωρισιμότητά της στην τραπεζική αγορά, μέσα από ένα πλαίσιο υγιούς και ασφαλούς ανάπτυξης των δραστηριοτήτων της και μέσα από την ενδυνάμωση των σχέσεών της με τους πελάτες. Η

διατήρηση επαρκών κεφαλαίων και ικανών προβλέψεων, λόγω και της διεθνούς οικονομικής συγκυρίας, αποτελούν ένα από τα σημαντικά σημεία της στρατηγικής θωράκισης της Τράπεζας, ώστε αφενός μεν να είναι σε θέση να αναπτύξει την υφιστάμενη επιχειρηματική της δραστηριότητα, αφετέρου δε να αξιοποιήσει τις ενδεχόμενες ευκαιρίες για ανάπτυξη και σε νέες περιοχές δραστηριοποίησης.

Ειδικότερα, ως προς τις επενδύσεις της, η Τράπεζα θα συνεχίσει την πολιτική μείωσης του αναλαμβανόμενου κινδύνου, μέχρι την πλήρη αντικατάσταση κάθε μορφής σύνθετων ομολόγων και ιδιαίτερα του χαρτοφυλακίου των εναλλακτικών επενδύσεων, με Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ή/και εταιρικά ομόλογα υψηλής εξασφάλισης, ουδέτερων κλάδων και κλάδων της οικονομίας που επενδύουν ή απασχολούνται με την οικολογική ανάπτυξη και τεχνολογία, καθώς και με την ανάπτυξη ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, αξιοποιώντας αφενός με τον τρόπο αυτό την υψηλή της ρευστότητα και ενισχύοντας αφετέρου τα επαναλαμβανόμενα έσοδα από τόκους.

Προς αυτή την τελευταία κατεύθυνση, η Τράπεζα ήδη μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου έχει υποβάλλει προτάσεις για την κάλυψη ομολογιακών εκδόσεων επιχειρήσεων ζωτικής σημασίας για τη χώρα, όπως αυτή προς τη Δημόσια Επιχείρηση Ηλεκτρισμού, για ποσό € 120 εκατ., προς τον Οργανισμό Σιδηροδρόμων Ελλάδος, για ποσό € 100 εκατ. και προς το Ελληνικό Δημόσιο για την υγεία, προκειμένου να διευθετηθούν, υπό την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, οι οφειλές των Νοσοκομείων της χώρας προς τους προμηθευτές τους, για ποσό έως € 1,8 δισ.

Παράλληλα, με αυτό τον τρόπο, εκτός από το γεγονός ότι η Τράπεζα τοποθετεί την πλεονάζουσα ρευστότητά της σε ασφαλείς και επωφελείς επενδύσεις, εξασφαλίζοντας καλές αποδόσεις και ενισχύοντας έτσι τα έσοδά της από επαναλαμβανόμενες πηγές (τόκοι έσοδα), αναδεικνύει έμπρακτα και τον κοινωνικό της ρόλο, συμβάλλοντας στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας, ως μια από τις βασικές πηγές χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας και των επιχειρήσεων.

Σε επίπεδο λιανικής τραπεζικής, στόχο της Διοίκησης της Τράπεζας αποτελεί η επίτευξη ενός ικανοποιητικού ρυθμού ανάπτυξης εργασιών, κυρίως στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, με γνώμονα τη διατήρηση υγιών, αποδοτικών και ασφαλών χαρτοφυλακίων, η ενίσχυση των εσόδων από επαναλαμβανόμενες πηγές και ο περαιτέρω περιορισμός του κόστους λειτουργίας της, μέσω των παρακάτω ενεργειών:

- Ενίσχυση των σταυροειδών πωλήσεων (cross selling) στην υφιστάμενη πελατειακή βάση δεδομένης της χαμηλής μέχρι στιγμής διείσδυσης στους 4,9 εκατ. περίπου λογαριασμούς (καταθέσεων και δανείων, συμπεριλαμβανομένων και των πιστωτικών καρτών) την 31.12.2008.
- Διάθεση πιστωτικών προϊόντων και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων σχετιζόμενων με αυτά, που θα συνδυάζουν την αποταμίευση και την ασφάλιση,
- Συνεχής αναβάθμιση των μηχανογραφικών συστημάτων και εμπλουτισμός του εύρους των καταθετικών προϊόντων, ώστε η Τράπεζα να διατηρεί ή και να αυξάνει την καταθετική της βάση.
- Μεγαλύτερη αξιοποίηση των υφιστάμενων δικτύων διανομής τραπεζικών προϊόντων μέσω της αύξησης του αριθμού των Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ΑΤΜ) (βλέπε ενότητα 3.3.3.3 «Τρέχουσες Επενδύσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου), της αύξησης του αριθμού των συνδεδεμένων με το μηχανογραφικό σύστημα της Τράπεζας, καταστημάτων του δικτύου των ΕΛΤΑ, την ενίσχυση της παρουσίας των διακριτών χώρων «Shop in the Shop», εντός των καταστημάτων του δικτύου των ΕΛΤΑ, και τη μέγιστη δυνατή εκμετάλλευση των υφιστάμενων δικτύων διανομής της θυγατρικής της εταιρίας ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

- Μικρή επέκταση του δικτύου των καταστημάτων, σε επιλεγμένες περιοχές:
- Ανάπτυξη και θέση σε λειτουργία της Ηλεκτρονικής Τραπεζικής (e-banking), ώστε πέραν της εξυπηρέτησης της υφιστάμενης πελατειακής βάσης, η Τράπεζα να επωφεληθεί και από τις πιθανές συναλλαγές των απανταχού απόδημων Ελλήνων, επί τη βάση του από 09.06.2008, υπογραφέντος σχετικού μνημονίου πρόθεσης συνεργασίας στον τομέα αυτό με τη Δεσμός Α.Ε., θυγατρική εταιρία του Συμβουλίου Απόδημου Ελληνισμού.
- Εγκατάσταση και λειτουργία μηχανογραφικής εφαρμογής για την παρακολούθηση και τον έλεγχο του κόστους των προμηθειών και υπηρεσιών.

3.6 Περιουσιακά Στοιχεία – Εγκαταστάσεις

3.6.1 Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, τα κατοχυρωμένα σήματα της Τράπεζας παρατίθενται στον κατωτέρω πίνακα:

| ΔΗΛΩΣΗ | ΣΗΜΑ | ΕΙΔΟΣ ⁽⁵⁾ | ΚΛΑΣΕΙΣ |
|-------------------|--|----------------------|---------|
| 184214/21.03.2006 | ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ | Λ,Α,ΟΡΕΣ | 36 |
| 184216/21.03.2006 | GREEK POSTAL SAVINGS BANK | Λ,Α,ΟΡΕΣ | 36 |
| 184210/21.03.2006 | ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ – GREEK POSTAL SAVINGS BANK PHILATELIC VISA | Λ,Α,ΟΡΕΣ | 9,16,36 |
| 184212/21.03.2006 | ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ 104 χρόνια τώρα, στηρίζουμε εσάς τους αφανείς ήρωες γιατί στηρίζετε αυτή τη χώρα | Λ,Α,ΟΡΕΣ | 36 |
| 184213/21.03.2006 | ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ Φροντίζει γι'αυτό που μας αξίζει | Λ,Α,ΟΡΕΣ | 36 |
| 184215/21.03.2006 | | Α ⁽⁶⁾ | 36 |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, τα παρακάτω σήματα έχουν γίνει δεκτά με τις αναγραφόμενες αποφάσεις της ΔΕΣ (Διοικητική Επιτροπή Σημάτων), των οποίων η καταχώρηση δεν έχει ακόμα στο σύνολό τους σημειωθεί:

| ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΗΜΑΤΟΣ | ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ | ΑΠΟΦΑΣΗ ΔΕΣ | ΔΕΒΙ* |
|-----------------|---|-------------|--------|
| 196794 | HELLENIC POSTBANK | 10561/2008 | 2/2009 |
| 196806 | HELLENIC POSTBANK ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ | 10569/2008 | 2/2009 |
| 196807 | HELLENIC POSTBANK ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ | 10570/2008 | 2/2009 |
| 196808 | HELLENIC POSTBANK ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ | 10571/2008 | 2/2009 |
| 198539 | POST CREDIT | 1806/2009 | - |
| 198540 | TT POST FINANCE | 1807/2009 | - |
| 198541 | TT POST CARD | 1808/2009 | - |
| 198542 | TT POSTLINE CREDIT | 1809/2009 | - |
| 198543 | POSTLINE | 1810/2009 | - |
| 198544 | TT POST INVEST | 1811/2009 | - |
| 198545 | TT POST INSURANCE | 1812/2009 | - |
| 198546 | TT POST MUTUAL FUND | 1813/2009 | - |
| 198547 | TT POST LEASING | 1814/2009 | - |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

* Δελτίο Εμπορικής και Βιομηχανικής Ιδιοκτησίας.

5. Οι συντομογραφίες αφορούν τα εξής είδη καταχώρησης: Λ=ΛΕΚΤΙΚΟ, Α=ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ, ΟΡΕΣ=ΜΕ ΟΡΙΣΜΕΝΗ ΕΓΧΡΩΜΗ ΣΥΝΘΕΣΗ.

6. Το εν λόγω σήμα αφορά την απεικόνιση του λογοτύπου της Τράπεζας.

3.6.2 Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία

3.6.2.1 Ιδιότητα Ακίνητα

Γήπεδα – Οικόπεδα – Κτίρια

Η Γενική Διεύθυνση Περιουσίας είναι υπεύθυνη για την αγορά, συντήρηση, και διαχείριση των ακινήτων της Τράπεζας.

Κατά την 31.12.2008, η συνολική αξία (αναπόσβεστη) των ιδιόκτητων ακινήτων (οικόπεδα και κτίρια - εγκαταστάσεις) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε € 105,75 εκατ. Την 31.12 των χρήσεων 2006 και 2007 η αναπόσβεστη αξία των ιδιόκτητων ακινήτων (οικόπεδα και κτίρια - εγκαταστάσεις) ανερχόταν σε € 98,78 εκατ. και € 101,58 εκατ. αντίστοιχα.

Από το συνολικό δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας, στην ιδιοκτησία της βρίσκονται 74 καταστήματα. Επίσης στην ιδιοκτησία της Τράπεζας βρίσκονται 10 ακίνητα εκ των οποίων τα 6 χρησιμοποιούνται ως γραφειακοί χώροι.

Κατά τη διάρκεια του Α' τριμήνου του 2009, η Τράπεζα προχώρησε στην αγορά ενός βιομηχανικού ακινήτου στην περιοχή «Χαμόμπλο» του Δήμου Αχαρνών του Νομού Αττικής, με τίμημα αξίας € 9,00 εκατ. (δεν περιλαμβάνεται ποσό € 1,00 εκατ. το οποίο αφορά συμβολαιογραφικά έξοδα και φόρους), εκ των οποίων € 750 χιλ. θα καταβληθούν με την οριστική παράδοση του ακινήτου, η οποία σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας θα πραγματοποιηθεί εντός του μηνός Ιουνίου 2009. Σύμφωνα με την πρόθεση της Διοίκησης της Τράπεζας, το ανωτέρω ακίνητο θα χρησιμοποιηθεί ως γενικός αποθηκευτικός χώρος, για το σύνολο του αρχείου, των παγίων και των αναλώσιμων της Τράπεζας. Το κτήριο αυτό αποτελεί ένα υπερσύγχρονο συγκρότημα που συνδυάζει αποθηκευτικό χώρο 4.424,40 τ.μ. και χώρο γραφείων 1.909,76 τ.μ., σε συνολική έκταση οικοπέδου 12.811,42 τ.μ., με προηγμένα συστήματα ασφαλείας και υψηλή ποιότητα κατασκευής. Κατά την 31.03.2009, η συνολική αξία (αναπόσβεστη) των ιδιόκτητων ακινήτων (οικόπεδα και κτίρια - εγκαταστάσεις) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε € 115,95 εκατ.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας δεν υφίσταται ούτε σχεδιάζεται οποιαδήποτε άλλη ενσώματη ακινητοποίηση πέραν των προγραμματισμένων επενδύσεων ανακαίνισης καθώς και μετεγκαταστάσεων καταστημάτων (βλέπε κεφ. 3.3.3.3 «Επενδύσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Επί των γηπέδων - οικοπέδων και των κτιρίων της Τράπεζας δεν υπήρχαν εμπράγματα βάρη κατά την 31.03.2009.

Εκμισθωμένα Ακίνητα

Η συνδεδεμένη Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. με το από 26.04.2006 συμφωνητικό υπομίσθωσης υπομισθώνει τα γραφεία της επί της οδού Αριστείδου 3 (119,95 τ.μ.) από την Τράπεζα. Το μηνιαίο μίσθωμα ανέρχεται σε € 2.695,30, αναπροσαρμοζόμενο ετησίως με ποσοστό ίσο με τον ετήσιο πληθωρισμό εκάστοτε πλέον 1%. Η λήξη της εν λόγω υπομίσθωσης συμπίπτει με τη λήξη της κύριας μίσθωσης της Τράπεζας δυναμένη να παραταθεί υπό την προϋπόθεση παράτασης της κύριας σύμβασης/μίσθωσης.

Τα έσοδα από ενοίκια από τα ιδιόκτητα ακίνητα της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε € 31,82 χιλ. το 2008 και σε € 8,09 χιλ. το Α' τρίμηνο του 2009.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.6.2.2 Ενοικιαζόμενα Ακίνητα

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα μισθώνει συνολικά 96 ακίνητα, εκ των οποίων τα 76 τα χρησιμοποιεί ως καταστήματα (7 είναι συνενωμένα με ιδιόκτητα και 2 πρόκειται να μετεγκατασταθούν), 15 ως γραφειακούς χώρους και 5 ως αποθήκες. Κατά τη χρήση 2008, η Τράπεζα κατέβαλλε € 4,9 εκατ. σε ετήσια μισθώματα και κατά το α' τρίμηνο του 2009, κατέβαλλε € 1,13 εκατ.

Επίσης σύμφωνα με τον Νομικό Ελεγκτή σημειώνεται ότι ως προς την Τράπεζα μετά την θέση σε ισχύ του Ν. 3082/2002 (ΦΕΚ 316Α), οπότε η Τράπεζα έλαβε τη νομική μορφή ανώνυμης εταιρίας δεν τίθεται πλέον θέμα εφαρμογής των διατάξεων του νόμου περί μισθώσεων του Δημοσίου. Μάλιστα το άρθρο 8 του ως άνω Ν. 3082/2002 ρητώς εξαιρεί την Τράπεζα από το πεδίο εφαρμογής των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας περί μισθώσεων του δημοσίου τομέα και προβλέπει τη ρύθμιση των θεμάτων αυτών με κανονισμούς που θα καθορισθούν με αποφάσεις του Διοικητικού της Συμβουλίου.

3.6.2.3 Μεταφορικά Μέσα

Η Τράπεζα κατά την 31.03.2009 είχε στην ιδιοκτησία της 2 επιβατηγά αυτοκίνητα, 3 φορτηγά, 3 οχήματα χρηματαποστολών και 1 δίκυκλο. Επιπλέον, η Τράπεζα μισθώνει 3 επιβατικά αυτοκίνητα.

3.6.3 Ασφαλιστικές Καλύψεις

Η Τράπεζα, έχει πραγματοποιήσει τις ακόλουθες ασφαλιστικές καλύψεις με τα παρακάτω κόστη:

| ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ | ΑΝΑΔΟΧΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ | ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΝΑΔΟΧΗΣ | ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ποσά σε χιλ. €) | ΕΤΗΣΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ (ποσά σε χιλ. €) |
|--|---|------------------|--|------------------------------------|
| Ασφαλιστικές Καλύψεις Πυρός και Πρόσθετων Κινδύνων Καταστημάτων και Γραφειακών Χώρων. | GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε. | 100% | 76.496,74 | 216,00 |
| Ασφαλιστικές Καλύψεις Πυρός και Πρόσθετων Κινδύνων Αποθηκών | GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε. | 100% | 4.168,00 | 10,34 |
| | ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α. | 60% | 15.000,00 | 118,14 |
| | ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α. | 20% | 5.000,00 | 39,38 |
| Ασφαλιστικές Καλύψεις Διευθυνόντων και Ανωτέρων Υπαλλήλων για πράξεις κατά την άσκηση των καθηκόντων τους. | NATIONAL UNION OF FIRE INSURANCE OF PITTSBURG | 20% | 5.000,00 | 39,38 |
| | ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α. | 60% | 9.000,00 | 227,40 |
| | ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α. | 40% | 6.000,00 | 151,60 |
| | ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α. | 100% | 6.000,00 | 12,40 |
| Ομαδική Ασφαλιστική Κάλυψη Προσωπικού | ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α. | 100% | - | 424,00 |
| ΣΥΝΟΛΑ | | | 126.664,74 | 1.238,64 |

Αναλυτικά:

• **Ασφαλιστικές Καλύψεις Πυρός και Πρόσθετων Κινδύνων Καταστημάτων και Γραφειακών Χώρων**

Η Τράπεζα ασφαλίζει τα καταστήματά της και τις εν γένει Γραφειακές Εγκαταστάσεις της, έναντι κινδύνων που μπορεί να προέλθουν από πυρκαγιά, κεραυνό, σεισμό, πλημμύρα από νερά πυρόσβεσης, αυτανάφλεξη, βραχυκυκλώματα ηλεκτρικών εγκαταστάσεων, διάρρηξη σωληνώσεων ύδρευσης και/ή κεντρικής θέρμανσης και/ή κλιματισμού ή άλλων, τρομοκρατικές ενέργειες, ληστεία, ζημιές κλεπτών κ.λπ. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, σε όλα τα καταστήματα της Τράπεζας (μισθωμένα και ιδιόκτητα) εφαρμόζονται μέτρα προστασίας για έγκαιρη αντιμετώπιση της φωτιάς (ανιχνευτικά και πυροσβεστικά συστήματα) και για αποτροπή κλοπής (κάμερες παρακολούθησης, συστήματα συναγερμού και υπηρεσίες φύλαξης).

• **Ασφαλιστικές Καλύψεις Πυρός και Πρόσθετων Κινδύνων Αποθηκών**

Η Τράπεζα ασφαλίζει τις αποθήκες της έναντι κινδύνων που μπορεί να προέλθουν από πυρκαγιά, κεραυνό, σεισμό, πλημμύρα από νερά πυρόσβεσης, αυτανάφλεξη, βραχυκυκλώματα ηλεκτρικών εγκαταστάσεων, διάρρηξη σωληνώσεων ύδρευσης και/ή κεντρικής θέρμανσης και/ή κλιματισμού ή άλλων, τρομοκρατικές ενέργειες, ληστεία, ζημιές κλεπτών κ.λπ. Σημειώνεται ότι σε όλες τις αποθήκες της Τράπεζας, μισθωμένες και ιδιόκτητες, εφαρμόζονται σύγχρονα μέτρα προστασίας για έγκαιρη αντιμετώπιση της φωτιάς (ανιχνευτικά και πυροσβεστικά συστήματα) και για αποτροπή κλοπής (κάμερες παρακολούθησης, συστήματα συναγερμού και υπηρεσίες φύλαξης).

• **Ασφαλιστικές Καλύψεις Διευθυνόντων και Ανωτέρων Υπαλλήλων για πράξεις κατά την άσκηση των καθηκόντων τους**

Οι Διευθύνοντες και Ανώτεροι Υπάλληλοι της Τράπεζας (όπου για τον σκοπό της ασφάλισης ανώτεροι υπάλληλοι θεωρούνται εκείνοι στους οποίους έχει ανατεθεί διαχειριστική αρμοδιότητα και εξουσία να πράττουν στο όνομα της Τράπεζας), είναι ασφαλισμένοι για:

- Οικονομικές ή ζημιές από απαιτήσεις εναντίον τους οι οποίες μπορούν να προέλθουν από πράξεις που διενεργούν υπό την παραπάνω ιδιότητά τους κατά την περίοδο της ασφαλιστικής κάλυψης,
- οικονομικές ζημιές από απαιτήσεις εναντίον της Τράπεζας οι οποίες μπορεί να προέλθουν από πράξεις ή παραλείψεις υπαλλήλων της οι οποίοι ενεργούν υπό την παραπάνω ιδιότητα τους, κατά την περίοδο της ασφαλιστικής κάλυψης,
- ευθύνη από εργατικές διεκδικήσεις.

Η ανωτέρω ασφάλιση καλύπτει και τους Διευθύνοντες και Ανώτερους Υπαλλήλους και των θυγατρικών εταιριών οι οποίες υφίστανται, αποκτώνται ή δημιουργούνται κατά τη διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Η Ασφαλιστική κάλυψη επιμερίστηκε σε τρεις ασφαλιστικές εταιρίες (ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α. (60%), ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α. (20%) και NATIONAL UNION FIRE INSURANCE OF PITTSBURG (20%).

• **Ασφαλιστικές Καλύψεις Απωλειών από Τραπεζικές Εργασίες**

Η Τράπεζα είναι ασφαλισμένη έναντι κινδύνων από Τραπεζικές εργασίες (Banker's and Electronic and Computer Crime Policy). Τέτοιοι κίνδυνοι ενδεικτικά είναι: παράβαση μισθωτού υπαλλήλου από την οποία προκαλείται απώλεια στην Τράπεζα ή από παράνομο περιουσιακό όφελος στον υπάλληλο, συναλλαγή της Τράπεζας καλή την πίστη και στο πλαίσιο των τακτικών της εργασιών επί απολεσθέντων, κλαπέντων, παραποισθέντων, πλαστογραφημένων εγγράφων ή και χρεογράφων ή παρόμοιων και συ-

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

ναφών μέσων. Η Ασφαλιστική κάλυψη επιμερίστηκε σε δυο ασφαλιστικές εταιρίες ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α.,(60%), και ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α. (40%).

• **Ασφαλιστικές Καλύψεις κατά παντός Κινδύνου Ηλεκτρονικού Εξοπλισμού**

Η Τράπεζα είναι ασφαλισμένη κατά παντός Κινδύνου Ηλεκτρονικού Εξοπλισμού (MUNICH RE WORDING) καθώς και λοιπούς κινδύνους.

Ενδεικτικά και όχι περιοριστικά καλύπτονται οι κίνδυνοι οι οποίοι προέρχονται από απεργίες, οχλαγωγίες, πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες. Καλύπτονται πρόσθετες δαπάνες όπως δαπάνες για υπερωρίες ή/και νυχτερινή εργασία ή/και εργασία κατά τις ημέρες αργίας και ταχεία μεταφορά ή/και έξοδα αεροπορικών ναύλων. Αποκατάσταση λυχνιών και καθοδικών σωλήνων. Αποζημίωση κατεστραμμένου κινητού και φορητού εξοπλισμού. Ζημίες από σεισμό, ηφαιστειακή έκρηξη, λαίλαπα, τυφώνα, κυκλώνα. Κάλυψη της πλήρους αξίας αντικατάστασης και πρόσθετων δαπανών για την αποκατάσταση συστημάτων ηλεκτρονικής επεξεργασίας δεδομένων.

• **Ασφαλιστικές Καλύψεις Προσωπικού**

Η Τράπεζα έχει προβεί σε ομαδική ασφάλιση του μόνιμου προσωπικού της (άμεσοι ασφαλισμένοι), η οποία προεκτείνεται και σε ασφάλιση των εξαρτώμενων μελών (έμμεσοι ασφαλιζόμενοι), για ασφάλεια ζωής ή μόνιμη ολική ανικανότητα, προερχόμενη από ασθένεια ή ατύχημα και περιλαμβάνει ευρεία νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη, αντίστοιχο επίδομα, επίδομα μητρότητας και αποζημίωση για τους άμεσα ασφαλισμένους από 28 μέχρι 42 μισθούς στην περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ανικανότητας.

Για τους άμεσα ασφαλισμένους που έχουν λάβει στεγαστικό δάνειο, στην περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ανικανότητας προβλέπεται αποζημίωση από 28 μέχρι 84 μισθούς, υπό την προϋπόθεση να έχουν ορίσει, στην ασφάλιση, δικαιούχο των ασφαλιζόμενων ποσών την Τράπεζα.

3.6.4 Εγγυήσεις και Εμπράγματα Ασφάλειες

3.6.4.1 Εγγυήσεις

Δεν υπάρχουν ενέγγυες πιστώσεις της Τράπεζας προς τρίτους κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.6.4.2 Εμπράγματα Ασφάλειες

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας δεν υπάρχουν υποθήκες, προσημειώσεις και εμπράγματα βάρη εν γένει, που να έχουν εγγραφεί στα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.7 Οργανωτική Διάρθρωση Ομίλου

Ο Όμιλος αποτελείται από τη μητρική εταιρία Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε. και τις θυγατρικές εταιρίες Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου – Ελληνικών Ταχυδρομείων (Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.) και την ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι εταιρίες στο μετοχικό κεφάλαιο των οποίων η Τράπεζα συμμετέχει την 31.12.2008 με ποσοστό μεγαλύτερο του 10%. Μετά τις 31.12.2008 και μέχρι σήμερα η Τράπεζα δεν έχει αποκτήσει μετοχές που να αντιπροσωπεύουν ποσοστό συμμετοχής άνω του 10% στο μετοχικό κεφάλαιο άλλης εταιρίας.

| ΕΤΑΙΡΙΑ | ΧΩΡΑ ΣΥΣΤΑΣΗΣ - ΕΔΡΑ | % ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ | % ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΨΗΦΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ Π.Δ. 51/1992 | ΑΞΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (ποσά σε €) |
|---|-------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------------|
| Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου – Ελληνικών Ταχυδρομείων (Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.) | Ελλάδα | 51,0% | 51,0% | 1.235.928 |
| ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ⁽¹⁾ | Ελλάδα | 21,03% | 21,03% | 94.585.030,36 |
| ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ | Ελλάδα | 50,0% | 50,0% | 18.900.200 |

(1) Κατά την 31.03.2009, η συμμετοχή της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο και τα δικαιώματα ψήφου ανέρχονταν σε 21,64% και η αξία συμμετοχής σε € 96.629.185,82.

Οι συνδεδεμένες εταιρίες Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ελέγχονται από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές (βλέπε ενότητα 3.2.6 «Έγγραφα στη Διάθεση του Κοινού» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Η εταιρία Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. ενοποιήθηκε για πρώτη φορά στη χρήση 2005 με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, ενώ από την 01.08.2006 ενοποιείται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης, ενώ η εταιρία ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ενοποιήθηκε για πρώτη φορά στις 31.12.2008 με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Η συγγενής επιχείρηση ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ λόγω απόκτησης ποσοστού άνω του 20%, ενοποιήθηκε για πρώτη φορά την 31.12.2008 με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

3.8 Πληροφορίες για τις Συμμετοχές της Τράπεζας

3.8.1 Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου – Ελληνικών Ταχυδρομείων (Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.)

Η εταιρία με την επωνυμία «ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ – ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΩΝ (Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.)» (εφεξής ή η «Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.» ή η «Α.Ε.Δ.Α.Κ.») συστήθηκε το 2002 (Φ.Ε.Κ. 4515/11.06.2002) από την Τράπεζα και την εταιρία ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ Α.Ε.

Έδρα της Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. είναι ο Δήμος Αθηναίων, τα γραφεία της βρίσκονται στην οδό Αριστείδου 3, 101 75 Αθήνα. Η χρονική της διάρκεια έχει οριστεί σε 99 έτη από τη σύστασή της. Με απόφαση του Δ.Σ. της, η Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. μπορεί να ιδρύει υποκαταστήματα, πρακτορεία ή γραφεία οπουδήποτε στην Ελλάδα ή το εξωτερικό.

Η Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. λειτουργεί βάσει της υπ' αριθμ. 4/234/27.12.2001 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Σκοπός της Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. είναι αποκλειστικά η διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων κατά τις διατάξεις του Ν. 1969/91 «περί Εταιρειών Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου και αμοιβαίων κεφαλαίων, διατάξεων εκσυγχρονισμού και εξυγιάνσεως, της κεφαλαιαγοράς και άλλων διατάξεων» όπως εκάστοτε ισχύει (όπως έχει αντικατασταθεί από τον Ν. 3283/2004 «Ανώνυμες εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, αμοιβαία κεφάλαια και άλλες διατάξεις»).

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. την 31.12.2008 ανέρχεται σε € 2.400.000,00 και διαιρείται σε 240.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 10,00 η κάθε μία.

Η Τράπεζα (άμεσα και έμμεσα) στις 31.12.2008 κατέχει 122.400 μετοχές της Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. που αντιστοιχούν σε ποσοστό 51,00% επί του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της, ενώ η εταιρία ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ Α.Ε. συμμετέχει με ποσοστό 49%, κατέχοντας 117.600 μετοχές. Σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 5 του Ν. 3283/2004 το πενήντα ένα τοις εκατό (51%) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου της Α.Ε.Δ.Α.Κ. πρέπει να ανήκει σε ένα ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα.

Συμβατική μεταβίβαση μετοχών της εταιρίας, εφόσον ο αποκτών με τη μεταβίβαση αυτή συγκεντρώνει μετοχές που αντιπροσωπεύουν το 10% τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου της είναι άκυρη χωρίς προηγούμενη άδεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Για τη χορήγηση της ανωτέρω άδειας εκτιμάται η καταλληλότητα του αποκτώντος για τη διασφάλιση της χρηστής διαχείρισης της εταιρίας και των αμοιβαίων κεφαλαίων.

Το υφιστάμενο Δ.Σ. της Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ., έχει ως εξής:

| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ | ΘΕΣΗ ΣΤΟ Δ.Σ. |
|------------------------|----------------------------|
| Αντώνιος Δ. Καμινάρης | Πρόεδρος & Δ/νων Σύμβουλος |
| Αθανάσιος Θεοφάνης | Αντιπρόεδρος |
| Χαράλαμπος Δεληγιάννης | Μέλος |
| Σωτήριος Νάστος | Μέλος |
| Κωνσταντίνος Κοτσίρης | Μέλος |
| Θεόδωρος Κριθαράς | Μέλος |
| Ιωάννης Κοτσίρης | Μέλος |
| Μάριος Βαρότσος | Μέλος |
| Αθανάσιος Γαβρίλης | Μέλος |

Σημειώνεται ότι ο κ. Αντώνιος Καμινάρης είναι Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ο κ. Ιωάννης Κοτσίρης είναι μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. και Γενικός Δ/ντής Επενδυτικής Τραπεζικής & Θυγατρικών και ο κ. Βαρότσος Μάριος είναι Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντής Επενδυτικής Τραπεζικής & Θυγατρικών.

Η θητεία του Δ.Σ. λήγει το 2012.

Η Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. διαχειρίζεται τα εξής αμοιβαία κεφάλαια:

- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Διαχείρισης Διαθεσίμων Βραχυπρόθεσμων Τοποθετήσεων Εσωτερικού
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Ομολογιών Εσωτερικού,
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Μικτό Εσωτερικού,
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Μετοχικό Εσωτερικού,
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ eurolPlus Ομολογιακό Εξωτερικού,
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Οικολογικό Μετοχικό Εξωτερικού, και
- Αμοιβαίο Κεφάλαιο Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Θεσμικών Επενδυτών Μικτό Εσωτερικού.

Τα αμοιβαία κεφάλαια συστήθηκαν μετά από άδεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και έγκριση των Κανονισμών τους. Θεματοφύλακας των υφιστάμενων αμοιβαίων κεφαλαίων της εταιρίας είναι η ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΜΜΑΔΟΣ Α.Ε. (Σοφοκλέους 11, Αθήνα).

Κατωτέρω παρατίθενται οι συμβάσεις που έχει υπογράψει η εταιρία Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. με την Τράπεζα:

- 1) Η Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει συνάψει συμβάσεις αντιπροσωπείας με την Τράπεζα και τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε. Ειδικότερα, η Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. στις 25.08.2003 σύναψε σύμβαση αντιπροσώπευσης με τα ΕΛΤΑ, διάρκειας 3 ετών, η ισχύς της οποίας ανανεώθηκε διαδοχικά στις 19.09.2006 και ακολούθως στις 01.07.2008 για δύο έτη (ήτοι μέχρι την 30.06.2010).
- 2) Στις 15.07.2003 υπογράφηκε σύμβαση με την Τράπεζα. Με την εν λόγω, η εταιρία θέτει στη διάθεση της ΤΤ ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και των μεριδιούχων των αμοιβαίων κεφαλαίων που αυτή διαχειρίζεται, το δίκτυο που απαρτίζουν τα υποκαταστήματα τους στην Ελλάδα. Αναλαμβάνει επίσης την υποχρέωση επιμόρφωσης και ενημέρωσης των υπαλλήλων του. Η εταιρία λαμβάνει αμοιβή η οποία είναι ίση με το 100% των προμηθειών διάθεσης και εξαγοράς των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η εταιρία. Η σύμβαση είχε αρχική διάρκεια 3 ετών με δυνατότητα ανανέωσης. Με πράξη της 15.07.2006 η σύμβαση ανανεώθηκε ως την 15.07.2009.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

- 3) Η εταιρία έχει υπογράψει σύμβαση στις 26.04.2006 με την Τράπεζα για την υπεκμίσθωση μέρους ενός ορόφου γραφείων επί της οδού Αριστείδου 3 με διάρκεια έως 14.11.2010 με μίσθωμα €2.470,73 αναπροσαρμολύμενο ετησίως (βλέπε ενότητα 3.6.2.1 «ιδιότητα Ακίνητα» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- 4) Την από 02.04.2007 υπογράφηκε σύμβαση αόριστης διάρκειας με την Τράπεζα όπου η Τράπεζα αναλαμβάνει την υποχρέωση να παρέχει άμεσα τις πληροφορίες για τους πελάτες της Τ.Τ.-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. τις οποίες έχει συλλέξει με βάση τα οριζόμενα στα άρθρα 4-10 της απόφασης Ε.Κ. 23/404/22.11.2006, καθώς και τα αντίγραφα των δεδομένων εξακρίβωσης και ελέγχου της ταυτότητας των πελατών και των πραγματικών δικαιούχων και άλλα συναφή έγγραφα.

Το συνολικό υπό διαχείριση ενεργητικό των Αμοιβαίων Κεφαλαίων στις 31.12.2008 και στις 31.03.2009 αντίστοιχα ανήλθε σε € 36,5 εκατ. και € 40,3 εκατ.

Αναλυτικά:

| ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ 31.12.2008 (ποσά σε εκατ. €) | ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ 31.03.2009 (ποσά σε εκατ. €) |
|-----------------------------------|--|--|
| ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ | 7,5 | 11,8 |
| ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ | 10,5 | 10,4 |
| ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ | 15,2 | 14,9 |
| ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ | 1,0 | 0,7 |
| ΕΥΡΟΠΛΥΣ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ | 1,2 | 1,2 |
| ΟΙΚΟΛΟΓΙΚΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ | 1,1 | 1,3 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 36,5 | 40,3 |

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

Τα προϊόντα της Α.Ε.Δ.Α.Κ. απευθύνονται σε φυσικά και νομικά πρόσωπα, διατίθενται απευθείας από την Α.Ε.Δ.Α.Κ. καθώς επίσης και από τα συμβεβλημένα δίκτυα της Τράπεζας και των ΕΛΤΑ οι οποίοι λειτουργούν ως αντιπρόσωποι διάθεσης μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα βασικά οικονομικά στοιχεία της εταιρίας, βάσει των Δ.Π.Χ.Π., για τη χρήση 2008.

| (ποσά σε εκατ. €) | 2008 |
|--------------------------|-------------|
| Μετοχικό Κεφάλαιο | 2,40 |
| Αποτελέσματα εις Νέο | (1,36) |
| Ίδια Κεφάλαια | 1,04 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 1,12 |
| Κύκλος Εργασιών | 0,58 |
| Ζημιές προ Φόρων | (0,20) |

Πηγή: Οικονομικές καταστάσεις της Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. βάσει των Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008.

Οι διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και της Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. παρατίθενται στην ενότητα 3.10 «Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.8.2 Μπεςτλαϊν Cards Παροχή Οικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε.

Η εταιρία με την επωνυμία «ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.» και διακριτικό τίτλο «BESTLINE CARDS SERVICES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», (εφεξής ή η «ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS» ή η «BEST LINE») συστήθηκε το 1990 υπό την επωνυμία «ΙΝΤΕΡΦΙΝΑΝΣ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ». Έδρα της είναι ο Δήμος Παιανίας, τα γραφεία της βρίσκονται στο 40,2 χλμ. Αττικής Οδού, ΣΕΑ 1 Μεσογείων. Η χρονική διάρκεια της εταιρίας έχει οριστεί σε 99 έτη από τη σύστασή της. Η εταιρία δραστηριοποιείται μεταξύ άλλων, στον τομέα της διαμεσολάβησης, έκδοσης και διαχείρισης χρεωστικών και πιστωτικών καρτών, καθώς και τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών. Με την από 25.02.2009 απόφαση του αρμοδίου οργάνου της Τράπεζας της Ελλάδος α) εγκρίθηκε η συμμετοχή της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας και β) χορηγήθηκε η σχετική άδεια για τη μετατροπή της εταιρίας σε εταιρία παροχής πιστώσεων υπό την επωνυμία «HELLENIC POST CREDIT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ».

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας την 31.12.2008 ανέρχεται σε € 5.808.000 και διαιρείται σε 19.360.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,30 εκάστη.

Η Τράπεζα (άμεσα και έμμεσα) στις 31.12.2008 κατείχε 9.680.000 μετοχές της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 50,00% του μετοχικού της κεφαλαίου καθώς και των δικαιωμάτων ψήφου. Η εταιρία ΔΕΜΚΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε. κατέχει το υπόλοιπο 50,00% του μετοχικού κεφαλαίου καθώς και των δικαιωμάτων ψήφου (βλέπε και ενότητα 3.3.10.3 «Σύμβαση Συνεργασίας με την εταιρία BEST LINE»). Η απόκτηση της ανωτέρω συμμετοχής έγινε τον Οκτώβριο του 2008, στο πλαίσιο υλοποίησης σχετικής διμερούς συμφωνίας και πραγματοποιήθηκε με τη συμμετοχή της Τράπεζας στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που αποφάσισε η από 02.05.2008 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS, με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,30 η καθεμία και τιμής διάθεσης € 1,9525 εκάστη. Η Τράπεζα κατέβαλλε συνολικό ποσό ύψους € 18.900.200, προς ανάληψη 9.680.000 νέων κοινών, ονομαστικών μετοχών.

Το υφιστάμενο Δ.Σ. της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS, έχει ως εξής:

| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ | ΘΕΣΗ ΣΤΟ Δ.Σ. |
|----------------------|---------------------|
| Άγγελος Φιλιππίδης | Πρόεδρος |
| Μιχαήλ Κεφαλογιάννης | Αντιπρόεδρος |
| Ιωάννης Ρόρρης | Διευθύνων Σύμβουλος |
| Γεώργιος Ξυφαράς | Μέλος |
| Μάριος Βαρότσος | Μέλος |
| Κυριάκος Γριβέας | Μέλος |
| Δημήτριος Κοντομηνάς | Μέλος |

Σημειώνεται ότι ο κ. Άγγελος Φιλιππίδης είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ο κ. Γεώργιος Ξυφαράς είναι Γενικός Δ/ντής και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και ο κ. Μάριος Βαρότσος είναι Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντής της Τράπεζας.

Η Θητεία του Δ.Σ. είναι διετής και το Δ.Σ. θα διοικήσει τη BEST LINE για δύο χρόνια από την 14.10.2008.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Η ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS έχει συνάψει τις ακόλουθες συμβάσεις με την Τράπεζα:

- 1) Σύμβαση υπογεγραμμένη την 24.04.2008 μεταξύ των ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS, Τράπεζας και ΔΕΜΚΟ Επενδυτική και Εμπορική Α.Ε. με την οποία η Τράπεζα αναλαμβάνει την εκτέλεση, μέσω του δικτύου της και μέσω του συνεργαζόμενου δικτύου των ΕΛΤΑ, της προώθησης των πιστωτικών καρτών που διαχειρίζεται ή/και θα εκδίδει η ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS μετά τη μετατροπή της σε εταιρία παροχής πιστώσεων. Το τίμημα ανέρχεται σε €18.900.200 και η διάρκεια μέχρι την 31.01.2021.
- 2) Την 24.04.2008 υπεγράφη σύμβαση μεταξύ της Τράπεζας και της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS με αντικείμενο τη διάθεση, διαμεσολάβηση και διαχείριση των CB⁷ καρτών καθώς και όλων των άλλων καρτών που εκδίδει ή πρόκειται να εκδώσει η Τράπεζα κατ' αποκλειστικότητα, τον πιστωτικό κίνδυνο των οποίων θα φέρει αποκλειστικά και μόνο η Τράπεζα η οποία και τις εκδίδει. Κατά τη διάρκεια ισχύος της σύμβασης, η οποία εκτείνεται μέχρι τη 04.05.2015, η Τράπεζα θα καταβάλλει στην εταιρία για τη διαμεσολάβηση, διάθεση και προώθηση, ποσό που αντιστοιχεί στο 100% των κερδών από τις εργασίες της CB και άλλης κάρτας.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται σε ενοποιημένη βάση, τα βασικά οικονομικά στοιχεία της, βάσει Ε.Λ.Π. για τη χρήση 2008:

| (ποσά σε εκατ. €) | 2008 |
|--|-------------|
| Μετοχικό Κεφάλαιο | 5,81 |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | 16,00 |
| Ίδια Κεφάλαια | 22,55 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 26,83 |
| Κύκλος Εργασιών | 9,49 |
| Κέρδη προ Φόρων | 2,74 |
| Κέρδη μετά από Φόρους | 1,85 |

Πηγή: Οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας βάσει Ε.Λ.Π. για τη χρήση 2008.

Οι διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS παρατίθενται στην ενότητα 3.10 «Συναλλαγές με Συνδεόμενα Μέρη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.8.3 Attica Bank A.T.E.

Η εταιρία με την επωνυμία «ΑΤΤΙΚΑ BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» (εφεξής ή η «ΑΤΤΙΚΑ BANK» ή η «ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε.») συστήθηκε το 1925. Έδρα της είναι ο Δήμος Αθηναίων και τα γραφεία της βρίσκονται στην οδό Ομήρου 23, 106 72, Αθήνα. Η διάρκεια της εταιρίας βάσει του αρχικού καταστατικού Διατάγματος είχε οριστεί σε 100 χρόνια από τη δημοσίευσή του και έληγε την 04.02.2025. Βάσει σχετικής απόφασης της Γενικής Συνέλευσης της 20.11.2008, η διάρκεια της εταιρίας παρατάθηκε για 50 χρόνια από την αρχική ημερομηνία λήξης της, δηλαδή μέχρι την 04.02.2075.

Σκοπός της ΑΤΤΙΚΑ BANK είναι η ενέργεια στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, για λογαριασμό της ή για λογαριασμό άλλων, όλων των τραπεζικών και χρηματοπιστωτικών εργασιών που αναγνωρίζονται ή ανατίθενται στις τράπεζες από την εκάστοτε ελληνική νομοθεσία. Η ΑΤΤΙΚΑ BANK, μέσω του δικτύου και των εταιριών του ομίλου της, προσφέρει ένα πλήρες φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών προς ιδιώτες και επιχειρήσεις.

7. Co-branded (βλέπε και ενότητα 3.3.10.3 «Σύμβαση Συνεργασίας με την εταιρία BEST LINE» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Η ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ δραστηριοποιείται κυρίως στη χρηματοδότηση μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων και στην αγορά των ιδιωτών. Ταυτόχρονα, προσφέρει μια σειρά επενδυτικών προϊόντων, αμοιβαία κεφάλαια και υπηρεσίες χρηματιστηριακών συναλλαγών.

Το μετοχικό κεφάλαιο της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ την 31.12.2008 ανέρχεται σε € 47.616.639,35 και διαιρείται σε 136.047.541 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη.

Η Τράπεζα στις 31.03.2009 κατείχε 29.445.895 μετοχές και δικαιώματα ψήφου της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 21,64% του μετοχικού κεφαλαίου της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ καθώς και των δικαιωμάτων ψήφου.

Το υφιστάμενο Δ.Σ. της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ, έχει ως εξής:

| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ | ΘΕΣΗ ΣΤΟ Δ.Σ. |
|------------------------|---|
| Τρύφων Κολλίντζας | Πρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος |
| Ιωάννης Γαμβρίλης | Αντιπρόεδρος |
| Φιλίππιδης Άγγελος | Μη Εκτελεστικό Μέλος |
| Αντώνης Καμινάρης | Μη Εκτελεστικό Μέλος |
| Αυγουστίνος Βιτζηλαίος | Μη Εκτελεστικό Μέλος |
| Αργύρης Ζαφειρόπουλος | Μη Εκτελεστικό Μέλος |
| Αθανάσιος Πρέσβελος | Μη Εκτελεστικό Μέλος |
| Αθανάσιος Σταθόπουλος | Μη Εκτελεστικό Μέλος |
| Αθανάσιος Τζακόπουλος | Μη Εκτελεστικό Μέλος |
| Γεώργιος Ρίζος | Μη Εκτελεστικό Μέλος (Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του Ν. 3723/2008) |
| Αθηνά Αθανασιάδη | Ανεξάρτητο - Μη Εκτελεστικό Μέλος |
| Γεώργιος Τσοουκαλάς | Ανεξάρτητο - Μη Εκτελεστικό Μέλος |

Σημειώνεται ότι ο κ. Άγγελος Φιλίππιδης είναι Πρόεδρος και ο κ. Αντώνης Καμινάρης είναι Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Η θητεία του Δ.Σ. της εταιρίας είναι τριετής.

Δεν υφίστανται συμβάσεις της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ με την Τράπεζα.

Τα βασικά οικονομικά μεγέθη της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ για τη χρήση 2008 παρατίθενται στον πίνακα που ακολουθεί:

| (ποσά σε εκατ. €) | 2008 |
|-------------------------|----------|
| Μετοχικό Κεφάλαιο | 47,61 |
| Ίδια Κεφάλαια | 324,36 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 4.520,27 |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 103,47 |
| Κέρδη προ Φόρων | 16,81 |
| Κέρδη μετά από Φόρους | 12,61 |

Πηγή: Οικονομικές καταστάσεις της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ βάσει των Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008.

Οι διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ παρατίθενται στην ενότητα 3.10 «Συναλλαγές με Συνδεδόμενα Μέρη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν έλαβε μέρος από την ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ για τη χρήση του 2008 (η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ που πραγματοποιήθηκε την 28.04.2009 ενέκρινε τη μη διανομή μερίσματος και τη μεταφορά των κερδών της χρήσης στο υπόλοιπο κερδών εις νέον μετά την αφαίρεση του αναλογούντος φόρου εισοδήματος και του αναλογούντος ποσού για σχηματισμό αποθεματικού από τα κέρδη της χρήσης).

3.8.4 Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.

Η εταιρία με την επωνυμία «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ Α.Ε.» (εφεξής τα «ΕΛΤΑ») είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου και ιδρύθηκε με το Ν.Δ. 496/70 (ΦΕΚ 73/Α728.03.1970) και το καταστατικό του κυρώθηκε με το Β.Δ. 804/70 (Α' 271/16.02.70) και προσαρμόστηκε στις διατάξεις του Ν. 2414/96 με την κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας, Οικονομικών και Μεταφορών και Επικοινωνιών 83588/2531/96 (Β' 1142/23.12.1996), εξήλθε του Δημοσίου Τομέα, σύμφωνα με το άρθρο 14 του Ν. 2867/2000 και λειτουργεί υπό μορφή ανωνύμου εταιρίας με βάση τους κανόνες της ιδιωτικής οικονομίας, όπως ορίζει η διάταξη του άρθρου 25 παρ. 1 του Ν. 2843/2000.

Έδρα των ΕΛΤΑ είναι ο Δήμος Αθηναίων και η διάρκεια έχει οριστεί για 90 έτη από την έναρξη της λειτουργίας τους (01.05.1970) και συνεπώς λήγει την 30η Απριλίου του 2060.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του καταστατικού τους, στον σκοπό των ΕΛΤΑ συμπεριλαμβάνονται:

- Η παροχή καθολικών ταχυδρομικών υπηρεσιών προς όλους, σε οποιοδήποτε σημείο της ελληνικής επικράτειας.
- Η ανάπτυξη πέραν από τις βασικές ταχυδρομικές υπηρεσίες, όπως επιστολικό ταχυδρομείο, ομαδικές επιστολές, δέματα, αποστολές ειδικής διαχείρισης και νέων υπηρεσιών όπως ταχυμεταφορές, ανταλλαγής εγγράφων, υπηρεσίες που συνδυάζουν τις νέες τηλεπικοινωνιακές τεχνολογίες με στοιχεία των υπηρεσιών του ταχυδρομείου, ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, ταχυδρομικές επιταγές και πάσης φύσεως ταχυδρομικές υπηρεσίες σε τοπικό, εθνικό και διεθνές επίπεδο.
- Η ανάπτυξη, λειτουργία και εκμετάλλευση κάθε είδους ταχυδρομικής και τεχνολογικής υποδομής.
- Η εγκατάσταση, λειτουργία, ανάπτυξη και εκμετάλλευση κατ' αποκλειστικότητα του δημοσίου ταχυδρομικού δικτύου, σύμφωνα με συμβόλαιο διοίκησης που συνάπτει με το Δημόσιο κατά τους όρους του νόμου.

Επίσης τα ΕΛΤΑ μπορούν:

- να αναλαμβάνουν, με σύμβαση, για λογαριασμό τρίτων την πώληση προς το κοινό, μέσω του δικτύου τους, ομολόγων, εντόκων γραμματίων και άλλων, ενσώματων ή άυλων τίτλων Ελληνικού Δημοσίου και τραπεζών, αμοιβαίων κεφαλαίων ή άλλων χρηματοοικονομικών προϊόντων, καθώς και ασφαλιστικών προϊόντων, να δέχεται για λογαριασμό του Ταχυδρομικού Ταμειευτηρίου και άλλων πιστωτικών ή χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων καταθέσεις ή αναλήψεις χρημάτων, να παραλαμβάνουν έγγραφα και δικαιολογητικά κοινού προς τα ιδρύματα αυτά για συνομολόγηση ή εξυπηρέτηση δανείων, να συνδέουν το δίκτυο τερματικών Αυτόματων Ταμειακών Μηχανών (ΑΤΜ) με αντίστοιχα διατραπεζικά και άλλα συστήματα ηλεκτρονικών υπολογιστών και γενικά να εκτελεί τις υπηρεσίες που συνομολογεί με το Δημόσιο ή τα παραπάνω ιδρύματα.

- να αποφασίσουν τη σύσταση προσωπικών ταχυδρομικών λογαριασμών στο σύστημα της ταχυπληρωμής με έντοκες καταθέσεις φυσικών και νομικών προσώπων, διακινούμενες με ειδικές εντολές για εισπράξεις ή πληρωμές, ως και να εκδίδουν μόνα τους ή σε συνεργασία με τρίτους πιστωτικές κάρτες και να τις διαθέτουν στους κατόχους των προσωπικών ταχυδρομικών λογαριασμών.
- να παρέχουν επαγγελματική εκπαίδευση και εν γένει διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού, μισθωτών και μη, για την απασχόλησή τους στα ΕΛΤΑ ή σε τρίτους καθώς και να παρέχουν ή να διαθέτουν επιστημονικό και ειδικευμένο τεχνικό ή άλλο προσωπικό προς τρίτους.

Το μετοχικό κεφάλαιο των ΕΛΤΑ κατά την 31.12.2008 ανήλθε σε € 288.811.323,8 και διαιρείται σε 169.889.014 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 1,70 εκάστη.

Η Τράπεζα (άμεσα και έμμεσα) στις 31.03.2009 κατείχε ποσοστό 10,00% των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου των ΕΛΤΑ.

3.9 Απολογιστικές Πληροφορίες Χρήσεων 2006 – 2008 και Α' Τριμήνου 2009

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν κεφάλαιο αφορούν στις δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις των χρήσεων που έληξαν στις 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008, και τις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της 31.03.2009, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. Οι εν λόγω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι, ενότητα 20.1 του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2008 και οι Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 εγκρίθηκαν στις από 27.03.2009 και 24.05.2009, αντίστοιχα συνεδριάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας, ενώ οι Οικονομικές Καταστάσεις των χρήσεων 2006 και 2007 εγκρίθηκαν από τις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων της Τράπεζας της 24.05.2007 και 02.05.2008 αντίστοιχα.

Επισημαίνεται ότι για λόγους συγκρισιμότητας οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τη χρήση 2006 έχουν αντληθεί από τις δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2007, ενώ οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες των χρήσεων 2007 και 2008 έχουν αντληθεί από τις δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2008. Οι εν λόγω Οικονομικές Καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές (βλέπε ενότητα 3.2.4 «Τακτικός Έλεγχος» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) και είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Εταιρίας, Πεσμαζόγλου 2, Αθήνα. Επί πλέον οι δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 έχουν επισκοπηθεί από την ελεγκτική εταιρία PRICEWATERHOUSECOOPERS, Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρία, και είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Εταιρίας, Πεσμαζόγλου 2, Αθήνα.

Δεν υπάρχουν άλλα στοιχεία και δεν έχουν συμβεί γεγονότα, πέραν αυτών που περιγράφονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, τα οποία δύνανται να έχουν ή έχουν σημαντική επίδραση στην εκτίμηση της περιουσίας της χρηματοοικονομικής κατάστασης, των Αποτελεσμάτων, ταμειακών ροών και των προοπτικών του Ομίλου.

3.9.1 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2006 - 2008

3.9.1.1 Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2006 - 2008

Οι εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις των χρήσεων 2006-2008, καθώς και το ποσοστό (άμεσος και έμμεσος) συμμετοχής της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο, παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

| ΕΠΩΝΥΜΙΑ | ΧΩΡΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΝΟΠΙΗΣΗΣ |
|---|----------------------|------------|------------|------------|---|
| T.T. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | Ελλάδα | 51% | 51% | 51% | Καθαρή Θέση μέχρι 31.07.2006 Ολική ενοποίηση από 01.08.2006 |
| ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. | Ελλάδα | - | - | 50% | Ολική ενοποίηση |
| ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. | Ελλάδα | 19,10% | 19,01% | 21,03% | Καθαρή Θέση |

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

Η ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά ως συγγενής την 23.12.2008, όταν το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας υπερέβη το 20% όποτε και μεταφέρθηκε από την κατηγορία του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου. Σημειώνεται ότι η επίπτωση της ενοποίησης της ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. από την 23.12.2008 ως συγγενής στα αποτελέσματα της χρήσης 2008 ήταν αμελητέα.

3.9.1.2 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων Χρήσεων 2006 - 2008

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των Αποτελεσμάτων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2006-2008.

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 ⁽¹⁾ |
|--|---------------|---------------|---------------------|
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 253,57 | 294,37 | 321,78 |
| Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες | 24,81 | 11,26 | 16,78 |
| Έσοδα από Μερισμάτα | 4,66 | 4,14 | 8,17 |
| Κέρδη/ (Ζημιές) από Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 74,49 | (78,56) | (51,93) |
| Κέρδη/ (Ζημιές) Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | 51,91 | 61,20 | 4,51 |
| Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης | 2,68 | 1,04 | 2,58 |
| Έσοδα από Λειτουργικές Δραστηριότητες | 412,12 | 293,45 | 301,91 |
| Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού | (84,72) | (101,08) | (102,88) |
| Γενικά Διοικητικά και Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα | (85,19) | (99,31) | (112,05) |
| Αποσβέσεις | (9,14) | (10,18) | (10,91) |
| Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης | (23,55) | (3,91) | (6,39) |
| Προβλέψεις Απομείωσης Αξίας Δανείων | (24,06) | (28,71) | (36,07) |
| Προβλέψεις Λοιπών Απαιτήσεων | - | - | (31,00) |
| Αναλογία Κερδών (Ζημιών) από Συγγενή Εταιρία | (0,03) | - | - |
| Κέρδη/(Ζημιές) προ Φόρων | 185,44 | 50,25 | 2,61 |
| Φόρος Εισοδήματος | (32,30) | (6,80) | 0,23 |
| Φόρος Αποθεματικών (Άρθρο 10 Ν. 3513/2006) | (15,97) | - | - |
| Κέρδη/ (Ζημιές) μετά από Φόρους | 137,17 | 43,45 | 2,85 |
| Αναλογούνται σε: | | | |
| Μετόχους Τράπεζας | 137,19 | 43,45 | 2,89 |
| Μετόχους Μειοψηφίας | (0,02) | 0,00 | (0,04) |
| Κέρδη/(Ζημιές) μετά από Φόρους ανά μετοχή - Βασικά (σε €) | 0,97 | 0,3083 | 0,0204 |
| Κέρδη/(Ζημιές) μετά από Φόρους ανά μετοχή - Μειωμένα (σε €) | 0,97 | 0,3053 | 0,0204 |

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

(1) Η ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά ως συγγενής την 23.12.2008, όταν το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας υπερέβη το 20% οπότε και μεταφέρθηκε από την κατηγορία του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου. Σημειώνεται ότι η επίπτωση της ενοποίησης της ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. από την 23.12.2008 ως συγγενής στα αποτελέσματα της χρήσης 2008 ήταν αμελητέα.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρία».

Οι ανακατατάξεις που εμφανίζονται στους κατωτέρω πίνακες έχουν ληφθεί υπόψη και για λόγους συγκρισιμότητας σε όλους τους πίνακες χρηματοοικονομικών στοιχείων που παρατίθενται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο λαμβάνονται υπόψη τα ποσά των εν λόγω πινάκων.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις αναπροσαρμογές των δημοσιευμένων αποτελεσμάτων των ετών 2006 και 2007, προκειμένου τα ποσά να είναι συγκρίσιμα με τα δημοσιευμένα αποτελέσματα χρήσεων των ετών 2007 και 2008 αντίστοιχα.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2006

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΑ | ΠΟΣΟ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΗΣ | ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΑ | ΣΗΜΕΙΩΣΗ |
|---|-----------------|----------------------|------------------|----------|
| Τόκοι και Εξομοιούμενα Έσοδα | 475,22 | - | 475,22 | |
| Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα | (221,64) | - | (221,64) | |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 253,57 | - | 253,57 | |
| Έσοδα Προμηθειών | 25,67 | - | 25,67 | |
| Έξοδα Προμηθειών | (0,86) | - | (0,86) | |
| Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες | 24,81 | - | 24,81 | |
| Έσοδα από Μερίσματα | 4,66 | - | 4,66 | |
| Κέρδη / (ζημιές) από Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων | 126,40 | 51,91 | 74,49 | (I) |
| Κέρδη / (Ζημιές) Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | - | (51,91) | 51,91 | (I) |
| Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης | 7,89 | (5,21) | 2,68 | (II) |
| Σύνολο Καθαρών Εσόδων | 417,33 | (5,21) | 412,12 | |
| Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού | (84,72) | - | (84,72) | |
| Γενικά Διοικητικά και Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα | (85,19) | - | (85,19) | |
| Αποσβέσεις | (9,14) | - | (9,14) | |
| Προβλέψεις Απομείωσης Αξίας Δανείων | (29,28) | 5,21 | (24,06) | (II) |
| Προβλέψεις Λοιπών Απαιτήσεων | - | - | - | |
| Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης | (23,55) | - | (23,55) | |
| Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων | (231,87) | 5,21 | (226,65) | |
| Αναλογία Κερδών (Ζημιών) από Συγγενή Εταιρία | (0,03) | - | (0,03) | |
| Κέρδη/(Ζημιές) προ Φόρων | 185,44 | - | 185,44 | |
| Φόροι | (32,30) | - | (32,30) | |
| Φόρος Αποθεματικών (Ν. 3513/06 άρθρο 10) | (15,97) | - | (15,97) | |
| Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) μετά από Φόρους | 137,17 | - | 137,17 | |
| Αναλογούνται σε: | | | | |
| Μετόχους Μειοψηφίας | (0,02) | - | (0,02) | |
| Μετόχους Τράπεζας | 137,19 | - | 137,19 | |

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

Σημειώσεις

(I) Στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης 2006 ποσό € 51,91 εκατ. μεταφέρθηκε στα Κέρδη / (Ζημιές) Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου από το λογαριασμό Κέρδη / (Ζημιές) από χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων.

(II) Στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης 2006 ποσό € 5,21 εκατ. Έσοδα από Προβλέψεις Απομείωσης Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού μεταφέρθηκε από τα Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης στις Προβλέψεις Λοιπών Απαιτήσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2007

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΑ | ΠΟΣΟ | ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΑ | ΣΗΜΕΙΩΣΗ |
|---|---------------------|---------------------|-------------------------|-----------------|
| | | ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΗΣ | | |
| Τόκοι και Εξομοιούμενα Έσοδα | 614,22 | - | 614,22 | |
| Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα | (319,85) | - | (319,85) | |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 294,37 | - | 294,37 | |
| Έσοδα Προμηθειών | 12,49 | - | 12,49 | |
| Έξοδα Προμηθειών | (1,23) | - | (1,23) | |
| Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες | 11,26 | - | 11,26 | |
| Έσοδα από Μερίσματα | 4,14 | - | 4,14 | |
| Κέρδη / (Ζημιές) από Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων | (73,10) | (5,46) | (78,56) | (III) |
| Κέρδη / (Ζημιές) Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | 55,74 | 5,46 | 61,20 | (III) |
| Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης | 1,04 | - | 1,04 | |
| Σύνολο Καθαρών Εσόδων | 293,45 | - | 293,45 | |
| Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού | (101,08) | - | (101,08) | |
| Γενικά Διοικητικά και Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα | (99,31) | - | (99,31) | |
| Αποσβέσεις | (10,18) | - | (10,18) | |
| Προβλέψεις Απομείωσης Αξίας Δανείων | (28,71) | - | (28,71) | |
| Προβλέψεις Λοιπών Απαιτήσεων | - | - | - | |
| Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης | (3,91) | - | (3,91) | |
| Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων | (243,20) | - | (243,20) | |
| Αναλογία Κερδών (Ζημιών) από Συγγενή Εταιρία | 0,00 | - | 0,00 | |
| Κέρδη/(Ζημιές) προ Φόρων | 50,25 | - | 50,25 | |
| Φόροι | (6,80) | - | (6,80) | |
| Φόρος Αποθεματικών (Ν. 3513/06 άρθρο 10) | 0,00 | - | 0,00 | |
| Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) μετά από Φόρους | 43,45 | - | 43,45 | |
| Αναλογούνται σε: | | | | |
| Μετόχους Μειοψηφίας | 0,00 | - | 0,00 | |
| Μετόχους Τράπεζας | 43,45 | - | 43,45 | |

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

Σημειώσεις:

(III) Στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης 2007 ποσό € 5,46 εκατ. μεταφέρθηκε από το λογαριασμό Κέρδη / (Ζημιές) από Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων στα Κέρδη / (Ζημιές) Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου.

Η Τράπεζα έχει προβεί στον διαχωρισμό των δραστηριοτήτων της ανά επιχειρηματικό τομέα ως εξής:

1. Λιανική Τραπεζική – Retail: Σε επίπεδο λιανικής τραπεζικής, όπου κυρίως δραστηριοποιείται η Τράπεζα, η στρατηγική αυτή εφαρμόζεται με την συνεχή ανάπτυξη και προσφορά ποικιλίας ανταγωνιστικών χρηματοοικονομικών, καταθετικών και χορηγητικών προϊόντων και υπηρεσιών, που στοχεύουν να ανταποκρίνονται στις ανάγκες της πλειοψηφίας των Ελλήνων καταναλωτών, αλλά και στις πιο συγκεκριμένες ανάγκες τμημάτων του πληθυσμού ή των επιχειρήσεων της χώρας. Τα εν λόγω προϊόντα και

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

οι υπηρεσίες, στην πλειονότητά τους είναι απλά και κατανοητά στη δομή τους, χαρακτηρίζονται από ποικιλία, κατά το δυνατόν ελκυστική τιμολόγηση και είναι διαθέσιμα μέσω του μεγάλου δικτύου διανομής της Τράπεζας και του δικτύου των καταστημάτων ΕΛΤΑ.

2. Δημόσιες Επιχειρήσεις – Corporate: Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται οι επιχειρήσεις του Δημοσίου Τομέα. Η Τράπεζα στους πελάτες αυτής της κατηγορίας έχει χορηγήσει δάνεια και ομολογιακά δάνεια και δεν έχει εκδώσει εγγυητικές επιστολές. Ο τομέας αυτός δεν αποτελεί την κύρια στρατηγική δραστηριότητα για την Τράπεζα, καθώς αυτή προέρχεται από την παλαιά Δημόσια Υπηρεσία. Στον τομέα αυτό από 01.07.2008 περιλαμβάνονται και ομόλογα τα οποία μεταφέρθηκαν από το εμπορικό χαρτοφυλάκιο καθώς και εκδόσεις εταιρικών ομολόγων, που εκδόθηκαν κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2008.

3. Διαχείριση Διαθεσίμων - Treasury: Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων και των χρεογράφων της Τράπεζας. Τα κυριότερα χρηματοοικονομικά προϊόντα στα οποία επενδύει η Τράπεζα είναι κυρίως ομόλογα, παράγωγα, χρηματοοικονομικά προϊόντα, μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α. και σε ξένα χρηματιστήρια και εργασίες συναλλάγματος. Από το τελευταίο τρίμηνο του 2008 και μετά, η Δ/νση Διαχείρισης Διαθεσίμων τοποθετεί κεφάλαια, λόγω και της επαρκούς ρευστότητας της Τράπεζας, σε ασφαλείς επενδύσεις εκδόσεων ομολογιακών δανείων εταιριών, προκειμένου να ενισχυθούν τα επαναλαμβανόμενα έσοδα από τόκους.

Η ανάλυση των Αποτελεσμάτων της Τράπεζας ανά επιχειρηματικό τομέα σε ενοποιημένο επίπεδο για τις χρήσεις 2006-2008 παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν:

| Από 01.01-31.12.2006 | | | | |
|---|------------------------------|----------------------------------|---|------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ | ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ- CORPORATE | ΣΥΝΟΛΟ |
| Από 01.01.2006 έως 31.12.2006 | | | | |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 188,18 | 63,17 | 2,22 | 253,57 |
| Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες | 24,98 | (0,21) | 0,05 | 24,81 |
| Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης | (0,84) | 134,57 | 0,00 | 133,73 |
| Σύνολο Καθαρών Εσόδων | 212,32 | 197,53 | 2,27 | 412,12 |
| Έξοδα | 177,90 | 11,59 | 3,96 | 193,45 |
| Αποσβέσεις | 8,17 | 0,63 | 0,33 | 9,14 |
| Προβλέψεις Απομείωσης | 24,06 | 0,00 | 0,00 | 24,06 |
| Αναλογία Ζημιών από Συγγενή Επιχείρηση | - | - | - | (0,03) |
| Αποτέλεσμα προ Φόρων | 2,18 | 185,31 | (2,02) | 185,44 |
| Φόροι | - | - | - | (48,27) |
| Αποτέλεσμα μετά Φόρων | | | | 137,17 |
| Κεφαλαιουχικές Δαπάνες | 9,55 | 0,49 | 0,30 | 10,34 |
| Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2006 | 4.881,88 | 7.208,97 | 218,28 | 12.309,13 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2006 | 10.737,17 | 574,59 | 127,95 | 11.439,70 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2007 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Από 01.01-31.12.2007

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ | ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ- CORPORATE | ΣΥΝΟΛΟ |
|--|----------------------|--------------------------|--|------------------|
| Από 01.01.2007 έως 31.12.2007 | | | | |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 242,85 | 44,17 | 7,34 | 294,37 |
| Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες | 11,38 | (0,16) | 0,04 | 11,26 |
| Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης | 3,53 | (15,70) | - | (12,17) |
| Σύνολο Καθαρών Εσόδων | 257,76 | 28,30 | 7,39 | 293,45 |
| Έξοδα | 189,74 | 10,28 | 4,29 | 204,31 |
| Αποσβέσεις | 9,33 | 0,56 | 0,29 | 10,18 |
| Προβλέψεις Απομείωσης | 28,71 | 0,00 | 0,00 | 28,71 |
| Αναλογία Ζημιών από Συγγενή Επιχείρηση | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Αποτέλεσμα προ Φόρων | 29,97 | 17,46 | 2,82 | 50,25 |
| Φόροι | | | | (6,80) |
| Αποτέλεσμα μετά Φόρων | | | | 43,45 |
| Κεφαλαιουχικές δαπάνες | 9,35 | 0,32 | 0,28 | 9,96 |
| Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2007 | 6.146,13 | 6.872,28 | 169,41 | 13.187,83 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2007 | 11.112,15 | 1.132,69 | 195,96 | 12.440,80 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./ Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Από 01.01-31.12.2008

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ | ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ- CORPORATE | ΣΥΝΟΛΟ |
|--|----------------------|--------------------------|--|------------------|
| Από 01.01.2008 έως 31.12.2008 | | | | |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 273,07 | 46,08 | 2,64 | 321,78 |
| Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες | 13,44 | 3,31 | 0,03 | 16,78 |
| Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης | 76,51 | (121,60) | 8,43 | (36,66) |
| Σύνολο Καθαρών Εσόδων | 363,02 | (72,21) | 11,09 | 301,91 |
| Έξοδα | 200,95 | 14,75 | 5,61 | 221,31 |
| Αποσβέσεις | 9,27 | 0,90 | 0,73 | 10,91 |
| Προβλέψεις Απομείωσης Δανείων | 33,30 | 0,00 | 2,77 | 36,07 |
| Προβλέψεις Απομείωσης Λοιπών Απαιτήσεων | (2,72) | 33,72 | 0,00 | 31,00 |
| Αποτέλεσμα προ Φόρων | 122,22 | (121,59) | 1,98 | 2,61 |
| Φόροι | | | | 0,23 |
| Αποτέλεσμα μετά Φόρων | | | | 2,85 |
| Κεφαλαιουχικές δαπάνες | 11,83 | 2,21 | 1,02 | 15,06 |
| Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2008 | 6.892,49 | 7.412,13 | 593,15 | 14.897,76 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2008 | 11.137,82 | 2.936,93 | 279,05 | 14.353,81 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./ Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Ο τομέας της Λιανικής Τραπεζικής έχει τη μεγαλύτερη συνεισφορά στα ενοποιημένα Καθαρά Έσοδα της Τράπεζας κατά τα έτη 2006-2008. Συγκεκριμένα, το 2008 ο τομέας της Λιανικής Τραπεζικής παρουσίασε Έσοδα ύψους € 363,02 εκατ. έναντι € 257,76 εκατ. το 2007 και € 212,32 εκατ. το 2006, καταδεικνύοντας την επιδίωξη της Τράπεζας για επαναλαμβανόμενα έσοδα, προερχόμενα από τόκους και προμήθειες. Ο μέσος ετήσιος ρυθμός μεταβολής των εσόδων του τομέα Λιανικής Τραπεζικής ήταν 30,76% κατά την εξεταζόμενη περίοδο και οφείλεται κυρίως:

1. Στη μέση ετήσια αύξηση των εσόδων από τόκους των χορηγήσεων κατά 40,73% και ιδιαίτερα από τόκους στεγαστικών δανείων κατά 52,02% και 37,33% από τόκους καταναλωτικών δανείων. Οι λόγοι οι οποίοι ερμηνεύουν την ανωτέρω μεταβολή είναι οι κάτωθι:
 - Η μέση ετήσια αύξηση, κατά 20,43% του μέσου υπολοίπου των στεγαστικών δανείων και κατά 33,32% του μέσου υπολοίπου των καταναλωτικών δανείων.
 - Η αύξηση του μέσου ετήσιου επιτοκίου των στεγαστικών δανείων από 3,63% το 2006 σε 4,73% το 2008, και αντίστοιχα από 5,42% σε 7,05% των καταναλωτικών δανείων.
2. Στο μέσο ετήσιο ρυθμό μεταβολής του εξόδου από τόκους των καταθετικών προϊόντων, κατά την περίοδο 2006-2008, ο οποίος παρουσίασε αύξηση κατά 16,70%. Η ανωτέρω μεταβολή οφείλεται στους κάτωθι παράγοντες:
 - Στην οριακή αύξηση του συνόλου του μέσου υπολοίπου των καταθέσεων κατά 1,47% και ιδιαίτερα στη μέση ετήσια αύξηση κατά 51,33% του μέσου υπολοίπου των Προθεσμιακών Καταθέσεων, παρότι το μέσο υπόλοιπο των καταθέσεων ταμειευτηρίου σημείωσε μείωση κατά την εξεταζόμενη περίοδο.
 - Στην αύξηση του μέσου επιτοκίου από 1,85% το 2006 σε 2,39% το 2008, γεγονός το οποίο είχε σαν συνέπεια τη μεταβολή των εξόδων από τόκους στην περίοδο 2006-2007 κατά 21,50% και κατά 12,10% στην περίοδο 2007-2008.

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες το 2006 εμφάνισαν σημαντικά υψηλότερο ποσό σε σχέση με τις χρήσεις 2007-2008 καθώς συμπεριλαμβάνουν την πρώτη εφαρμογή προμηθειών συναλλαγών και διαχείρισης λογαριασμών καταθέσεων.

Σε επίπεδο λειτουργικών εξόδων (εξαιρουμένων των αποσβέσεων και των προβλέψεων απομείωσης δανείων), αυτά διαμορφώθηκαν από € 177,90 εκατ. το 2006 σε € 189,74 εκατ. το 2007 και € 200,95 εκατ. το 2008, κυρίως λόγω της αύξησης των αμοιβών προσωπικού, με τον μέσο ετήσιο ρυθμό μεταβολής να διαμορφώνεται στο 6,28%. Οι αποσβέσεις σημείωσαν μέση ετήσια αύξηση 6,51%, ενώ οι προβλέψεις απομείωσης εμφάνισαν μέση ποσοστιαία μεταβολή 12,74% κατά τις τρεις υπό εξέταση χρήσεις, λόγω της αύξησης των χορηγήσεων.

Ο τομέας Διαχείρισης Διαθεσίμων για το 2008 παρουσίασε ζημιές ύψους € 121,59 εκατ. έναντι κερδών € 17,46 εκατ. και € 185,31 εκατ. το 2007 και 2006 αντίστοιχα. Τα λειτουργικά έξοδα (εξαιρουμένων των αποσβέσεων και προβλέψεων απομείωσης δανείων) από εργασίες του τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων κατά την υπό εξέταση τριετία εμφάνισαν μέσο ετήσιο ρυθμό μεταβολής 12,82% (CAGR) ενώ τα καθαρά έσοδα από € 197,53 εκατ. το 2006, μειώθηκαν στα € 28,30 εκατ. το 2007 και το 2008 εμφάνιζαν ζημιές € 72,21 εκατ. Η σημαντική αυτή μεταβολή, οφείλεται στις αρνητικές λόγω της διεθνούς κρίσης αποτιμήσεις του χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθώς και στο υψηλό κόστος δανεισμού μέσω της Διατραπεζικής αγοράς που περιόρισε το περιθώριο κέρδους του τομέα και οδήγησε στην συρρίκνωση των καθαρών εσόδων από τόκους. Η πρόβλεψη ύψους € 33,72 εκατ. που σχηματίστηκε το 2008 αφορούσε στην πιθανότητα μη είσπραξης εγγυημένων από τρίτους απαιτήσεων της Τράπεζας.

Τα έσοδα του τομέα Δημόσιων Επιχειρήσεων - Corporate ανήλθαν στα € 11,09 εκατ. για το 2008 έναντι € 7,39 εκατ. το 2007 και € 2,27 εκατ. το 2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση ύψους 120,94%. Η αύξηση που παρατηρείται τη χρήση 2008 οφείλεται στο αποτέλεσμα της λογιστικής αντιστάθμισης της εύλογης αξίας μέρους ομολόγων, το οποίο συμπεριλαμβάνεται στο κονδύλι λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες παρέμειναν στα ίδια επίπεδα ενώ τα καθαρά έσοδα από τόκους σημείωσαν μέση ετήσια αύξηση 8,90%. Τα λειτουργικά έξοδα (εξαιρουμένων των αποσβέσεων και προβλέψεων απομείωσης δανείων) είχαν επίσης αυξητική τάση, με μέση ετήσια μεταβολή 18,97% που οφείλεται κυρίως στην αύξηση των διοικητικών εξόδων, ενώ το 2008 η Τράπεζα προέβη στο σχηματισμό πρόβλεψης απομείωσης δανείων ποσού € 2,77 εκατ.

Ανάλυση Εσόδων Εκμετάλλευσης

Τα Έσοδα της Τράπεζας προέρχονται από τραπεζικές εργασίες όπως: η διαχείριση όλων των προϊόντων των πελατών (καταθέσεις ταμειυτηρίου, όψεως, προθεσμίας, στεγαστικά, καταναλωτικά δάνεια κ.ά.), υπηρεσίες από χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες, εργασίες συναλλάγματος, υπηρεσίες εξυπηρέτησης λογαριασμών μισθοδοσίας και κινήσεις κεφαλαίων. Επίσης η Τράπεζα επενδύει το απόθεμα που δεν έχει δοθεί σε χορηγήσεις σε ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και ξένων κυβερνήσεων, εταιρικά ομόλογα και μετοχές εταιριών εισηγμένων στο Χ.Α., αλλά και σε ξένα χρηματιστήρια, ενώ δεν επενδύει πλέον σε σύνθετα επενδυτικά προϊόντα και εναλλακτικές επενδύσεις, στρατηγικά δε βρίσκεται σε περίοδο συνεχούς αποεπένδυσης από τα προϊόντα αυτά.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των ενοποιημένων Εσόδων Εκμετάλλευσης για τις χρήσεις 2006-2008:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Τόκοι και Εξομοιούμενα Έσοδα | 475,22 | 614,22 | 757,54 |
| Έσοδα Προμηθειών | 25,67 | 12,49 | 18,62 |
| Έσοδα από Μερισμάτα | 4,66 | 4,14 | 8,17 |
| Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων | 126,40 | (17,36) | (47,41) |
| Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης | 2,68 | 1,04 | 2,58 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 634,62 | 614,53 | 739,49 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Όπως φαίνεται από τον παραπάνω πίνακα, η κύρια πηγή εσόδων της Τράπεζας για την τριετία 2006-2008 είναι τα επιτοκιακά έσοδα (σε ενοποιημένο επίπεδο) τα οποία για το 2008 ανήλθαν σε € 757,54 εκατ., έναντι € 614,22 εκατ. το 2007 και € 475,22 εκατ. το 2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 26,26%, ενώ τα Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων παρουσιάζουν αρνητική τάση, ακολουθώντας τη δυσμενή οικονομική συγκυρία στις διεθνείς αγορές.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Καθαρά Έσοδα από Τόκους

Τα ενοποιημένα Καθαρά Έσοδα από Τόκους για τις χρήσεις 2006-2008 αναλύονται ως ακολούθως:

| ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
| Έσοδα Τόκων από: | | | |
| Τίτλους Σταθερής Απόδοσης | 263,83 | 218,88 | 193,01 |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 180,78 | 278,26 | 358,75 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 25,33 | 108,63 | 196,75 |
| Τόκοι Καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος | 5,28 | 8,45 | 9,03 |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | 475,22 | 614,22 | 757,54 |
| Έξοδα Τόκων από: | | | |
| Υποχρεώσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 15,93 | 70,32 | 156,27 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 196,37 | 238,58 | 267,44 |
| Εισφορά ΤΕΚΕ | 8,65 | 9,03 | 10,16 |
| Λοιπές Τοκοφόρες Υποχρεώσεις | 0,69 | 1,91 | 1,88 |
| Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα | 221,64 | 319,85 | 435,75 |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 253,57 | 294,37 | 321,78 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους το 2008 ανήλθαν σε € 321,78 εκατ. έναντι € 294,37 εκατ. το 2007 και € 253,57 εκατ. το 2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση 12,65%. Η παραπάνω αύξηση είναι αποτέλεσμα της αύξησης των τόκων από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που αντιστάθμισε τόσο την αύξηση των τόκων προς τους πελάτες όσο και τη μείωση των τόκων από τίτλους σταθερής απόδοσης.

Οι Τόκοι και τα Εξομοιούμενα Έσοδα ανήλθαν το 2008 στα € 757,54 εκατ. έναντι € 614,22 εκατ. το 2007, και € 475,22 εκατ. το 2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 26,26%, κυρίως λόγω της σημαντικής αύξησης των Απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων (μέση ετήσια αύξηση 178,70%), αλλά και της αύξησης των Εσόδων από Τόκους Δανείων (μέση ετήσια αύξηση 40,87%), αντικατοπτρίζοντας τον συνεχιζόμενο ρυθμό αύξησης του χαρτοφυλακίου των χορηγήσεων, τη βελτίωση των επιτοκίων αλλά και την ορθή εκμετάλλευση της ρευστότητας της Τράπεζας.

Τα Έσοδα των Τόκων από Τίτλους Σταθερής Απόδοσης τη χρήση 2008 ανήλθαν σε € 193,01 εκατ. έναντι € 218,88 εκατ. το 2007 και € 263,83 εκατ. το 2006, παρουσιάζοντας, κατά την υπό εξέταση περίοδο, μέση ετήσια μείωση της τάξης του 14,47% η οποία οφείλεται κυρίως στις πωλήσεις και λήξεις ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου κυμαινόμενου και σταθερού επιτοκίου.

Οι Τόκοι και τα Εξομοιούμενα Έξοδα για το 2008 ανήλθαν σε € 435,75 εκατ. έναντι € 319,85 εκατ. το 2007 και € 221,64 εκατ. το 2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 40,21%. Η παραπάνω αύξηση οφείλεται στη σημαντική αύξηση των Εξόδων Τόκων από Υποχρεώσεις κατά των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, οι οποίες ανήλθαν σε € 156,27 εκατ. το 2008 έναντι € 70,32 εκατ. το 2007 και € 15,93 εκατ. το 2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξης του 213,17%, γεγονός που αντανάκλα την ανοδική πορεία των επιτοκίων των προθεσμιακών καταθέσεων που χορηγήθηκαν κατά την περίοδο έξαρσης της κρίσης, πολιτική την

οποία ακολούθησε, συνειδητά αλλά συγκρατημένα και η Τράπεζα προκειμένου να μην υποστεί διαρροή στην καταθετική της βάση.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των χρήσεων 2006 και 2007:

| 2007 σε σχέση με το 2006 | | | |
|---|------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗ | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΠΟΣΟΥ | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ |
| Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού | | | |
| Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα | 3,17 | (0,22) | 3,39 |
| Τοκοφόρες Καταθέσεις με Τράπεζες | 83,27 | 46,13 | 37,14 |
| Treasury | (44,95) | (70,64) | 25,69 |
| Στεγαστικά Δάνεια | 57,18 | 29,20 | 27,97 |
| Δάνεια σε δανειζόμενους Δημόσιου Τομέα | 2,02 | (2,21) | 4,24 |
| Ομολογιακά Δάνεια | - | - | - |
| Καταναλωτικά και άλλα Δάνεια | 38,30 | 30,14 | 8,16 |
| Σύνολο Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού | 138,99 | 32,40 | 106,59 |
| Τοκοφόρες Υποχρεώσεις | | | |
| Δανεισμοί από Τράπεζες | 54,39 | 17,64 | 36,75 |
| Καταθέσεις Ταμιευτηρίου | (23,24) | (15,47) | (7,77) |
| Καταθέσεις Όψεως | (0,07) | 0,00 | (0,07) |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | 79,24 | 38,59 | 40,65 |
| Repos | (13,72) | (11,45) | (2,27) |
| Σύνολο Τοκοφόρων Υποχρεώσεων | 96,60 | 29,31 | 67,29 |

* Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Σύμφωνα με τα στοιχεία του παραπάνω πίνακα, η μεγαλύτερη μείωση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων του Ενεργητικού της χρήσης 2007 έναντι του 2006 αφορούσε το Treasury. Ειδικότερα, η συνολική μείωση των εσόδων από τόκους του Treasury διαμορφώθηκε σε € 44,95 εκατ. εκ των οποίων ποσό € 70,64 εκατ. αφορούσε στη μείωση των υπό διαχείριση κεφαλαίων από το Treasury και ποσό € 25,69 εκατ. αφορούσε αύξηση εξαιτίας της θετικής μεταβολής των επιτοκίων (βλέπε και ενότητα 3.3.4 «Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Την ίδια περίοδο αυξημένο εμφανίζεται το έξοδο από δανεισμό από Τράπεζες καθώς και από καταθέσεις προθεσμίας ενώ μείωση σημειώθηκε στο έξοδο από καταθέσεις ταμιευτηρίου. Ειδικότερα το συνολικό έξοδο από Δανεισμό από τράπεζες παρουσίασε μεταβολή ύψους € 54,39 εκατ. λόγω αύξησης του μέσου ετήσιου υπολοίπου του διατραπεζικού δανεισμού (όπως φαίνεται και στην ενότητα 3.3.4 «Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) και το συνολικό έξοδο από καταθέσεις προθεσμίας παρουσίασε συνολική αύξηση κατά € 79,24 εκατ. λόγω της μεγάλης αύξησης των καταθέσεων προθεσμίας (βλέπε και στην ενότητα 3.3.4 «Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Η μείωση του συνολικού εξόδου από καταθέσεις ταμιευτηρίου που παρατηρείται το 2007 συνολικού ύψους € 23,24 εκατ. οφείλεται στη σημαντική μείωση (κατά € 1 δισ. περίπου) του μέσου υπολοίπου των λογαριασμών ταμιευτηρίου (βλέπε και στην ενότητα 3.3.4 «Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των χρήσεων 2007 και 2008:

| 2008 σε σχέση με το 2007 | | | |
|---|------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗ | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΠΟΣΟΥ | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ |
| Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού | | | |
| Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα | 0,58 | 0,31 | 0,26 |
| Τοκοφόρες Καταθέσεις με Τράπεζες | 88,15 | 62,43 | 25,72 |
| Treasury | (25,83) | (26,31) | 0,48 |
| Στεγαστικά Δάνεια | 40,91 | 24,77 | 16,14 |
| Δάνεια σε Δανειζόμενους Δημόσιου Τομέα | (2,34) | (2,38) | 0,04 |
| Ομολογιακά Δάνεια | 0,12 | - | 0,12 |
| Καταναλωτικά και άλλα Δάνεια | 41,75 | 18,85 | 22,90 |
| Σύνολο Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού | 143,32 | 77,67 | 65,66 |
| Τοκοφόρες Υποχρεώσεις | | | |
| Δανεισμοί από Τράπεζες | 85,95 | 71,34 | 14,61 |
| Καταθέσεις Ταμιευτηρίου | (30,88) | (11,35) | (19,53) |
| Καταθέσεις Όψεως | (0,00) | 0,00 | (0,01) |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | 64,34 | 35,94 | 28,40 |
| Repos | (4,59) | (4,74) | 0,15 |
| Σύνολο Τοκοφόρων Υποχρεώσεων | 114,81 | 91,19 | 23,62 |

* Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Σύμφωνα με τα στοιχεία του παραπάνω πίνακα, η μεγαλύτερη μείωση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων του Ενεργητικού της χρήσης 2008 έναντι του 2007 αφορούσε το Treasury. Ειδικότερα, η συνολική μείωση των εσόδων από τόκους του Treasury διαμορφώθηκε σε € 25,83 εκατ. εκ των οποίων ποσό € 26,31 εκατ. αφορούσε στη μείωση των υπό διαχείριση κεφαλαίων από το Treasury (κατά € 600 εκατ. περίπου, όπως φαίνεται και στην ενότητα 3.3.4 «Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) και ποσό € 0,48 εκατ. αφορούσε αύξηση από τη μεταβολή των επιτοκίων (αύξηση από 4,46% το 2007 σε 4,47% το 2008, όπως φαίνεται και στην ενότητα 3.3.4 «Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Την ίδια περίοδο αυξημένο εμφανίζεται το έξοδο από δανεισμό από Τράπεζες καθώς και από καταθέσεις προθεσμίας ενώ μείωση σημειώθηκε στο έξοδο από καταθέσεις ταμιευτηρίου. Ειδικότερα το συνολικό έξοδο από Δανεισμό από τράπεζες παρουσίασε μεταβολή ύψους € 85,95 εκατ. λόγω αύξησης του μέσου ετήσιου υπολοίπου του διατραπεζικού δανεισμού και το συνολικό έξοδο από καταθέσεις προθεσμίας παρουσίασε συνολική αύξηση κατά € 64,34 εκατ. λόγω της μεγάλης αύξησης των καταθέσεων προθεσμίας. Η μείωση του συνολικού εξόδου από καταθέσεις ταμιευτηρίου που παρατηρείται το 2008 συνολικού ύψους € 30,88 εκατ. οφείλεται στη σημαντική μείωση του μέσου υπολοίπου των λογαριασμών ταμιευτηρίου.

Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες

Η εξέλιξη των ενοποιημένων Εσόδων και των Εξόδων από Προμήθειες της Τράπεζας παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

| ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
| Προμήθειες Χρεογράφων | 0,19 | 0,64 | 0,59 |
| Διαχείριση Διαθεσίμων & Πράξεων Συναλλάγματος | 0,19 | 0,13 | 0,11 |
| Προμήθειες Πιστωτικών καρτών και καταναλωτικής Πίστης | 3,86 | 4,92 | 5,15 |
| Προμήθειες Συναλλαγών και Διαχείρισης | 21,44 | 6,79 | 12,77 |
| Σύνολο Εσόδων από Προμήθειες | 25,67 | 12,49 | 18,62 |
| Έξοδα Προμηθειών Πιστωτικών Καρτών | 0,12 | 0,14 | 0,22 |
| Λοιπά Έξοδα Προμηθειών | 0,74 | 1,09 | 1,62 |
| Σύνολο Εξόδων από Προμήθειες | 0,86 | 1,23 | 1,83 |
| Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες | 24,81 | 11,26 | 16,78 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν στα € 16,78 εκατ. το 2008, έναντι € 11,26 εκατ. το 2007 και € 24,81 εκατ. το 2006. Η αύξηση κατά 49,02% του εν λόγω λογαριασμού το 2008 σε σχέση με το 2007, οφείλεται κυρίως στην αύξηση κατά 88,08% των Εσόδων από Προμήθειες Συναλλαγών και Διαχείρισης. Επίσης, σημαντικά συνεισέφεραν τα Έσοδα από Προμήθειες Πιστωτικών Καρτών και Καταναλωτικής Πίστης, τα οποία ανήλθαν σε € 5,15 εκατ. το 2008, έναντι € 4,92 εκατ. το 2007 και € 3,86 εκατ. το 2006, ως αποτέλεσμα των αυξημένων Χορηγήσεων. Η μείωση κατά 54,62% που παρατηρείται στα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες για το 2007 σε σχέση με το 2006, οφείλεται κυρίως στην κατά 68,33% μείωση των Εσόδων από Προμήθειες Συναλλαγών και Διαχείρισης.

Έσοδα από Μερισμάτα

Τα ενοποιημένα Έσοδα από Μερισμάτα αναλύονται ως εξής:

| ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
| Έσοδα από Μερισμάτα | | | |
| Μετοχών Εταιριών Εισηγμένων στο Χ.Α. | 4,00 | 3,66 | 5,39 |
| Έσοδα από Μερισμάτα Μετοχών | | | |
| Εταιριών Εισηγμένων σε Χρηματιστήρια Εξωτερικού | 0,65 | 0,48 | 2,78 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 4,66 | 4,14 | 8,17 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Έσοδα από Μερισμάτα ανήλθαν σε € 8,17 εκατ. το 2008, έναντι € 4,14 εκατ. το 2007 και € 4,66 εκατ. το 2006. Το 65,94% των μερισμάτων της χρήσης 2008, ήτοι € 5,39 εκατ., προέρχεται από εταιρίες εισηγμένες στο Χ.Α. και συγκεκριμένα κυρίως από την ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. (€ 2,51 εκατ.) και τον Ο.Τ.Ε. Α.Ε. (€ 0,97 εκατ.).

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων

Τα ενοποιημένα Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων αναλύονται ως εξής:

| ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ | | | |
|--|---------------|----------------|----------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
| Κέρδη Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | 51,91 | 61,20 | 4,51 |
| Μετοχές | 35,62 | 12,71 | (4,62) |
| Ομόλογα και Λοιπά Χρεόγραφα | 16,29 | 50,51 | 10,09 |
| Απομείωση | - | (2,01) | (0,96) |
| Κέρδη/(Ζημιές) από Χρημ/κά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία Μέσω των Αποτελεσμάτων | 74,49 | (78,56) | (51,93) |
| Μετοχές | 36,62 | 11,55 | (27,90) |
| Χρεόγραφα και Πράξεις Αντιστάθμισης | 34,81 | (90,35) | (17,78) |
| Αμοιβαία Κεφάλαια | 3,57 | 1,28 | (7,69) |
| Αποτελέσματα από Πράξεις Συναλλάγματος | (0,52) | (1,04) | 1,44 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 126,40 | (17,36) | (47,41) |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Το πραγματοποιηθέν (realised) Αποτέλεσμα από Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων ανήλθε σε κέρδη € 42,94 εκατ. και € 35,39 εκατ. τα έτη 2006 και 2007 αντίστοιχα και ζημιές € 104,50 εκατ. το 2008. Το αποτέλεσμα αποτίμησης ανήλθε στα € 31,55 εκατ. κέρδη το 2006, € 113,95 εκατ. ζημιές το 2007 και € 52,57 εκατ. κέρδη το 2008.

Η σημαντική αύξηση των ζημιών τη χρήση 2008 από Χρηματοοικονομικές Πράξεις καταδεικνύει την επίδραση της δυσμενούς παγκόσμιας οικονομικής συγκυρίας στις αποτιμήσεις (αρνητικές) του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας. Το αποτέλεσμα αυτό, δεδομένων των συνθηκών και του μεγέθους των χαρτοφυλακίων της Τράπεζας, κρίνεται ικανοποιητικό και αντανακλά την απόδοση των προσπαθειών για την έγκαιρη ρευστοποίηση, αντιστάθμιση και αναδιάρθρωση, που ξεκίνησε από την αρχή της χρήσης 2008.

Τα κέρδη Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου διαμορφώθηκαν σε € 4,51 εκατ. το 2008, από € 51,91 εκατ. το 2006 και € 61,20 εκατ. το 2007, ενώ οι ζημιές από Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην εύλογη αξία μειώθηκαν σε € 51,93 εκατ. το 2008 από € 78,56 εκατ. το 2007, ενώ το 2006 είχαν καταγράψει κέρδη της τάξης των € 74,49 εκατ. Σημειώνεται ότι, βάσει των τροποποιήσεων των Δ.Λ.Π. 39 και Δ.Π.Χ.Π. 7 που εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2008 και έχουν ισχύ από την 01.07.2008, μεταφέρθηκαν από τα Χρεόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου μετοχές και ομόλογα ποσού ύψους € 158,23 εκατ. στα Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση από την αποτίμηση των οποίων για την περίοδο 01.07.2008 έως και 31.12.2008 προέκυψε ζημιά ύψους € 33,69 εκατ. η οποία καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση, ομόλογα ποσού ύψους € 47,03 εκατ. στα Χρεόγραφα Διακρατούμενα έως τη Λήξη και ομόλογα ποσού ύψους € 18,93 εκατ. στα Δάνεια και Απαιτήσεις, ενώ από τα Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση μεταφέρθηκε ομόλογο ποσού ύψους € 5,00 εκατ. στα Δάνεια και Απαιτήσεις.

Επίσης, ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου με εύλογη αξία € 442,54 εκατ. μεταφέρθηκαν την 01.10.2008 από το Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο στο χαρτοφυλάκιο Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση. Η αρνητική αποτίμηση των ομολόγων αυτών της περιόδου 01.10.2008 έως και 31.12.2008 ανήλθε σε € 9,25 εκατ. και καταχωρήθηκε στο Αποθεματικό Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου.

Από την αποτίμηση των παραπάνω χρεογράφων προέκυψε ζημιά α) για την αναταξινόμηση την 01.07.2008 ποσού ύψους € 24,8 εκατ. για την περίοδο από 01.01.2008 έως 30.06.2008 και β) για την αναταξινόμηση την 01.07.2008 ποσού ύψους € 7,85 εκατ. για την περίοδο από 01.01.2008 έως 30.09.2008 που αναγνωρίστηκε στα Αποτελέσματα των αντίστοιχων περιόδων και περιλαμβάνονται στο λογαριασμό Κέρδη/(ζημιές) από Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων.

Παρατίθενται συνοπτικοί πίνακες της επίδρασης των ανακατατάξεων μέρους του χαρτοφυλακίου κατά την 01.07.2008 και την 01.10.2008, τόσο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης όσο και στην Καθαρή Θέση:

ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΩΝ 01.07.2008 (ποσά σε εκατ. €)*

| ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΠΡΟ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΩΝ | ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΜΕΤΑ ΤΙΣ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΙΣ ΤΗΣ 01.07.2008 | ΠΟΣΟ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΗΣ | ΜΗ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΣΤΗΝ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΜΗ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΣΤΗΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ |
|---|---|------------------------------|---|--|
| Εμπορικό | Διαθέσιμα προς Πώληση | 158,23 | (33,69) | (20,17) |
| Εμπορικό | Διακρατούμενα έως τη Λήξη | 47,03 | | (2,54) |
| Εμπορικό | Δάνεια και Απαιτήσεις | 18,93 | | (2,09) |
| Διαθέσιμα προς Πώληση | Δάνεια και Απαιτήσεις | 5,00 | | |
| ΣΥΝΟΛΟ | | 229,19 | (33,69) | (24,8) |

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

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΩΝ 01.10.2008 (ποσά σε εκατ. €)*

| ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΠΡΟ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΩΝ | ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΜΕΤΑ ΤΙΣ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΙΣ ΤΗΣ 01.10.2008 | ΠΟΣΟ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΗΣ | ΜΗ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΣΤΗΝ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΜΗ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΣΤΗΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ |
|---|---|------------------------------|---|--|
| Εμπορικό | Διαθέσιμα προς Πώληση | 442,54 | (9,25) | (7,85) |
| ΣΥΝΟΛΟ | | 442,54 | (9,25) | (7,85) |

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

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Η Τράπεζα από 01.07.2008 εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας για μέρος του χαρτοφυλακίου των στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων σταθερού επιτοκίου, χρησιμοποιώντας συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps). Για την περίοδο 01.07.2008-31.12.2008 το καθαρό αποτέλεσμα από την αποτίμηση των παραγώγων ανήλθε σε ζημιά € 54,26 εκατ. ενώ το καθαρό αποτέλεσμα από την αποτίμηση των δανείων στην εύλογη αξία τους ανήλθε σε κέρδος € 54,02 εκατ. Το ποσό της διαφοράς ύψους € 233.142,47 καταχωρήθηκε στα Λοιπά Έξοδα, ενώ το αποτέλεσμα της αντιστάθμισης περιλαμβάνεται στα Χρεόγραφα και Παράγωγα του κονδυλιού Κέρδη /(Ζημίες) από Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων.

Επίσης από 01.10.2008 η Τράπεζα εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας για τα ομόλογα που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο των διαθεσίμων προς πώληση και στο δανειακό χαρτοφυλάκιο, με συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps), και συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures). Για την περίοδο 01.10.2008-31.12.2008 το καθαρό αποτέλεσμα από την αποτίμηση των παραγώγων ανήλθε σε ζημιά ποσού € 27,80 εκατ. και το καθαρό αποτέλεσμα από την αποτίμηση των ομολόγων σε κέρδος ποσού € 26,46 εκατ.

Τα αμοιβαία κεφάλαια εμφάνισαν ζημίες ύψους € 7,69 εκατ. το 2008 έναντι κερδών ύψους € 1,28 εκατ. και € 3,57 εκατ. το 2007 και 2006 αντίστοιχα, λόγω χαμηλότερης αποτίμησης.

Η Τράπεζα το 2008 πραγματοποίησε κέρδη από πράξεις συναλλάγματος ύψους € 1,44 εκατ. έναντι ζημιών ύψους € 1,04 εκατ. το 2007 και € 0,52 εκατ. το 2006.

Κέρδη / (Ζημίες) Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου

Τα ενοποιημένα Κέρδη / (Ζημίες) Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου αναλύονται ως εξής:

ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
|-----------------------------|--------------|--------------|-------------|
| Μετοχές | 35,62 | 12,71 | (4,62) |
| Ομόλογα και Λοιπά Χρεόγραφα | 16,29 | 50,51 | 10,09 |
| Απομείωση | - | (2,01) | (0,96) |
| ΣΥΝΟΛΟ | 51,91 | 61,20 | 4,51 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Κέρδη από το Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο ανήλθαν το 2008 σε € 4,51 εκατ. έναντι € 61,20 εκατ. το 2007 και € 51,91 εκατ. το 2006. Η μείωση που παρατηρείται στον εν λόγω λογαριασμό για τη χρήση 2008 σε σχέση με το 2007 ανέρχεται σε 92,63% και οφείλεται κατά κύριο λόγο στην κατά 80,02% μείωση των Εσόδων από Ομόλογα και Λοιπά Χρεόγραφα, τα οποία διαμορφώθηκαν σε € 10,09 εκατ. το 2008, έναντι € 50,51 εκατ. το 2007.

Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης

Τα ενοποιημένα Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

| ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
| Έσοδα από Διαγραφή Ακινήτων | | | |
| Υπολοίπων Καταθέσεων υπέρ της Εταιρίας, σύμφωνα με το άρθρο 6 του Κανονισμού Εκτελέσεως | 2,38 | - | - |
| Έσοδα από Ενοίκια Κτιρίων | 0,04 | 0,03 | 0,01 |
| Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης | 0,25 | 1,01 | 2,57 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 2,68 | 1,04 | 2,58 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης για τη χρήση 2008 ανήλθαν σε € 2,58 εκατ., έναντι € 1,04 εκατ. το 2007 και € 2,68 εκατ. το 2006. Η σημαντική αύξηση των λοιπών εσόδων εκμετάλλευσης κατά 147,12% το 2008 σε σχέση με το 2007, οφείλεται κυρίως στο μερικό αντιλογισμό πρόβλεψης ύψους € 0,80 εκατ. που είχε σχηματιστεί για επιστροφή προμήθειας διαχείρισης επί ακίνητων λογαριασμών.

Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού

Οι ενοποιημένες Αμοιβές και τα Έξοδα Προσωπικού αναλύονται ως εξής:

| ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ | | | |
|--|--------------|---------------|---------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
| Μισθοί και Ημερομίσθια | 72,70 | 65,48 | 76,19 |
| Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης | 1,40 | 2,36 | 4,22 |
| Πρόβλεψη Αποζημίωσης Προσωπικού | 6,84 | 0,30 | 4,75 |
| Λοιπές Δαπάνες Προσωπικού | 1,65 | 2,12 | 2,02 |
| Κόστος Παραχώρησης Δωρεάν Μετοχών στο Προσωπικό λόγω Διακράτησης και Δικαιωμάτων Προγράμματος Προαίρεσης Απόκτησης Μετοχών | 2,13 | 14,77 | - |
| Κόστος Αποζημίωσης Πρόσθετης Παροχής Ν. 3016/2002 | - | 16,05 | - |
| Κόστος Εθελουσίας Εξόδου | - | - | 15,70 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 84,72 | 101,08 | 102,88 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Οι Αμοιβές και τα Έξοδα Προσωπικού ανήλθαν σε € 102,88 εκατ. το 2008 έναντι € 101,08 εκατ. το 2007 και € 84,72 εκατ. το 2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 10,20%.

Ο λογαριασμός «Μισθοί και Ημερομίσθια» εμφάνισε μείωση κατά 9,93% το 2007 σε σχέση με το 2006, παρά τη μικρή αυξητική μεταβολή του αριθμού του προσωπικού και των μισθολογικών αυξήσεων, κυρίως λόγω των αυξημένων υπερωριακών αναγκών απασχόλησης του προσωπικού κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου του 2006, εξαιτίας της εισαγωγής για διαπραγμάτευση, των μετοχών της Τράπεζας στο Χ.Α., καθώς και λόγω της μετέπτωσης του συνόλου των στοιχείων της Τράπεζας στο περιβάλλον του νέου Πληροφοριακού Συστήματος, κατά τη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

του 2006. Αντίθετα το 2008 ο εν λόγω λογαριασμός εμφάνισε αύξηση κατά 16,35% σε σχέση με το 2007, κυρίως λόγω της πρόσληψης 609 νέων υπαλλήλων, παρότι δεν επιβάρυναν το σύνολο της χρήσεως και των μισθολογικών αυξήσεων.

Αναφορικά με το λογαριασμό «Πρόβλεψη Αποζημίωσης Προσωπικού», το 2006 διαμορφώθηκε σε € 6,84 εκατ., αυξημένος σε σχέση με το 2007, λόγω της 75/18.7.2006 απόφασης του Δ.Σ. της Τράπεζας, όπου εγκρίθηκε η ένταξη των υπαλλήλων σε μισθολογικά κλιμάκια σύμφωνα με το μισθολόγιο της Ο.Τ.Ο.Ε. καθώς και η προσαρμογή του μισθολογίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στο μισθολόγιο της Ο.Τ.Ο.Ε. Το ποσό που επιβαρύνθηκαν τα αποτελέσματα ανήλθε σε € 5 εκατ. περίπου. Η σημαντική αύξηση που παρατηρείται στον εν λόγω λογαριασμό το 2008 σε σχέση με το 2007, οφείλεται κατά κύριο λόγο στην οικιοθελή αποχώρηση και τρέχουσα συνταξιοδότηση 236 υπαλλήλων.

Η αύξηση του λογαριασμού «Κόστος Παραχώρησης Δωρεάν Μετοχών στο Προσωπικό λόγω Διακράτησης και Δικαιωμάτων Προγράμματος Προαίρεσης Απόκτησης Μετοχών» από € 2,13 εκατ. το 2006 σε € 14,77 εκατ. το 2007 οφείλεται στο κόστος που αναγνώρισε η Τράπεζα με βάση τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π., εξαιτίας της εφαρμογής προγράμματος προαίρεσης απόκτησης μετοχών από το προσωπικό, βάσει της από 18.04.2007 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της. Ανάλυση του συγκεκριμένου προγράμματος γίνεται στην ενότητα 3.16 «Πρόγραμμα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Ο λογαριασμός «Κόστος Αποζημίωσης Πρόσθετης Παροχής Ν. 3016/2002» αφορά στο κόστος αποζημίωσης εκκρεμών δικαστικών διεκδικήσεων του συνόλου των εργαζομένων, οι οποίες ηγέρθηκαν κατά το Γ' τρίμηνο της χρήσης 2007, με σκοπό την αναδρομική από το έτος 2002 και εφεξής καταβολή επιδόματος ύψους € 176 μηνιαίως σύμφωνα με το άρθρο 14, του Ν. 3016/2002 και το οποίο κατόπιν εξώδικου συμβιβασμού περιορίστηκε στο συνολικό ύψος ποσού € 16,05 εκατ.

Την 30.05.2008 αποφασίστηκε η θέσπιση «Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου» για το προσωπικό της Τράπεζας. Το εν λόγω πρόγραμμα έγινε δεκτό από 130 υπαλλήλους και το συνολικό της κόστος ανήλθε σε € 15,70 εκατ.

Τέλος επισημαίνεται ότι η συγκράτηση των εξόδων προσωπικού, παρά το κόστος αποζημίωσης των υπαλλήλων που αποχώρησαν λόγω συμμετοχής στο πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου και την προσθήκη στελεχών από την τραπεζική αγορά, για την πλήρωση θέσεων με βάση το νέο οργανόγραμμα, κυρίως οφείλεται στην προσθήκη των νέων υπαλλήλων, οι οποίοι είναι νεότεροι και με χαμηλότερες αμοιβές, καθώς και στην άνευ κόστους αποχώρηση των 48 μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου από τους 80 περίπου υπαλλήλους που ζήτησαν τη μετάταξή τους σε άλλες υπηρεσίες του Δημοσίου τομέα.

Γενικά Διοικητικά Έξοδα

Τα ενοποιημένα Γενικά Διοικητικά Έξοδα αναλύονται ως εξής:

| ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΕΞΟΔΑ | | | |
|--------------------------------|--------------|--------------|----------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
| Αμοιβές & Έξοδα Συνεργαζόμενων | | | |
| Δικηγόρων και Μηχανικών | 7,52 | 6,05 | 4,00 |
| Αμοιβές & Έξοδα | | | |
| Μηχανογραφικής Υποστήριξης | 5,36 | 6,68 | 2,84 |
| Λοιπές Αμοιβές & Έξοδα τρίτων | 21,62 | 30,92 | 27,85 |
| Αμοιβές & Έξοδα δικτύου ΕΛΤΑ | 8,87 | 13,00 | ⁽¹⁾ 17,98 |
| Ενοίκια Κτιρίων | 3,02 | 3,70 | 5,01 |
| Ασφάλιστρα | 0,49 | 0,70 | 0,69 |
| Τηλεφωνικά - Ταχυδρομικά Έξοδα | 3,12 | 4,33 | 3,88 |
| Επισκευές και Συντηρήσεις | 1,47 | 1,77 | 1,92 |
| Υλικά Γραφείου | 2,23 | 2,24 | 1,24 |
| Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης | 8,39 | 6,10 | 24,22 |
| Διάφορα Έξοδα | 23,11 | 23,82 | 22,40 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 85,19 | 99,31 | 112,05 |

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

(1) Στο εν λόγω ποσό περιλαμβάνεται και ποσό € 1,84 εκατ. το οποίο αφορά διακανονισμό εξόδων παρελθουσών χρήσεων.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Γενικά Διοικητικά Έξοδα ανήλθαν σε € 112,05 εκατ. για το 2008 έναντι € 99,31 εκατ. το 2007 και € 85,19 εκατ. το 2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 14,69%. Η παραπάνω αύξηση οφείλεται στην υλοποίηση εκτεταμένου προγράμματος διαφημιστικής προβολής της Τράπεζας, κυρίως για τα προϊόντα αποταμίευσης, για τη νέα εταιρική της ταυτότητα και για το νέο λογότυπο και στην αύξηση του κόστους της σύμβασης με τα ΕΛΤΑ, λόγω αύξησης των εργασιών.

Σημειώνεται πως ο δείκτης κόστος προς έσοδα (δηλαδή Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού, Γενικά Διοικητικά Έξοδα, Αποσβέσεις και Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης προς το σύνολο των Εσόδων από Λειτουργικές Δραστηριότητες) διαμορφώθηκε σε 49,16%, το 2006, σε 73,09% το 2007 και σε 76,92% το 2008. Η άνοδος του δείκτη κατά τις χρήσεις 2007-2008 οφείλεται σε λογιστικές ζημιές που κατέγραψε η Τράπεζα από την αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης

Τα ενοποιημένα Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης αναλύονται στον πίνακα που ακολουθεί:

| ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ | | | |
|----------------------------------|--------------|-------------|-------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
| Κόστος Δανείων Προσωπικού | 1,82 | 2,63 | 4,71 |
| Αρχική Εφάπαξ Εισφορά Τ.Ε.Κ. | 20,32 | - | - |
| Λοιπά | 1,41 | 1,28 | 1,68 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 23,55 | 3,91 | 6,39 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης για το 2008 ανήλθαν σε € 6,39 εκατ. έναντι € 3,91 εκατ. το 2007 και € 23,55 εκατ. το 2006 και αφορούν κυρίως σε κόστος δανείων προσωπικού.

Προβλέψεις Απομείωσης Αξίας Απαιτήσεων

Ο λογαριασμός Προβλέψεις Απομείωσης Αξίας Απαιτήσεων του Ομίλου αναλύεται στον ακόλουθο πίνακα:

| ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΩΝ | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
| Από Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 29,28 | 28,71 | 36,07 |
| Από Λοιπές Απαιτήσεις | - | - | 33,72 |
| Έσοδα από Αντιλογισμό Προβλέψεων | | | |
| Απομείωσης Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού | (5,21) | - | (2,72) |
| ΣΥΝΟΛΟ | 24,06 | 28,71 | 67,08 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Οι Προβλέψεις Απομείωσης από Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών διαμορφώθηκαν στα € 36,07 εκατ. το 2008 έναντι € 28,71 εκατ. το 2007, παρουσιάζοντας αύξηση 25,64%, κυρίως λόγω της αύξησης των Χορηγήσεων το 2008. Το 2006 ο εν λόγω λογαριασμός διαμορφώθηκε σε € 29,28 εκατ. Ο υπολογισμός των προβλέψεων είναι σύμφωνος με τις ελάχιστες απαιτούμενες από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σημειώνεται ότι το ποσοστό κάλυψης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPL) από τις Προβλέψεις διαμορφώθηκε σε 197,79% τη χρήση 2008, σε 217,95% τη χρήση 2007 και σε 269,31% τη χρήση 2006.

Οι Προβλέψεις Λοιπών Απαιτήσεων ανήλθαν στα € 33,72 εκατ. το 2008, ενώ δεν υπήρχε αντίστοιχο ποσό κατά τις προηγούμενες χρήσεις. Το ποσό αυτό εμπεριέχει ποσό ύψους € 31 εκατ. περίπου, το οποίο αφορά στη διενέργεια προβλέψεων από την Τράπεζα για την πιθανότητα μη είσπραξης εγγυημένων από τρίτους απαιτήσεων της, οι οποίες έχουν καταχωρηθεί στο λογαριασμό του Ενεργητικού, Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού και συγκεκριμένα στις «Απαιτήσεις από Εγγυήσεις Τρίτων». Η διαφορά μέχρι τα € 33,72 εκατ., συνίσταται σε επιστροφή μέρους σχηματισμένης πρόβλεψης για απομείωση Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού ύψους € 2,72 εκατ. περίπου, καθότι εξαλείφθηκε ο λόγος σχηματισμού της.

Αναφορικά με τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις και την ανάλυση των δανείων σε απομείωση την 31.12 των χρήσεων 2006-2007 βλέπε υποενότητα Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στην ενότητα 3.9.1.3 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών Χρήσεων 2006 - 2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Φόροι Χρήσης

Οι ενοποιημένοι Φόροι Χρήσης για την τριετία 2006-2008 αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα:

| ΦΟΡΟΙ ΧΡΗΣΗΣ | | | |
|--|--------------|-------------|---------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
| Φόρος Εισοδήματος | 22,92 | 25,78 | 20,17 |
| Αναβαλλόμενος Φόρος | 9,38 | (18,98) | (20,40) |
| Φόρος Αποθεματικών (Ν. 3513/06 άρθρο 10) | 15,97 | - | - |
| ΣΥΝΟΛΟ | 48,27 | 6,80 | (0,23) |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα ενοποιημένα Αποτελέσματα της χρήσης 2006 και 2007 επιβαρύνθηκαν με συνολικούς φόρους ύψους € 48,27 εκατ. και € 6,80 εκατ. αντίστοιχα, ενώ το 2008, ο Όμιλος είχε απαίτηση ύψους € 0,23 εκατ. από αναβαλλόμενους φόρους. Οι φόροι χρήσης 2006 και 2007, περιλαμβάνουν πρόβλεψη για επιβάρυνση από διαφορές φορολογικού ελέγχου ύψους € 2,5 εκατ. και € 2 εκατ. αντίστοιχα, ενώ το 2008 το ποσό της πρόβλεψης ανέρχεται στα € 0,4 εκατ. Επιπλέον, στη χρήση 2007 διενεργήθηκε φορολογικός έλεγχος της Τράπεζας, ο οποίος αφορούσε στη χρήση 2006 και προέκυψε φόρος συνολικού ύψους € 1,24 εκατ. Συνεπώς η διαφορά με το προαναφερθέν τελικό ποσό φόρου που προέκυψε από τον φορολογικό έλεγχο, λογιστικοποιήθηκε στη χρήση 2007 και η διαφορά ποσού € 1,26 εκατ. μεταφέρθηκε στα αποτελέσματα χρήσης.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος για την Τράπεζα και τον Όμιλο έχει υπολογιστεί με φορολογικό συντελεστή 25% για τις χρήσεις 01.01-31.12.2007 και 01.01-31.12.2008. Ο υπολογισμός του τρέχοντος φόρου εισοδήματος, καταχωρείται ως έξοδο της περιόδου και υπολογίζεται με βάση τον πραγματικό φορολογικό συντελεστή. Ο υπολογισμός των αναβαλλόμενων φόρων για τη χρήση 2008 προσαρμόστηκε σύμφωνα με το Ν. 3697/2008 που προβλέπει ότι από το 2010 και έπειτα ο φορολογικός συντελεστής θα μειώνεται κατά μία μονάδα κατ' έτος προκειμένου να διαμορφωθεί στο 20% για τη χρήση 2014.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.9.1.3 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών Χρήσεων 2006 - 2008

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των Ισολογισμών του Ομίλου για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12 των ετών 2006-2008:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 148,86 | 129,34 | 179,94 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 757,87 | 2.586,65 | 3.008,41 |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 1.616,36 | 904,59 | 456,02 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα-Απαιτήσεις | 11,76 | 23,00 | 5,13 |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 4.862,81 | 6.110,36 | 7.126,07 |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | (60,03) | (86,85) | (122,10) |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | 4.097,04 | 3.126,80 | 2.439,20 |
| Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη | 490,18 | - | 1.143,28 |
| Συμμετοχή σε Συγγενή Επιχείρηση | - | - | 94,59 |
| Ενσώματα Πάγια | 111,72 | 112,57 | 115,25 |
| Υπεραξία και Άυλα Πάγια Στοιχεία | 11,36 | 10,29 | 19,81 |
| Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | 32,00 | 49,14 | 101,54 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις | 28,43 | 23,17 | 21,49 |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | 200,75 | 198,77 | 309,12 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 12.309,13 | 13.187,83 | 14.897,76 |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 500,00 | 1.038,03 | 2.804,68 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 10.725,96 | 11.155,69 | 11.211,24 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα- Υποχρεώσεις | 2,46 | 10,90 | 87,64 |
| Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | 38,40 | 11,74 | 9,50 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις | - | - | 0,52 |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | 24,81 | 25,11 | 20,49 |
| Λοιπά Στοιχεία Υποχρεώσεων | 148,08 | 199,33 | 219,73 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων | 11.439,70 | 12.440,80 | 14.353,81 |
| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | | |
| Μετοχικό Κεφάλαιο | 521,21 | 526,26 | 526,26 |
| Διαφορά από Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο | 2,13 | 16,90 | 16,90 |
| Ίδιες Μετοχές | - | (0,13) | (21,64) |
| Αποθεματικό Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | 106,11 | 5,03 | (155,06) |
| Λοιπά Αποθεματικά | 83,34 | 85,52 | 85,66 |
| Αποτελέσματα εις Νέον | 156,10 | 112,85 | 80,03 |
| Ίδια Κεφάλαια Μετόχων Τράπεζας | 868,88 | 746,44 | 532,16 |
| Δικαιώματα Μειοψηφίας | 0,54 | 0,59 | 11,79 |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Δικαιωμάτων Μειοψηφίας | 869,42 | 747,02 | 543,95 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων | 12.309,13 | 13.187,83 | 14.897,76 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε € 14,90 δισ. την 31.12.2008 έναντι € 13,19 δισ. την 31.12.2007 και € 12,31 δισ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 10,01%. Η ανωτέρω μεταβολή οφείλεται κυρίως στην αύξηση του υπολοίπου των Χορηγήσεων από € 4,86 δισ. την 31.12.2006 σε € 6,11 δισ. την 31.12.2007 και σε € 7,13 δισ. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 21,05%. Επιπρόσθετα, ο λογαριασμός Απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων ανήλθε σε € 3,01 δισ. την 31.12.2008, έναντι € 2,59 δισ. την 31.12.2007 και € 757,87 εκατ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 99,24%.

Οι Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα ανήλθαν σε € 2,80 δισ. την 31.12.2008, έναντι € 1,04 δισ. την 31.12.2007 και € 0,50 δισ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 136,84%. Οι Καταθέσεις ανήλθαν σε € 11,21 δισ. την 31.12.2008, έναντι € 11,16 δισ. την 31.12.2007 και € 10,73 δισ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 2,24%.

Οι ανακατατάξεις που εμφανίζονται στους κατωτέρω πίνακες έχουν ληφθεί υπόψη και για λόγους συγκρισιμότητας σε όλους τους πίνακες χρηματοοικονομικών στοιχείων που παρατίθενται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο λαμβάνονται υπόψη τα ποσά των εν λόγω πινάκων.

Σημειώνεται ότι τα οικονομικά στοιχεία της χρήσης 2006 που εμφανίζονται ως συγκριτικά στις δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2007 διαφέρουν από αυτά που εμφανίζονται στις δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2006, ως εξής:

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΔΗΜΟΣ/ΜΕΝΑ 31.12.2006 | ΠΟΣΟ ΑΝΑΚ/ΞΗΣ | ΑΝΑΠΡ/ΜΕΝΑ 31.12.2006 | ΣΗΜΕΙΩΣΗ |
|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------|
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | | |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 148,86 | - | 148,86 | |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 757,87 | - | 757,87 | |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 1.616,36 | - | 1.616,36 | |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα - Απαιτήσεις | 11,76 | - | 11,76 | |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 4.862,81 | - | 4.862,81 | |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | (60,03) | - | (60,03) | |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | 4.097,04 | - | 4.097,04 | |
| Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη | 490,18 | - | 490,18 | |
| Συμμετοχή σε θυγατρικές Επιχειρήσεις | - | - | - | |
| Συμμετοχή σε συγγενή Επιχείρηση | - | - | - | |
| Ενσώματα Πάγια | 111,72 | - | 111,72 | |
| Υπεραξία και Άυλα Πάγια Στοιχεία | 11,36 | - | 11,36 | |
| Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | 32,00 | - | 32,00 | |
| Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις | 0,00 | 28,43 | 28,43 | (I) |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | 256,76 | (56,00) | 200,75 | (I) |
| Σύνολο Ενεργητικού | 12.336,70 | (27,57) | 12.309,13 | |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | | | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 500 | - | 500 | |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 10.725,96 | - | 10.725,96 | |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα - Υποχρεώσεις | 2,46 | - | 2,46 | |
| Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | 38,40 | - | 38,40 | |
| Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις | - | - | - | |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | 24,81 | - | 24,81 | |
| Λοιπά Στοιχεία Υποχρεώσεων | 175,66 | (27,57) | 148,08 | (I) |
| Σύνολο Υποχρεώσεων | 11.467,28 | (27,57) | 11.439,70 | |
| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | | | |
| Μετοχικό Κεφάλαιο | 521,21 | - | 521,21 | |
| Διαφορά από Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο | 2,13 | - | 2,13 | |
| Ίδιες Μετοχές | - | - | - | |
| Αποθεματικό Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | 106,11 | - | 106,11 | |
| Λοιπά Αποθεματικά | 83,34 | - | 83,34 | |
| Αποτελέσματα εις νέον | 156,10 | - | 156,10 | |
| Ίδια Κεφάλαια Μετόχων Τράπεζας | 868,88 | | 868,88 | |
| Δικαιώματα Μειοψηφίας | 0,54 | - | 0,54 | |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Δικαιωμάτων Μειοψηφίας | 869,42 | | 869,42 | |
| Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων | 12.336,70 | (27,57) | 12.309,13 | |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2006-2007 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

(I) Ανακατατάξεις κονδυλίων 2006

Στο συγκριτικό ισολογισμό 31.12.2006 στους λογαριασμούς «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» και «Λοιπά στοιχεία Παθητικού» έχουν συμψηφιστεί ισόποσα απαιτήσεις και υποχρεώσεις συνολικού ποσού € 4,50 εκατ. ώστε να καταστούν συγκρίσιμα με τους αντίστοιχους λογαριασμούς της κλειόμενης χρήσης.

Επίσης, στο συγκριτικό ισολογισμό 31.12.2006 εμφανίζεται για λόγους συγκρισιμότητας ο λογαριασμός «Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις» στο οποίο έχουν συμψηφιστεί υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος ποσού € 23,07 εκατ. και απαιτήσεις από προκαταβολές και παρακρατούμενους φόρους εισοδήματος ποσού € 51,50 εκατ. οι οποίοι περιλαμβάνονταν στους λογαριασμούς «Λοιπά στοιχεία παθητικού» και «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» αντίστοιχα.

Επίσης, τα οικονομικά στοιχεία της χρήσης 2007 που εμφανίζονται ως συγκριτικά στις δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2008 διαφέρουν από αυτά που εμφανίζονται στις δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2007, ως εξής:

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΔΗΜΟΣ/ΜΕΝΑ 31.12.2007 | ΠΟΣΟ ΑΝΑΚ/ΞΗΣ | ΑΝΑΠΡ/ΜΕΝΑ 31.12.2007 | ΣΗΜΕΙΩΣΗ |
|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------|
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | | |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 129,34 | - | 129,34 | |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 2.584,42 | 2,23 | 2.586,65 | (II) |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 904,59 | - | 904,59 | |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά Μέσα - Απαιτήσεις | 23,00 | - | 23,00 | |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 6.110,36 | - | 6.110,36 | |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | (86,85) | - | (86,85) | |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | 3.121,33 | 5,46 | 3.126,80 | (II) |
| Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη | - | - | - | |
| Συμμετοχή σε Θυγατρικές Επιχειρήσεις | - | - | - | |
| Συμμετοχή σε Συγγενή Επιχείρηση | - | - | - | |
| Ενσώματα Πάγια | 112,57 | - | 112,57 | |
| Υπεραξία και Άυλα Πάγια Στοιχεία | 10,29 | - | 10,29 | |
| Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | 49,14 | - | 49,14 | |
| Τρέχουσες φορολογικές Απαιτήσεις | 23,17 | - | 23,17 | |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | 201,01 | (2,23) | 198,77 | (II) |
| Σύνολο Ενεργητικού | 13.182,36 | 5,46 | 13.187,83 | |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | | | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 1.038,03 | - | 1.038,03 | |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 11.155,69 | - | 11.155,69 | |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα - Υποχρεώσεις | 5,44 | 5,46 | 10,90 | (II) |
| Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | 11,74 | - | 11,74 | |
| Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις | - | - | - | |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | 25,11 | - | 25,11 | |
| Λοιπά Στοιχεία Υποχρεώσεων | 199,33 | - | 199,33 | |
| Σύνολο Υποχρεώσεων | 12.435,34 | | 12.440,80 | |
| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | | | |
| Μετοχικό Κεφάλαιο | 526,26 | - | 526,26 | |
| Διαφορά από Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο | 16,90 | - | 16,90 | |
| Ίδιες Μετοχές | (0,13) | - | (0,13) | |
| Αποθεματικό Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | 5,03 | - | 5,03 | |
| Λοιπά Αποθεματικά | 85,52 | - | 85,52 | |
| Αποτελέσματα εις Νέον | 112,85 | - | 112,85 | |
| Ίδια Κεφάλαια Μετόχων Τράπεζας | 746,44 | - | 746,44 | |
| Δικαιώματα Μειοψηφίας | 0,59 | - | 0,59 | |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Δικαιωμάτων Μειοψηφίας | 747,02 | - | 747,02 | |
| Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων | 13.182,36 | 5,46 | 13.187,83 | |

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

(II) Ανακατατάξεις κονδυλίων χρήσης 2007

Στο συγκριτικό ισολογισμό 31.12.2007 έχει ανακαταταχθεί ποσό € 2,23 εκατ. από τον λογαριασμό «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στο λογαριασμό «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» καθώς αφορούσε σε ταμειακά ισοδύναμα. Επίσης έχει ανακαταταχθεί ποσό € 5,46 εκατ. από τον λογαριασμό «Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση» στο λογαριασμό «Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα-Υποχρεώσεις» καθώς αφορούσε σε αποτιμήσεις ενσωματωμένων παραγώγων σε χρεωστικούς τίτλους.

Στη συνέχεια ακολουθεί η ανάλυση των σημαντικότερων λογαριασμών του ενοποιημένου Ισολογισμού για τις χρήσεις 2006-2008.

Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Η ανάλυση του υπολοίπου του λογαριασμού Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (σε ενοποιημένο επίπεδο) παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Ταμείο | 44,96 | 38,47 | 32,60 |
| Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα | 103,91 | 90,87 | 147,34 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 148,86 | 129,34 | 179,94 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Το υπόλοιπο του λογαριασμού Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα ανήλθε σε € 179,94 εκατ. την 31.12.2008 έναντι € 129,34 εκατ. την 31.12.2007 και € 148,86 εκατ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 9,94%.

Οι Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα, αντιπροσωπεύουν το ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων που υποχρεούται να διατηρεί η Τράπεζα και ανήλθαν σε € 147,34 εκατ. την 31.12.2008.

Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Η ανάλυση του υπολοίπου του λογαριασμού Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων (σε ενοποιημένο επίπεδο) κατά την 31.12 των χρήσεων 2006-2008 αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|---|---------------|-----------------|-----------------|
| Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά | 732,94 | 2.442,01 | 2.466,69 |
| Ανταποκριτές Εξωτερικού | 4,62 | 2,62 | 1,00 |
| Καταθέσεις Όψεως | 13,38 | 7,57 | 8,66 |
| Εγγυήσεις για Futures | 4,47 | 8,79 | 27,16 |
| Καταθέσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα σε Μορφή Repos | - | 122,00 | 453,08 |
| Λοιπές Απαιτήσεις | 2,46 | 3,66 | 51,81 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 757,87 | 2.586,65 | 3.008,41 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Ο παραπάνω λογαριασμός παρουσίασε μέση ετήσια αύξηση 99,24% την περίοδο 2006-2008 και ανήλθε σε € 3,01 δισ. περίπου την 31.12.2008 έναντι € 2,59 δισ. την 31.12.2007 και € 757,87 εκατ. την 31.12.2006. Η παραπάνω αύξηση προήλθε κυρίως από την αύξηση των Καταθέσεων σε μορφή Repos από € 122,00 εκατ. την 31.12.2007 σε € 453,08 εκατ. την 31.12.2008.

Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία, μέσω των Αποτελεσμάτων

Στον εν λόγω λογαριασμό περιλαμβάνονται είτε βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις για εμπορικούς σκοπούς, είτε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ορίζονται από την τράπεζα κατά την αρχική αναγνώριση, ως στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, με αναγνώριση των μεταβολών στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης την 31.12 εκάστου έτους.

Η ανάλυση του υπολοίπου του λογαριασμού Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία, μέσω των Αποτελεσμάτων (σε ενοποιημένο επίπεδο) την 31.12. των χρήσεων 2006-2008 αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ, ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ | | | |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | | | |
| Ομόλογα Τραπεζών | 126,23 | 116,43 | 50,74 |
| Αμοιβαία Κεφάλαια | 58,98 | 31,70 | 25,53 |
| Εναλλακτικές Επενδύσεις | 566,98 | 217,90 | 61,79 |
| Σύνολο Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 752,19 | 366,03 | 138,06 |
| Χαρτοφυλάκια Συναλλαγών | | | |
| Ομόλογα και Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι | | | |
| Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου | 349,18 | 144,37 | 0,57 |
| Ομόλογα Εκδόσεως άλλων Κρατών | 183,61 | 32,99 | 10,09 |
| Ομόλογα Τραπεζών | 43,43 | 122,06 | 276,52 |
| Ομόλογα Εταιριών | 147,23 | 146,52 | 29,49 |
| Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου | 0,01 | - | - |
| Σύνολο Ομόλογα και Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι | 723,46 | 445,94 | 316,67 |
| Μετοχές | | | |
| Μετοχές Εισηγμένες στο Χ.Α. | 105,71 | 71,65 | 1,30 |
| Μετοχές Εισηγμένες σε Χρηματιστήρια του Εξωτερικού | 35,00 | 20,97 | - |
| Σύνολο Μετοχές | 140,71 | 92,62 | 1,30 |
| Σύνολο Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών | 864,17 | 538,56 | 317,96 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 1.616,36 | 904,59 | 456,02 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Το υπόλοιπο του λογαριασμού Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων ανήλθε σε € 138,06 εκατ. την 31.12.2008, έναντι € 366,03 εκατ. την 31.12.2007 και € 752,19 εκατ. την 31.12.2006 παρουσιάζοντας μέση ετήσια μείωση 57,16%. Το Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών την 31.12.2008 ανέρχεται σε € 317,96 εκατ. έναντι € 538,56 εκατ. την 31.12.2007 και € 864,17 εκατ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας, κατά την υπό εξέταση περίοδο, μείωση της τάξης του 39,34%. Η ανωτέρω μείωση οφείλεται στις επιπτώσεις της χρηματοπιστωτικής κρίσης όσον αφορά στις αποτιμήσεις,

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

στην αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας κυρίως με τη μείωση των θέσεων σε Εναλλακτικές Επενδύσεις και τέλος στην αναταξινόμηση βάσει των τροποποιήσεων των Δ.Λ.Π. 39 και Δ.Π.Χ.Π. 7 οι οποίες εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2008.

Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα – Απαιτήσεις – Υποχρεώσεις

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου, παράγωγα πιστωτικού κινδύνου, συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος και ενσωματωμένα παράγωγα σε ομόλογα.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα για την επίτευξη κερδών ή την αντιστάθμιση από τον κίνδυνο μεταβολής της εύλογης αξίας ενός συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης. Το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου παραγώγων χρησιμοποιείται για αντιστάθμιση κινδύνων.

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα αρχικά καταχωρούνται στην εύλογη αξία τους, κατά την ημερομηνία καταχώρησης του συμβολαίου και κατόπιν αποτιμώνται καθημερινά στην εύλογη αξία τους. Τα παράγωγα που είναι ενσωματωμένα σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα, αναγνωρίζονται ως ξεχωριστά παράγωγα όταν οι κίνδυνοι και τα χαρακτηριστικά τους δεν είναι στενά συνδεδεμένα με αυτά του κυρίου συμβολαίου και το κύριο συμβόλαιο δεν λογίζεται στην εύλογη αξία μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων. Τα ενσωματωμένα παράγωγα παρουσιάζονται στην εύλογη αξία και οι μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων.

Η Τράπεζα από τη χρήση του 2008, εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με τις διατάξεις του αναθεωρημένου Δ.Λ.Π. 39. Συγκεκριμένα, για σκοπούς λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας στις 31.12.2008, κατέχονται από την Τράπεζα συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps) και συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (currency swaps):

- α) για αντιστάθμιση χορηγήσεων ονομαστικής αξίας ποσού € 975,26 εκατ., η καθαρή εύλογη αξία των παραγώγων ανέρχονταν σε υποχρέωση ποσού € 35,44 εκατ. και
- β) για αντιστάθμιση ομολόγων δανειακού χαρτοφυλακίου και χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση ονομαστικής αξίας ποσού € 281,32 εκατ., η καθαρή εύλογη αξία των παραγώγων ανερχόταν σε υποχρέωση ποσού € 12,82 εκατ.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται τα υπόλοιπα των λογαριασμών Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις από Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα κατά την 31.12. των χρήσεων 2006-2008:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | | | 31.12.2007 | | | 31.12.2008 | | |
|-------------------------------------|-----------------|------------------------|-------------|-----------------|------------------------|--------------|-----------------|------------------------|--------------|
| | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ | ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ | ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ | ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ | ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ | ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ | ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ |
| Συμβάσεις Ανταλλαγής Επιτοκίου | 967,75 | 11,42 | 2,46 | 2.473,75 | 20,29 | 5,17 | 1.455,10 | 3,26 | 48,40 |
| Παράγωγα Πιστωτικού Κινδύνου | - | - | - | - | - | - | 181,49 | 0,79 | 2,59 |
| Συμβάσεις Ανταλλαγής Νομισμάτων | 7,83 | 0,26 | - | 34,83 | 1,78 | 0,16 | 46,00 | 0,49 | 3,36 |
| Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης | 100,00 | 0,09 | 0,00 | 167,65 | 0,93 | 0,11 | 217,81 | 0,59 | 1,81 |
| Προθεσμιακά Συμβόλαια Συναλλάγματος | - | - | - | - | - | - | 1,22 | 0,00 | 0,05 |
| Ενσωματωμένα Παράγωγα σε Ομόλογα | - | - | - | 61,66 | - | 5,46 | 194,93 | - | 31,44 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 1.075,58 | 11,76 | 2,46 | 2.737,89 | 23,00 | 10,90 | 2.096,54 | 5,13 | 87,64 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο (προ προβλέψεων) της Τράπεζας παρουσίασε αύξηση τα τελευταία χρόνια και ανήλθε σε € 7,13 δισ. περίπου την 31.12.2008, έναντι € 6,11 δισ. την 31.12.2007 και € 4,86 δισ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 21,05%. Η παραπάνω αύξηση αντικατοπτρίζει τις προσπάθειες επέκτασης της Τράπεζας στους τομείς Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης και σε αναπτυξιακά έργα του ευρύτερου Δημοσίου Τομέα, όπως παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Δάνεια και Ομολογιακά δάνεια Δημοσίου Τομέα | 207,43 | 162,52 | 519,08 |
| Καταναλωτικά Δάνεια | 1.230,57 | 1.689,86 | 1.886,80 |
| Στεγαστικά Δάνεια | 3.296,54 | 4.085,83 | 4.479,84 |
| Πιστωτικές Κάρτες | 128,27 | 172,16 | 191,27 |
| Ομόλογα Δανειακού Χαρτοφυλακίου | - | - | 49,08 |
| Σύνολο Απαιτήσεων κατά Πελατών | 4.862,81 | 6.110,36 | 7.126,07 |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | (60,03) | (86,85) | (122,10) |
| ΣΥΝΟΛΟ | 4.802,78 | 6.023,51 | 7.003,98 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Οι χορηγήσεις προς μεγάλες επιχειρήσεις και Οργανισμούς του Δημοσίου παρέμειναν σταθερές ως προς τον αριθμό των δανειοληπτών, ενώ μέρος της ρευστότητας της Τράπεζας διοχετεύθηκε μέσω τοποθέτησης των κεφαλαίων για επενδυτικούς σκοπούς σε έκδοση ομολογιακού δανείου εταιρίας του Δημοσίου, για την ολοκλήρωση της Εγνατίας οδού.

Στον λογαριασμό Ομόλογα Δανειακού Χαρτοφυλακίου περιλαμβάνονται και ομόλογα τα οποία μεταφέρθηκαν από το Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας καθώς, σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 39, την 01.07.2008 η Τράπεζα μετέφερε χρεόγραφα ποσού € 18,93 εκατ. από το Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο και ποσού € 5,00 εκατ. από το Χαρτοφυλάκιο Διαθεσίμων προς πώληση στο Δανειακό Χαρτοφυλάκιο, καθώς τα χρεόγραφα αυτά δε διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά και η Τράπεζα έχει την πρόθεση να τα διακρατήσει στο προσεχές μέλλον. Στα ανωτέρω χρεόγραφα έχει διενεργηθεί έλεγχος για απομείωση της αξίας τους.

Τα Καταναλωτικά Δάνεια ανήλθαν την 31.12.2008 σε € 1,89 δισ. έναντι € 1,69 δισ. την 31.12.2007 και € 1,23 δισ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξης του 23,83%. Ειδικότερα, κατά το έτος 2008 χορηγήθηκαν 5,7 χιλ. περίπου προσωπικά-καταναλωτικά δάνεια και 43 χιλ. περίπου προεγκεκριμένα προσωπικά δάνεια, παρουσιάζοντας συνολική καθαρή αύξηση ποσοστού 11,65% και φθάνοντας σε απόλυτους αριθμούς το ποσό αύξησης των € 196,95 εκατ. σε σχέση με το 2007. Σημειώνεται ότι το 80% του χαρτοφυλακίου των προσωπικών-καταναλωτικών δανείων αφορά στην ειδική κατηγορία των προεγκεκριμένων δανείων προς δημοσίους υπαλλήλους, η αποπληρωμή των οποίων γίνεται με παρακράτηση της μηνιαίας δόσης από τη μισθοδοσία των δανειοληπτών.

Τα Στεγαστικά Δάνεια αποτέλεσαν το 62,87% του Δανειακού Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας για την 31.12.2008, ήτοι € 4,48 δισ. έναντι € 4,09 δισ. την 31.12.2007 και € 3,30 δισ. την 31.12.2006 και παρουσίασαν μέση ετήσια αύξηση 16,57%, συνέπεια της προσπάθειας διεύρυνσης των δικαιούχων στεγαστικής πίστης με τη χορήγηση δανείων για αγορά, ανέγερση ή βελτίωση επαγγελματικής στέγης και σε άτομα που διαθέτουν την εμπορική ιδιότητα.

Όσον αφορά στις Απαιτήσεις από Πιστωτικές Κάρτες, αυτές ανήλθαν σε € 191,27 εκατ. την 31.12.2008 έναντι € 172,16 εκατ. την 31.12.2007 και € 128,27 εκατ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 22,11% κυρίως λόγω της συνέχισης των προωθητικών ενεργειών, μέσω σταυροειδών πωλήσεων, telemarketing και μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας και του εναλλακτικού δικτύου των ΕΛΤΑ.

Σχετικά με τα επιτόκια χορηγήσεων για κάθε κατηγορία δανείου βλέπε ενότητα 3.3.4.1.2 «Χορηγήσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Σημαντική ήταν επίσης η αύξηση των χρεωστικών καρτών (debit cards) «T.T.VISA ELECTRON», οι οποίες χορηγούνται στους κατόχους καταθετικών λογαριασμών. Ο αριθμός τους στο τέλος του 2008 ανήλθε σε 258.090 έναντι 172.689 του προηγούμενου έτους, παρουσιάζοντας αύξηση της τάξεως του 49,45%.

Σημειώνεται ότι οι αυξήσεις των επιμέρους δανειακών χαρτοφυλακίων εκτιμώνται ως ικανοποιητικές, δεδομένου του ρυθμού της αγοράς ο οποίος ανήλθε για το έτος 2008 στους τομείς της Στεγαστικής και Καταναλωτικής Πίστης σε 11,4% και 16,0%, αντίστοιχα (πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας), αλλά και της εφαρμογής της νέας πολιτικής της Τράπεζας για την πιστωτική επέκταση.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται ανάλυση των εξασφαλισμένων και μη με περιουσιακά στοιχεία δανείων του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας:

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Εξασφαλισμένα Δάνεια⁽¹⁾ | 3.538,70 | 4.311,07 | 5.074,56 |
| - Με Υποθήκες και Προσημειώσεις | 3.331,27 | 4.148,56 | 4.555,48 |
| - Με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου | | | |
| ή με επαρκείς Εξασφαλίσεις και με Λοιπούς Τίτλους | 207,43 | 162,51 | 519,08 |
| Μη Εξασφαλισμένα Δάνεια⁽²⁾ | 1.324,11 | 1.799,28 | 2.051,51 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 4.862,81 | 6.110,36 | 7.126,07 |

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

(1) Τα ποσά για τα εξασφαλισμένα δάνεια περιλαμβάνουν δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο ή εταιρίες του Δημοσίου εγγυημένα από αυτό ή με επαρκείς εξασφαλίσεις.

(2) Περιλαμβάνουν τα μη εξασφαλισμένα δάνεια της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων.

Πηγή: Επεξεργασία από τη Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή στοιχείων.

Στους παρακάτω πίνακες παρατίθεται ανάλυση για τα δάνεια σε απομείωση και τις προβλέψεις την 31.12 των χρήσεων 2006-2008 και την 31.03.2009:

| (ποσά σε εκατ. €) | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση ⁽¹⁾ | 107,82 | 123,35 | 177,66 | 176,68 |
| Δάνεια σε Καθυστέρηση ⁽²⁾ | 20,74 | 40,87 | 136,21 | 156,49 |
| Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια ⁽³⁾ | 22,29 | 39,85 | 61,74 | 66,35 |
| Σύνολο Δανείων σε Απομείωση⁽⁴⁾ | 150,85 | 204,07 | 375,61 | 399,52 |
| Προβλέψεις | 60,03 | 86,85 | 122,10 | 128,64 |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή στοιχείων.

(1) Ενήμερα Δάνεια με απομείωση θεωρούνται τα ενήμερα δάνεια, καθώς και τα υπερήμερα έως 90 ημέρες, για το σύνολο των οποίων υπολογίζεται πρόβλεψη.

(2) Δάνεια σε καθυστέρηση θεωρούνται όλα τα υπερήμερα δάνεια άνω των 90 ημερών τα οποία δεν έχουν περιέλθει ακόμα σε κατάσταση μη εξυπηρέτησης.

(3) Από 01.01.2008 η Τράπεζα θεωρεί ως μη εξυπηρετούμενα, τα καταναλωτικά δάνεια που δεν αποπληρώνονται για χρονικό διάστημα έξι μηνών και τα στεγαστικά που δεν αποπληρώνονται για χρονικό διάστημα δώδεκα μηνών. Τις προηγούμενες χρήσεις ως μη εξυπηρετούμενα δάνεια θεωρούνταν αυτά που ο χρόνος αποπληρωμής τους ξεπερνούσε το ένα έτος.

(4) Τα Δάνεια σε απομείωση αναφέρονται στο σύνολο των δανείων (ενήμερα, καθυστερημένα και μη εξυπηρετούμενα δάνεια) για τα οποία υπολογίζεται πρόβλεψη.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας από 01.01.2008 η Τράπεζα θεωρεί ως Μη Εξυπηρετούμενα, τα καταναλωτικά δάνεια που δεν αποπληρώνονται για χρονικό διάστημα έξι μηνών και τα στεγαστικά που δεν αποπληρώνονται για χρονικό διάστημα δώδεκα μηνών. Τις προηγούμενες χρήσεις ως Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια θεωρούνταν αυτά που ο χρόνος αποπληρωμής τους ξεπερνούσε το ένα έτος.

Την 31.12.2008 το ύψος των Μη Εκτοκιζόμενων Δανείων διαμορφώθηκε στο ποσό των € 86,85 εκατ. το οποίο συμπεριλαμβάνεται στη κατηγορία Δάνεια σε Καθυστέρηση του ανωτέρω πίνακα, ύψους ποσού € 136,21 εκατ. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα μεταφέρει στην κατηγορία Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια τα Μη Εκτοκιζόμενα Δάνεια για τα μεν καταναλωτικά δάνεια τρεις μήνες αφότου σταματήσει να λογίζει τόκους και τα δε στεγαστικά έξι μήνες αφότου σταματήσει να λογίζει τόκους. Την 31.12.2008 τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια ανέρχονταν στο ποσό των € 61,74 εκατ.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Αντιστοίχως την 31.03.2009 το ύψος των Μη Εκτοκιζόμενων Δανείων διαμορφώθηκε στο ποσό των € 102,46 εκατ. το οποίο συμπεριλαμβάνεται στην κατηγορία Δάνεια σε Καθυστέρηση του ανωτέρω πίνακα, ύψους ποσού € 156,49 εκατ. Την 31.03.2009 τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια ανέρχονταν σε € 66,35 εκατ.

Στους ακόλουθους πίνακες αναλύονται τα δάνεια σε απομείωση ανά κατηγορίες.

| 2006 | | | | | |
|-----------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|--------------|---------------|
| (ποσά σε εκατ. €) | Επιχειρηματικά | Στεγαστικά | Καταναλωτικά | Κάρτα | Σύνολο |
| Δάνεια σε Απομείωση | 0,85 | 101,19 | 37,21 | 11,60 | 150,85 |
| Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση | - | 78,14 | 27,93 | 1,75 | 107,82 |
| Δάνεια σε Καθυστέρηση | - | 13,82 | 4,74 | 2,18 | 20,74 |
| Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια | 0,85 | 9,23 | 4,54 | 7,67 | 22,29 |
| Προβλέψεις | 0,85 | 21,68 | 28,76 | 8,74 | 60,03 |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

| 2007 | | | | | |
|-----------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|--------------|---------------|
| (ποσά σε εκατ. €) | Επιχειρηματικά | Στεγαστικά | Καταναλωτικά | Κάρτα | Σύνολο |
| Δάνεια σε Απομείωση | 0,85 | 137,15 | 48,63 | 17,44 | 204,07 |
| Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση | - | 91,47 | 29,04 | 2,84 | 123,35 |
| Δάνεια σε Καθυστέρηση | - | 30,43 | 8,05 | 2,39 | 40,87 |
| Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια | 0,85 | 15,25 | 11,54 | 12,21 | 39,85 |
| Προβλέψεις | 0,85 | 33,32 | 39,15 | 13,53 | 86,85 |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

| 2008 | | | | | |
|-----------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|--------------|---------------|
| (ποσά σε εκατ. €) | Επιχειρηματικά | Στεγαστικά | Καταναλωτικά | Κάρτα | Σύνολο |
| Δάνεια σε Απομείωση | - | 212,91 | 134,37 | 28,33 | 375,61 |
| Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση | - | 104,58 | 70,16 | 2,92 | 177,66 |
| Δάνεια σε Καθυστέρηση | - | 82,89 | 45,72 | 7,60 | 136,21 |
| Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια | - | 25,44 | 18,49 | 17,81 | 61,74 |
| Προβλέψεις | - | 45,38 | 54,20 | 22,52 | 122,10 |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

| Α' ΤΡΙΜΗΝΟ 2009 | | | | | |
|-----------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|--------------|---------------|
| (ποσά σε εκατ. €) | Επιχειρηματικά | Στεγαστικά | Καταναλωτικά | Κάρτα | Σύνολο |
| Δάνεια σε Απομείωση | - | 225,50 | 137,69 | 36,33 | 399,52 |
| Ενήμερα Δάνεια με Απομείωση | - | 103,51 | 68,44 | 4,73 | 176,68 |
| Δάνεια σε Καθυστέρηση | - | 93,37 | 49,26 | 13,86 | 156,49 |
| Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια | - | 28,62 | 19,99 | 17,74 | 66,35 |
| Προβλέψεις | - | 48,74 | 57,00 | 22,90 | 128,64 |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ

| (ποσά σε εκατ. €) | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|-----------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Σε καθυστέρηση 90-180 | 20,74 | 27,10 | 79,33 | 87,82 |
| Σε καθυστέρηση >180 | 22,29 | 53,62 | 118,62 | 135,02 |
| Σύνολο | 43,03 | 80,72 | 197,95 | 222,84 |
| Είδος Δανείου | | | | |
| Επιχειρηματικά | 0,85 | 0,85 | - | - |
| Στεγαστικά | 23,04 | 45,68 | 108,33 | 121,99 |
| Καταναλωτικά | 9,28 | 19,59 | 64,21 | 69,25 |
| Κάρτα | 9,86 | 14,60 | 25,41 | 31,60 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 43,03 | 80,72 | 197,95 | 222,84 |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

| (ποσά σε εκατ. €) | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Σύνολο Δανειακού Χαρτοφυλακίου | 4.862,81 | 6.110,36 | 7.126,07 | 7.294,04 |
| Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων | 60,03 | 86,85 | 122,10 | 128,64 |
| Σύνολο NPLs* | 22,29 | 39,85 | 61,74 | 66,35 |
| Σύνολο NPLs ως ποσοστό επί των Συνολικών Δανείων | 0,46% | 0,65% | 0,87% | 0,91% |
| Ποσοστό κάλυψης NPLs από τις προβλέψεις | 269,31% | 217,95% | 197,76% | 193,88% |
| Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων ως % επί του Συνολικού Δανειακού Χαρτοφυλακίου | 1,23% | 1,42% | 1,71% | 1,76% |
| Καθαρές Διαγραφές Δανείων ως % επί της απομείωσης χρήσης | 2,09% | 6,71% | 2,34% | - |
| Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων ως % επί των Μη Εξυπ. Δανείων > 90 ημέρες | 139,51% | 107,59% | 61,69% | 57,73% |

* NPLs: Non Performing Loans (Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια).

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Την 31.12.2008 το ποσοστό κάλυψης των Μη Εκτοκισομένων Δανείων από τις Προβλέψεις ανέρχεται σε 140,59% και αντιστοίχως για την 31.03.2009 σε 125,55%.

Οι χορηγήσεις σε καθυστέρηση ανήλθαν το 2008 σε € 136,21 εκατ., έναντι € 40,87 εκατ. το 2007 και € 20,74 εκατ. το 2006, ενώ το Α' τρίμηνο του 2009 ανήλθαν σε € 156,49 εκατ.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας προβλέψεις διενεργούνται στο σύνολο του δανειακού χαρτοφυλακίου της. Αναλυτικότερα διενεργούνται σε όλα τα καθυστερημένα και μη εξυπηρετούμενα δάνεια και σε ένα μέρος των ενήμερων και υπερήμερων έως 90 ημέρες δανείων.

Τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια ανήλθαν το 2008 σε € 61,74 εκατ., έναντι € 39,85 εκατ. το 2007 και € 22,29 εκατ. το 2006, ενώ το Α' τρίμηνο του 2009 ανήλθαν σε € 66,35 εκατ.

Επισημαίνεται ότι η μεγάλη αύξηση των εμφανιζόμενων ως Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων τη χρήση 2008 σε σχέση με τις προηγούμενες χρήσεις οφείλεται στο νέο τρόπο υπολογισμού των Δανείων σε Καθυστέρηση.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Επιπλέον αξίζει να σημειωθεί ότι η αύξηση των Δανείων σε Καθυστέρηση (90 -180 μέρες) οφείλεται στη σημαντική αύξηση των χορηγήσεων κατά τα έτη 2004 – 2006 και την ωρίμανση του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για απομείωση των δανείων για τις χρήσεις 2006 - 2008 και για το Α' τρίμηνο του 2009 έχει ως εξής:

ΚΙΝΗΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2006

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ | ΔΑΝΕΙΑ & ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ | ΣΥΝΟΛΟ |
|---|------------------------|----------------------|----------------------|--|---------------|
| Υπόλοιπο | | | | | |
| 1ης Ιανουαρίου 2006 | 9,47 | 16,29 | 4,76 | 0,85 | 31,37 |
| Πρόβλεψη για | | | | | |
| Απομείωση Δανείων | 19,30 | 5,99 | 3,98 | - | 29,28 |
| Διαγραφές Δανείων Χρήσης | (0,02) | (0,60) | - | - | (0,61) |
| Αποπληρωμές Διαγραμμένων Δανείων στη Χρήση | - | - | - | - | - |
| Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2006 | 28,75 | 21,68 | 8,74 | 0,85 | 60,03 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2007 που έχει συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχει ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

ΚΙΝΗΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2007

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ | ΔΑΝΕΙΑ & ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ | ΣΥΝΟΛΟ |
|---|------------------------|----------------------|----------------------|--|---------------|
| Υπόλοιπο | | | | | |
| 1ης Ιανουαρίου 2007 | 28,75 | 21,68 | 8,74 | 0,85 | 60,03 |
| Πρόβλεψη για | | | | | |
| Απομείωση Δανείων | 10,40 | 11,63 | 6,68 | - | 28,71 |
| Διαγραφές Δανείων Χρήσης | - | - | (1,93) | - | (1,93) |
| Αποπληρωμές Διαγραμμένων Δανείων στη Χρήση | - | - | 0,04 | - | 0,04 |
| Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007 | 39,15 | 33,32 | 13,53 | 0,85 | 86,85 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

ΚΙΝΗΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2008

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ | ΔΑΝΕΙΑ & ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ | ΣΥΝΟΛΟ |
|---|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|---------------|
| Υπόλοιπο | | | | | |
| 1ης Ιανουαρίου 2008 | 39,15 | 33,32 | 13,53 | 0,85 | 86,85 |
| Πρόβλεψη για Απομείωση Δανείων | 15,04 | 12,06 | 8,97 | - | 36,07 |
| Διαγραφές Δανείων Χρήσης | - | - | - | (0,85) | (0,85) |
| Αποπληρωμές Διαγραμμένων Δανείων στη Χρήση | - | - | 0,02 | - | 0,02 |
| Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008 | 54,19 | 45,38 | 22,52 | - | 122,10 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

ΚΙΝΗΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ Α' ΤΡΙΜΗΝΟΥ 2009

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ | ΔΑΝΕΙΑ & ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ | ΣΥΝΟΛΟ |
|---|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|---------------|
| Υπόλοιπο 1ης | | | | | |
| Ιανουαρίου 2009 | 54,19 | 45,38 | 22,52 | - | 122,10 |
| Πρόβλεψη για Απομείωση Δανείων | 2,81 | 3,36 | 0,38 | - | 6,54 |
| Διαγραφές Δανείων Χρήσης | - | - | - | - | - |
| Αποπληρωμές Διαγραμμένων Δανείων στη Χρήση | - | - | - | - | - |
| Υπόλοιπο 31ης Μαρτίου 2009 | 57,00 | 48,74 | 22,90 | - | 128,64 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται ανάλυση του δανειακού χαρτοφυλακίου με βάση την ωρίμανση κατά την 31.12 των χρήσεων 2006 - 2008.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

ΩΡΙΜΑΝΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Μέχρι 1 έτος | | | |
| Δημόσιος Τομέας | 39,86 | 39,42 | 21,78 |
| Καταναλωτικά Δάνεια | 3,62 | 10,10 | 16,81 |
| Στεγαστικά Δάνεια | 0,56 | 0,68 | 0,59 |
| Πιστωτικές Κάρτες | 120,60 | 159,96 | 173,71 |
| Ομόλογα Δανειακού Χαρτοφυλακίου | 0,00 | 0,00 | 7,55 |
| Σύνολο | 164,64 | 210,15 | 220,44 |
| Από 1 μέχρι 5 έτη | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Δημόσιος Τομέας | 38,14 | 20,20 | 305,80 |
| Καταναλωτικά Δάνεια | 458,35 | 654,18 | 772,15 |
| Στεγαστικά Δάνεια | 15,91 | 17,77 | 19,99 |
| Πιστωτικές Κάρτες | 7,67 | 12,20 | 17,56 |
| Ομόλογα Δανειακού Χαρτοφυλακίου | 0,00 | 0,00 | 18,38 |
| Σύνολο | 520,08 | 704,36 | 1.133,88 |
| Πέραν των 5 ετών | | | |
| Δημόσιος Τομέας | 129,43 | 102,90 | 191,50 |
| Καταναλωτικά Δάνεια | 768,59 | 1.025,58 | 1.097,84 |
| Στεγαστικά Δάνεια | 3.280,07 | 4.067,37 | 4.459,27 |
| Πιστωτικές Κάρτες | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ομόλογα Δανειακού Χαρτοφυλακίου | 0,00 | 0,00 | 23,15 |
| Σύνολο | 4.178,09 | 5.195,85 | 5.771,75 |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ | 4.862,81 | 6.110,36 | 7.126,07 |

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

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

Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση και Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη

Ως διαθέσιμοι προς πώληση επενδυτικοί τίτλοι είναι οι τίτλοι που αποκτούνται για ακαθόριστο χρονικό διάστημα, οι οποίοι μπορεί να πωληθούν λόγω ανάγκης ρευστότητας ή αλλαγών στα επιτόκια, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες ή στις τιμές των μετοχών. Οι διαθέσιμοι προς πώληση τίτλοι καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους (συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων της συναλλαγής) και ακολούθως αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές, που προκύπτουν από μεταβολές της εύλογης αξίας, καταχωρούνται απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Η ανάλυση του υπολοίπου του λογαριασμού Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση και Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη (σε ενοποιημένο επίπεδο) κατά την 31.12 των χρήσεων 2006 - 2008 παρατίθεται ακολούθως:

| ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟ ΜΕΧΡΙ ΤΗ ΛΗΞΗ | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
| Χρηματοοικονομικά Μέσα | | | |
| Διαθέσιμα προς Πώληση | | | |
| Χρεωστικοί Τίτλοι | | | |
| Ελληνικού Δημοσίου | 3.164,86 | 2.404,76 | 1.680,53 |
| Εκδόσεως Δημοσίου άλλων Κρατών | 165,20 | 101,40 | 68,77 |
| Εταιριών | 485,92 | 213,99 | 234,58 |
| Τραπεζών | 160,62 | 271,43 | 333,31 |
| Εκδόσεως Διεθνών Οργανισμών | - | - | 5,01 |
| Σύνολο Χρεωστικών Τίτλων | 3.976,61 | 2.991,58 | 2.322,20 |
| Μετοχές και Άλλοι Τίτλοι | | | |
| Μεταβλητής Απόδοσης | | | |
| Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο | 97,46 | 103,40 | 85,69 |
| Μη Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο | 21,81 | 30,51 | 30,58 |
| Venture Capital | 1,15 | 1,30 | 0,73 |
| Σύνολο Συμμετοχικών Τίτλων | 120,42 | 135,21 | 117,00 |
| Σύνολο Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | 4.097,04 | 3.126,80 | 2.439,20 |
| Διακρατούμενα έως τη Λήξη | | | |
| Χρεωστικοί Τίτλοι | | | |
| Ελληνικού Δημοσίου | 490,18 | - | 939,76 |
| Τραπεζών | - | - | 187,96 |
| Εταιριών | - | - | 15,57 |
| Σύνολο Διακρατούμενου έως τη Λήξη Χαρτοφυλακίου | 490,18 | - | 1.143,28 |
| Σύνολο Χαρτοφυλακίου | 4.587,22 | 3.126,80 | 3.582,48 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Το υπόλοιπο του εν λόγω λογαριασμού αυξήθηκε κατά 14,57% την 31.12.2008 σε σχέση με την 31.12.2007 λόγω της σημαντικής αύξησης του υπολοίπου του Διακρατούμενου έως τη Λήξη Χαρτοφυλακίου η οποία αντιστάθμισε και υπερίσχυσε της μείωσης του υπολοίπου του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου την ίδια περίοδο. Η κατά 31,84% μείωση του εξεταζόμενου λογαριασμού την 31.12.2007 σε σχέση με την 31.12.2006 οφείλεται στη μείωση τόσο του Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου όσο και του Διακρατούμενου έως τη Λήξη Χαρτοφυλακίου.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα έκανε χρήση των τροποποιήσεων των Δ.Λ.Π. 39 και Δ.Π.Χ.Π. 7 οι οποίες εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2008 και είχαν ισχύ από την 01.07.2008, με αποτέλεσμα να μεταφερθούν από τα Χρεόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου μετοχές και ομόλογα ποσού € 158,23 εκατ. στα Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση, ομόλογα ποσού € 47,03 εκατ. στα Χρεόγραφα Διακρατούμενα έως τη Λήξη και ομόλογα ποσού € 18,93 εκατ. στα Δάνεια και Απαιτήσεις, ενώ από τα Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση μεταφέρθηκε ομόλογο ποσού € 5,00 εκατ. στα Δάνεια και Απαιτήσεις. Τέλος, ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου με εύλογη αξία € 442,54 εκατ. μεταφέρθηκαν την 01.10.2008 από το Εμπορικό χαρτοφυλάκιο στο χαρτοφυλάκιο Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση. Σχετικά με την επιβάρυνση των αποτελεσμάτων από τη χρήση των εν λόγω τροποποιήσεων βλέπε υποενότητα Αποτελέσματα Χρηματο-

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

οικονομικών Πράξεων στην ενότητα 3.9.2.1 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων Α' Τριμήνου 2009» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Ενσώματα και Άυλα Πάγια Στοιχεία

Τα ενοποιημένα Πάγια Στοιχεία της Τράπεζας κατά την 31.12 των χρήσεων 2006 - 2008, αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα:

| ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΚΑΙ ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| (ποσά σε εκατ. €) * | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
| Αναπόσβεστα Άυλα Πάγια Στοιχεία | | | |
| Αναπόσβεστα Άυλα Πάγια Στοιχεία (υπεραξία) | 0,00 | 0,00 | 7,70 |
| Αναπόσβεστα Άυλα Πάγια Στοιχεία (λογισμικό) | 11,36 | 10,29 | 12,11 |
| Σύνολο Αναπόσβεστων Άυλων Παγίων Στοιχείων | 11,36 | 10,29 | 19,81 |
| Αναπόσβεστες Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις | | | |
| Οικόπεδα | 65,62 | 65,62 | 65,61 |
| Κτίρια και Εγκαταστάσεις Κτιρίων | 33,17 | 35,97 | 40,14 |
| Μηχ/κος Εξοπλισμός & Μεταφ. Μέσα | 0,52 | 0,38 | 0,34 |
| Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός | 12,41 | 10,60 | 9,16 |
| Ακίνητοποιήσεις υπό Εκτέλεση | 0,01 | 0,01 | 0,01 |
| Σύνολο Αναπόσβεστων Ενσώματων Ακίνητοποιήσεων | 111,72 | 112,57 | 115,25 |
| Σύνολο Άυλων και Ενσώματων Ακίνητοποιήσεων | 123,08 | 122,86 | 135,06 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα ενοποιημένα Αναπόσβεστα Άυλα Πάγια Στοιχεία ανήλθαν την 31.12.2008 σε € 19,81 εκατ., έναντι € 10,29 εκατ. την 31.12.2007 και € 11,36 εκατ. την 31.12.2006. Σημειώνεται ότι στο ποσό των € 19,81 εκατ. εμπεριέχεται ποσό ύψους € 7,70 εκατ. που οφείλεται στη διαφορά μεταξύ του τιμήματος της εξαγοράς και των περιουσιακών στοιχείων που ενσωματώθηκαν στον Όμιλο από την εξαγορά του 50% της εταιρίας ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. Το συνολικό τίμημα ανήλθε σε € 18,90 εκατ. και καταβλήθηκε σε μετρητά, εκ των οποίων ποσό € 2,90 εκατ. σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και το υπόλοιπο ποσό ύψους € 16,00 εκατ. σε αύξηση του αποθεματικού από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο της θυγατρικής εταιρίας, η οποία ολοκληρώθηκε την 03.10.2008. Κατά την 31.12.2008 δε διενεργήθηκε έλεγχος απομείωσης της υπεραξίας, δεδομένου ότι δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί η διαδικασία του επιμερισμού του τιμήματος εξαγοράς στα περιουσιακά στοιχεία και Υποχρεώσεις και η κατανομή της σχετικής υπεραξίας στις μονάδες παραγωγής Ταμειακών Ροών.

Οι ενοποιημένες ενσώματες ακίνητοποιήσεις την 31.12.2008 ανήλθαν σε € 115,25 εκατ. έναντι € 112,57 εκατ. την 31.12.2007 και € 111,72 εκατ. την 31.12.2006.

Το σύνολο των άυλων και ενσώματων ακίνητοποιήσεων ανέρχεται σε € 135,06 εκατ. την 31.12.2008, έναντι € 122,86 εκατ. την 31.12.2007 και € 123,08 εκατ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 4,75%.

Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού

Το υπόλοιπο του λογαριασμού Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού (σε ενοποιημένο επίπεδο) κατά την 31.12 των χρήσεων 2006 - 2008 παρατίθεται στον κατωτέρω πίνακα:

| ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
| Περιουσιακά Στοιχεία από Πλειστηριασμούς | 2,45 | 2,74 | 3,06 |
| Απαιτήσεις από Πράξεις Διαχείρισης | 0,65 | - | - |
| Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο | 0,24 | 0,27 | 0,13 |
| Δεδουλευμένοι Τόκοι Χορηγήσεων | 6,49 | 22,60 | 40,11 |
| Δεδουλευμένοι Τόκοι Διατραπεζικής | 1,07 | 26,27 | 41,70 |
| Δεδουλευμένοι Τόκοι Χαρτοφυλακίου | 144,01 | 120,38 | 129,87 |
| Έκτακτη Εισφορά Τ.Ε.Κ.Ε. | - | - | 21,80 |
| Απαιτήσεις από Εγγυήσεις Τρίτων | - | - | 33,71 |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | 55,42 | 35,01 | 78,23 |
| Προβλέψεις για Απομείωση Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού | (9,58) | (8,49) | (39,48) |
| ΣΥΝΟΛΟ | 200,75 | 198,77 | 309,12 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού ανήλθαν σε € 309,12 εκατ. την 31.12.2008, έναντι € 198,77 εκατ. την 31.12.2007 και € 200,75 εκατ. την 31.12.2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση 24,09%. Σημειώνεται ότι η Έκτακτη Εισφορά στο «Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.)» ύψους € 21,80 εκατ. την 31.12.2008 αφορά στη συμπληρωματική εισφορά βάσει του άρθρου 6 του Ν. 3714/2008, σύμφωνα με το οποίο αυξήθηκε το ποσό κάλυψης των Καταθέσεων από το Σύστημα Εγγύησης Καταθέσεων από € 20 χιλ. σε € 100 χιλ. ανά καταθέτη.

Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Το υπόλοιπο του λογαριασμού Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα (σε ενοποιημένο επίπεδο) κατά την 31.12 των χρήσεων 2006 - 2008 παρατίθεται στον κατωτέρω πίνακα:

| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
| Τοποθετήσεις από άλλες Τράπεζες | 500,00 | 500,00 | 1.103,81 |
| Προθεσμιακές Καταθέσεις υπό Μορφή Repos | - | 538,03 | 1.700,87 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 500,00 | 1.038,03 | 2.804,68 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Οι Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα ανήλθαν σε € 2,80 δισ. την 31.12.2008, έναντι € 1,04 δισ. περίπου την 31.12.2007 και € 500 εκατ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 136,84% και περιλαμβάνουν Τοποθετήσεις από άλλες Τράπεζες και Προθεσμιακές Καταθέσεις σε μορφή Repos. Η αύξηση του εν λόγω λογαριασμού κατά την υπό εξέταση περίοδο οφείλεται αφενός στην αύξηση των τοποθετήσεων από άλλες Τράπεζες καθώς και στην αύξηση των Καταθέσεων υπό μορφή Repos για την κάλυψη των Απαιτήσεων για Δάνεια και Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθεται η ανάλυση του υπολοίπου του λογαριασμού Καταθέσεων της Τράπεζας (σε ενοποιημένο επίπεδο) κατά την 31.12 των χρήσεων 2006 - 2008:

| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ | | | |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| (ποσά σε € εκατ.)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
| Καταθέσεις Όψεως | 23,73 | 9,50 | 34,92 |
| Καταθέσεις Ταμιευτηρίου | 7.698,62 | 7.070,51 | 6.204,70 |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | 2.383,73 | 4.018,50 | 4.958,35 |
| Καταθέσεις Πελατών υπό Μορφή Repos | 587,49 | 42,51 | 3,82 |
| Λοιπές Υποχρεώσεις | 32,39 | 14,66 | 9,44 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 10.725,96 | 11.155,69 | 11.211,24 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Το σύνολο των Υποχρεώσεων προς τους Πελάτες ανήλθε σε € 11,21 δισ. την 31.12.2008, έναντι € 11,16 δισ. την 31.12.2007 και € 10,73 δισ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση 2,24%. Το 55,34% του εν λόγω λογαριασμού την 31.12.2008 αφορούσε σε Καταθέσεις Ταμιευτηρίου, ενώ το 44,23% σε Καταθέσεις Προθεσμίας.

Η οριακή μέση ετήσια αύξηση των καταθέσεων κατά 2,24% την εξεταζόμενη περίοδο, αντανακλά τη διακράτηση του μεριδίου της αγοράς, παρά τον έντονο ανταγωνισμό για εξεύρεση πηγών ρευστότητας συνεπεία της χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Σημειώνεται πως ο λόγος Δανείων προς Καταθέσεις για την Τράπεζα είναι ιδιαίτερα χαμηλός καθώς ανέρχεται σε 63,56% την 31.12.2008 και υποδηλώνει επάρκεια ρευστότητας για την Τράπεζα. Επιπλέον, υποδηλώνει την ισχυρή θέση της Τράπεζας έναντι του λοιπού πιστωτικού συστήματος εν μέσω της κακής διεθνούς οικονομικής συγκυρίας.

Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους

Η διαμόρφωση των Απαιτήσεων και Υποχρεώσεων από αναβαλλόμενη φορολογία του Ομίλου για τις χρήσεις 2006 - 2008, αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | | 31.12.2007 | | 31.12.2008 | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|
| | Απαιτήσεις | Υποχρεώσεις | Απαιτήσεις | Υποχρεώσεις | Απαιτήσεις | Υποχρεώσεις |
| Ενσώματα Πάγια | - | 4,23 | - | 3,66 | - | 2,47 |
| Άυλα Πάγια Στοιχεία | - | 0,29 | - | 1,04 | 2,20 | 0,04 |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 13,79 | 2,40 | 23,43 | 0,48 | 25,69 | 0,87 |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | - | 21,51 | 3,88 | 0,57 | 37,48 | - |
| Δάνεια και Λοιπές Απαιτήσεις κατά Πελατών | 3,57 | - | 4,85 | 2,75 | 6,50 | 6,12 |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | 6,20 | - | 6,27 | - | 4,40 | - |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα | - | 2,25 | - | 3,24 | 17,29 | - |
| Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις | - | 7,72 | - | - | - | - |
| Πρόβλεψη για Λοιπές Απαιτήσεις | 2,39 | - | 2,12 | - | 1,39 | - |
| Πρόβλεψη Επιδόματος Ισολογισμού και Λοιπές Δεδουλευμένες Αμοιβές Προσωπικού | 1,58 | - | 1,21 | - | 1,32 | - |
| Δεδουλευμένα Έξοδα Χρήσης | 4,47 | - | 7,37 | - | 5,28 | - |
| ΣΥΝΟΛΟ | 32,00 | 38,39 | 49,14 | 11,74 | 101,54 | 9,50 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Οι Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους την 31.12.2006 μεταβλήθηκαν σε Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους την 31.12.2007, γεγονός που οφείλεται κατά κύριο λόγο στην φορολογική απαίτηση η οποία προέκυψε από την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (ομολόγων) στην εύλογη αξία μέσω των Αποτελεσμάτων.

Κατά την 31.12.2008 οι Απαιτήσεις ανήλθαν σε € 92,04 εκατ. από € 37,40 εκατ. την 31.12.2007, σημειώνοντας αύξηση κατά 146,10%, γεγονός που οφείλεται στην φορολογική απαίτηση που προκύπτει από την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (ομολόγων) στην εύλογη αξία μέσω των Αποτελεσμάτων, από την αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου και την αποτίμηση των παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Λοιπά Στοιχεία Υποχρεώσεων

Ο λογαριασμός Λοιπά Στοιχεία Υποχρεώσεων αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Υποχρεώσεις από Λοιπούς Φόρους -Τέλη | 16,65 | 10,48 | 10,64 |
| Δεδουλευμένοι Τόκοι Καταθέσεων | 29,83 | 46,94 | 54,57 |
| Δεδουλευμένοι Τόκοι Διατραπεζικής | 15,22 | 39,27 | 62,40 |
| Δεδουλευμένοι Τόκοι Χαρτοφυλακίου | 19,08 | 32,87 | 11,27 |
| Ασφαλιστικοί Οργανισμοί | 0,94 | 0,89 | 1,66 |
| Προμηθευτές | 16,55 | 16,03 | 23,12 |
| Λοιπές Υποχρεώσεις | 49,81 | 52,86 | 56,07 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 148,08 | 199,33 | 219,73 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Ο λογαριασμός «Λοιπά Στοιχεία Υποχρεώσεων» ανήλθε σε € 219,73 εκατ. την 31.12.2008 έναντι € 199,33 εκατ. την 31.12.2007 και € 148,08 εκατ. την 31.12.2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση ύψους 21,81%. Ο παραπάνω λογαριασμός περιλαμβάνει κυρίως Προβλέψεις Λειτουργικών Κινδύνων, Υποχρεώσεις της Τράπεζας προς προμηθευτές και το Ελληνικό Δημόσιο, Δεδουλευμένους Τόκους και Υποχρεώσεις προς τους ασφαλιστικούς οργανισμούς. Η αύξηση που παρουσιάζει ο εν λόγω λογαριασμός οφείλεται στην αύξηση των δεδουλευμένων τόκων διατραπεζικής λόγω της αύξησης του μέσου υπολοίπου καταθέσεων Πιστωτικών Ιδρυμάτων, στην αύξηση των δεδουλευμένων τόκων καταθέσεων λόγω της αύξησης του μέσου υπολοίπου καταθέσεων της Τράπεζας και του μέσου επιτοκίου των προθεσμιακών καταθέσεων καθώς και στην αύξηση κατά 44,24% του λογαριασμού «Προμηθευτές» λόγω της αύξησης της δαπάνης για τη διαφημιστική καμπάνια της Τράπεζας και της αύξησης της συμβατικής υποχρέωσης της Τράπεζας στα ΕΛΤΑ.

Ίδια Κεφάλαια

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας την 31.12.2008 ανήλθε σε € 526,26 εκατ. και τα Ίδια Κεφάλαιά της σε € 532,16 εκατ. έναντι € 746,44 εκατ. την 31.12.2007 και € 868,88 εκατ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας, κατά την υπό εξέταση τριετία, μέση ετήσια μείωση της τάξης του 21,74%.

Η ανάλυση των Ιδίων Κεφαλαίων την 31.12 των χρήσεων 2006-2008 παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Μετοχικό Κεφάλαιο | 521,21 | 526,26 | 526,26 |
| Διαφορά από Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο | 2,13 | 16,90 | 16,90 |
| Ίδιες Μετοχές | - | (0,13) | (21,64) |
| Αποθεματικό Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | 106,11 | 5,03 | (155,06) |
| Λοιπά Αποθεματικά | 83,34 | 85,52 | 85,66 |
| Αποτελέσματα εις Νέον | 156,10 | 112,85 | 80,03 |
| Ίδια Κεφάλαια Μετόχων Τράπεζας | 868,88 | 746,44 | 532,16 |
| Δικαιώματα Μειοψηφίας | 0,54 | 0,59 | 11,79 |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Δικαιωμάτων Μειοψηφίας | 869,42 | 747,02 | 543,95 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Την 31.12.2007, ο λογαριασμός «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο», ανήλθε στα € 16,90 εκατ. έναντι € 2,13 εκατ. την 31.12.2006. Η ανωτέρω αύξηση οφείλεται στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 28.04.2007, να προβεί σε διετές πρόγραμμα διάθεσης μετοχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών (stock option) στο προσωπικό.

Η μείωση του λογαριασμού «Αποθεματικό διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου» από € 106,11 εκατ. την 31.12.2006 σε € 5,03 εκατ. την 31.12.2007 και σε € (155,06) εκατ. την 31.12.2008, οφείλεται στις αρνητικές επιπτώσεις της χρηματοπιστωτικής κρίσης στην αποτίμηση του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Τα Δικαιώματα Μειοψηφίας ανήλθαν την 31.12.2008 σε € 11,79 εκατ. έναντι € 0,59 εκατ. την 31.12.2007 και € 0,54 εκατ. την 31.12.2006. Η παραπάνω μεταβολή οφείλεται στην ενοποίηση της θυγατρικής εταιρίας ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS.

Το σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Δικαιωμάτων Μειοψηφίας της Τράπεζας ανήλθε σε € 543,95 εκατ. την 31.12.2008 έναντι € 747,02 εκατ. την 31.12.2007 και € 869,42 εκατ. την 31.12.2006, παρουσιάζοντας μέση ετήσια μείωση ύψους 20,90%. Η απόδοση του μέσου όρου των Ιδίων Κεφαλαίων μετά φόρων και δικαιωμάτων μειοψηφίας διαμορφώθηκε σε 0,45% τη χρήση 2008, από 5,38% τη χρήση 2007 και 15,83% τη χρήση 2006. Η μείωση της απόδοσης του μέσου όρου των Ιδίων Κεφαλαίων οφείλεται κυρίως στη μείωση της κερδοφορίας της Τράπεζας.

3.9.1.4 Επεξηγηματικές Πληροφορίες

Η Τράπεζα έχει συντάξει έκθεση για τη χρήση 2006, η οποία έχει ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία Deloitte Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτοί Ελεγκτές και Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι και περιλαμβάνει σημειώσεις και πληροφορίες επί των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2006 σε ενοποιημένη και μη βάση. Η εν λόγω έκθεση είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας (Πεσμαζόγλου 2-6, 10175 Αθήνα καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_year.php?y=2006.

Επίσης, η Τράπεζα έχει συντάξει εκθέσεις για τις χρήσεις 2007 - 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρία και περιλαμβάνουν σημειώσεις και πληροφορίες επί των οικονομικών καταστάσεων των χρήσεων 2007 - 2008 σε ενοποιημένη και μη βάση. Οι εν λόγω εκθέσεις είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας (Πεσμαζόγλου 2-6, 10175 Αθήνα) καθώς και στις ηλεκτρονικές διευθύνσεις της Τράπεζας: http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_year.php?y=2007 και http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_year.php?y=2008.

3.9.1.5 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ταμειακών Ροών Χρήσεων 2006 - 2008

Η ανάλυση των ενοποιημένων ταμειακών ροών της Τράπεζας για τις χρήσεις 2006 - 2008 παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΝΟΠΙΟΗΜΕΝΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|---|--------------|--------------|---------------|
| Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες | | | |
| Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσης προ Φόρων | 185,44 | 50,25 | 2,61 |
| Προσαρμογές στα Κέρδη/(Ζημιές) για: | | | |
| Αποσβέσεις Ενσώματων Παγίων | 7,03 | 7,86 | 8,18 |
| Αποσβέσεις Άυλων Παγίων | 2,10 | 2,32 | 2,65 |
| Αναλογία (Κερδών)/Ζημιών από Συγγενείς Επιχειρήσεις | 0,03 | - | - |
| Κόστος Δικαιωμάτων Προαίρεσης του Προσωπικού | 2,13 | 14,77 | - |
| Λοιπές Προσαρμογές | 0,12 | - | - |
| Προβλέψεις Απομείωσης Αξίας Δανείων και Λοιπών Απαιτήσεων | 24,06 | 28,71 | 36,09 |
| Προβλέψεις Απομείωσης Λοιπών Επενδύσεων | 0,00 | - | 30,99 |
| Απόσβεση premium/discount Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | 4,75 | 6,35 | 15,17 |
| Πρόβλεψη για Παροχές σε Εργαζομένους μετά τη Συνταξιοδότηση | 6,84 | 0,30 | 4,75 |
| Έσοδα από Διαγραφή Ακινήτων Υπολοίπων Καταθέσεων | (2,38) | 0,00 | 0,00 |
| Κόστος Αποζημίωσης Πρόσθετης Παροχής Ν.3016/2002 | - | 16,25 | - |
| Εισφορά Τ.Ε.Κ.Ε. | 17,87 | 4,32 | 5,45 |
| (Κέρδη)/Ζημιές Αποτιμήσεων Λογιστικής Αντιστάθμισης | 0,00 | - | (80,48) |
| Συναλλαγματικές Διαφορές | (0,21) | 0,06 | (6,61) |
| (Κέρδη)/Ζημιές Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | (51,70) | (61,20) | (4,51) |
| Μεταβολή Φόρων Εισοδήματος | (151,49) | (20,52) | (18,69) |
| | 44,59 | 49,49 | (4,40) |
| Μεταβολές Λειτουργικών Στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων | | | |
| Υποχρεωτικές Καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος | 55,55 | 14,09 | (57,52) |
| Χρηματοοικονομικά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | (18,43) | 506,95 | (342,82) |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | (1.818,76) | (1.249,44) | (957,11) |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | (12,47) | 1,98 | (139,42) |

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Απαιτήσεις κατά/Υποχρεώσεις προς | | | |
| Πιστωτικά Ιδρύματα (καθαρό ποσό) | 460,44 | (329,41) | 1.042,58 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα (καθαρό ποσό) | (75,12) | (2,80) | 94,61 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 774,50 | 429,73 | 75,42 |
| Λοιπές Υποχρεώσεις | (15,45) | 30,67 | 3,97 |
| | (649,73) | (598,22) | (280,28) |
| Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες | (605,14) | (548,73) | (284,68) |
| Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες | | | |
| Αγορά Παγίων Στοιχείων Ενεργητικού | (10,34) | (9,96) | (15,06) |
| Επενδύσεις σε Θυγατρικές και Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις | (0,03) | - | 2,32 |
| Αγορές Χρεογράφων Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | (797,65) | (1.709,42) | (2.316,61) |
| Έσοδα από Πωλήσεις και Λήξεις Χρεογράφων | | | |
| Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | 1.209,79 | 3.098,74 | 2.237,89 |
| Εισπράξεις από Πωλήσεις Παγίων | 0,00 | 0,00 | 0,01 |
| Καθαρές Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες | 401,77 | 1.379,36 | (91,46) |
| Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες | | | |
| Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου | 0,06 | 5,10 | 0,04 |
| Αγορά Ιδίων Μετοχών | - | (0,13) | (21,51) |
| Επιστροφή Κεφαλαίου στους Μετόχους της Μητρικής | (90,50) | - | - |
| Διανομή από Αποθεματικά και Διαθέσιμα Κέρδη | | | |
| σε Μετόχους της Μητρικής | (208,77) | - | - |
| Μερίσματα Πληρωθέντα σε Μετόχους της Μητρικής | (11,27) | (84,52) | (35,56) |
| Καθαρές Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες | (310,48) | (79,54) | (57,03) |
| Καθαρή Αύξηση Διαθεσίμων και Ισοδύναμων Διαθεσίμων | (513,85) | 751,08 | (433,16) |
| Ταμειακά Διαθέσιμα και Ταμειακά Ισοδύναμα στην Αρχή της Χρήσης | 1.626,01 | 1.112,46 | 1.863,54 |
| Ταμειακά Διαθέσιμα και Ταμειακά Ισοδύναμα | | | |
| Έναρξης Ενοποιούμενης Θυγατρικής | 0,30 | - | - |
| Ταμειακά Διαθέσιμα και Ταμειακά Ισοδύναμα | | | |
| στο Τέλος της Χρήσης | 1.112,46 | 1.863,54 | 1.430,38 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

| ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ | 2006 | | | | 2007 | | | |
|---|-------------------|-----------------|-----------------------------------|------------------|-------------------|---------------|--|---------------|
| | ΔΗΜΟΣΙΕΥ- ΜΕΝΑ | ΑΝΑΠΡ/ΝΑ | ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ/ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡ- ΜΟΓΕΣ | ΣΗΜΕΙΩΣΗ | ΔΗΜΟΣΙΕΥ- ΜΕΝΑ | ΑΝΑΠΡ/ΝΑ | ΜΕΤΑ- ΦΟΡΕΣ/ ΑΝΑΠΡΟ- ΣΑΡΜΟΓΕΣ | ΣΗΜΕΙ- ΩΣΗ |
| (ποσά σε εκατ. €) | | | | | | | | |
| Καθαρές Ταμειακές | | | | | | | | |
| Ροές από: | | | | | | | | |
| Λειτουργικές Δραστηριότητες | (664,94) | (605,14) | 59,80 | (i), (ii) | (550,97) | (548,73) | 2,23 | (v) |
| Επενδυτικές Δραστηριότητες | 401,77 | 401,77 | 0,00 | | 1.379,36 | 1.379,36 | 0,00 | |
| Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες | (310,48) | (310,48) | 0,00 | | (79,54) | (79,54) | 0,00 | |
| Καθαρή Αύξηση Διαθεσίμων και Ισοδύναμων | (573,65) | (513,85) | 59,80 | (i), (ii) | 748,85 | 751,08 | 2,23 | |
| Διαθεσίμων | | | | | | | | |
| Ταμειακά Διαθέσιμα και Ταμειακά Ισοδύναμα (αρχή περιόδου) | 1.440,83 | 1.626,31 | 185,48 | (iii) | 1.112,46 | 1.112,46 | 0,00 | |
| Ταμειακά Διαθέσιμα και Ταμειακά Ισοδύναμα (τέλος περιόδου) | 867,18 | 1.112,46 | 245,28 | (iv) | 1.861,31 | 1.863,54 | 2,23 | (v) |

Σημειώσεις:

(i) Καθαρή μείωση υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα Ελλάδος στις 31.12.2006 ποσού € 55,55 εκατ.

(ii) Επίδραση από μεταβολή ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στις 31.12.2006 ποσού € 4,25 εκατ.

(iii) Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου € 344,94 εκατ. μείον υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος ποσού € 159,46 εκατ. στις 31.12.2005.

(iv) Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου € 349,19 εκατ. μείον υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος ποσού € 103,91 εκατ. στις 31.12.2006.

(v) Επίδραση από ανακατάταξη απαιτήσεων από πιστωτικά ιδρύματα σε λοιπά στοιχεία Ενεργητικού.

3.9.1.6 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις Μεταβολές της Καθαρής Θέσης του Ομίλου των Χρήσεων 2006 - 2008.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται οι μεταβολές της Ενοποιημένης Καθαρής Θέσης για τις χρήσεις 2006 - 2008:

ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2006

| | ΑΠΟΔΙΔΟΜΕΝΑ ΣΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΤΗΣ ΜΗΤΡΙΚΗΣ | | | | | | | | | |
|--|--|---|----------------------------|--|----------------------|--------------------------|------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
| | ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ | ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ | ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ | ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ | ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ | ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ | ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ | ΣΥΝΟΛΟ | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΩΣΗΦΙΑΣ | ΣΥΝΟΛΟ |
| (ποσά σε εκατ. €)* | | | | | | | | | | |
| Υπόλοιπα έναρξης την 1η Ιανουαρίου 2006 | 521,21 | - | 59,48 | 230,20 | - | 17,00 | 37,04 | 864,93 | - | 864,93 |
| Μεταβολή του Αποθεματικού Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | - | - | 0,00 | (124,09) | - | - | - | (124,09) | - | (124,09) |
| Κέρδη Χρήσης μετά Φόρων | - | - | - | - | - | - | 137,19 | 137,19 | (0,02) | 137,17 |
| Συνολικό Αναγνωριζόμενο Κέρδος/ (Ζημιά) Χρήσης | - | - | 0,00 | (124,09) | - | - | 137,19 | 13,10 | (0,02) | 13,08 |
| Τακτικό Αποθεματικό Χρήσης | - | - | 6,86 | - | 0,00 | - | (6,86) | - | - | - |
| Παραχώρηση Μετοχών στο Προσωπικό με Έκπτωση και Δωρεάν στον Κύριο Μέτοχο | - | 2,13 | - | - | - | - | - | 2,13 | - | 2,13 |
| Μεταβολές από Ενοποίηση Θυγατρικής | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,55 | 0,55 |
| Διανομή Μερισμάτων | - | - | - | - | - | - | (11,27) | (11,27) | - | (11,27) |
| Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2006 | 521,21 | 2,13 | 66,34 | 106,11 | - | 17,00 | 156,10 | 868,88 | 0,54 | 869,42 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2007

| ΑΠΟΔΙΔΟΜΕΝΑ ΣΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΤΗΣ ΜΗΤΡΙΚΗΣ | | | | | | | | | |
|--|----------------------|---|--|--|-----------------------|-------------------------------|----------------|------------------------------------|----------------|
| | ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ | ΔΙΑΦΟ- ΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ | ΤΑΚΤΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑ- ΤΙΚΑ | ΑΠΟΘΕ- ΜΑΤΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙ- ΜΟΥ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥ- ΛΑΚΙΟΥ | ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟ- ΧΕΣ | ΑΠΟΤΕ- ΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ | ΣΥΝΟΛΟ | ΔΙΚΑΙ- ΩΜΑΤΑ ΜΕΙΩΣΗ- ΦΙΑΣ | ΣΥΝΟΛΟ |
| <i>(ποσά σε εκατ. €) *</i> | | | | | | | | | |
| Υπόλοιπα έναρξης την 1η Ιανουαρίου 2007 | 521,21 | 2,13 | 83,34 | 106,11 | - | 156,10 | 868,88 | 0,54 | 869,42 |
| Μεταβολή του Αποθεματικού Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | - | - | 0,00 | (101,08) | - | - | (101,08) | - | (101,08) |
| Κέρδη Χρήσης μετά Φόρων | - | - | - | - | - | 43,45 | 43,45 | 0,00 | 43,45 |
| Συνολικό Αναγνωριζόμενο Κέρδος/ (Ζημιά) Χρήσης | - | - | 0,00 | (101,08) | - | 43,45 | (57,63) | 0,00 | (57,63) |
| Διανομή Μερισμάτων | - | - | - | - | - | (84,52) | (84,52) | - | (84,52) |
| Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου Θυγατρικής | - | - | - | - | - | - | - | 0,05 | 0,05 |
| Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου από Εξάσκηση Δικαιωμάτων Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών στο Προσωπικό | 5,05 | 13,77 | - | - | - | - | 18,83 | - | 18,83 |
| Αγορά Ιδίων Μετοχών | - | - | - | - | (0,13) | 0,00 | (0,13) | - | (0,13) |
| Τακτικό Αποθεματικό Χρήσης | - | - | 2,17 | - | 0,00 | (2,17) | - | - | - |
| Παραχώρηση Δωρεάν Μετοχών στο Προσωπικό λόγω Διακράτησης | - | 1,00 | - | - | - | - | 1,00 | - | 1,00 |
| Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2007 | 526,26 | 16,90 | 85,52 | 5,03 | (0,13) | 112,85 | 746,44 | 0,59 | 747,02 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2008

| ΑΠΟΔΙΔΟΜΕΝΑ ΣΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΤΗΣ ΜΗΤΡΙΚΗΣ | | | | | | | | | |
|---|--------------------------------------|---|--|---|--------------------------|--|-----------------|--|-----------------|
| | ΜΕΤΟΧΙ- ΚΟ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΟ | ΔΙΑΦΟ- ΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ | ΤΑΚΤΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕ- ΜΑΤΙΚΑ | ΑΠΟΘΕ- ΜΑΤΙΚΟ ΔΙΑΘΕ- ΣΙΜΟΥ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΧΑΡΤΟ- ΦΥΛΑΚΙ- ΟΥ | ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ | ΑΠΟΤΕ- ΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ | ΣΥΝΟΛΟ | ΔΙΚΑΙ- ΩΜΑΤΑ ΜΕΙΩΨΗ- ΦΙΑΣ | ΣΥΝΟΛΟ |
| (ποσά σε εκατ. €) * | | | | | | | | | |
| Υπόλοιπα έναρξης την 1η Ιανουαρίου 2008 | 526,26 | 16,90 | 85,52 | 5,03 | (0,13) | 112,85 | 746,44 | 0,59 | 747,02 |
| Μεταβολή του Αποθεματικού Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | - | - | - | (160,09) | - | - | (160,09) | - | (160,09) |
| Κέρδη Χρήσης μετά Φόρων | - | - | - | - | - | 2,89 | 2,89 | (0,04) | 2,85 |
| Συνολικό Αναγνωρίζόμενο Κέρδος/ (Ζημιά) Χρήσης | - | - | 0,00 | (160,09) | - | 2,89 | (157,21) | (0,04) | (157,24) |
| Διανομή Μερισματος | - | - | - | - | - | (35,56) | (35,56) | - | (35,56) |
| Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου Θυγατρικής | - | - | - | - | - | - | - | 0,04 | 0,04 |
| Δικαιώματα Μειοψηφίας Προερχόμενα από Εξαγορά Θυγατρικής | - | - | - | - | - | - | - | 11,20 | 11,20 |
| Αγορά Ιδίων Μετόχων | - | - | - | - | (21,51) | 0,00 | (21,51) | - | (21,51) |
| Τακτικό Αποθεματικό Χρήσης | - | - | 0,15 | - | 0,00 | (0,15) | - | - | - |
| Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2008 | 526,26 | 16,90 | 85,66 | (155,06) | (21,64) | 80,03 | 532,16 | 11,79 | 543,95 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2007-2008 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν ελεγχθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν μεταβολές κονδυλίων ανάμεσα στη δημοσιευμένη ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων για τη χρήση του 2006 και στα στοιχεία που παρατίθενται ως συγκριτικά της χρήσης 2007.

Τα στοιχεία που παρατίθενται ως συγκριτικά της χρήσης 2008 σε σχέση με τη δημοσιευμένη κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων για τη χρήση 2007, διαφέρουν λόγω της ανακατάταξης ποσού € 13,77 εκατ. από το λογαριασμό Παραχώρηση δωρεάν μετοχών στο προσωπικό λόγω διακράτησης στο λογαριασμό Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου από εξάσκηση δικαιωμάτων προγράμματος διάθεσης μετοχών στο προσωπικό.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.9.1.7 Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες 2006 - 2008

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες οι οποίοι υπολογίσθηκαν με βάση τις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις των χρήσεων 2006 - 2008:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ

| ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΑ Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π. | 2006 | 2007 | 2008 |
|---|---------|---------|---------|
| ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ | | | |
| Απόδοση επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - κέρδη μετά από Φόρους και Δ.Μ. (ROE) | 15,83% | 5,38% | 0,45% |
| Απόδοση επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - κέρδη μετά από Φόρους (ROA) | 1,15% | 0,34% | 0,02% |
| ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ | | | |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων | 39,96% | 42,47% | 40,66% |
| Έσοδα από Προμήθειες / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων | 4,05% | 1,80% | 2,35% |
| ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΞΟΔΩΝ | | | |
| Λειτουργικά Έξοδα προ Προβλέψεων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων | 66,98% | 88,61% | 91,19% |
| Λειτουργικά Έξοδα προ Προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού | 3,56% | 4,82% | 5,14% |
| Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού | 1,33% | 0,61% | 0,23% |
| ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ | | | |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά Πελατών (προ προβλέψεων) | 223,62% | 185,83% | 160,41% |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού | 88,34% | 86,10% | 76,73% |
| Απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από Προβλέψεις / Σύνολο Ενεργητικού | 39,02% | 45,67% | 47,01% |
| Σύνολο Συμμετοχών & Χρεογράφων / Σύνολο Ενεργητικού | 50,40% | 30,57% | 27,74% |
| Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού / Σύνολο Ενεργητικού | 46,38% | 66,27% | 68,42% |
| Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Ενεργητικού | 6,36% | 4,88% | 3,03% |

Πηγή: Οι παραπάνω δείκτες υπολογίσθηκαν με βάση τις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008.

Ο τρόπος υπολογισμού των ανωτέρω δεικτών παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΟΡΩΝ

| ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ | |
|---|---|
| Απόδοση επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - Κέρδη μετά από Φορους και Δ.Μ. (ROE) | Κέρδος μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας / {(Ιδια Κεφάλαια Μετόχων Τρέχουσας Χρήσεως + Ίδια Κεφάλαια Μετόχων Προηγούμενης Χρήσεως)/2} |
| Απόδοση επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - Κέρδη μετά από Φορους (ROA) | Κέρδος μετά από φόρους και προ δικαιωμάτων μειοψηφίας / {(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2} |
| ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ | |
| Καθαρά έσοδα από Τόκους / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων | Καθαρά Έσοδα από Τόκους / (Τόκοι Εξομοιούμενα Έσοδα + Έσοδα από Τίτλους + Έσοδα από Προμήθειες + Αποτελέσματα (θετικά) Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης) |
| Έσοδα από Προμήθειες / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων | Έσοδα από Προμήθειες / (Τόκοι Εξομοιούμενα Έσοδα + Έσοδα από Τίτλους + Έσοδα από Προμήθειες + Αποτελέσματα (θετικά) Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης) |
| ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΞΟΔΩΝ | |
| Λειτουργικά Έξοδα προ Προβλέψεων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων | (Τόκοι Εξομοιούμενα Έξοδα + Έξοδα από Τίτλους + Έξοδα από Προμήθειες + Αποτελέσματα (αρνητικά) Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Δαπάνες Προσωπικού + Γενικά Διοικητικά Έξοδα + Αποσβέσεις + Λοιπά έξοδα Εκμετάλλευσης) / (Τόκοι Εξομοιούμενα Έσοδα + Έσοδα από Τίτλους + Έσοδα από Προμήθειες + Αποτελέσματα (θετικά) Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης) |
| Λειτουργικά Έξοδα προ Προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού | (Τόκοι Εξομοιούμενα Έξοδα + Έξοδα από Τίτλους + Έξοδα από Προμήθειες + Αποτελέσματα (αρνητικά) Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Δαπάνες Προσωπικού + Γενικά Διοικητικά Έξοδα + Αποσβέσεις + Λοιπά έξοδα Εκμετάλλευσης) / {(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2} |
| Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού | Έσοδα από Τίτλους + Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες + Αποτελέσματα (θετικά) Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης) / {(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2} |
| ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ | |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά Πελατών (προ Προβλέψεων) | (Καταθέσεις + Λοιπές Υποχρεώσεις) / Απαιτήσεις κατά Πελατών (προ Προβλέψεων) |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού | (Καταθέσεις + Λοιπές Υποχρεώσεις) / Σύνολο Ενεργητικού |
| Απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από Προβλέψεις / Σύνολο Ενεργητικού | Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) / Σύνολο Ενεργητικού |
| Σύνολο Συμμετοχών & Χρεογράφων / Σύνολο Ενεργητικού | Σύνολο Συμμετοχών & Χρεογράφων / Σύνολο Ενεργητικού |
| Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού / Σύνολο Ενεργητικού | (Ταμείο και Διαθέσιμα + Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων + Απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από Προβλέψεις) / Σύνολο Ενεργητικού |
| Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Ενεργητικού | (Μετοχικό Κεφάλαιο + Αποθεματικά Αναπροσαρμογής + Αποτελέσματα εις Νέον) / Σύνολο Ενεργητικού |

3.9.2 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Α' Τριμήνου 2009

Οι εταιρίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Α' τριμήνου των χρήσεων 2008 - 2009, καθώς και το ποσοστό (άμεσος και έμμεσος) συμμετοχής της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο, παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

| ΕΠΩΝΥΜΙΑ | ΧΩΡΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | 31.03.2008 | 31.03.2009 | ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΝΟΠΙΩΣΗΣ |
|---|----------------------|------------|------------|--|
| T.T. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | Ελλάδα | 51% | 51% | Καθαρή Θέση μέχρι 31.07.2006 Ολική ενοποίηση από 01.08.2006 |
| ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. | Ελλάδα | - | 50% | Ολική ενοποίηση |
| ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. | Ελλάδα | 19,01% | 21,64% | Καθαρή Θέση |

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

Η ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά ως συγγενής την 23.12.2008, όταν το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας υπερέβη το 20%, όποτε και μεταφέρθηκε από την κατηγορία του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου. Σημειώνεται ότι η επίπτωση της ενοποίησης της ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. από την 23.12.2008 ως συγγενής στα αποτελέσματα του Α' τριμήνου 2009 ήταν ζημιά ύψους € 0,64 εκατ. και είναι η αναλογία της Τράπεζας στις συνολικές ζημιές ύψους € 2,94 εκατ. μετά φόρων που κατέγραψε η Τράπεζα Αττικής, κατά το Α' τρίμηνο του 2009.

3.9.2.1 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων Α' Τριμήνου 2009

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των Αποτελεσμάτων της Τράπεζας για το Α' τρίμηνο των χρήσεων 2008 - 2009:

ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 01.01-31.03.2008 | 01.01-31.03.2009⁽¹⁾ |
|--|-------------------------|---------------------------------------|
| Τόκοι και Εξομοιούμενα Έσοδα | 177,54 | 183,11 |
| Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα | (95,63) | (108,84) |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 81,91 | 74,27 |
| Έσοδα Προμηθειών | 4,05 | 6,65 |
| Έξοδα Προμηθειών | (0,44) | (0,98) |
| Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες | 3,61 | 5,67 |
| Έσοδα από Μερίσματα | 0,46 | 1,28 |
| Κέρδη/ (Ζημιές) από Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | (67,22) | 29,98 |
| Κέρδη/ (Ζημιές) Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | 1,54 | 4,15 |
| Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης | 0,12 | 0,24 |
| Σύνολο Καθαρών Εσόδων | 20,41 | 115,59 |
| Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού | (23,02) | (24,08) |
| Γενικά Διοικητικά και Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα | (20,19) | (22,54) |
| Αποσβέσεις | (2,61) | (2,31) |
| Προβλέψεις Απομείωσης Αξίας Δανείων | (23,46) | (6,54) |
| Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης | (1,05) | (3,33) |
| Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων | (70,33) | (58,81) |
| Αναλογία Κερδών (Ζημιών) από Συγγενή Εταιρία | - | (0,64) |
| Κέρδη/(Ζημιές) προ Φόρων | (49,92) | 56,15 |
| Φόροι | 12,22 | (11,97) |
| Καθαρά Κέρδη/ (Ζημιές) μετά από Φόρους | (37,70) | 44,18 |
| Αναλογούνται σε: | | |
| Δικαιώματα Μειοψηφίας | 0,00 | 1,71 |
| Ιδιοκτήτες Μητρικής | (37,70) | 42,48 |
| Κέρδη/(Ζημιές) μετά από Φόρους ανά μετοχή - Βασικά (σε €) | (0,27) | 0,31 |
| ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ | | |
| Καθαρά Κέρδη Περιόδου (μετά Φόρων) | (37,70) | 44,18 |
| Λοιπά Συνολικά Έσοδα: | | |
| Μεταβολή του Αποθεματικού Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου (μετά Φόρων) | (20,50) | (9,96) |
| Λοιπά Συνολικά Έσοδα Περιόδου μετά Φόρων | (20,50) | (9,96) |
| Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα Περιόδου μετά Φόρου | (58,20) | 34,23 |
| Αναλογούν σε: | | |
| Μετόχους Μειοψηφίας | 0,00 | 1,71 |
| Ιδιοκτήτες Τράπεζας | (58,20) | 32,52 |

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

(1) Η ΑΤΤΙΣΑ BANK Α.Τ.Ε. αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά ως συγγενής την 23.12.2008, όταν το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας υπερέβη το 20% όποτε και μεταφέρθηκε από την κατηγορία του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου. Σημειώνεται ότι η επίπτωση της ενοποίησης της ΑΤΤΙΣΑ BANK Α.Τ.Ε. από την 23.12.2008 ως συγγενής στα αποτελέσματα του Α' τριμήνου 2009 ήταν ζημιά ύψους € 0,64 εκατ. και είναι η αναλογία της Τράπεζας στις συνολικές ζημιές ύψους € 2,94 εκατ. μετά φόρων που κατέγραψε η Τράπεζα Αττικής, κατά το Α' τρίμηνο του 2009.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Ο διαχωρισμός των δραστηριοτήτων της Τράπεζας για την περίοδο 01.01-31.03.2009 είναι ο ίδιος με αυτόν της τριετίας 2006 - 2008.

Η ανάλυση των Αποτελεσμάτων της Τράπεζας ανά επιχειρηματικό τομέα σε ενοποιημένο επίπεδο για το Α' τρίμηνο των χρήσεων 2008 - 2009, παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν:

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Από 01.01-31.03.2008

| | ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ | ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ - CORPORATE | ΣΥΝΟΛΟ |
|--|----------------------|--------------------------|---|------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | | | | |
| Από 01.01.2008 έως 31.03.2008 | | | | |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 70,09 | 9,70 | 2,12 | 81,91 |
| Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες | 3,69 | (0,09) | 0,01 | 3,61 |
| Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης | (14,02) | (51,09) | - | (65,11) |
| Σύνολο Καθαρών Εσόδων | 59,76 | (41,48) | 2,13 | 20,41 |
| Έξοδα | 41,06 | 2,49 | 0,71 | 44,26 |
| Αποσβέσεις | 2,39 | 0,14 | 0,08 | 2,61 |
| Προβλέψεις Απομείωσης | 23,46 | - | - | 23,46 |
| Αποτέλεσμα προ Φόρων | (7,15) | (44,11) | 1,34 | (49,92) |
| Φόροι | | | | 12,22 |
| Αποτέλεσμα μετά Φόρων | | | | (37,70) |
| Κεφαλαιουχικές Δαπάνες | 1,06 | 0,04 | 0,04 | 1,13 |
| Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2008 | 6.892,49 | 7.412,13 | 593,15 | 14.897,76 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2008 | 11.137,82 | 2.936,93 | 279,05 | 14.353,81 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Από 01.01-31.03.2009

| | ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ | ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ - CORPORATE | ΣΥΝΟΛΟ |
|--|----------------------|--------------------------|---|------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | | | | |
| Από 01.01.2009 έως 31.03.2009 | | | | |
| Καθαρά Έσοδα από τόκους | 26,51 | 42,08 | 5,68 | 74,27 |
| Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες | 5,85 | (0,10) | (0,08) | 5,67 |
| Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης | (1,95) | 37,26 | 0,35 | 35,66 |
| Σύνολο Καθαρών Εσόδων | 30,41 | 79,24 | 5,95 | 115,59 |
| Έξοδα | 46,13 | 2,20 | 1,62 | 49,95 |
| Αποσβέσεις | 2,06 | 0,08 | 0,18 | 2,31 |
| Προβλέψεις Απομείωσης | 6,54 | - | 0,00 | 6,54 |
| Αναλογία Ζημιών από Συγγενή Επιχείρηση | - | - | - | 0,64 |
| Αποτέλεσμα προ Φόρων | (24,33) | 76,96 | 4,15 | 56,15 |
| Φόροι | | | | (11,97) |
| Αποτέλεσμα μετά Φόρων | | | | 44,18 |
| Κεφαλαιουχικές Δαπάνες | 10,92 | 0,28 | 1,01 | 12,21 |
| Σύνολο Ενεργητικού την 31.03.2009 | 7.210,17 | 7.981,16 | 669,30 | 15.860,62 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.03.2009 | 12.054,57 | 3.099,92 | 129,74 | 15.284,23 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Η Λιανική Τραπεζική κατά το Α' τρίμηνο της τρέχουσας χρήσης κατέγραψε ζημιές € 24,33 εκατ., έναντι ζημιών € 7,15 εκατ. την 31.03.2008. Τα καθαρά έσοδα από τόκους παρουσιάζουν σημαντική πτώση κατά το Α' τρίμηνο του 2009 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο της χρήσης 2008 (€ 26,51 εκατ. έναντι € 70,09 εκατ. αντίστοιχα), ως αποτέλεσμα των υψηλών τόκων των προθεσμιακών καταθέσεων που χορηγήθηκαν κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2008. Η μείωση αυτή υπερκάλυψε τη βελτίωση των λοιπών αποτελεσμάτων εκμετάλλευσης τα οποία το Α' τρίμηνο του 2009 εμφάνισαν ζημιές € 1,95 εκατ. έναντι ζημιών € 14,02 εκατ.

την αντίστοιχη περίοδο του 2008, συνεπεία των βελτιωμένων αποτιμήσεων σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Παράλληλα η εν λόγω μείωση υπερκάλυψε και τις χαμηλότερες προβλέψεις απομείωσης της περιόδου 01.01-31.03.2009 ύψους € 6,54 εκατ. σε σχέση με αυτές που είχαν σχηματιστεί στα πλαίσια της εξυγίανσης του δανειακού χαρτοφυλακίου την υπό σύγκριση περίοδο, ύψους € 23,46 εκατ. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 58,59 %, ενώ αύξηση σημείωσαν και τα λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης (εξαιρουμένων των αποσβέσεων και των προβλέψεων απομείωσης δανείων) κατά 12,35 % λόγω υψηλότερων διοικητικών εξόδων. Οι αποσβέσεις δεν παρουσίασαν σημαντικές μεταβολές ανάμεσα στις δύο υπό εξέταση περιόδους των χρήσεων 2008 - 2009. Τα Αποτελέσματα του τομέα Λιανικής Τραπεζικής κατά το Α' τρίμηνο της τρέχουσας χρήσης διαμορφώθηκαν σε ζημιές € 24,33 εκατ. έναντι ζημιών € 7,15 εκατ. την 31.03.2008 καθώς αυξήθηκε σημαντικά το κόστος χρήματος, σε αντίθεση με τα αποτελέσματα του τομέα Διαχείρισης διαθεσίμων, που λόγω της εφαρμογής των τροποποιήσεων του Δ.Λ.Π. 39 και των ευνοϊκότερων, σε σχέση με το προηγούμενο έτος, συνθηκών στις αγορές, συνεισφέρουν με ποσοστό 68,55 % στα συνολικά έσοδα.

Ο τομέας Διαχείρισης Διαθεσίμων το Α' τρίμηνο του 2008 παρουσίασε ζημιές ύψους € 44,11 εκατ., ενώ την αντίστοιχη περίοδο της χρήσης 2009 εμφάνισε κέρδη € 76,96 εκατ. κυρίως λόγω της αναδιάρθρωσης του χαρτοφυλακίου και των αυξημένων εσόδων από τόκους. Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους, λόγω του υψηλού κόστους δανεισμού μέσω της διατραπεζικής αγοράς, περιορίστηκε στα € 9,70 εκατ. την περίοδο 01.01-31.03.2008 ενώ την 31.03.2009 και μετά την αποκλιμάκωση των επιτοκίων από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, ανήλθε στα € 42,08 εκατ. Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης την 31.03.2008 κατέγραψαν λογιστικές ζημιές € 51,09 εκατ. λόγω των δυσμενών συνθηκών στις αγορές που αποτυπώθηκαν και στις αποτιμήσεις των χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία που κατείχε η Τράπεζα, ενώ την 31.03.2009 ανήλθαν σε € 37,26 εκατ. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες των Α' τριμήνων των χρήσεων 2008 - 2009 παρέμειναν στα ίδια επίπεδα.

Ο τομέας των Δημοσίων Επιχειρήσεων κατέγραψε κέρδη € 4,15 εκατ. το Α' τρίμηνο του 2009 έναντι € 1,34 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008, εμφανίζοντας αύξηση στα καθαρά έσοδα από τόκους κατά € 3,57 εκατ., αποτέλεσμα των ομολογιακών δανείων που συνήφθησαν με τον Δημόσιο τομέα τον Δεκέμβριο του 2008. Τα έσοδα που εμφανίζει ο τομέας των Δημοσίων Επιχειρήσεων στα λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης αφορούν σε θετική αποτίμηση χαρτοφυλακίου ομολόγων. Το Α' τρίμηνο του 2009, τα λειτουργικά έξοδα (εξαιρουμένων των αποσβέσεων και των προβλέψεων απομείωσης δανείων) ανήλθαν σε € 1,62 εκατ. λόγω των υψηλότερων αμοιβών προσωπικού καθώς και των διοικητικών εξόδων. Την ίδια περίοδο, οι αποσβέσεις αυξήθηκαν κατά € 0,10 εκατ. και διαμορφώθηκαν σε € 0,18 εκατ. έναντι € 0,08 εκατ. την 01.01-31.03.2009.

Ανάλυση Εσόδων Εκμετάλλευσης

Τα Έσοδα της Τράπεζας προέρχονται από τραπεζικές εργασίες όπως: η διαχείριση όλων των προϊόντων των πελατών (καταθέσεις ταμειευτηρίου, όψεως, προθεσμίας, στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια κ.ά.), υπηρεσίες από χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες, εργασίες συναλλάγματος, υπηρεσίες εξυπηρέτησης λογαριασμών μισθοδοσίας και κινήσεις κεφαλαίων. Επίσης η Τράπεζα επενδύει το απόθεμα που δεν έχει δοθεί σε χορηγήσεις σε ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και ξένων κυβερνήσεων, εταιρικά ομόλογα και μετοχές εταιριών εισηγμένων στο Χ.Α., αλλά και σε ξένα χρηματιστήρια, ενώ δεν επενδύει πλέον σε σύνθετα επενδυτικά προϊόντα και εναλλακτικές επενδύσεις, στρατηγικά δε βρίσκεται σε περίοδο συνεχούς αποεπένδυσης από τα προϊόντα αυτά.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των Εσόδων Εκμετάλλευσης του Α' τριμήνου των χρήσεων 2008-2009:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
|---|---------------|---------------|
| Τόκοι και Εξομοιούμενα Έσοδα | 177,54 | 183,11 |
| Έσοδα Προμηθειών | 4,05 | 6,65 |
| Έσοδα από Μερίσματα | 0,46 | 1,28 |
| Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων | (65,68) | 34,13 |
| Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης | 0,12 | 0,24 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 116,48 | 225,41 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Κατά το Α' τρίμηνο του 2009 τα έσοδα από τόκους διατήρησαν την ανοδική τους τάση και ανήλθαν σε € 183,11 εκατ. έναντι € 177,54 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008, ενώ σημειώθηκε σημαντική αύξηση των εσόδων προμηθειών, τα οποία παρουσίασαν αύξηση 64,33% σε σχέση με τη αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους. Αξίζει να σημειωθεί ότι τα αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών πράξεων από ζημιές € 65,68 εκατ. που εμφάνιζαν το 2008, το Α' τρίμηνο του 2009 κατέγραφαν κέρδη € 34,13 εκατ., αποτέλεσμα κυρίως της ανακατάταξης μέρους του χαρτοφυλακίου από το επενδυτικό στα διαθέσιμα προς πώληση στοιχεία, η οποία πραγματοποιήθηκε κατά την 30.06.2008 και την 30.09.2008 και σύμφωνα με τις τροποποιήσεις των Δ.Λ.Π. 39 και Δ.Π.Χ.Π. 7.

Καθαρά Έσοδα από Τόκους

Τα ενοποιημένα Καθαρά Έσοδα από Τόκους για το Α' τρίμηνο των χρήσεων 2008 - 2009 αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
|---|---------------|---------------|
| Έσοδα Τόκων από: | | |
| Τίτλους Σταθερής Απόδοσης | 46,87 | 53,03 |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 83,88 | 91,43 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 44,99 | 37,56 |
| Τόκοι Καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος | 1,80 | 1,09 |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | 177,54 | 183,11 |
| Έξοδα Τόκων από: | | |
| Υποχρεώσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 27,04 | 33,28 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 65,77 | 72,12 |
| Εισφορά Τ.Ε.Κ.Ε. | 2,35 | 3,01 |
| Λοιπές Τοκοφόρες Υποχρεώσεις | 0,47 | 0,44 |
| Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα | 95,63 | 108,84 |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 81,91 | 74,27 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους την περίοδο 01.01-31.03.2009 ανήλθαν σε € 74,27 εκατ. έναντι € 81,91 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008, σημειώνοντας πτώση 9,33%. Η παραπάνω μείωση είναι αποτέλεσμα της αύξησης των υποχρεώσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και των υποχρεώσεων προς πελάτες, λόγω αυξημένου δανεισμού από τη διατραπεζική αγορά και καταθέσεων αντίστοιχα.

Οι Τόκοι και τα Εξομοιούμενα Έσοδα παρουσίασαν αύξηση 3,13% την 31.03.2009 και ανήλθαν σε € 183,11 εκατ., έναντι € 177,54 εκατ. την 31.03.2008. Η παραπάνω αύξηση οφείλεται στην αύξηση των χορηγήσεων καθώς και στα έσοδα από τόκους τίτλων σταθερής απόδοσης τα οποία αυξήθηκαν κατά € 6,16 εκατ.

Οι Τόκοι και τα Εξομοιούμενα Έσοδα για το Α' τρίμηνο του 2009 ανήλθαν σε € 108,84 εκατ. έναντι € 95,63 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008, σημειώνοντας αύξηση 13,81%. Η παραπάνω αύξηση οφείλεται στη σημαντική αύξηση των Υποχρεώσεων κατά των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, οι οποίες ανήλθαν σε € 33,28 εκατ. την περίοδο 01.01-31.03.2009, έναντι € 27,04 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους και την αύξηση των υποχρεώσεων προς πελάτες από € 65,77 εκατ. την περίοδο 01.01-31.03.2008 σε € 72,12 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2009, γεγονός που αντανάκλα την ωρίμανση των αυξημένων επιτοκίων των προθεσμιακών καταθέσεων της Τράπεζας που προσφέρθηκαν κατά την περίοδο έξαρσης της κρίσης, πολιτική την οποία ακολούθησε συνειδητά αλλά συγκρατημένα η Τράπεζα, προκειμένου να μην υποστεί διαρροή στην καταθετική της βάση.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ του Α' τριμήνου των χρήσεων 2008 και 2009:

31.03.2009 σε σχέση με την 31.03.2008

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗ | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΠΟΣΟΥ | ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ |
|---|------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού | | | |
| Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα | (0,71) | 3,42 | (4,13) |
| Τοκοφόρες Καταθέσεις με Τράπεζες | (7,43) | 10,26 | (17,69) |
| Treasury | 6,16 | 35,66 | (29,50) |
| Στεγαστικά Δάνεια | 3,09 | 3,71 | (0,62) |
| Δάνεια σε Δανειζόμενους Δημόσιου Τομέα | 3,95 | 5,84 | (1,89) |
| Ομολογιακά Δάνεια | 1,65 | (4,95) | 6,60 |
| Καταναλωτικά και άλλα Δάνεια | (1,17) | 12,68 | (13,84) |
| Σύνολο Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού | 5,55 | 66,62 | (61,07) |
| Τοκοφόρες Υποχρεώσεις | | | |
| Δανεισμοί από Τράπεζες | 6,24 | 38,03 | (31,79) |
| Καταθέσεις Ταμειυτηρίου | (7,68) | (6,35) | (1,33) |
| Καταθέσεις Όψεως | 0,06 | (0,15) | 0,21 |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | 14,17 | 9,89 | 4,28 |
| Repos | (0,20) | (0,23) | 0,02 |
| Σύνολο Τοκοφόρων Υποχρεώσεων** | 12,59 | 41,19 | (28,60) |

* Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

** Στο σύνολο των Τοκοφόρων στοιχείων δεν συμπεριλαμβάνεται το έξοδο Τ.Ε.Κ.Ε.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή στοιχείων.

Σύμφωνα με τα στοιχεία του παραπάνω πίνακα, η μεγαλύτερη μείωση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων του Ενεργητικού του Α' τριμήνου 2009 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2008, αφορούσε τις Τοκοφόρες Καταθέσεις σε Τράπεζες. Ειδικότερα, η συνολική μείωση των εσόδων από τόκους των Το-

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

κοφόρων Καταθέσεων σε Τράπεζες διαμορφώθηκε σε € 7,43 εκατ. Η εν λόγω μείωση αφορούσε ποσό ύψους € 17,69 εκατ. από τη μεταβολή των επιτοκίων, ενώ αντισταθμίστηκε από αύξηση ύψους € 10,26 εκατ. στο ποσό των Τοκοφόρων Καταθέσεων σε Τράπεζες. Επιπλέον, τα έσοδα από τόκους των στοιχείων του Ενεργητικού του Α' τριμήνου 2009 που αφορούσαν το Treasury, σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2008 σημείωσαν αύξηση κατά € 6,16 εκατ. Ειδικότερα, η συνολική αύξηση των εσόδων από τόκους του Treasury αφορούσε κατά το ποσό των € 35,66 εκατ. αύξηση των υπό διαχείριση κεφαλαίων (από € 4.118,27 εκατ. το Α' τρίμηνο του 2008 σε € 5.307,87 εκατ. το Α' τρίμηνο του 2009), ενώ ποσό € 29,50 εκατ. αφορούσε μείωση από τη μεταβολή των επιτοκίων (από 4,55% το Α' τρίμηνο του 2008 σε 4,00% το Α' τρίμηνο του 2009).

Την ίδια περίοδο αυξημένο εμφανίζεται το έξοδο από δανεισμό από Τράπεζες καθώς και από καταθέσεις προθεσμίας ενώ μείωση σημειώθηκε στο έξοδο από καταθέσεις ταμιευτηρίου. Ειδικότερα το συνολικό έξοδο από Δανεισμό από τράπεζες παρουσίασε μεταβολή ύψους € 6,24 εκατ. λόγω αύξησης του μέσου υπολοίπου από € 2.658,24 εκατ. το Α' τρίμηνο του 2008, σε € 4.053,12 εκατ. το Α' τρίμηνο του 2009, η οποία υπερκάλυψε τη μείωση του μέσου επιτοκίου από 3,99% το Α' τρίμηνο του 2008, σε 3,28% το Α' τρίμηνο του 2009. Το συνολικό έξοδο από καταθέσεις προθεσμίας παρουσίασε συνολική αύξηση κατά € 14,17 εκατ. λόγω της μεγάλης αύξησης των καταθέσεων προθεσμίας. Η μείωση του συνολικού εξόδου από καταθέσεις ταμιευτηρίου που παρατηρείται το Α' τρίμηνο του 2009 συνολικού ύψους € 7,68 εκατ. οφείλεται κυρίως στη μείωση του μέσου επιτοκίου από 1,27% το Α' τρίμηνο του 2008 σε 0,93% το Α' τρίμηνο του 2009, καθώς και στη μείωση του μέσου υπολοίπου.

Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες

Η εξέλιξη των Εσόδων και των Εξόδων από Προμήθειες της Τράπεζας παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

| ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ | | |
|---|-------------|-------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
| Προμήθειες Χρεογράφων | 0,16 | 0,13 |
| Διαχείριση Διαθεσίμων & Πράξεων Συναλλάγματος | 0,03 | 0,03 |
| Προμήθειες Πιστωτικών Καρτών και Καταναλωτικής Πίστης | 1,34 | 1,03 |
| Προμήθειες Συναλλαγών και Διαχειρίσις | 2,52 | 5,47 |
| Σύνολο Εσόδων από Προμήθειες | 4,05 | 6,65 |
| Έξοδα Προμηθειών Πιστωτικών Καρτών | 0,06 | 0,11 |
| Λοιπά Έξοδα Προμηθειών | 0,38 | 0,87 |
| Σύνολο Εξόδων από Προμήθειες | 0,44 | 0,98 |
| Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες | 3,61 | 5,67 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Α.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν στα € 5,67 εκατ. το Α' τρίμηνο του 2009, έναντι € 3,61 εκατ. το Α' τρίμηνο του 2008 παρουσιάζοντας αύξηση 57,16 % κυρίως λόγω της αύξησης των προμηθειών έκδοσης ομολογιακών δανείων που εμφανίζονται στο λογαριασμό «Προμήθειες συναλλαγών και διαχειρίσις».

Έσοδα από Μερίσματα

Τα Έσοδα από Μερίσματα αναλύονται ως εξής:

ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
|---|-------------------|-------------------|
| Έσοδα από Μερίσματα Μετοχών Εταιριών Εισηγμένων στο Χ.Α. | 0,46 | 0,04 |
| Έσοδα από Μερίσματα Μετοχών Εταιριών Εισηγμένων σε Χρηματιστήρια Εξωτερικού | 0,00 | 1,24 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 0,46 | 1,28 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Έσοδα από Μερίσματα ανήλθαν σε € 1,28 εκατ. το Α' τρίμηνο του 2009, έναντι € 0,46 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008. Το ποσό των € 1,24 εκατ. αφορά σε μείρισμα της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., η μετοχή της οποίας διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης.

Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων

Τα Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων αναλύονται ως εξής:

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
|--|-------------------|-------------------|
| Κέρδη Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | 1,54 | 4,15 |
| Μετοχές | 0,02 | 0,00 |
| Ομόλογα και Λοιπά Χρεόγραφα | 1,52 | 6,32 |
| Απομείωση | 0,00 | (2,17) |
| Κέρδη/(Ζημιές) από Χρημ/κά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | (67,22) | 29,98 |
| Μετοχές | (22,44) | 0,19 |
| Χρεόγραφα και Παράγωγα | (41,55) | 30,42 |
| Αμοιβαία Κεφάλαια | (2,56) | (0,30) |
| Αποτελέσματα από Πράξεις Συναλλάγματος | (0,67) | (0,33) |
| ΣΥΝΟΛΟ | (65,68) | 34,13 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Την περίοδο 01.01-31.03.2009 τα «Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» παρουσίασαν κέρδη ύψους € 29,98 εκατ., ενώ την αντίστοιχη περίοδο του 2008 κατέγραψαν ζημιές ύψους € 67,22 εκατ. κυρίως λόγω της ανακατάταξης μέρους του χαρτοφυλακίου και της εφαρμογής λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας για ομόλογα που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο των διαθεσίμων προς πώληση και στο δανειακό χαρτοφυλάκιο, με συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης.

Από τα κέρδη που κατέγραψε ο Όμιλος την 31.03.2009 από το «Χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων», € 57,25 εκατ. αποτελούν το πραγματοποιηθέν κέρδος ενώ € 27,27 εκατ. ζημιές οφείλονται στην αποτίμηση των περιουσιακών αυτών στοιχείων. Αντίστοιχα, κατά την περίοδο 01.01-31.03.2008 το πραγματοποιηθέν (realised) αποτέλεσμα ήταν € 15,27 εκατ. ζημιές και το αποτέλεσμα αποτίμησης € 51,95 εκατ. ζημιές.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Τα χρεόγραφα που μεταφέρθηκαν είτε στα Διακρατούμενα έως τη Λήξη, είτε στα Δάνεια και Απαιτήσεις εύλογης αξίας την 31.03.2009 ποσού € 67,73 εκατ. αποτιμήθηκαν στο αναπόσβεστο κόστος και κατά συνέπεια η θετική αποτίμησή τους ποσού € 5,67 εκατ. της περιόδου 01.01.2009 – 31.03.2009 που θα προέκυπτε αν η αποτίμησή τους γινόταν στην εύλογη αξία, δεν καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα ή στην καθαρή θέση για τα χρεόγραφα Διαθεσίμων προς πώληση.

Επίσης, ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου με εύλογη αξία την 31.03.2009 € 427,43 εκατ. είχαν μεταφερθεί την 01.10.2008 από το Εμπορικό χαρτοφυλάκιο στο χαρτοφυλάκιο Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς πώληση. Η αρνητική αποτίμηση των ομολόγων αυτών της περιόδου 01.01.2009 - 31.03.2009 ανήλθε σε € 4,31 εκατ. και καταχωρήθηκε στο Αποθεματικό Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου.

Τέλος, την 01.07.2008 χρεόγραφα και μετοχές που μεταφέρθηκαν από Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο στο χαρτοφυλάκιο Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς πώληση αποτιμήθηκαν στη εύλογη αξία την 31.03.2009, η οποία ανήλθε σε € 87,77 εκατ. Η θετική αποτίμηση των τίτλων αυτών της περιόδου 01.01.2009 - 31.03.2009 ανήλθε σε € 50 χιλ. και καταχωρήθηκε στο Αποθεματικό Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου. Στο αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων Α' τριμήνου 2009, αναγνωρίστηκε ζημιά επαναταξινομημένου ομολόγου ποσού € 1,19 εκατ.

Παρατίθενται συνοπτικοί πίνακες της επίδρασης των ανακατατάξεων που πραγματοποιήθηκαν την 01.07.2008 και την 01.10.2008 στα αποτελέσματα και την Καθαρή Θέση:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΔΡΑΣΗΣ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΩΝ 01.07.2008

(ποσά σε εκατ.€)*

| ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΠΡΟ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΩΝ | ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΜΕΤΑ ΤΙΣ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΙΣ ΤΗΣ 01.07.2008 | ΜΗ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΣΤΗΝ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ | ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΠΩΛΗΣΗΣ ΕΠΑΝΑΤΑΞΙΝΟΜΗΜΕΝΟΥ ΟΜΟΛΟΓΟΥ |
|--------------------------------|--|--|--|
| Εμπορικό | Διαθέσιμα προς Πώληση | 0,05 | (1,19) |
| Εμπορικό | Διακρατούμενα έως τη Λήξη | - | - |
| Εμπορικό | Δάνεια και απαιτήσεις | - | - |
| Διαθέσιμα προς Πώληση | Δάνεια και απαιτήσεις | - | - |
| ΣΥΝΟΛΟ | | 0,05 | (1,19) |

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

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΔΡΑΣΗΣ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΩΝ 01.10.2008

(ποσά σε εκατ. €)*

| ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΠΡΟ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΩΝ | ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΜΕΤΑ ΤΙΣ ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΙΣ 01.10.2008 | ΜΗ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΣΤΗΝ Κ.Θ. |
|--------------------------------|--|---|
| Εμπορικό | Διαθέσιμα προς Πώληση | (4,31) |
| ΣΥΝΟΛΟ | | (4,31) |

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

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Αποτελέσματα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου

Τα Αποτελέσματα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου αναλύονται ως εξής:

ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
|------------------------------|-------------|-------------|
| - Μετοχές | 0,02 | 0,00 |
| -Ομόλογα και Λοιπά Χρεόγραφα | 1,52 | 6,32 |
| -Απομείωση | 0,00 | (2,17) |
| ΣΥΝΟΛΟ | 1,54 | 4,15 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Κέρδη από το Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο ανήλθαν κατά το Α' τρίμηνο του 2009 σε € 4,15 εκατ. έναντι € 1,54 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008 σημειώνοντας αύξηση 170,05%. Η παραπάνω αύξηση προήλθε από την πώληση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου.

Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης

Τα Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
|---------------------------|-------------|-------------|
| Έσοδα από Ενοίκια Κτιρίων | 0,01 | 0,00 |
| Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης | 0,11 | 0,24 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 0,12 | 0,24 |

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

Πηγή: Τα στοιχεία της 31.03.2009 είναι επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Τα Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης διπλασιάστηκαν την περίοδο 01.01-31.03.2009 και ανήλθαν σε € 0,24 εκατ., έναντι € 0,12 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008 με τα έσοδα παρεπόμενων ασχολιών και τα έσοδα από φύλακτρα να αποτελούν το 57,83% του εν λόγω λογαριασμού.

Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού

Οι Αμοιβές και τα Έξοδα Προσωπικού αναλύονται ως εξής:

ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
|--|--------------|--------------|
| Μισθοί και Ημερομίσθια | 18,18 | 20,53 |
| Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης | 0,62 | 1,51 |
| Πρόβλεψη Αποζημίωσης Προσωπικού | 0,56 | 1,49 |
| Λοιπές Δαπάνες Προσωπικού | 0,30 | 0,55 |
| Κόστος Παραχώρησης Δωρεάν Μετοχών στο Προσωπικό λόγω Διακράτησης και Δικαιωμάτων Προγράμματος Προαίρεσης | | |
| Απόκτησης Μετοχών | 3,36 | - |
| ΣΥΝΟΛΟ | 23,02 | 24,08 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Οι Αμοιβές και τα Έξοδα Προσωπικού ανήλθαν σε € 24,08 εκατ. το Α' τρίμηνο της τρέχουσας χρήσης έναντι € 23,02 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008, σημειώνοντας μικρή αύξηση κατά € 1,06 εκατ. Σημειώνεται ότι το Α' τρίμηνο του 2008 είχε επιβαρυνθεί με το κόστος από την παραχώρηση δωρεάν μετοχών στο προσωπικό. Η αύξηση που σημειώνεται στο Α' τρίμηνο του 2009 οφείλεται στην προσθήκη 463 επιπλέον υπαλλήλων στο μισθολόγιο του Ομίλου την 31.03.2009, σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο.

Γενικά Διοικητικά Έξοδα

Τα Γενικά Διοικητικά Έξοδα αναλύονται ως εξής:

ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΈΞΟΔΑ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
|--|--------------|--------------|
| Αμοιβές & Έξοδα συνεργαζόμενων Δικηγόρων και Μηχανικών | 1,16 | 0,44 |
| Αμοιβές & Έξοδα Μηχανογραφικής Υποστήριξης | 1,04 | 0,70 |
| Λοιπές αμοιβές & Έξοδα Τρίτων | 5,65 | 4,19 |
| Αμοιβές & Έξοδα Δικτύου ΕΛΤΑ | 3,45 | 4,10 |
| Ενοίκια Κτιρίων | 1,06 | 1,40 |
| Ασφάλιστρα | 0,17 | 0,16 |
| Τηλεφωνικά - Ταχυδρομικά Έξοδα | 0,54 | 1,03 |
| Επισκευές και Συντηρήσεις | 0,53 | 0,62 |
| Υλικά Γραφείου | 0,30 | 0,49 |
| Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης | 1,77 | 4,21 |
| Διάφορα Έξοδα | 4,52 | 5,21 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 20,19 | 22,54 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Γενικά Διοικητικά Έξοδα ανήλθαν σε € 22,54 εκατ. το Α' τρίμηνο του 2009, έναντι € 20,19 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008, παρουσιάζοντας αύξηση 11,66%. Η παραπάνω αύξηση οφείλεται κυρίως στις αυξημένες διαφημιστικές δαπάνες.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν υφίστανται ληξιπρόθεσμες οφειλές στο Δημόσιο και τα ασφαλιστικά ταμεία.

Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης

Τα Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης αναλύονται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΛΟΙΠΑ ΈΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| Αποτέλεσμα Λογιστικής Αντιστάθμισης | 0,00 | 2,54 |
| Κόστος Δανείων Προσωπικού | 1,02 | 0,77 |
| Λοιπά | 0,04 | 0,02 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 1,05 | 3,33 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Λοιπά Έξοδα Εκμετάλλευσης την περίοδο 01.01-31.03.2009 ανήλθαν σε € 3,33 εκατ. έναντι € 1,05 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008, παρουσιάζοντας αύξηση € 2,27 εκατ., η οποία οφείλεται στο hedging δανείων σταθερού επιτοκίου, το οποίο και εφαρμόζει η Τράπεζα από την 01.07.2008.

Προβλέψεις Απομείωσης Αξίας Απαιτήσεων

Ο λογαριασμός Προβλέψεις Απομείωσης Αξίας Απαιτήσεων αναλύεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
|---|-------------------|-------------------|
| Από Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 23,46 | 6,54 |
| Από Λοιπές Απαιτήσεις | 0,00 | 0,00 |
| Έσοδα από Αντιλογισμό Προβλέψεων Απομείωσης Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού | 0,00 | 0,00 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 23,46 | 6,54 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Οι Προβλέψεις Απομείωσης από Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών διαμορφώθηκαν κατά το Α' τρίμηνο του 2009 στα € 6,54 εκατ. έναντι € 23,46 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008. Το σημαντικά μεγαλύτερο ποσό που καταχωρήθηκε σαν πρόβλεψη το Α' τρίμηνο του 2008 απεικονίζει την προσπάθεια της Τράπεζας για εκκαθάριση του χαρτοφυλακίου της. Ο υπολογισμός των προβλέψεων είναι σύμφωνος με τις ελάχιστες απαιτούμενες από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Αναφορικά με τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις και την ανάλυση των δανείων σε απομείωση την 31.03.2009 βλέπε υποενότητα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών στην ενότητα 3.9.1.3 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών Χρήσεων 2006 - 2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Φόροι Χρήσης

Οι Φόροι Χρήσης για το Α' τρίμηνο των ετών 2008 - 2009 αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΦΟΡΟΙ ΧΡΗΣΗΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
|--|-------------------|-------------------|
| Φόρος Εισοδήματος | 0,50 | 17,36 |
| Αναβαλλόμενος Φόρος | (12,72) | (5,39) |
| Φόρος Αποθεματικών (Ν. 3513/06 άρθρο 10) | 0,00 | 0,00 |
| ΣΥΝΟΛΟ | (12,22) | 11,97 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Η υποχρέωση από φόρους για το Α' τρίμηνο της χρήσης 2009 διαμορφώθηκε στα € 11,97 εκατ., σε αντίθεση με την υπό σύγκριση περίοδο της προηγούμενης χρήσης, όταν και είχε προκύψει συνολική απαίτηση € 12,22 εκατ., αποτέλεσμα των υψηλών κερδών του Α' τριμήνου του 2009 σε σχέση με τις ζημιές τις οποίες κατέγραφε η Τράπεζα την αντίστοιχη περσινή περίοδο.

Κέρδη μετά από Φόρους Χρήσης

Τα κέρδη μετά από φόρους χρήσης το Α' τρίμηνο του 2009 διαμορφώθηκαν σε € 44,18 εκατ. έναντι ζημιών € 37,70 εκατ. το Α' τρίμηνο του 2008.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Σημειώνεται ότι στη κατάσταση αποτελεσμάτων των ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών, σε ενοποιημένη βάση της 31.03.2009, συμπεριλαμβάνεται ο λογαριασμός Κέρδη/(Ζημιές) από Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων, τα οποία ανήλθαν στο ποσό των € 29,98 εκατ. συνεισφέροντας σημαντικά στην κερδοφορία του Α' τριμήνου 2009. Διευκρινίζεται ότι στον λογαριασμό αυτό εμφανίζεται το συνολικό καθαρό αποτέλεσμα του συμψηφισμού των κερδών και ζημιών, α) από τις πραγματοποιημένες συναλλαγές επί των στοιχείων αυτών, β) από τις μεταβολές της αποτίμησης της εύλογης αξίας τους σε σχέση με τη προηγούμενη περίοδο αναφοράς, καθώς και γ) από το αποτέλεσμα της αντιστάθμισης της εύλογης αξίας που έχει εφαρμόσει η Τράπεζα.

Το Α' τρίμηνο του 2008 τα Κέρδη/(Ζημιές) από Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων διαμορφώθηκαν σε ζημιές ύψους € 67,22 εκατ. επιβαρύνοντας σημαντικά το αποτέλεσμα της περιόδου. Σημειώνεται, ότι το μη πραγματοποιηθέν αποτέλεσμα που προκύπτει από την αποτίμηση των Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία (€ 51,95 εκατ. ζημιές), αποτελεί το 137,80% των συνολικών ζημιών μετά φόρων της 31.03.2008 (€ 37,70 εκατ.), γεγονός που οφείλεται στις δυσμενείς οικονομικές συγκυρίες της περιόδου. Αντίθετα, κατά το Α' τρίμηνο του 2009, τα κέρδη που προέκυψαν από περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία (€ 29,98 εκατ.) και τα οποία αποτελούν το 67,86% των συνολικών μετά φόρων κερδών (€ 44,18 εκατ.) προέκυψαν κυρίως από πραγματοποιηθέν αποτέλεσμα (€ 57,25 εκατ. κέρδη) που προέκυψε από συναλλαγές επί των στοιχείων που κατείχε η Τράπεζα (βλέπε ανωτέρω Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων). Το λογιστικό αποτέλεσμα από την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία σημειώνει επίσης σημαντική βελτίωση (από ζημιές € 51,95 εκατ. που κατέγραψε την 31.03.2008, ζημιές € 15,27 εκατ. την 31.03.2009), αποτυπώνοντας την έγκαιρη διάγνωση των συνθηκών που επικρατούσαν στις διεθνείς αγορές, την αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και την στρατηγική επιλογή για πιο ασφαλείς επενδύσεις, την χρήση παραγώγων για αντιστάθμιση του επιτοκιακού κινδύνου, αλλά και τη μερική αποκλιμάκωση της κρίσης.

3.9.2.2 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένου Ισολογισμού 31.03.2009

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία του Ισολογισμού του Ομίλου για την 31.03.2009, συγκρινόμενα με τα αντίστοιχα της 31.12.2008:

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΑΠΟ 1Η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ | |
|--|-----------------------|------------------|
| | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | |
| Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 179,94 | 385,14 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 3.008,41 | 2.309,43 |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 456,02 | 1.312,63 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα - Απαιτήσεις | 5,13 | 6,86 |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | 7.126,07 | 7.294,04 |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | (122,10) | (128,64) |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | 2.439,20 | 2.960,89 |
| Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη | 1.143,28 | 1.002,19 |
| Συμμετοχή σε Συγγενή Επιχείρηση | 94,59 | 94,59 |
| Ενσώματα Πάγια | 115,25 | 125,24 |
| Υπεραξία και Άυλα Πάγια Στοιχεία | 19,81 | 19,72 |
| Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | 101,54 | 128,18 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις | 21,49 | 8,83 |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | 309,12 | 341,53 |
| Σύνολο ενεργητικού | 14.897,76 | 15.860,62 |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 2.804,68 | 2.925,30 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 11.211,24 | 11.989,91 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα - Υποχρεώσεις | 87,64 | 123,06 |
| Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους | 9,50 | 19,79 |
| Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις | 0,52 | 0,83 |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | 20,49 | 21,00 |
| Λοιπά Στοιχεία Υποχρεώσεων | 219,73 | 204,34 |
| Σύνολο υποχρεώσεων | 14.353,81 | 15.284,23 |
| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | |
| Μετοχικό Κεφάλαιο | 526,26 | 526,26 |
| Διαφορά από Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο | 16,90 | 16,90 |
| Ίδιες Μετοχές | (21,64) | (23,42) |
| Αποθεματικό Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | (155,06) | (165,02) |
| Λοιπά Αποθεματικά | 85,66 | 85,66 |
| Αποτελέσματα εις Νέον | 80,03 | 122,51 |
| Ίδια Κεφάλαια Ιδιοκτητών Τράπεζας | 532,16 | 562,90 |
| Δικαιώματα Μειοψηφίας | 11,79 | 13,50 |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Δικαιωμάτων Μειοψηφίας | 543,95 | 576,39 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων | 14.897,76 | 15.860,62 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Α.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Το σύνολο του Ενεργητικού της Τράπεζας ανήλθε σε € 15,86 δισ. την 31.03.2009 έναντι € 14,90 δισ. την 31.12.2008 παρουσιάζοντας αύξηση 6,46%. Η ανωτέρω μεταβολή οφείλεται κυρίως στην αύξηση του υπολοίπου των Χορηγήσεων από € 7,13 δισ. την 31.12.2008 σε € 7,29 δισ. την 31.03.2009 και στην αύξηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου της Τράπεζας. Συγκεκριμένα η μεταβολή την 31.03.2009, σε σχέση με την 31.12.2008, κατά 187,85% και 21,39% αντίστοιχα, οφείλεται κυρίως στην αύξηση των τοποθετήσεων σε Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Οι Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα ανήλθαν σε € 2,93 δισ., έναντι € 2,80 δισ. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας αύξηση 4,30%. Οι καταθέσεις ανήλθαν σε € 11,99 δισ. την 31.03.2009, έναντι € 11,21 δισ. το 2008, παρουσιάζοντας σημαντική αύξηση 6,95%.

Στη συνέχεια ακολουθεί η ανάλυση των σημαντικότερων λογαριασμών του ενοποιημένου Ισολογισμού για την 31.03.2009 των χρήσεων 2008 & 2009.

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | 31.3.2009 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Ταμείο | 32,60 | 26,81 |
| Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα | 147,34 | 358,33 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 179,94 | 385,14 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Την 31.03.2009 το υπόλοιπο του λογαριασμού «Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» ανήλθε σε € 385,14 εκατ. έναντι € 179,94 εκατ. την 31.12.2008. Από το ποσό αυτό, τα € 90,69 εκατ. αφορούν σε υποχρεωτικές καταθέσεις που τηρούνται στην Κεντρική Τράπεζα βάσει των καταθέσεων πελατών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Η ανάλυση του λογαριασμού Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά | 2.466,69 | 1.821,33 |
| Ανταποκριτές Εξωτερικού | 1,00 | 1,04 |
| Καταθέσεις Όψεως | 8,66 | 13,06 |
| Εγγυήσεις για Futures | 27,16 | 33,83 |
| Καταθέσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα υπό μορφή Repos | 453,08 | 376,24 |
| Λοιπές Απαιτήσεις | 51,81 | 63,94 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 3.008,41 | 2.309,43 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Ο παραπάνω λογαριασμός ανήλθε σε € 2,31 δισ. την 31.03.2009 έναντι € 3,01 δισ. περίπου την 31.12.2008, παρουσιάζοντας μείωση 23,23%. Η παραπάνω μείωση προήλθε από τη μείωση των τοποθετήσεων στη διατραπεζική αγορά από € 2,47 δισ. την 31.12.2008 σε € 1,82 δισ. την 31.03.2009 και τη μείωση των καταθέσεων σε μορφή Repos από € 453,08 εκατ. την 31.12.2008 σε € 376,24 εκατ. την 31.03.2009.

Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται το εν λόγω χαρτοφυλάκιο κατά την 31.03.2009:

| ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ | | |
|---|-------------------|-------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | | |
| Ομόλογα Τραπεζών | 50,74 | 39,41 |
| Αμοιβαία Κεφάλαια | 25,53 | 24,62 |
| Εναλλακτικές Επενδύσεις | 61,79 | 56,48 |
| Σύνολο Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 138,06 | 120,51 |
| Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών | | |
| Ομόλογα και Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι | | |
| Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου | 0,57 | 900,21 |
| Ομόλογα Εκδόσεως Άλλων Κρατών | 10,09 | 9,03 |
| Ομόλογα Τραπεζών | 276,52 | 250,49 |
| Ομόλογα Εταιριών | 29,49 | 32,29 |
| | 316,67 | 1.192,01 |
| Μετοχές | | |
| Μετοχές Εισηγμένες στο Χ.Α. | 1,30 | 0,04 |
| Μετοχές Εισηγμένες σε Χρηματιστήρια του Εξωτερικού | - | 0,07 |
| | 1,30 | 0,12 |
| Σύνολο Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών | 317,96 | 1.192,13 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 456,02 | 1.312,63 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Το σύνολο των «Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των Αποτελεσμάτων» ανήλθε την 31.03.2009 σε € 120,51 εκατ. έναντι € 138,06 εκατ. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας μείωση 12,71%. Η ανωτέρω μείωση οφείλεται κυρίως στη μείωση των Ομολόγων Τραπεζών κατά 22,34%.

Το «Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών» ανήλθε την 31.03.2009 σε € 1.192,13 εκατ. έναντι € 317,96 εκατ. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας αύξηση 274,93%. Η αύξηση αυτή οφείλεται στις τοποθετήσεις της Τράπεζας σε Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου κατά € 900 εκατ. περίπου.

Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα – Απαιτήσεις – Υποχρεώσεις

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται οι Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις από Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα για την 31.03.2009:

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ - ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

| | 31.12.2008 | | | 31.03.2009 | | |
|---|-----------------|-------------|----------------------------|-----------------|-------------|----------------------------|
| | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ | | ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ | | ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ |
| | ΑΞΙΑ | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ | | ΑΞΙΑ | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ | |
| (ποσά σε εκατ. €)* | | | | | | |
| Συμβάσεις | | | | | | |
| Ανταλλαγής | | | | | | |
| Επιτοκίου (interest rate swaps) | 1.455,10 | 3,26 | 48,40 | 2.645,31 | - | 73,53 |
| Παράγωγα | | | | | | |
| Πιστωτικού Κινδύνου (credit default swaps) | 181,49 | 0,79 | 2,59 | 352,39 | 5,53 | 4,19 |
| Συμβάσεις | | | | | | |
| Ανταλλαγής | | | | | | |
| Νομισμάτων (currency swaps) | 46,00 | 0,49 | 3,36 | 48,01 | - | 5,64 |
| Συμβόλαια | | | | | | |
| Μελλοντικής | | | | | | |
| Εκπλήρωσης (futures) | 215,94 | 0,59 | 1,79 | 173,51 | 0,12 | 1,49 |
| Προθεσμιακά | | | | | | |
| Συμβόλαια | | | | | | |
| Συναλλάγματος (fx forwards) | 1,22 | 0,00 | 0,05 | 14,45 | 0,03 | 0,04 |
| Εσωματωμένα | | | | | | |
| Παράγωγα | | | | | | |
| σε Ομόλογα | 194,93 | - | 31,44 | 195,26 | 0,65 | 37,57 |
| Συμβόλαια | | | | | | |
| Δικαιωμάτων | | | | | | |
| Προαίρεσης (options) | 1,87 | - | 0,03 | 803,71 | 0,52 | 0,60 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 2.096,54 | 5,13 | 87,64 | 4.232,64 | 6,86 | 123,06 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Για σκοπούς λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας, η Τράπεζα κατείχε την 31.03.2009, συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps) και συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (currency swaps), ως εξής:

α) για αντιστάθμιση χορηγήσεων ονομαστικής αξίας ποσού € 975,26 εκατ., η καθαρή εύλογη αξία των οποίων ανέρχεται σε υποχρέωση ποσού € 46,44 εκατ. και β) για αντιστάθμιση ομολόγων δανειακού χαρτοφυλακίου και χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση ονομαστικής αξίας ποσού € 480,33 εκατ., η καθαρή εύλογη αξία των οποίων ανέρχεται σε υποχρέωση ποσού € 20,03 εκατ.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας ανήλθε την 31.03.2009 σε € 7,2 δισ. έναντι € 7,0 δισ. περίπου την 31.12.2008 και παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|---|-------------------|-------------------|
| Δάνεια & Ομολογιακά Δάνεια Δημόσιου Τομέα | 519,08 | 515,08 |
| Καταναλωτικά Δάνεια | 1.886,80 | 1.895,20 |
| Στεγαστικά Δάνεια | 4.479,84 | 4.529,96 |
| Πιστωτικές Κάρτες | 191,27 | 244,17 |
| Ομόλογα Δανειακού Χαρτοφυλακίου | 49,08 | 109,63 |
| Σύνολο Απαιτήσεων κατά Πελατών | 7.126,07 | 7.294,04 |
| Μείον: Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις | (122,10) | (128,64) |
| ΣΥΝΟΛΟ | 7.003,98 | 7.165,40 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για απομείωση των δανείων για την 31.03.2009 έχει ως εξής:

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Υπόλοιπο Έναρξης Χρήσης | 86,85 | 122,10 |
| Πρόβλεψη Χρήσης | 36,07 | 6,54 |
| Διαγραφές Δανείων | (0,85) | - |
| Εισπράξεις από Διαγραφέντα Δάνεια | 0,02 | - |
| Υπόλοιπο Τέλους Χρήσης | 122,10 | 128,64 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Αναφορικά με τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις και την ανάλυση των δανείων σε απομείωση την 31.03.2009 βλέπε υποενότητα Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στην ενότητα 3.9.1.3 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών Χρήσεων 2006 - 2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση και Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη

Η ανάλυση του λογαριασμού Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση και διακρατούμενο μέχρι τη λήξη για την 31.03.2009 παρατίθεται ακολούθως:

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΕΧΟΜΕΝΑ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Χρηματοοικονομικά Μέσα Διαθέσιμα προς Πώληση | | |
| Χρεωστικοί Τίτλοι | | |
| Ελληνικού Δημοσίου | 1.680,53 | 2.186,88 |
| Εκδόσεως Δημοσίου άλλων Κρατών | 68,77 | 71,84 |
| Εταιριών | 234,58 | 214,42 |
| Τραπεζών | 333,31 | 353,52 |
| Εκδόσεως Διεθνών Οργανισμών | 5,01 | 5,15 |
| Σύνολο Χρεωστικών Τίτλων | 2.322,20 | 2.831,81 |
| Μετοχές και άλλοι Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης | | |
| Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο | 85,69 | 97,71 |
| Μη Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο | 30,58 | 30,62 |
| Venture Capital | 0,73 | 0,75 |
| Σύνολο Συμμετοχικών Τίτλων Μεταβλητής Απόδοσης | 117,00 | 129,07 |
| Σύνολο Διαθέσιμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | 2.439,20 | 2.960,89 |
| Διακρατούμενα έως τη Λήξη | | |
| Χρεωστικοί Τίτλοι | | |
| Ελληνικού Δημοσίου | 939,76 | 797,27 |
| Τραπεζών | 187,96 | 188,81 |
| Εταιριών | 15,57 | 16,11 |
| Σύνολο Διακρατούμενου έως τη Λήξη Χαρτοφυλακίου | 1.143,28 | 1.002,19 |
| Σύνολο Χαρτοφυλακίου | 3.582,48 | 3.963,08 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Ο εν λόγω λογαριασμός αυξήθηκε κατά 10,62% την 31.03.2009 σε σχέση με την 31.12.2008, κυρίως λόγω της σημαντικής αύξησης των τοποθετήσεων σε Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου κατά 13,89% στο σύνολο του χαρτοφυλακίου.

Ενσώματα και Άυλα Πάγια Στοιχεία

Τα πάγια στοιχεία της Τράπεζας την 31.03.2009 αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΚΑΙ ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|--|---------------|---------------|
| Αναπόσβεστα Άυλα Πάγια Στοιχεία | | |
| Αναπόσβεστα Άυλα Πάγια Στοιχεία (υπεραξία) | 7,70 | 7,70 |
| Αναπόσβεστα Άυλα Πάγια Στοιχεία (λογισμικό) | 12,11 | 12,01 |
| Σύνολο Αναπόσβεστων Άυλων Παγίων Στοιχείων | 19,81 | 19,72 |
| Αναπόσβεστες Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις | | |
| Οικόπεδα | 65,61 | 65,61 |
| Κτίρια και Εγκαταστάσεις Κτιρίων | 40,14 | 50,34 |
| Μηχ/κος Εξοπλισμός & Μεταφ. Μέσα | 0,34 | 0,31 |
| Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός | 9,16 | 8,98 |
| Ακίνητοποιήσεις υπό Εκτέλεση | 0,01 | 0,01 |
| Σύνολο Αναπόσβεστων Ενσώματων Ακίνητοποιήσεων | 115,25 | 125,24 |
| Σύνολο Άυλων και Ενσώματων Ακίνητοποιήσεων | 135,06 | 144,96 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα άυλα πάγια στοιχεία ανήλθαν την 31.03.2009 σε € 19,72 εκατ. έναντι € 19,81 εκατ. την 31.12.2008. Σημειώνεται ότι στο ποσό των € 19,72 εκατ. εμπεριέχεται ποσό ύψους € 7,70 εκατ. που δημιουργήθηκε στη χρήση 2008 και αφορά σε προσωρινή υπεραξία διαφοράς μεταξύ του τιμήματος της εξαγοράς και των περιουσιακών στοιχείων που ενσωματώθηκαν στον Όμιλο από την εξαγορά του 50% της εταιρίας ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις την 31.03.2009 ανήλθαν σε € 125,24 εκατ. έναντι € 115,25 εκατ. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 8,67%.

Το σύνολο των άυλων και ενσώματων ακινητοποιήσεων του Ομίλου ανέρχεται σε € 144,96 εκατ. το Α' Τρίμηνο του 2009 έναντι € 135,06 εκατ., την 31.12.2008, παρουσιάζοντας αύξηση 7,33%.

Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού

Ο λογαριασμός Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού αναλύεται ως εξής:

| ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | | |
|---|-------------------|-------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
| Περιουσιακά Στοιχεία από Πλειστηριασμούς | 3,06 | 3,00 |
| Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο | 0,13 | 0,13 |
| Δεδουλευμένοι Τόκοι Χορηγήσεων | 40,11 | 48,67 |
| Δεδουλευμένοι Τόκοι Διατραπεζικής | 41,70 | 24,75 |
| Δεδουλευμένοι Τόκοι Χαρτοφυλακίου | 129,87 | 151,44 |
| Έκτακτη Εισφορά Τ.Ε.Κ.Ε. | 21,80 | 21,80 |
| Απαιτήσεις από Εγγυήσεις Τρίτων | 33,71 | 33,71 |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | 78,23 | 97,53 |
| Προβλέψεις για Απομείωση Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού | (39,48) | (39,48) |
| ΣΥΝΟΛΟ | 309,12 | 341,53 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού ανήλθαν σε € 341,53 εκατ. έναντι € 309,12 εκατ. την 31.12.2008 παρουσιάζοντας αύξηση της τάξεως 10,48%.

Σημειώνεται ότι η Έκτακτη Εισφορά στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.) ύψους € 21,80 εκατ. αφορά στη συμπληρωματική εισφορά έτους 2008, βάσει του άρθρου 6 του Ν. 3714/2008, σύμφωνα με το οποίο αυξήθηκε το ποσό κάλυψης των Καταθέσεων από το Σύστημα Εγγύησης Καταθέσεων από € 20 χιλ. σε € 100 χιλ. ανά καταθέτη.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Τοποθετήσεις από άλλες Τράπεζες | 1.103,81 | 2.401,15 |
| Προθεσμιακές Καταθέσεις υπο Μορφή Repos | 1.700,87 | 524,15 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 2.804,68 | 2.925,30 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Οι Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα ανήλθαν την 31.03.2009 σε € 2,93 δισ. έναντι € 2,80 δισ. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας αύξηση 4,30% και περιλαμβάνουν Τοποθετήσεις από άλλες Τράπεζες και Προθεσμιακές Καταθέσεις σε μορφή Repos.

Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθεται η ανάλυση του λογαριασμού Καταθέσεων της Τράπεζας για την 31.03.2009:

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΕΛΑΤΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Καταθέσεις Όψεως | 34,92 | 37,81 |
| Καταθέσεις Ταμειυτηρίου | 6.204,70 | 6.053,03 |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | 4.958,35 | 5.878,86 |
| Καταθέσεις Πελατών υπο Μορφή Repos | 3,82 | 8,74 |
| Λοιπές Υποχρεώσεις | 9,44 | 11,48 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 11.211,24 | 11.989,91 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Την 31.03.2009 το σύνολο των Υποχρεώσεων προς τους Πελάτες ανήλθε σε € 11,99 δισ. έναντι € 11,21 δισ. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας αύξηση 6,95%. Το 50,48% του εν λόγω λογαριασμού την 31.03.2009 αφορούσε σε Καταθέσεις Ταμειυτηρίου, ενώ το 49,03% σε Καταθέσεις Προθεσμίας.

Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους

Η διαμόρφωση των Απαιτήσεων και Υποχρεώσεων από αναβαλλόμενη φορολογία του Ομίλου για την 31.03.2009, αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | | 31.03.2009 | |
|--|------------|-------------|------------|-------------|
| | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ | ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ | ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ |
| Ενσώματα Πάγια | - | 2,47 | - | 2,51 |
| Άυλα Πάγια Στοιχεία | 2,20 | 0,04 | 2,31 | 0,03 |
| Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | 25,69 | 0,87 | 34,10 | 9,51 |
| Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς Πώληση | 37,48 | - | 48,43 | - |
| Δάνεια και Λοιπές Απαιτήσεις κατά Πελατών | 6,50 | 6,12 | 5,80 | 7,74 |
| Υποχρεώσεις από Παροχές στο Προσωπικό | 4,40 | - | 4,51 | - |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα | 17,29 | - | 25,24 | - |

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | | 31.03.2009 | |
|---|---------------|-------------|---------------|--------------|
| | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ | ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ | ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ |
| Πρόβλεψη για Λοιπές Απαιτήσεις | 1,39 | - | 1,39 | - |
| Πρόβλεψη Επιδόματος Ισολογισμού και Λοιπές Δεδουλευμένες Αμοιβές Προσωπικού | 1,32 | - | 2,37 | - |
| Πρόβλεψη μη Ληφθείσας Αδείας | - | - | - | - |
| Δεδουλευμένα Έξοδα Χρήσης | 5,28 | - | 4,04 | - |
| ΣΥΝΟΛΟ | 101,54 | 9,50 | 128,18 | 19,79 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Βάσει του Ν. 3697/2008 σχετικά με την σταδιακή μείωση των φορολογικών συντελεστών για το χρονικό διάστημα από το 2010 έως το 2014, η Τράπεζα και οι θυγατρικές της προέβησαν σε επανυπολογισμό των αναβαλλόμενων φόρων βάσει των νέων φορολογικών συντελεστών και σε καταχώρηση της σχετικής επίδρασης από τη μείωσή τους στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις.

Η αναβαλλόμενη φορολογία έχει υπολογιστεί με βάση τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή με τον οποίο αναμένεται να συμψηφιστούν οι προσωρινές φορολογητέες και εκπεστές διαφορές.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις κατά το Α' τρίμηνο του 2009, παρουσίασαν αύξηση 26,24%, με συνολικό υπόλοιπο € 128,18 εκατ., έναντι € 101,54 εκατ. το 2008. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, την 31.03.2009, ανήλθαν στο ποσό των € 19,79 εκατ. έναντι ποσού € 9,50 εκατ., την 31.12.2008, αυξημένες κατά 108,19%.

Σημαντικό ρόλο στην αύξηση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων από αναβαλλόμενους φόρους, για το Α' τρίμηνο του 2009, απετέλεσε η αντίστοιχη αύξηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Λοιπά Στοιχεία Υποχρεώσεων

Ο λογαριασμός Λοιπά Στοιχεία Υποχρεώσεων αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Υποχρεώσεις από Λοιπούς Φόρους-Τέλη | 10,64 | 4,66 |
| Δεδουλευμένοι Τόκοι Καταθέσεων | 54,57 | 99,51 |
| Δεδουλευμένοι Τόκοι Διατραπεζικής | 62,40 | 2,52 |
| Δεδουλευμένοι Τόκοι Χαρτοφυλακίου | 11,27 | 19,98 |
| Ασφαλιστικοί Οργανισμοί | 1,66 | 1,00 |
| Προμηθευτές | 23,12 | 27,14 |
| Λοιπές Υποχρεώσεις | 56,07 | 49,53 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 219,73 | 204,34 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Ο λογαριασμός «Λοιπά Στοιχεία Υποχρεώσεων» ανήλθε την 31.03.2009 σε € 204,34 εκατ. έναντι € 219,73 εκατ. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας μείωση ύψους 7,01%.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Ίδια Κεφάλαια

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας την 31.03.2009 ανήλθε σε € 526,26 εκατ. και το σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Δικαιωμάτων Μειοψηφίας σε € 576,39 εκατ. έναντι € 543,95 εκατ. την 31.12.2008, παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 5,96%.

Η ανάλυση των Ιδίων Κεφαλαίων την 31.03.2009 παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | |
|--|-------------------|-------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
| Μετοχικό Κεφάλαιο | 526,26 | 526,26 |
| Διαφορά από Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο | 16,90 | 16,90 |
| Ίδιες Μετοχές | (21,64) | (23,42) |
| Αποθεματικό Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | (155,06) | (165,02) |
| Λοιπά Αποθεματικά | 85,66 | 85,66 |
| Αποτελέσματα εις Νέον | 80,03 | 122,51 |
| Ίδια Κεφάλαια Μετόχων Τράπεζας | 532,16 | 562,90 |
| Δικαιώματα Μειοψηφίας | 11,79 | 13,50 |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Δικαιωμάτων Μειοψηφίας | 543,95 | 576,39 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Σημειώνεται ότι η κατά 6,42% αύξηση του λογαριασμού Αποθεματικό Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου από € 155,06 εκατ. την 31.12.2008 σε € 165,02 εκατ. την 31.03.2009 οφείλεται στις αποτιμήσεις του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Τα Δικαιώματα Μειοψηφίας την 31.03.2009 ανήλθαν σε € 13,50 εκατ. έναντι € 11,79 εκατ. την 31.12.2008.

3.9.2.3 Επεξηγηματικές Πληροφορίες

Η ελεγκτική εταιρία «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία» έχει επισκοπήσει τις Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009, βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34 οι οποίες περιλαμβάνουν σημειώσεις και πληροφορίες επί αυτών σε ενοποιημένη και μη βάση. Οι εν λόγω εκθέσεις είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας (Πεσμαζόγλου 2-6, 10175 Αθήνα) καθώς και στις ηλεκτρονικές διευθύνσεις της Τράπεζας:

http://www.irwebpage.com/ttbank/greek/financial_statement_year.php?y=2009.

3.9.2.4 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ταμειακών Ροών Α' Τριμήνου 2009

Η ανάλυση των ενοποιημένων ταμειακών ροών της Τράπεζας για το Α' τρίμηνο των χρήσεων 2008 και 2009 παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΝΟΠΙΟΗΜΕΝΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2008 | 31.03.2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες | | |
| Κέρδη/(ζημιές) Χρήσης προ Φόρων | (49,92) | 56,15 |
| Προσαρμογές στα Κέρδη/(Ζημιές) για: | | |
| Αποσβέσεις Εσώματων Παγίων | 2,00 | 1,87 |
| Αποσβέσεις Αυλών Παγίων | 0,61 | 0,44 |
| Αναλογία (Κερδών)/Ζημιών από Συγγενείς Επιχειρήσεις | 0,00 | 0,64 |
| Κόστος Δικαιωμάτων Προαίρεσης του Προσωπικού | 3,36 | 0,00 |
| Προβλέψεις Απομείωσης Αξίας Δανείων και Λοιπών Απαιτήσεων | 23,46 | 6,54 |
| Απόσβεση Premium/Discount Επενδυτικού και Δανειακού Χαρτοφυλακίου | 2,97 | 3,23 |
| Πρόβλεψη για Παροχές σε Εργαζομένους μετά τη Συνταξιοδότηση | 0,56 | 1,49 |
| Εισφορά Τ.Ε.Κ.Ε. | 2,35 | 3,01 |
| (Κέρδη)/Ζημιές Αποτιμήσεων Λογιστικής Αντιστάθμισης | 0,00 | (20,40) |
| Συναλλαγματικές Διαφορές | 0,06 | (6,11) |
| (Κέρδη)/Ζημιές Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | (1,54) | (4,15) |
| Φόρος Εισοδήματος που καταβλήθηκε | 0,00 | (4,40) |
| | (16,09) | 38,31 |
| Μεταβολές Λειτουργικών Στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων | | |
| Υποχρεωτικές Καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος | (103,81) | 56,65 |
| Χρηματοοικονομικά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων | (106,25) | 43,03 |
| Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | (237,10) | (158,50) |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | (30,19) | (32,41) |
| Απαιτήσεις κατά/Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα (καθαρό ποσό) | 567,41 | 1.129,00 |
| Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα (καθαρό ποσό) | 18,55 | 33,69 |
| Υποχρεώσεις προς Πελάτες | 125,81 | 778,68 |
| Λοιπές Υποχρεώσεις | 188,37 | (18,82) |
| | 422,78 | 1.831,31 |
| Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες | 406,68 | 1.869,63 |
| Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες | | |
| Αγορά Παγίων Στοιχείων Ενεργητικού | (1,13) | (12,21) |
| Επενδύσεις σε θυγατρικές και συνδεδεμένες Επιχειρήσεις | 0,00 | (2,04) |
| Αγορές Χρεογράφων Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | (243,00) | (2.246,29) |
| Έσοδα από Πωλήσεις και Λήξεις Χρεογράφων Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου | 185,26 | 1.864,14 |
| Καθαρές Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες | (58,87) | (396,40) |
| Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες | | |
| Αγορά Ιδίων Μετοχών | 0,00 | (1,78) |
| Καθαρές Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες | 0,00 | (1,78) |
| Καθαρή Αύξηση Διαθεσίμων και Ισοδύναμων Διαθεσίμων | 347,81 | 1.471,44 |
| Ταμειακά Διαθέσιμα και Ταμειακά Ισοδύναμα στην αρχή της Χρήσης | 1.861,31 | 1.430,38 |
| Ταμειακά Διαθέσιμα και Ταμειακά Ισοδύναμα στο τέλος της Χρήσης | 2.209,12 | 2.901,82 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.9.2.5 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις Μεταβολές της Καθαρής Θέσης του Ομίλου της 31.03.2009

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται οι μεταβολές της Ενοποιημένης Καθαρής Θέσης για το Α' τρίμηνο των χρήσεων 2008-2009:

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 2008 ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

| | ΑΠΟΔΙΔΟΜΕΝΑ ΣΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΤΗΣ ΜΗΤΡΙΚΗΣ | | | | | | | | |
|--|---|---|--|--|--------------------|-------------------------------|---------|---------------------------------|---------|
| | ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ | ΔΙΑΦΟ- ΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ | ΤΑΚΤΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑ- ΤΙΚΑ | ΑΠΟ- ΘΕΜΑΤΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙ- ΜΟΥ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥ- ΛΑΚΙΟΥ | ΙΔΙΩΣ ΜΕΤΟ- ΧΕΣ | ΑΠΟΤΕΛΕ- ΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ | ΣΥΝΟΛΟ | ΔΙΚΑΙΩΜΑ- ΤΑ ΜΕΙΩΣΗ- ΦΙΑΣ | ΣΥΝΟΛΟ |
| <i>(ποσά σε εκατ. €)*</i> | | | | | | | | | |
| Υπόλοιπα Έναρξης την 1η Ιανουαρίου 2008 | 526,26 | 16,90 | 85,52 | 5,03 | (0,13) | 112,85 | 746,44 | 0,59 | 747,02 |
| Μεταβολή Ιδίων Κεφαλαίων για την Περίοδο 1η Ιανουαρίου έως 31η Μαρτίου 2008 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Κέρδη Περιόδου μετά Φόρων | - | - | - | - | - | (37,70) | (37,70) | 0,00 | (37,70) |
| Λοιπά Συνολικά Έσοδα Περιόδου μετά Φόρων | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Μεταβολή του Αποθεματικού Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | - | - | - | (20,50) | - | - | (20,50) | - | (20,50) |
| Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα Περιόδου μετά Φόρου | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (20,50) | 0,00 | (37,70) | (58,20) | 0,00 | (58,20) |
| Δικαιώματα Προαίρεσης Απόκτησης Μετοχών Προσωπικού | - | 3,36 | - | - | - | - | 3,36 | - | 3,36 |
| Υπόλοιπο την 31η Μαρτίου 2008 | 526,26 | 20,26 | 85,52 | (15,47) | (0,13) | 75,15 | 691,60 | 0,59 | 692,19 |
| Διανομή Μερίσματος | - | - | - | - | - | (35,56) | (35,56) | - | (35,56) |
| Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου Θυγατρικής | - | - | - | - | - | - | - | 0,04 | 0,04 |
| Μείωση Λόγω μη Εξάσκησης Δικαιωμάτων επί τη Βάση των Όρων του Προγράμματος | - | (3,36) | - | - | - | - | (3,36) | - | (3,36) |
| Αγορά Ιδίων Μετοχών | - | - | - | - | (21,51) | - | (21,51) | - | (21,51) |
| Τακτικό Αποθεματικό Περιόδου | - | - | 0,15 | - | - | (0,15) | - | - | - |
| Μεταβολές από 01.04.2008 ως 31.12.2008 | - | - | - | (139,59) | - | 40,59 | (99,01) | 11,16 | (87,85) |
| Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2008 | 526,26 | 16,90 | 85,66 | (155,06) | (21,64) | 80,03 | 532,16 | 11,79 | 543,95 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα Βάσει Δ.Α.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31η ΜΑΡΤΙΟΥ 2009 ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

| | ΑΠΟΔΙΔΟΜΕΝΑ ΣΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΤΗΣ ΜΗΤΡΙΚΗΣ | | | | | | | | |
|--|--|---|--------------------------------------|---|----------------------|------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| | ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ | ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ | ΤΑΚΤΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ | ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ | ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ | ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ | ΣΥΝΟΛΟ | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΩΣΗ-ΦΙΑΣ | ΣΥΝΟΛΟ |
| <i>(ποσά σε εκατ. €)*</i> | | | | | | | | | |
| Υπόλοιπα Έναρξης την 1η Ιανουαρίου 2009 | 526,26 | 16,90 | 85,66 | (155,06) | (21,64) | 80,03 | 532,16 | 11,79 | 543,95 |
| Μεταβολή Ιδίων Κεφαλαίων για την Περίοδο 1η Ιανουαρίου έως 31η Μαρτίου 2009 | | | | | | | | | |
| Κέρδη Περιόδου μετά Φόρων | - | - | - | - | - | 42,48 | 42,48 | 1,71 | 44,18 |
| Λοιπά Συνολικά Έσοδα Περιόδου μετά Φόρων | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Μεταβολή του Αποθεματικού Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | - | - | - | (9,96) | - | - | (9,96) | - | (9,96) |
| Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα Περιόδου μετά Φόρου | - | - | - | (9,96) | - | 42,48 | 32,52 | 1,71 | 34,23 |
| Δικαιώματα Μειοψηφίας Προερχόμενα από Εξαγορά θυγατρικής | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Αγορά Ιδίων Μετοχών | - | - | - | - | (1,78) | - | (1,78) | - | (1,78) |
| Υπόλοιπο την 31η Μαρτίου 2009 | 526,26 | 16,90 | 85,66 | (165,02) | (23,42) | 122,51 | 562,90 | 13,50 | 576,39 |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

3.10 Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Η Τράπεζα δηλώνει ότι δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται από τον Κανονισμό 1606/2002 και ορίζονται εννοιολογικά στις διατάξεις του σχετικού Προτύπου (Δ.Λ.Π. 24), εκτός αυτών που παρατίθενται ακολούθως, σύμφωνα με την Ενότητα 19 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων. Επίσης, δηλώνει ότι όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν συναφθεί με όρους της αγοράς. Οι συναλλαγές αυτές περιγράφονται ως ακολούθως:

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.10.1 Εταιρίες με κοινή Διοίκηση

Κατά τη χρήση 2008 και το Α' τρίμηνο του 2009 υπήρχαν κοινά μέλη στα Διοικητικά Συμβούλια των εταιριών του Ομίλου, ως παρατίθεται:

| ΟΝΟΜΑ | ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. | Τ.Τ. - ΕΛΤΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. |
|-----------------------|--|--|--|
| Φιλιππίδης Άγγελος | Πρόεδρος Δ.Σ. | - | Πρόεδρος Δ.Σ.* |
| Καμινάρης Αντώνιος | Αντιπρόεδρος Δ.Σ. | Πρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος | - |
| Ξυφαράς Γεώργιος | Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. Γενικός Δ/ντής | - | Μέλος Δ.Σ.* |
| Βαρότσος Μάριος | Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντής | Μέλος Δ.Σ. | Μέλος Δ.Σ.* |
| Κοτσίρης Κωνσταντίνος | Μέλος / Εκπρόσωπος Εργαζομένων | Μέλος Δ.Σ. | - |

* Εξελέγησαν με απόφαση της από 14.10.2008 Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της εταιρίας.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

3.10.2 Αμοιβές μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών & Εποπτικών Οργάνων Χρήσεων 2006 – 2008 και Α' Τριμήνου 2009

Οι συνολικές αμοιβές των μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών & Εποπτικών Οργάνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών, έχουν ως εξής:

ΑΜΟΙΒΕΣ ⁽¹⁾

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2006 | 2007 | 2008 |
|--|------|------|------|
| ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. | 2,97 | 3,10 | 4,88 |
| Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | 0,06 | 0,05 | 0,06 |
| ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. ⁽²⁾ | - | - | - |

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

(1) Περιλαμβάνουν τους μισθούς, τις αμοιβές συνεδριάσεων και επιτροπών και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ., Διευθυντικών Στελεχών και μελών Εποπτικών Οργάνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών.

(2) Η εταιρία ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. ενοποιήθηκε πρώτη φορά τη χρήση 2008.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Οι συνολικές αμοιβές των μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών & Εποπτικών Οργάνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών, έχουν ως εξής:

ΑΜΟΙΒΕΣ ⁽¹⁾

| (ποσά σε εκατ. €)* | 2009 Α ΤΡΙΜΗΝΟ |
|---|-------------------|
| ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. | 1,05 |
| Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | 0,02 |
| ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. | 0,21 |

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

(1) Περιλαμβάνουν τους μισθούς, τις αμοιβές συνεδριάσεων και επιτροπών και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ., Διευθυντικών Στελεχών και μελών Εποπτικών Οργάνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή

Οι συνολικές αμοιβές της συγγενούς εταιρίας Attica Bank Α.Τ.Ε. για το Α' τρίμηνο του 2009 διαμορφώθηκαν σε € 0,17 εκατ.

3.10.3 Διεταιρικές Συναλλαγές Ομίλου Χρήσεων 2006 - 2008 και Α' Τριμήνου 2009

Οι διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των ενοποιούμενων με αυτή εταιριών κατά την τριετία 2006-2008, παρατίθενται ακολούθως:

| (ποσά σε χιλ. €)* | | 2006 | | | 2007 | | | 2008 ⁽⁸⁾ | | |
|-------------------|--|---------------------------|---|--------------------|--------------------------|---|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|--|
| | | ΕΞΟΔΑ | | | | | | | | |
| ΕΤΑΙΡΙΑ | ΤΑΧΥΔΡΟ- ΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗ- ΡΙΟ | Τ.Τ. - ΕΛΤΑ | ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ | ΤΑΧΥΔΡΟ- ΜΙΚΟ | Τ.Τ. - ΕΛΤΑ | ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ | ΤΑΧΥΔΡΟ- ΜΙΚΟ ΤΑΜΙ- ΕΥΤΗΡΙΟ | Τ.Τ. - ΕΛΤΑ | ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ | |
| | | Α.Ε.Δ.Α.Κ. | CARDS ΠΑ- ΡΟΧΗ ΟΙΚΟ- ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. | ΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗ- ΡΙΟ | Α.Ε.Δ.Α.Κ. | CARDS ΠΑ- ΡΟΧΗ ΟΙΚΟ- ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. | Α.Ε.Δ.Α.Κ. | Α.Ε.Δ.Α.Κ. | Α.Ε.Δ.Α.Κ. | |
| ΕΞΟΔΑ | ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ | - | 0,00 | 0,00 | - | 0,00 | - | 7,02 ⁽⁴⁾ | 1.286,23 ⁽⁷⁾ | |
| | ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ | | | | | | | | | |
| | Τ.Τ. - ΕΛΤΑ | 40,44 ^{(1),(1α)} | - | 0,00 | 53,03 ^{(1),(2)} | - | 0,00 | 60,06 ^{(1),(3)} | 0,00 | |
| | Α.Ε.Δ.Α.Κ. | | | | | | | | | |
| | ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS | 0,00 | 0,00 | - | 0,00 | 0,00 | - | 150,00 ⁽⁶⁾ | 0,00 | |
| | ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. ⁽⁵⁾ | | | | | | | | | |

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

(1) Τα ποσά αφορούν σε ενοίκια από υπεκμίσθωση μέρους γραφείων που ενοικιάζει η Τράπεζα. Στα ποσά περιλαμβάνονται το χαρτόσημο και ΟΓΑ χαρτόσημου 3,6% που εισπράχθηκε από την Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και απεδόθη στο Ελληνικό Δημόσιο.

(1α) Στο ποσό περιλαμβάνεται και έκτακτη αμοιβή ύψους € 13.744,66 για διαμεσολαβητικές εργασίες.

(2) Στο ποσό περιλαμβάνεται και έκτακτη αμοιβή ύψους € 21.585,97 για διαμεσολαβητικές εργασίες.

(3) Στο ποσό περιλαμβάνεται και έκτακτη αμοιβή ύψους € 27.098,39 για διαμεσολαβητικές εργασίες.

(4) Έξοδα ενοικίασης υπαλλήλου στην Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.

(5) Η εταιρία ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS περιλαμβάνεται για πρώτη φορά στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της 31.12.2008 καθώς αποκτήθηκε το 50% τον Οκτώβριο του 2008.

(6) Το ποσό αφορά σε αμοιβή δικτύου.

(7) Το ποσό αφορά σε αμοιβή μεσολάβησης.

(8) Την 31.12.2008 ενοποιείται και η συγγενής επιχείρηση ATTICA BANK Α.Τ.Ε. λόγω απόκτησης ποσοστού άνω του 20% στα τέλη Δεκεμβρίου 2008.

(9) Τα ποσά των χρήσεων 2006-2008 προκύπτουν από τις Οικονομικές Καταστάσεις που έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π./ Δ.Π.Χ.Π.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή στοιχείων.

Τα υπόλοιπα Χορηγήσεων και Καταθέσεων των θυγατρικών εταιριών για τις χρήσεις 2006-2007 αναλύονται στην ενότητα 3.10.4 «Ανάλυση Δανείων και Καταθέσεων Συνδεδεμένων Μερών χρήσεων 2006 - 2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Οι διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των ενοποιούμενων με αυτή εταιριών κατά το Α' τρίμηνο του 2009, παρατίθενται ακολούθως:

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

| (ποσά σε χιλ. €)* | | Α΄ ΤΡΙΜΗΝΟ 2009 | |
|-------------------|--|------------------------|---|
| | | ΕΞΟΔΑ | |
| ΕΤΑΙΡΙΑ | ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ | Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. |
| ΕΞΟΔΑ | ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ | 5,12 ⁽¹⁾ | 2.871,91 ⁽⁴⁾ |
| | Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | 10,73 ⁽⁵⁾ | |
| | ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟ- ΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕ- ΣΙΩΝ Α.Ε. ⁽²⁾ | 75,00 ⁽³⁾ | |

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

(1) Έξοδα ενοικίασης υπαλλήλου στην Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.

(2) Η εταιρία ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS περιλαμβάνεται για πρώτη φορά στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της 31.12.2008 καθώς αποκτήθηκε το 50% τον Οκτώβριο του 2008.

(3) Το ποσό αφορά σε αμοιβή δικτύου.

(4) Το ποσό αφορά σε αμοιβή μεσολάβησης.

(5) Στο ποσό περιλαμβάνεται και έκτακτη αμοιβή ύψους € 2.351,99 για διαμεσολαβητικές εργασίες

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμειούχριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

3.10.4 Ανάλυση Δανείων και Καταθέσεων Συνδεδεμένων Μερών Χρήσεων 2006 – 2008 και Α΄ Τριμήνου 2009

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα Χορηγήσεων και Καταθέσεων για τα μέλη Διοικητικών, Διαχειριστικών & Εποπτικών Οργάνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της για τις χρήσεις 2006-2008, ως εξής:

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ | | | ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ | | |
|---|---------------------|-------------|-------------|---------------------|-------------|--------------|
| | 2006 | 2007 | 2008 | 2006 | 2007 | 2008 |
| Μέλη Διοικητικών, Διαχειριστικών & Εποπτικών Οργάνων της Τράπεζας | 4,82 | 4,77 | 7,78 | 1,25 | 2,64 | 3,78 |
| Καταθέσεις Ώψεως Θυγατρικών Εταιριών | - | - | - | - | - | 19,86 |
| Τόκοι | 0,06 | 0,09 | 0,18 | 0,02 | 0,04 | 0,11 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 4,88 | 4,86 | 7,97 | 1,27 | 2,69 | 23,75 |

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

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007-2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Το υπόλοιπο καταθέσεων ύψους € 19,86 εκατ. αφορά σε καταθέσεις της θυγατρικής εταιρίας ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα Χορηγήσεων και Καταθέσεων για τα μέλη Διοικητικών, Διαχειριστικών & Εποπτικών Οργάνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της για το Α΄ Τρίμηνο του 2009, ως εξής:

| (ποσά σε εκατ. €)* | ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ | | ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ | |
|---|---------------------|--|---------------------|--|
| | Α΄ ΤΡΙΜΗΝΟ 2009 | | Α΄ ΤΡΙΜΗΝΟ 2009 | |
| Μέλη Διοικητικών, Διαχειριστικών & Εποπτικών Οργάνων της Τράπεζας | 5,81 | | 3,21 | |
| Καταθέσεις Ώψεως Θυγατρικών Εταιριών | 0,00 | | 21,22 | |
| Τόκοι | 0,04 | | 0,02 | |
| ΣΥΝΟΛΟ | 5,85 | | 24,45 | |

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

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες της 31.03.2009 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχουν επισκοπηθεί από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Το υπόλοιπο καταθέσεων ύψους € 21,22 εκατ. στις 31.03.2009 αφορά σε καταθέσεις της θυγατρικής εταιρίας ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.

3.10.5 Απαιτήσεις από Συγγενείς Εταιρίες

Την 31.12.2008, οι απαιτήσεις της Τράπεζας από συγγενείς εταιρίες αφορούσαν δανεισμό μέσω της διατραπεζικής αγοράς προς την ΑΤΤΙΚΑ BANK ύψους € 159,00 εκατ. περίπου και σχετικούς τόκους ύψους € 11,04 χιλ. Ο εν λόγω λογαριασμός ήταν μηδενικός κατά τις χρήσεις 2006 και 2007.

Οι υποχρεώσεις για την 31.03.2009 αφορούν δανεισμό μέσω της διατραπεζικής αγοράς προς την ΑΤΤΙΚΑ BANK ύψους € 135 εκατ. και οι συνολικοί τόκοι των υποχρεώσεων για το Α' Τρίμηνο του 2009 ανήλθαν στο ποσό των € 0,1 εκατ. ενώ οι τόκοι των απαιτήσεων από συναλλαγές μέσω της διατραπεζικής αγοράς προς την ΑΤΤΙΚΑ BANK για το διάστημα της εξεταζόμενης περιόδου είναι € 0,01 εκατ.

3.10.6 Συναλλαγές με το Ελληνικό Δημόσιο

Η Τράπεζα, έχει χορηγήσει δάνεια σε εταιρίες και οργανισμούς του ευρύτερου Δημόσιου Τομέα. Κατά την 31.12 των χρήσεων 2006-2008, τα υπόλοιπα δανείων των επιχειρήσεων του ευρύτερου Δημόσιου Τομέα διαμορφώθηκαν σε € 207,43 εκατ., € 162,52 εκατ. και € 519,08 εκατ., αντίστοιχα. Την 31.03.2009 το ύψος των δανείων αυτών μειώθηκε σε € 515,08 εκατ. λόγω λήξης του δανείου της εταιρίας Πυρκάλ Α.Ε.

Τα Έσοδα από Τόκους από τα εν λόγω δάνεια για τις χρήσεις 2006-2008 ανήλθαν σε € 9,04 εκατ., € 11,07 εκατ., και σε € 8,81 εκατ. αντίστοιχα, ενώ για το Α' τρίμηνο του 2009 τα Έσοδα από Τόκους ανήλθαν σε € 6,15 εκατ. (για τα δάνεια και τα έσοδα από τόκους για τη χρήση 2008 και το Α' τρίμηνο του 2009 που αφορούν επιχειρήσεις του ευρύτερου Δημόσιου Τομέα βλέπε αναλυτικά ενότητα 3.3.4.1.2.4 «Χρηματοδότηση Επιχειρήσεων Δημόσιου Τομέα» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Κατά την 31.12 των χρήσεων 2006-2008, οι Καταθέσεις των επιχειρήσεων του ευρύτερου Δημόσιου Τομέα διαμορφώθηκαν (συμπεριλαμβανομένων των ΕΛΤΑ) σε € 10,8 εκατ., € 10,56 εκατ., και σε € 363,2 εκατ. αντίστοιχα. Την 31.03.2009 οι εν λόγω Καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε € 54,6 εκατ. Τέλος, η Τράπεζα διένειμε μερίσματα προς το Ελληνικό Δημόσιο για τις χρήσεις 2006 και 2007 (για περισσότερες πληροφορίες βλέπε ενότητα: 3.12 «Μερισματική Πολιτική» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.11 Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση της Τράπεζας

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, δεν έχει επέλθει καμία σημαντική αλλαγή στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική θέση της Τράπεζας που να επηρεάζει τα ίδια κεφάλαια, τις δανειακές υποχρεώσεις και τα ταμειακά διαθέσιμα της από την ημερομηνία σύνταξης της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της 31.12.2008 έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου με την εξαίρεση της ολοκλήρωσης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου των προνομιούχων μετοχών (βλέπε ενότητες 3.17.2 «Εξέλιξη του Μετοχικού Κεφαλαίου» και 4.10 «Δικαιώματα Προνομιούχων Μετόχων δυνάμει του Ν. 3723/2008» παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.12 Μερισματική Πολιτική

Η μερισματική πολιτική που ακολούθησε η Τράπεζα κατά την περίοδο 2006 – 2008 στον ακόλουθο πίνακα:

| ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|
| (ποσά σε €) | 2006 | 2007 | 2008 |
| Κέρδη μετά από φόρους χρήσης | 137.256.937 | 43.447.602 | 2.926.749 |
| Συνολικό Μέρισμα (καθαρό από φόρους) | 84.520.062 | 35.558.246 | - |
| Αριθμός Μετοχών Τέλους Χρήσης (χωρίς τις Ίδιες Μετοχές που κατέχονται από την Τράπεζα) | 140.866.770 | 142.232.982 | 139.170.407 |
| Μέσος Σταθμισμένος Αριθμός Μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης (χωρίς Ίδιες Μετοχές) ⁽¹⁾ | 140.866.770 | 140.911.687 | 141.532.736 |
| Μέρισμα ανά Μετοχή ⁽²⁾ | 0,600 | 0,250 | - |
| Μέρισμα ανά Μετοχή ⁽³⁾ | 0,600 | 0,252 | - |

(1) Ο υπολογισμός είναι εξαιρουμένου του μέσου σταθμισμένου αριθμού των ιδίων μετοχών που κατέχονται από την Τράπεζα για την περίοδο αναφοράς (σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Δ.Λ.Π. 33).

(2) Ο υπολογισμός προκύπτει με βάση τον συνολικό αριθμό μετοχών τέλους χρήσεως.

(3) Ο υπολογισμός προκύπτει με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσεως.

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 24.05.2007 που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση 2006, ενέκρινε τη διανομή μερίσματος συνολικού ποσού € 84,52 εκατ.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 02.05.2008 που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση 2007, αποφάσισε τη διανομή μερίσματος συνολικού ποσού € 35,56 εκατ.

Για τη χρήση 2008, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στην υπ' αριθμ. 135/21.05.2009 συνεδρίασή του, πρότεινε τη μη διανομή μερίσματος. Η εν λόγω απόφαση τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας που θα πραγματοποιηθεί την 30.06.2009.

Σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 3756/2009, στη περίπτωση διανομής μερίσματος για τη χρήση 2008, στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008, η διανομή περιορίζεται αποκλειστικά στη διανομή μετοχών. Οι μετοχές αυτές δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά.

Επίσης, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 1 του ως άνω Ν. 3723/2008, τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στα προγράμματα ενίσχυσης της ρευστότητας των άρθρων 1 και 2 του Ν. 3723/2008, και για το χρονικό διάστημα που θα διαρκούν τα προγράμματα ρευστότητας, σε περίπτωση ύπαρξης κερδών, η διανομή τους περιορίζεται από (0) έως κατ' ανώτατο όριο το τριάντα πέντε τα εκατό (35%) των κερδών, ποσοστό που προβλέπει ως ελάχιστο το άρθρο 3 του Ν. 148/1967, όπως ισχύει.

Με βάση τα ως άνω για τη χρήση 2008 σε περίπτωση απόφασης διανομής κερδών, τα κέρδη αυτά δεν μπορεί να διατεθούν προς τους δικαιούχους μετόχους σε μετρητά, αλλά με τη μορφή μετοχών του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψουν από την υποχρεωτική κεφαλαιοποίηση του αποφασισθέντος προς διανομή μερίσματος. Η απόφαση για την κεφαλαιοποίηση του προς διανομή μερίσματος θα πρέπει να λαμβάνεται ακόμα και εάν δεν έχει προβλεφθεί ως θέμα της πρόσκλησης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης. Τα ανωτέρω

ισχύουν και για τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν ήδη λάβει απόφαση για την αύξηση του μετοχικού τους κεφαλαίου, με την έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με το άρθρο 1 του Ν. 3723/2008 η οποία δεν έχει ολοκληρωθεί μέχρι την ημερομηνία συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων τους που θα εγκρίνει τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2008.

Σημειώνεται ότι οι νέοι μέτοχοι, θα δικαιούνται μέρος από τα κέρδη της τρέχουσας εταιρικής χρήσης και εφεξής, εφόσον η οικεία Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφασίζει τη διανομή μερίσματος.

Σχετικά με το δικαίωμα μερίσματος των κοινών ονομαστικών μετοχών βλέπε και ενότητα 4.9.3 «Δικαίωμα Μερίσματος» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.13 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

3.13.1 Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας (εφεξής το «Καταστατικό»), η Γενική Συνέλευση των μετόχων της είναι το ανώτατο όργανο της, το οποίο δικαιούται να αποφασίζει για κάθε υπόθεση που αφορά την Τράπεζα. Οι αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης περιγράφονται στο Καταστατικό (άρθρο 17). Επίσης, σύμφωνα με το Καταστατικό της, το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής το «Δ.Σ.») της Τράπεζας έχει τη διοίκηση και διαχείριση των υποθέσεων της Τράπεζας, αποφασίζει και ενεργεί κάθε πράξη για τη διαχείριση των υποθέσεων, της περιουσίας της, και τη γενικότερη επιδίωξη του εταιρικού σκοπού, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο άρθρο 2 του Ν. 3016/2002, με εξαίρεση των θεμάτων εκείνων για τα οποία, σύμφωνα με το νόμο ή το Καταστατικό αρμόδια είναι η Γενική Συνέλευση. Οι αρμοδιότητες του Δ.Σ. της Τράπεζας περιγράφονται στο Καταστατικό (άρθρο 11) της. Πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου, και εκτός του εταιρικού σκοπού, δεσμεύουν την Τράπεζα έναντι τρίτων, εκτός αν αποδειχθεί ότι ο τρίτος γνώριζε την υπέρβαση ή όφειλε να τη γνωρίζει. Δεν συνιστά απόδειξη μόνη η τήρηση των δημοσιεύσεων που προβλέπει το Καταστατικό της Τράπεζας.

Διοικητικό Συμβούλιο

Σύμφωνα με το Καταστατικό (άρθρο 12) της Τράπεζας, το Δ.Σ. απαρτίζεται από εννέα (9) έως έντεκα (11) μέλη και η θητεία του είναι πενταετής. Τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας μπορεί να είναι μέτοχοι ή όχι της Τράπεζας. Δύο (2) από τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας είναι εκπρόσωποι των εργαζομένων στην Τράπεζα και εκλέγονται μεταξύ αυτών με άμεση και καθολική πλειοψηφία, μαζί με τους αναπληρωτές τους, εντός προθεσμίας δύο (2) μηνών αφότου ειδοποιηθεί από το Δ.Σ. η πλέον αντιπροσωπευτική πρωτοβάθμια συνδικαλιστική οργάνωση των εργαζομένων στην Τράπεζα. Αν η προθεσμία αυτή παρέλθει άπρακτη, το Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτείται και λειτουργεί νόμιμα χωρίς τα μέλη αυτά. Τα υπόλοιπα εννέα (9) μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται ή/και επικυρώνονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας σε μυστική ψηφοφορία.

Τα μέλη του Δ.Σ. είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και πλην των εκπροσώπων των εργαζομένων είναι ελευθέρως ανακλητά από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Το Δ.Σ. της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 13 του Καταστατικού της, συνεδριάζει στην έδρα της εταιρίας κάθε φορά που ο νόμος, το Καταστατικό ή οι ανάγκες της Τράπεζας το απαιτούν σύμφωνα και με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 20 του Κ.Ν. 2190/1920. Το Διοικητικό Συμβούλιο έγκυρα συνεδριάζει εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο, είτε στην ημεδαπή είτε στη αλλοδαπή, εφόσον στην συνεδρίαση αυτή παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα μέλος δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη με την προϋπόθεση η πρόσκληση προς τα μέλη του να περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται με πρόσκληση του Προέδρου ή του αναπληρωτή του, που γνωστοποιείται στα μέλη δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από την συνεδρίαση. Στην πρόσκληση αυτή πρέπει απαραίτητα να αναγράφονται με σαφήνεια και τα θέματα της ημερησίας διάταξης, διαφορετικά η λήψη αποφάσεων επιτρέπεται μόνον εφόσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στη λήψη αποφάσεων.

Σύμφωνα με το άρθρο 14 του Καταστατικού, το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται τα μισά πλέον ένα από τα μέλη του, χωρίς ποτέ ο αριθμός των συμβούλων που παρίστανται αυτοπροσώπως να είναι κατώτερος από πέντε (5), με την επιφύλαξη της περίπτωσης παραίτησης, θανάτου ή με άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας μέλους ή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τα υπόλοιπα μέλη μπορούν να συνεχίσουν και χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών, υπό τον όρο ότι ο αριθμός τους υπερβαίνει το ήμισυ των μελών, όπως είχαν πριν από την επέλευση των ανωτέρω γεγονότων, τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/1920.

Οι αποφάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 14 του Καταστατικού της, λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των μελών του, οι οποίοι παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται, εκτός αν άλλως ορίζεται στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (εφεξής το «Δ.Σ.»), σύμφωνα με την από 30.06.2004 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, την συγκρότησή του σε σώμα με την από 30.06.2004 (ΦΕΚ 9943/2004) απόφαση του Δ.Σ. και τους μεταγενέστερους διορισμούς νέων μελών από το Δ.Σ., όπως στη συνέχεια επικυρώθηκαν από αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, έχει ως εξής:

| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ | ΘΕΣΗ ΣΤΟ Δ.Σ. | ΙΔΙΟΤΗΤΑ ΜΕΛΟΥΣ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΛΟΓΗΣ | ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ | ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ |
|---|--|-------------------------------|--------------------|--|-------------------------------------|
| Άγγελος Φιλιππίδης ⁽¹⁾ | Πρόεδρος | Εκτελεστικό | 08.10.2007 | Οικονομολόγος | Πεσμαζόγλου 2 - 6, Αθήνα 101 75 |
| Αντώνιος Καμινάρης ⁽²⁾ | Αντιπρόεδρος | Εκτελεστικό | 30.06.2004 | Τραπεζικός | Πεσμαζόγλου 2 - 6, Αθήνα 101 75 |
| Γεώργιος Ξυφαράς ⁽³⁾ | Μέλος, Γενικός Δ/ντης Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών | Εκτελεστικό | 24.07.2008 | Οικονομολόγος | Πεσμαζόγλου 2 - 6, Αθήνα 101 75 |
| Ανδρέας Ταπρατζής ⁽⁴⁾ | Μέλος | Μη Εκτελεστικό | 29.11.2006 | Χημικός Μηχανικός - Οικονομολόγος - Σύμβουλος ΕΛΤΑ Α.Ε. | Απελλού 1, 10188 Αθήνα |
| Δημήτριος Χατζημιχάλης | Μέλος | Μη Εκτελεστικό | 30.06.2004 | Δικηγόρος | Σκουφά 62 Αθήνα 106 80 |
| Αδαμαντία Μιχαλοπούλου ⁽⁵⁾ | Μέλος | Μη Εκτελεστικό | 27.04.2006 | Οικονομολόγος Γεν. Δ/ντρια Ιδ. Επενδύσεων Υπουργείου Οικον. & Οικονομικών | Νίκης 5-7 Αθήνα 105 63 |
| Αντουανέττα Οικονομοπούλου ⁽²⁾ | Μέλος, Διευθύντρια Νομικών Υπηρεσιών | Μη Εκτελεστικό | 14.11.2008 | Δικηγόρος | Πεσμαζόγλου 2 - 6, Αθήνα 101 75 |
| Βασίλειος Σπηλιόπουλος | Μέλος | Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό | 30.06.2004 | Βιομήχανος | Ελ. Βενιζέλου 7, Καλλιθέα 176 71 |
| Ιωάννης Χαλικιάς ⁽⁶⁾ | Μέλος | Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό | 21.03.2008 | Αναπληρωτής Καθηγητής - Αντιπρύτανης στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων | Πατισίων 76, Αθήνα 104 34 |
| Ιωάννης Τσαγδής ⁽⁷⁾ | Μέλος / Εκπρόσωπος Εργαζομένων | Μη Εκτελεστικό | 24.10.2005 | Υπάλληλος Ταχ. Ταμ/ρίου | Πεσμαζόγλου 2 - 6, Αθήνα 101 75 |
| Κωνσταντίνος Κοτσίρης ⁽⁷⁾ | Μέλος / Εκπρόσωπος Εργαζομένων | Μη Εκτελεστικό | 24.10.2005 | Υπάλληλος Ταχ. Ταμ/ρίου | Πεσμαζόγλου 2 - 6, Αθήνα 101 75 |

(1) Ο κ. Άγγελος Φιλιππίδης αντικατέστησε τον παραιτηθέντα κ. Παναγιώτη Τσουπίδη, σύμφωνα με την από 08.10.2007 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και την από 02.05.2008 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της.

(2) Την 14.11.2008 ο κ. Χρήστος Μήτρεντσες παραιτήθηκε από τη θέση του Β' Αντιπρόεδρου του Δ.Σ. και τα καθήκοντα του ανατέθηκαν στον κ. Αντώνιο Καμινάρη. Η κα Αντουανέττα Οικονομοπούλου (Διευθύντρια Νομικών Υπηρεσιών Ταχυδρομικού Ταμειοτηρίου) αντικατέστησε τον παραιτηθέντα κ. Χρήστο Μήτρεντσες, σύμφωνα με την από 14.11.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και την από 28.01.2009 Εκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της.

(3) Ο κ. Γεώργιος Ξυφαράς (Γενικός Διευθυντής Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών της Τράπεζας) αντικατέστησε τον παραιτηθέντα κ. Κωνσταντίνο Λαμπρόπουλο, σύμφωνα με την από 24.07.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και την από 28.01.2009 Εκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

- (4) Ο κ. Ανδρέας Ταπραντζής αντικατέστησε τον παραιτηθέντα κ. Χρήστο-Αλέξη Κομνηνό, σύμφωνα με την από 29.11.2006 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και την από 30.03.2007 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της και την από 18.04.2007 Α' Επαναληπτική συνεδρίαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.
- (5) Η κα Αδαμαντία Μιχαλοπούλου αντικατέστησε τον παραιτηθέντα κ. Δημήτριο Καπράνο σύμφωνα με την από 27.04.2006 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.
- (6) Ο κ. Ιωάννης Χαλικιάς αντικατέστησε τον παραιτηθέντα κ. Γεράσιμο Δρακάτο, σύμφωνα με την από 21.03.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και την από 02.05.2008 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της.
- (7) Με την από 24.10.2005 απόφασή του, το Διοικητικό Συμβούλιο, αφού έλαβε υπόψη έγγραφο του Συλλόγου Εργαζομένων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου αντικατέστησε τα μέλη του Δ.Σ. κ.κ. Κωνσταντίνο Κοτσίρη και Γεώργιο Σίδερη (η θητεία των οποίων έληξε στις 11.10.2005) με τους νέους εκλεγμένους εκπροσώπους των εργαζομένων, κ. Κωνσταντίνο Κοτσίρη που επανεκλέχθηκε και κ. Ιωάννη Τσαγδή (ΦΕΚ 13105/23.12.2005), των οποίων η εκλογή επικυρώθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 21.11.2005. Οι κ.κ. Κωνσταντίνος Κοτσίρης και Ιωάννης Τσαγδής εκλέχθηκαν ως εκπρόσωποι των εργαζομένων για πέντε έτη.

Σημειώνεται ότι με την από 14.11.2008 απόφασή του, το Δ.Σ. προχώρησε στην επανασυγκρότησή του ως ανωτέρω.

Η θητεία όλων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας λήγει κατά την αρχική ή κατόπιν αναβολής Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της, η οποία θα συγκληθεί εντός του πρώτου εξαμήνου του 2009 και όχι αργότερα από την 30.06.

Στο πλαίσιο της υπαγωγής της Τράπεζας στο μέτρο του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας και την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης», με την υπ' αρ. 12039/Β/702/05.03.2009 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών διορίστηκε ο κ. Άγγελος Ανδρουλάκης, ως εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και η Τράπεζα με την από 14.05.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της αποφάσισε την ενσωμάτωση του ορισθέντος ως εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ως πρόσθετο μέλος του και καθόρισε τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές του σύμφωνα με το Ν. 3723/2008. Ο εκπρόσωπος έχει το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον πρόεδρο, τον διευθύνοντα σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Δ.Σ., καθώς και τους γενικούς διευθυντές και τους αναπληρωτές τους με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιωδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας. Σε κάθε περίπτωση οι ως άνω αποδοχές δεν δύναται να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι πάσης φύσεως πρόσθετες απολαβές (bonus) των ιδίων προσώπων καταργούνται για το χρονικό διάστημα εφαρμογής του παρόντος άρθρου. Κατά το ίδιο χρονικό διάστημα, η διανομή μερισμάτων στους μετόχους δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσοστό 35% που προβλέπει ως ελάχιστο ποσοστό το αρ. 3 της παρ. 1 του Α.Ν. 148/1967, όπως ισχύει. Διευκρινίζεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 3756/2009 στην περίπτωση διανομής μερίσματος για τη χρήση 2008, στο πλαίσιο εφαρμογής της ως άνω διάταξης, η διανομή περιορίζεται αποκλειστικά στη διανομή μετοχών. Ο ίδιος εκπρόσωπος παρίσταται στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετοχών και έχει δικαίωμα αρνησικυρίας κατά τη συζήτηση και λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα. Επιπλέον έχει ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας για τους σκοπούς του Ν. 3723/2008. Επίσης μετέχει στο Συμβούλιο Εποπτείας, το οποίο θα συνέρχεται μια φορά το μήνα προκειμένου να συντονίζει την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3723/2008 και θα διασφαλίζει ότι η δημιουργουμένη ρευστότητα θα χρησιμοποιηθεί προς όφελος των καταθετών, των δανειοληπτών και γενικότερα της Ελληνικής οικονομίας. Στο Συμβούλιο Εποπτείας, υπό την προεδρία του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, μετέχουν ακόμα ο Διοικητής της Τραπέζης της Ελλάδος, ο Υφυπουργός Οικονομικών που είναι αρμόδιος για το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους και οι λοιποί εκπρόσωποι του Δημοσίου, τα Διοικητικά Συμβούλια των λοιπών τραπεζών που υπάγονται στις διατάξεις του Ν. 3723/2008.

Η ταχυδρομική διεύθυνση των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Τράπεζας καθώς και των ανώτερων διευθυντικών στελεχών, εκτός και εάν άλλως αναφέρεται στις επιμέρους ενότητες του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, είναι: Πεισμαζόγλου 2 - 6, 101 75 Αθήνα.

Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη

Άγγελος Φιλιππίδης του Ιωάννη, Πρόεδρος Δ.Σ.

Ο κ. Άγγελος Ι. Φιλιππίδης είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και ένα από τα δύο υπεύθυνα πρόσωπα «για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος», σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 5, παρ. 10(β), του Ν. 3601/2007. Επίσης, είναι Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής (Executive Committee), της Επενδυτικής Επιτροπής, της Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων και της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) της Τράπεζας. Παράλληλα, κατέχει τη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της θυγατρικής εταιρίας ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε., ενώ είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank. Συμμετέχει, επίσης, στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

Ο κ. Φιλιππίδης γεννήθηκε στην Αθήνα, είναι 46 ετών, έγγαμος με δύο παιδιά, γεννημένος στην Αθήνα. Σπούδασε πολιτικές και οικονομικές επιστήμες στη Νέα Υόρκη. Αποφοίτησε από το VASSAR COLLEGE, Roughkeepsie, NEW YORK, με «Bachelors Degree in Political Science and Economics with honors» και συνέχισε με μεταπτυχιακές σπουδές στο COLUMBIA UNIVERSITY, NEW YORK αποκτώντας Masters in Business Administration, Concentration in Finance και Masters in International Affairs, Concentration in International Banking and Finance. Την περίοδο αυτή διακρίνεται και γίνεται μέλος της Ο.Δ.Ε. (Omicron Delta Epsilon Honorary Society In Economics) στην οποία μετέχουν οι καλύτεροι νέοι οικονομολόγοι των Η.Π.Α., είναι εκδότης της εφημερίδας του Πανεπιστημίου VASSAR, εκλέγεται αντιπρόσωπος φοιτητών του πανεπιστημίου VASSAR, ιδρύει το σύλλογο Ελλήνων φοιτητών του Πανεπιστημίου COLUMBIA και εκλέγεται Πρόεδρός του. Επιστρέφοντας στην Ελλάδα, εκλέγεται Πρόεδρος του συλλόγου αποφοίτων του πανεπιστημίου COLUMBIA και μετέχει στην Κεντρική Οικονομική Επιτροπή της Νέας Δημοκρατίας. Από το 1996 έως το 2001 αναλαμβάνει Γενικός Γραμματέας και ακολούθως Πρόεδρος του Κέντρου Πολιτικής Έρευνας και Επικοινωνίας, ενώ μέχρι και σήμερα παραμένει μέλος της Επιτροπής διοίκησης του Κ.Π.Ε.Ε.

Το 1988 ξεκινά την επαγγελματική του καριέρα, κινείται ιδίως στο χρηματοοικονομικό και τραπεζικό χώρο και από πολύ νωρίς καταλαμβάνει υψηλές θέσεις, με αυξημένα καθήκοντα, σε σημαντικές εταιρίες και ομίλους επιχειρήσεων. Από το 1988 έως το 1991 διατελεί Διευθύνων Σύμβουλος στον ΟΜΙΛΟ ΔΙΕΘΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ. Ακολούθως και μέχρι το 1993 αναλαμβάνει τη θέση του Γενικού Διευθυντή της υπό ίδρυση τότε εταιρίας ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ και την οργανώνει, οδηγώντας την, εκείνη την εποχή, στην πέμπτη (5η) θέση σε μερίδιο αγοράς. Την περίοδο εκείνη είναι παράλληλα σύμβουλος του διοικητού της Εμπορικής στις σχέσεις της τράπεζας με το εξωτερικό και μέλος Διοικητικού Συμβουλίου σε πολλές άλλες θυγατρικές. Το 1994 αναλαμβάνει καθήκοντα Διευθύνοντος Συμβούλου & Γενικού Διευθυντή στην ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ Α.Ε, μία από τις μεγαλύτερες θυγατρικές εταιρίες της Εμπορικής Τράπεζας και κατόπιν τοποθετείται Γενικός Διευθυντής στη ΔΙΕΘΝΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε. Στη συνέχεια και μέχρι το 1999, είναι επικεφαλής του ΟΜΙΛΟΥ ΔΙΕΘΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ, ως Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος. Κατά την περίοδο 1999 – 2003, τελεί διαδοχικά Αντιπρόεδρος και Πρόεδρος της Π.Α.Ε. ΠΑΝΑΘΗΝΑΙΚΟΣ. Κατά τα έτη 2003 - 2007 αναπτύσσει επιχειρηματική δραστηριότητα στο χρηματοοικονομικό και τραπεζικό χώρο στην Ελλάδα και σε χώρες της Βαλκανικής.

Αντώνιος Καμινάρης του Δημητρίου, Μέλος Δ.Σ. - Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος

Ο κ. Αντώνιος Καμινάρης του Δημητρίου είναι Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας, της Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων, της Επενδυτικής Επιτροπής και της Επιτροπής ALCO. Επίσης συμμετέχει ως Πρόεδρος στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και στην I.T. Steering Committee. Παράλληλα κατέχει τη θέση του Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου της θυγατρικής εταιρίας ΤΤ-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. Ο κ. Καμινάρης συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., της Τράπεζας ATTICA BANK και της ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ Α.Ε. Είναι 54 ετών και έχει δύο παιδιά. Είναι απόφοιτος της Σχολής Αναβρύτων και κάτοχος BBA-Management. Από το 1995 έως το 2004 διετέλεσε ανώτερο διευθυντικό στέλεχος σε Τραπεζικά Ιδρύματα του εξωτερικού (Λονδίνο και Ζυρίχη) και συγκεκριμένα στις Τράπεζες REPUBLIC BANK of NEW YORK, HSBC και UBS. Από το 1980 μέχρι το 1995 εργάστηκε στην EFG Eurobank Ergasias, ως Σύμβουλος στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών καθώς και ως Σύμβουλος σε πολλές άλλες εταιρίες.

Γεώργιος Ξυφαράς του Δημητρίου, Μέλος, Γενικός Δ/ντης Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών

Ο κ. Γεώργιος Ξυφαράς του Δημητρίου είναι εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και ένα εκ των δύο «υπευθύνων προσώπων για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 5, παρ. 10 (β), του Ν. 3601/2007», ενώ παράλληλα είναι μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας, της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO), της Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων και της I.T. Steering Committee. Εργάζεται στην Τράπεζα από το Σεπτέμβριο του 2004, αρχικά ως Δ/ντης Οικονομικών Υπηρεσιών ενώ από τις αρχές του 2008 έχει αναλάβει καθήκοντα Γενικού Διευθυντή Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών. Επίσης είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της θυγατρικής εταιρίας ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε., ενώ συμμετέχει ως μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο των εταιριών Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. και ATTICA BANK PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ. Είναι πτυχιούχος Οικονομολόγος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (Α.Σ.Ο.Ε.Ε.) και μέλος του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος. Με 20ετή θητεία στον τραπεζικό χώρο έχει στο ενεργητικό του ευάριθμες θέσεις ευθύνης. Εργάστηκε στη ΔΩΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. (μετονομασθείσα σε TELESIS ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ Α.Ε.), και την θυγατρική της Α.Ε.Δ.Α.Κ., στον όμιλο Marfin. Έχει επίσης διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της MARFIN – ΕΛΛΗΝΙΚΗ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ., της MARFIN GLOBAL ASSET MANAGEMENT Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ., και της MARFIN BANK Α.Τ.Ε.

Ανδρέας Ταπραντζής του Βελισάριου μη Εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ.

Ο κ. Ανδρέας Ταπραντζής ξεκίνησε τη συνεργασία του με τα ΕΛΤΑ το 2001 ως Διευθυντής Στρατηγικής & Ανάπτυξης. Ένα χρόνο αργότερα, ανέλαβε καθήκοντα Αντιπρόεδρου Διοικητικού Συμβουλίου και Εντεταλμένου Συμβούλου της θυγατρικής εταιρίας Ταχυμεταφορές ΕΛΤΑ Α.Ε. και ακολούθως τη θέση του Olympic Project Manager του προγράμματος Μεγάλης Εθνικής Χορηγίας των ΕΛΤΑ στους Ολυμπιακούς Αγώνες ΑΘΗΝΑ 2004. Τον Απρίλιο του 2003, προήχθη σε Γενικό Διευθυντή της Επιχειρησιακής Μονάδας Επιστολικού Ταχυδρομείου και δύο χρόνια αργότερα ανέλαβε τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου, την οποία διατηρούσε έως την 29.05.2009. Τον Ιανουάριο του 2006, εξελέγη μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της International Post Corporation (IPC). Το καλοκαίρι του 2008, εξελέγη Πρόεδρος του Παγκόσμιου Ταχυδρομικού Συμβουλίου (Postal Operations Council) για την περίοδο 2008-2012, στο πλαίσιο του 24ου Συνεδρίου της Παγκόσμιας Ταχυδρομικής Ένωσης. Έχει διατελέσει ανώτατο στέλεχος με αντικείμενο την εφαρμοσμένη έρευνα και σύμβουλος διοίκησης σε οργανισμούς και επιχειρήσεις, όπως η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, ο Ο.Τ.Ε., το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας, η I.D.V. Group, η American Home

Products και έχει συνεργαστεί με φορείς, όπως η British Telecom, η TeleDanmark, η Royal Society of Arts, το Royal Mail, η BPCS, καθώς και Ευρωπαϊκά Πανεπιστήμια. Ο κ. Ανδρέας Ταπραντζής είναι 43 ετών, έγγαμος με δύο παιδιά, γεννημένος στην Άρτα. Είναι διπλωματούχος Χημικός Μηχανικός και Διδάκτορας (PhD) του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου στη γνωστική περιοχή της αυτόματης ρύθμισης διεργασιών και των συστημάτων τεχνητής νοημοσύνης. Επίσης, είναι κάτοχος MBA και διαθέτει μελετητικό πτυχίο Γ' Τάξης για Οικονομοτεχνικές Μελέτες, καθώς και πτυχίο Auditor Συστημάτων Διασφάλισης Ποιότητας. Είναι μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας από το 2006.

Δημήτριος Χατζημικάλης του Μιχαήλ, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Ο κ. Δημήτριος Χατζημικάλης, ετών 61, είναι απόφοιτος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών και πτυχιούχος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Πανεπιστήμιο του Maryland, Αμερική. Στη συνέχεια, ακολούθησε μεταπτυχιακές σπουδές στο Ευρωπαϊκό Δίκαιο στο Πανεπιστήμιο του Άμστερνταμ και είναι κάτοχος MBA από το Πανεπιστήμιο του Maryland, Αμερικής. Είναι Ειδικός Σύμβουλος επί Νομικών Θεμάτων στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών. Είναι μέλος Δ.Σ. της Τράπεζας από το Μάιο 2004 και μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων από τον Μάρτιο του 2006.

Αδαμαντία Μιχαλοπούλου του Αποστόλου, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Η κα Αδαμαντία Μιχαλοπούλου, ετών 58, είναι απόφοιτος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών. Από το 1991 έως το 2004 διετέλεσε Προϊσταμένη σημαντικών Δ/σεων του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, όπως της Διεύθυνσης Ιδιωτικών Επενδύσεων, της Διεύθυνσης Κοινωνικής Πολιτικής και της Διεύθυνσης Τομέων Παραγωγής του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών. Έχει διατελέσει, μεταξύ άλλων, μέλος Δ.Σ. της ΕΡΤ και αναπληρωματικό μέλος του Δ.Σ. του Χ.Α. καθώς και προϊσταμένη του Τμήματος Εποπτείας του Χ.Α. Έχει επίσης συμμετάσχει σε αρκετές επιτροπές (Ειδική Επιτροπή Επεξεργασίας Θεμάτων του Διευρωπαϊκού Δικτύου κ.ά.). Σήμερα προϊσταται της Γενικής Διεύθυνσης Ιδιωτικών Επενδύσεων και είναι Αναπληρωτής Πρόεδρος και μέλος της Γνωμοδοτικής Επιτροπής του Αναπτυξιακού Νόμου και εκλεγμένο μέλος στη συνέλευση των αντιπροσώπων του Οικονομικού Επιμελητηρίου της Ελλάδος. Είναι μέλος Δ.Σ. της Τράπεζας από τον Απρίλιο 2006 και Πρόεδρος της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου από τον Ιούλιο του 2008.

Αντουανέττα Οικονομοπούλου του Σταύρου, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Διευθύντρια Νομικών Υπηρεσιών

Η κα Αντουανέττα Οικονομοπούλου (Αντωνία), 47 ετών, έγγαμη με δύο παιδιά. Είναι Δικηγόρος, πτυχιούχος-αριστούχος της Νομικής Σχολής Πανεπιστημίου Αθηνών. Κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου από το Πανεπιστήμιο Paris II, DEA en Droit Public Interne, με υποτροφία. Έχει διατελέσει Σύμβουλος Σπουδών Εθνικού Κέντρου Δημόσιας Διοίκησης, Ειδικός Συνεργάτης στο Νομικό Γραφείο του Πρωθυπουργού, Υπουργού Προεδρίας της Κυβέρνησης και Νομικού Γραφείου του Προέδρου της Δημοκρατίας. Επίσης, Διευθύντρια Σπουδών και Νομική Σύμβουλος στην εταιρία της Εμπορικής Τράπεζας Τραπεζική Ανάπτυξη και Έρευνα Α.Ε. και Σύμβουλος Διοίκησης της Εμπορικής Τράπεζας σε νομικά ζητήματα, θέματα εκπαίδευσης και κοινοτικά προγράμματα. Συμμετοχές σε πολυάριθμα Συνέδρια, με πλούσιο ακαδημαϊκό και συγγραφικό έργο. Σήμερα είναι Διευθύντρια Νομικών Υπηρεσιών, μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας και μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας

Ιωάννης Χαλικιάς του Γερασίμου, Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Ο κ. Ιωάννης Χαλικιάς, ετών 60, έχει διατελέσει Σύμβουλος Διαχείρισης (Project Management) σε Ινστιτούτα, Επιχειρήσεις και Οργανισμούς του Δημοσίου και Ιδιωτικού τομέα και έχει προσφέρει πλούσιο έργο

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

στον τομέα της μελέτης και της έρευνας. Με εκτεταμένη επαγγελματική και συμβουλευτική εμπειρία και πλούσιο ακαδημαϊκό και συγγραφικό έργο. Είναι Αναπληρωτής καθηγητής Ποσοτικής Ανάλυσης του Τμήματος Μάρκετινγκ & Επικοινωνίας και Αντιπρύτανης στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, και κατέχει τη θέση του Αντιπροέδρου του Δ.Σ. του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων. Από τον Μάρτιο του 2008 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και μέλος της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου.

Βασίλειος Σπηλιόπουλος του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Ο κ. Βασίλειος Σπηλιόπουλος, ετών 64, είναι απόφοιτος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Το 1970 εντάχθηκε στην Β.Γ. ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟΣ Α.Β.Ε.Ε. Το 1982 εξελέγη Γενικός Γραμματέας και το 1983 έως το 1986 Πρόεδρος του Συνδέσμου Βιομηχάνων Οινοπνεύματος. Το 1987 εξελέγη Πρόεδρος του Συνδέσμου Βιομηχάνων Προϊόντων Αμπέλου. Το 1997 εξελέγη Πρόεδρος του Συνδέσμου Βιομηχάνων Πελοποννήσου και Δυτικής Ελλάδος και στις 26.05.2004 εξελέγη Αντιπρόεδρος του Συνδέσμου Ελληνικών Βιομηχανιών (ΣΕΒ). Στις 18.10.2007 εκλέχθηκε Πρόεδρος του Συνδέσμου Ευρωπαϊών Οινοπνευματοποιών-European Union of Ethanol Producers (UEPA). Από τον Μάιο του 2004 είναι μέλος Δ.Σ. της Τράπεζας και μέλος της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου.

Ιωάννης Τσαγδής του Άγγελου, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. - Εκπρόσωπος Εργαζομένων

Ο κ. Ιωάννης Τσαγδής, ετών 45, είναι απόφοιτος του Οικονομικού Λυκείου Αθηνών, πτυχιούχος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Ελληνικό Ανοικτό Πανεπιστήμιο της Πάτρας και κάτοχος Μεταπτυχιακού τίτλου Χρηματοοικονομικής & Τραπεζικής Διοικητικής Πανεπιστημίου Πειραιά. Εντάχθηκε στην Τράπεζα το 1987 και μέχρι το 2000 διετέλεσε ως υπάλληλος σε καταστήματα του δικτύου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Από το 2000 έως το 2005 τοποθετήθηκε στο Τμήμα Υποστήριξης Εφαρμογών Δικτύου και ταυτόχρονα διετέλεσε εισηγητής σε θέματα εκπαίδευσης του προσωπικού σε τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες στα πλαίσια εκπαιδευτικών προγραμμάτων της Τράπεζας. Από το 2005 έως τις αρχές του 2008 ήταν Τμηματάρχης στο Τμήμα Ελέγχου Καταστημάτων της Δ/σης Εσωτερικού Ελέγχου. Από το 2008 έως σήμερα ασκεί καθήκοντα Υποδιευθυντή Γενικού Ελέγχου Δικτύων (Τράπεζα και καταστήματα ΕΛΤΑ). Είναι μέλος Δ.Σ. της Τράπεζας από τον Οκτώβριο του 2005. Επίσης συμμετέχει στην Ι.Τ. Steering Committee της Τράπεζας από τον Απρίλιο του 2008.

Κωνσταντίνος Κοτσίρης του Αδάμ, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. - Εκπρόσωπος Εργαζομένων

Ο κ. Κωνσταντίνος Κοτσίρης, ετών 61, είναι απόφοιτος του Παντείου Πανεπιστημίου. Υπηρετεί στην Τράπεζα από το 1976 και μέχρι το 1992 εργάστηκε ως υπάλληλος και κατόπιν ως Προϊστάμενος σε μεγάλα Καταστήματα του Δικτύου. Το 2001 προήχθη στο βαθμό του Διευθυντή και τοποθετήθηκε Προϊστάμενος της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικού. Το 2005 τοποθετήθηκε Διευθυντής Ανθρώπινου Δυναμικού. Το 2008 ορίστηκε σύμβουλος της Εκτελεστικής Επιτροπής ενώ από 03.10.2008 τοποθετήθηκε από το Δ.Σ. Γενικός Διευθυντής Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών. Συμμετέχει ως μέλος στην Εκτελεστική Επιτροπή, στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και στην Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων και μέλος του Δ.Σ. της Τ.Τ.-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. Έχει εκλεγεί μέλος του Δ.Σ. του Συλλόγου Εργαζομένων Τ.Τ. και μέλος του Ισοβάθμιου Υπηρεσιακού Συμβουλίου Τ.Τ. Από το 2000 είναι μέλος του Δ.Σ. του Τ.Τ. ως εκπρόσωπος των εργαζομένων.

ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗ – ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ - ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

Σύμφωνα με την από 14.11.2008 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, αποφασίστηκαν τα ακόλουθα σχετικά με την εκπροσώπησή της:

Την Τράπεζα εκπροσωπεί και δεσμεύει δικαστικά και εξώδικα ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, ο οποίος ενεργώντας ατομικά και με μόνη την υπογραφή του, υπό την εταιρική επωνυμία, εκπροσωπεί και δεσμεύει την Τράπεζα σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της και σε όλες τις σχέσεις, παραστάσεις ή συναλλαγές της με φυσικά ή νομικά πρόσωπα, το Δημόσιο και τις Αρχές στην Ελλάδα και το Εξωτερικό.

Ο Αντώνιος Καμινάρης, Α' Αντιπρόεδρος και ο Γεώργιος Ξυφαράς, Γενικός Δ/ντης Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών ενεργώντας από κοινού με την υπογραφή τους υπό την εταιρική επωνυμία δεσμεύουν και εκπροσωπούν την Τράπεζα σε όλες τις σχέσεις και συναλλαγές της με φυσικά ή νομικά πρόσωπα, το Δημόσιο και τις Αρχές στην Ελλάδα και το Εξωτερικό.

Ο Γεώργιος Ξυφαράς, Γενικός Δ/της Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών με μόνη την υπογραφή του και ανεξαρτήτως ποσού δεσμεύει και εκπροσωπεί την Τράπεζα σε όλες τις εγκεκριμένες, σύμφωνα με τις εκάστοτε διαδικασίες, συμβάσεις της Τράπεζας με τρίτους.

Η ως άνω εκπροσώπηση της Τράπεζας συμπληρώθηκε με την από 25.05.2009 απόφαση Δ.Σ. ως εξής:

Η εκπροσώπηση και η δέσμευση της Τράπεζας σε όλα τα επίπεδα της καθημερινής της λειτουργίας και άσκησης της δραστηριότητάς της, τόσο στο Δίκτυο των Καταστημάτων όσο και στην Κεντρική Υπηρεσία, θα γίνεται με δύο υπογραφές εκ των οποίων η μία οπωσδήποτε Πρώτη, δηλαδή τύπου Α'.

Το παρεχόμενο δικαίωμα της εξουσιοδοτημένης υπογραφής δεν συνιστά βαθμολογική ή οικονομική αναβάθμιση, δεν ακολουθεί τον υπάλληλο στον οποίον έχει παρασχεθεί και δεν είναι μόνιμο. Το παρεχόμενο δικαίωμα της εξουσιοδοτημένης υπογραφής συνοδεύει την θέση ευθύνης, με βάση το εκάστοτε ισχύον οργανόγραμμα της Τράπεζας και τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, παρέχεται δε στον υπάλληλο τον οποίο έχει ανατεθεί η θέση ευθύνης, σύμφωνα με τις ισχύουσες κάθε φορά διαδικασίες της Τράπεζας και παύει να παρέχεται όταν για οιοδήποτε λόγο ο υπάλληλος απομακρύνεται από την θέση ευθύνης.

Το δικαίωμα εξουσιοδοτημένης υπογραφής διακρίνεται σε τύπου Α' και Β' και παρέχεται πάντοτε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, κατόπιν προτάσεως που φέρει την σύμφωνη γνώμη της ανώτατης οργανογραμματικής βαθμίδας.

Ωστόσο, το Διοικητικό Συμβούλιο, με απόφασή του, δύναται να εξουσιοδοτεί τα πρόσωπα που κατέχουν δύναμη των σχετικών αποφάσεών του, τις θέσεις ευθύνης των Γενικών Διευθυντών, προκειμένου αυτοί με απόφασή τους να παρέχουν το δικαίωμα εξουσιοδοτημένης υπογραφής τύπου Α' και Β' για τις αρμοδιότητες της Γενικής Διευθύνσεως που προΐσταται ο καθένας, ώστε να εξυπηρετείται απρόσκοπτα, συνεχόμενα και χωρίς βραδύτητα η καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας. Η δι' αυτού του τρόπου δυνατότητα παροχής εξουσιοδοτημένης υπογραφής τύπου Α' και Β', δεν μεταβιβάζεται περαιτέρω. Η συγκεκριμένη εξουσιοδότηση συνιστά ειδική εξουσιοδότηση.

Το δικαίωμα εξουσιοδοτημένης υπογραφής τύπου Β', θα παρέχεται στη θέση ευθύνης του Τμηματάρχου,

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

είτε του Δικτύου Καταστημάτων είτε των Διευθύνσεων της Κεντρικής Υπηρεσίας, ενώ το δικαίωμα εξουσιοδοτημένης υπογραφής τύπου Α΄, θα παρέχεται στις θέσεις ευθύνης Γενικού Διευθυντή, Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή, Διευθυντή και Υποδιευθυντή Διευθύνσεων της Κεντρικής Υπηρεσίας, καθώς και στις θέσεις ευθύνης Διευθυντή και Υποδιευθυντή Περιφερειακών Διευθύνσεων και Δικτύου Καταστημάτων.

Για τη χορήγηση μοναδικής εξουσιοδοτημένης Γενικής Υπογραφής εκπροσώπησης της Τράπεζας, καθώς και των ειδικών εξουσιοδοτημένων υπογραφών εκπροσώπησης της Τράπεζας, για λόγους επικοινωνίας, ενημέρωσης, υποβολής εποπτικών αναφορών, δημοσιοποίησης εταιρικών ανακοινώσεων και ενημέρωσης επενδυτών, χρήσης ηλεκτρονικών συστημάτων, προς την Τράπεζα της Ελλάδος, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, το Χρηματιστήριο Αθηνών, την Ελληνική Ένωση Τραπεζών, το Υπουργείο Ανάπτυξης, τις Δημόσιες Οικονομικές Υπηρεσίες, και λοιπές Αρχές, θα απαιτείται ειδικότερη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Η παροχή των ανωτέρω εξουσιοδοτημένων υπογραφών, θα κοινοποιείται στη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού.

Το εύρος του δικαιώματος της εξουσιοδοτημένης υπογραφής κάθε υπαλλήλου εκτείνεται εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων της θέσεως ευθύνης που ο κάθε ένας κατέχει, είτε στην Κεντρική Υπηρεσία είτε στο Δίκτυο των Καταστημάτων και περιορίζεται στα εκάστοτε όρια αυτής της θέσης, όπως αυτά προβλέπονται από τις αρμοδιότητες και διαδικασίες της λειτουργικής μονάδας στην οποία τοποθετείται και λειτουργεί, πάντοτε μέσα στο πλαίσιο της πολιτικής της Τράπεζας και των αναγκών λειτουργίας της, όπως αυτά καθορίζονται από τις εκάστοτε αποφάσεις των διοικητικών της οργάνων.

Επίσης είναι δυνατή η προσωρινή παροχή εξουσιοδοτημένης υπογραφής τύπου Α΄ ή Β΄, για χρονικό διάστημα μέχρι 2 μηνών, δυνάμενο να παραταθεί για διάστημα όχι μεγαλύτερο των 12 μηνών συνολικά. Η παροχή αυτού του προσωρινού δικαιώματος, θα γίνεται με πλήρως αιτιολογημένη εισήγηση του Διευθυντού Περιφέρειας για το Δίκτυο των Καταστημάτων και των Διευθυντών των Διευθύνσεων για την Κεντρική Υπηρεσία, θα φέρει την σύμφωνη γνώμη του αρμόδιου Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή και την έγκριση του Γενικού Διευθυντή, στην αρμοδιότητα του οποίου υπάγεται η Διεύθυνση ή το Κατάστημα που αφορά, με κοινοποίηση στη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού.

Η προσωρινή παροχή εξουσιοδοτημένης υπογραφής τύπου Α΄ ή Β΄, πραγματοποιείται κυρίως, αλλά όχι μόνο, για την αναπλήρωση απύσας εξουσιοδοτημένης υπογραφής αντίστοιχου τύπου Α΄ ή Β΄. Η προσωρινή παροχή και των δυο τύπων εξουσιοδοτημένης υπογραφής στο ίδιο πρόσωπο δεν επιτρέπεται.

Τέλος προβλέπεται η δυνατότητα παροχής αναπληρωματικής εξουσιοδοτημένης υπογραφής τύπου Α΄ ή Β΄, σε υπαλλήλους, διακρίνεται δε στις κάτωθι κατηγορίες:

- Τακτική, η οποία θα καλύπτει σε πάγια βάση τις περιπτώσεις απουσίας του κατέχοντος την θέση ευθύνης (π.χ. ασθένεια, προγραμματισμένη υπηρεσιακή άδεια, επαγγελματικό ταξίδι, κ.ά.). Η εισήγηση για την παροχή αναπληρωματικής εξουσιοδοτημένης υπογραφής τύπου Α΄ ή Β΄ (τακτική αναπλήρωση), γίνεται μία φορά στην αρχή κάθε έτους ή οποτεδήποτε για σπουδαίο λόγο (π.χ. μετακίνηση ή μετάταξη ή απόσπαση του αναπληρούμενου υπαλλήλου, κ.ά.) και καλύπτει την τυχόν απουσία του κατέχοντος την θέση ευθύνης που παρέχει το δικαίωμα υπογραφής, πριν αυτή προκύψει. Η εισήγηση γίνεται από τον Διευθυντή της Περιφέρειας για τις Μονάδες-Καταστήματα του Δικτύου και τους Διευθυντές Διευθύνσεων για τις Διευθύνσεις της Κεντρικής Υπηρεσίας, λαμβάνει τη σύμφωνη γνώμη του αρμόδιου Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή στην αρμοδιότητα του οποίου υπάγεται η Διεύθυνση ή το Κατάστημα που αφορά,

εγκρίνεται από τον Γενικό Διευθυντή που υπάγεται η Διεύθυνση ή το Κατάστημα και κοινοποιείται στη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού.

- Έκτακτη, η οποία θα καλύπτει τις περιπτώσεις ελλείψεως προσώπων για τακτική αναπλήρωση, θα αφορά μη προβλέψιμη απουσία του κατέχοντος την θέση ευθύνης, λόγω έκτακτης ανάγκης (έκτακτη αναπλήρωση) και θα γίνεται για χρονικό διάστημα που θα ορίζεται στην σχετική εισήγηση, μη δυνάμενου να υπερβαίνει το διάστημα των δύο μηνών. Στις περιπτώσεις έκτακτων αναπληρώσεων, οι οποίες αιτιολογημένα παρατείνονται μετά το δίμηνο, η συνολική διάρκεια δεν θα υπερβαίνει το 12μηνο. Η εγκριτική διαδικασία είναι η ίδια με αυτή των τακτικών αναπληρώσεων.

Ευθύς μετά την τοποθέτηση ενός υπαλλήλου, σύμφωνα με τις διαδικασίες της Τράπεζας, για πρώτη φορά σε θέση ευθύνης η οποία συνοδεύεται από δικαίωμα εξουσιοδοτημένης υπογραφής τύπου Α' ή Β' ή μοναδικής εξουσιοδοτημένης Γενικής Υπογραφής εκπροσώπησης της Τράπεζας ή ειδικής εξουσιοδοτημένης υπογραφής εκπροσώπησης της Τράπεζας, η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού θα μεριμνά για την λήψη δείγματος υπογραφής και μονογραφής, προκειμένου να συμπληρώσει το αρχείο και τον κατάλογο των εξουσιοδοτημένων υπογραφών της Τράπεζας, ο οποίος θα τηρείται και θα συντηρείται από την εν λόγω Διεύθυνση.

Για την συνεχή ενημέρωση και την ανά πάσα στιγμή διατήρηση σε ενήμερη κατάσταση του αρχείου και του καταλόγου, θα κοινοποιούνται άμεσα στη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού και όλες οι μετακινήσεις των υπαλλήλων που κατέχουν θέσεις ευθύνης ή τους έχει παρασχεθεί δικαίωμα εξουσιοδοτημένης υπογραφής οποιουδήποτε τύπου και οποιουδήποτε είδους. Σε περίπτωση απαλλαγής από τα συγκεκριμένα καθήκοντα, η σχετική απόφαση θα κοινοποιείται στη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού προκειμένου να αφαιρεθεί από τον κατάλογο το δείγμα υπογραφής και μονογραφής.

Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού είναι αρμόδια για την ενημέρωση της Διεύθυνσης Οργάνωσης και Παραγωγής για τον ανά πάσα στιγμή ενημερωμένο κατάλογο των δειγμάτων υπογραφών, ώστε εκείνη να μεριμνά για την συνολική εκτύπωση του σχετικού «Βιβλίου Εξουσιοδοτημένων Υπογραφών της Τράπεζας», που θα πρέπει με μέριμνά της να διανέμεται προς τις λοιπές Τράπεζες, προς ενημέρωσή τους.

Η Τράπεζα έχει εκδώσει σχετικούς καταλόγους για τα πρόσωπα με εξουσιοδοτημένη υπογραφή τύπου Α' και Β'.

Στην από 06.04.2009 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας εγκρίθηκαν εν συνόλω οι αρμοδιότητες των οργανωτικών μονάδων της Τράπεζας.

3.13.2 Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα

Επιτροπές – Εποπτικά Όργανα

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της, τα λοιπά διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της καθώς και τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη της αποτελούν οι εξής επιτροπές: Εκτελεστική Επιτροπή, Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), Επενδυτική Επιτροπή, Υπό-Επιτροπή Επενδύσεων σε Εταιρικά Ομόλογα, Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων, Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (I.T. Steering Committee) και Επιτροπή Ελέγχου.

3.13.2.1 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), συστήθηκε με τις από 2389/19.12.2000 και 2393/11.01.2001 αποφάσεις του Δ.Σ. ενώ με την 2428/06.09.2001 όμοια απόφαση εκχωρήθηκαν αρμοδιότητες προς την Επιτροπή σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 40 του Ν. 2912/2001. Με τις από 28.01.2003, 27.05.2004, 12.10.2004, 15.02.2006, 31.03.2006, 21.02.2008, 03.10.2008 και 02.02.2009 αποφάσεις του Δ.Σ. η ανωτέρω επιτροπή επανασυστήθηκε και επανασυγκροτήθηκε και ανατέθηκαν αρμοδιότητες στα μέλη της. Όπως προκύπτει από το υπ' αριθμ. 54/12.10.2004 πρακτικό του Δ.Σ., η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού φέρει τον τίτλο Επιτροπή Διαχειριστικής Πολιτικής ALCO (εφεξής η «ALCO»). Η ALCO υπάγεται απευθείας στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για τη συστηματική παρακολούθηση και την ορθολογική διαχείριση των στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Διαχειριστικής Πολιτικής (ALCO), έχει σαν σκοπό τη χάραξη της πολιτικής που πρέπει να ακολουθήσει η Τράπεζα, σε θέματα διάρθρωσης και διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της, με στόχο τη μεγιστοποίηση της κερδοφορίας της, στο πλαίσιο πάντα της γενικότερης στρατηγικής της, αλλά και των υπάρχοντων εσωτερικών και εξωτερικών περιορισμών και κανόνων.

Οι βασικοί στόχοι της ALCO, αφορούν σε:

- επίτευξη της ιδανικότερης διάρθρωσης των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού, σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους,
- ακριβή σχεδιασμό και παρακολούθηση των αναγκών σε κεφάλαια, σε συνδυασμό και με τις διατάξεις των εποπτικών αρχών, περί κεφαλαιακής επάρκειας,
- διαμόρφωση της αποδοτικότερης τιμολογιακής πολιτικής,
- διατήρηση του καταλληλότερου επιπέδου ρευστότητας,
- επίτευξη της αποδοτικότερης σύνθεσης του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και
- αποτελεσματικό έλεγχο των κινδύνων.

Οι κύριες αρμοδιότητες της ALCO είναι:

- καθορισμός πολιτικής άντλησης κεφαλαίων (σύνθεση, μέγεθος και κόστος των πηγών χρηματοδότησης της Τράπεζας)
- καθορισμός πολιτικής χρηματοδοτήσεων και επενδύσεων (σύνθεση και μέγεθος),
- χάραξη τιμολογιακής πολιτικής (ύψος επιτοκίων, spreads), για όλα τα προϊόντα καταθέσεων, χρηματοδοτήσεων και λοιπά της Τράπεζας, στα πλαίσια του ανταγωνισμού και των στόχων του,
- προσδιορισμός των βραχυχρόνιων και μακροχρόνιων στόχων και ποσοτικοποίηση αυτών (ύψος κεφαλαίων ανά κατηγορία στοιχείων ενεργητικού – παθητικού, απόδοση ιδίων κεφαλαίων και ενεργητικού, καθαρό περιθώριο τόκων, δείκτης φερεγγυότητας και κεφαλαιακής επάρκειας κ.λπ.),
- προσαρμογή της διάρκειας (duration) και διαχείριση του «ανοίγματος» (gap) των επιτοκιακά ευαίσθητων στοιχείων ενεργητικού – παθητικού,
- χάραξη πολιτικής κάλυψης κινδύνων,
- καθορισμός επιτρεπόμενων ορίων ανάληψης κινδύνων (επιτοκίου, συναλλαγματικού, ρευστότητας, πιστωτικού κ.λπ.),
- καθορισμός ορίων μονάδων της Τράπεζας, καθώς και αντισυμβαλλόμενων Τραπεζών στην Ελλάδα και το εξωτερικό,

- έγκριση εισαγωγής νέων προϊόντων,
- παρακολούθηση της υλοποίησης των σχετικών αποφάσεων της και
- πολιτικής επιτοκίων.

Τα στελέχη της Τράπεζας που συμμετέχουν στην εν λόγω επιτροπή, δυνάμει των υπ' αρ. 107/21.02.2008, 120/03.10.2008 και 126/02.02.2009 πρακτικών Δ.Σ., είναι τα ακόλουθα:

- Πρόεδρος: Άγγελος Φιλιππίδης του Ιωάννη, Πρόεδρος Δ.Σ. (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Αντώνιος Καμινάρης του Δημητρίου, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Γεώργιος Ξυφαράς του Δημητρίου, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Γενικός Διευθυντής Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Μέλος: Αγγελική Κέκη του Κωνσταντίνου, Γενική Διευθύντρια Εργασιών Δικτύου

Η κα Αγγελική Κέκη, ετών 60, μέλος επίσης της Εκτελεστικής Επιτροπής και Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων είναι απόφοιτος του Anatolia American College και κάτοχος πτυχίου της Νομικής Σχολής του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης. Ξεκίνησε την επαγγελματική της σταδιοδρομία το 1970 στην CITIBANK και το 1972 συνέχισε στην εταιρία PALOMAR AG με έδρα τη Ζυρίχη, ως βοηθός Διευθυντή του γραφείου της εταιρίας στην Ελλάδα. Ξεκίνησε να εργάζεται στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ - ΘΡΑΚΗΣ όπου διατέλεσε μεταξύ άλλων Διευθύντρια Τομέα Πιστοδοτήσεων και Εργασιών Κεντρικού Καταστήματος. Για επτά έτη κατείχε την θέση της Αναπληρώτριας Γενικής Διευθύντριας Βορείου Ελλάδος στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΙΟΥ. Αποτέλεσε ένα από τα 20 ιδρυτικά στελέχη της NOVABANK, θυγατρικής εταιρίας του Πορτογαλικού Ομίλου MILLENNIUM bcp, ως Διευθύντρια Δικτύου Λιανικής Τραπεζικής. Στη συνέχεια ανέλαβε καθήκοντα Αναπληρώτριας Γενικής Διευθύντριας και ταυτόχρονα ορίστηκε μέλος της Διοικούσας Επιτροπής (Management Committee Member). Διατέλεσε τακτικός εισηγητής σε θέματα Εξωτερικού Εμπορίου και Τραπεζικού Marketing στην Τράπεζα Μακεδονίας – Θράκης καθώς και έκτακτη εισηγήτρια στην ΕΕΔΕ και στον ΟΠΕ. Σήμερα είναι Γενική Διευθύντρια Εργασιών Δικτύου και μέλος εποπτικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας.

Μέλος: Μάριος Βαρότσος του Δάντη-Αντωνίου, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής της Γενικής Διεύθυνσης Επενδυτικής τραπεζικής και Θυγατρικών

Ο κ. Μάριος Βαρότσος, ετών 43 είναι επίσης μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής, Επενδυτικής Επιτροπής και της Υπο-Επιτροπής Αξιολόγησης Επενδύσεων σε Εταιρικά Ομόλογα. Παράλληλα συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο των θυγατρικών εταιριών ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. και Τ.Τ. ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. Αποφοίτησε από το Κολλέγιο Αθηνών και σπούδασε Marketing στο DEREΕ College. Στη συνέχεια έκανε MBA στο Robert Morris University στο Pittsburg, USA. Εργάστηκε ως Treasurer στην Εμπορική Χρηματοπιστηριακή και αργότερα διετέλεσε Διευθυντής Επενδύσεων στην Εμπορική Μελετών Σχεδιασμού και Κεφαλαίου. Υπήρξε Διευθύνων Σύμβουλος στον Όμιλο Διεθνών Συμβούλων Α.Ε., στην EXCESS Α.Ε. και στην Φαραί Εταιρεία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου. Διετέλεσε Σύμβουλος Διοίκησης στη ΖΕΥΣ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ και Γενικός Διευθυντής στην Τ.Τ. ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Μέλος: Αλέξανδρος Τοπάλογλου του Κωνσταντίνου, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών και Λειτουργικών Υπηρεσιών

Ο κ. Αλέξανδρος Τοπάλογλου του Κωνσταντίνου, ετών 51, είναι απόφοιτος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην Α.Σ.Ο.Ε.Ε.) και έχει στο ενεργητικό του 29 χρόνια προϋπηρεσίας στο χρηματοοικονομικό τομέα. Από το 1980 μέχρι το 1990 απασχολήθηκε στον ιδιωτικό χώρο ως Λογιστής - Φοροτεχνικός. Από το 1991 μέχρι το 2000 διετέλεσε Οικονομικός Διευθυντής στη Χρηματιστηριακή Εργασία Α.Χ.Ε. και παράλληλα διετέλεσε Οικονομικός και Φοροτεχνικός Σύμβουλος σε χρηματιστηριακές εταιρίες και Ε.Π.Ε.Υ. Από το 2001 μέχρι το 2003 διετέλεσε Υπεύθυνος των Χρηματιστηριακών Συναλλαγών στην Τράπεζα Probank Α.Ε. και από το 2003 μέχρι την 31.12.2007 διετέλεσε Υπεύθυνος Οικονομικών Υπηρεσιών στην ίδια Τράπεζα. Από το 2008 έως σήμερα είναι Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Οικονομικών και Λειτουργικών Υπηρεσιών στην Τράπεζα.

Μέλος: Έφη Δελή του Πανάγου, Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών και Λειτουργικών Υπηρεσιών

Η κα Έφη Δελή, ετών 39, έγγαμος με δύο παιδιά. Είναι Πτυχιούχος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην Α.Σ.Ο.Ε.Ε.) και κάτοχος 2 υποτροφιών τις οποίες έλαβε ως τιμητική διάκριση, ενώ επίσης είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού διπλώματος (M.Sc) από το London School of Economics (L.S.E). Έχει περισσότερα από 15 χρόνια εμπειρία στο χώρο των οικονομικών υπηρεσιών έχοντας εργαστεί σε διάφορες θέσεις μεταξύ των οποίων στην εταιρία Αλουμίνιο της Ελλάδος, στη Χρηματιστηριακή εταιρία ΣΙΓΜΑ Α.Χ.Ε., στη διεθνή εταιρία ANDERSEN CONSULTING ως Σύμβουλος Επιχειρήσεων σε θέματα Audit & Finance Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων στην Ελλάδα και το εξωτερικό, στην ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. ως εξειδικευμένη Σύμβουλος Διοίκησης στο χώρο της Διαχείρισης Κινδύνων και του Στρατηγικού Σχεδιασμού και στην Εγνατία Τράπεζα και μετέπειτα MAFIN–Egnatia Bank ως Δ/ντρια Στρατηγικής Ανάλυσης, μέλος της επιτροπής ALCO και υπεύθυνη για Special Projects σε επίπεδο ομίλου εταιριών. Στην Τράπεζα εργάζεται από το 2008 όπου ανέλαβε καθήκοντα Αναπληρώτριας Γενικής Δ/ντριας Οικονομικών και Λειτουργικών Υπηρεσιών.

Μέλος: Γρηγόριος Ηλιόπουλος του Οδυσσέα, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής της Γενικής Διεύθυνσης Εργασιών Δικτύου

Ο κ. Γρηγόριος Ηλιόπουλος, ετών 64, είναι Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντής Εργασιών Δικτύου στην Τράπεζα από το 2008. Έχοντας 40 χρόνια εμπειρίας στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., όπου διετέλεσε Αναπλ. Δ/ντής Μάρκετινγκ, σχεδίασε το 1981 και είχε την εποπτεία της λειτουργίας Μάρκετινγκ. Χειρίστηκε θέματα στρατηγικής, έρευνας, διοίκησης προϊόντων, αποδοτικότητας, ανάπτυξης εργασιών και νέων μορφών δικτύων. Χειρίστηκε τα θέματα αναμόρφωσης της εταιρικής ταυτότητας, συμμετείχε στα προγράμματα εκσυγχρονισμού, διαφήμισης και προβολής, στη δημιουργία private banking, ηλεκτρονικού κατ/τος και αποκεντρωμένου μάρκετινγκ. Δίδαξε εφαρμογές τραπεζικού μάρκετινγκ στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., ενώ έχει στο ενεργητικό του πλούσιο συγγραφικό και διδακτικό έργο, με συμμετοχές ως ομιλητής σε συναφή θέματα σε συνέδρια, διαλέξεις και σεμινάρια στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Ήταν μέλος στην κοινή επιτροπή ΔΙΑΣ-ΕΕΤ-Τραπεζών, συνεργάστηκε με την ΕΤΕΒΑ σε θέματα μάρκετινγκ και συμμετείχε στο Due Diligence της Post Bank Βουλγαρίας. Είναι κάτοχος MBA (York University, Toronto), Μεταπτυχιακού Διπλώματος Διοίκησης Επιχειρήσεων (Α.Σ.Ο.Ε.Ε.), Πτυχίο Πολιτικών Επιστημών και Πτυχίο Δημόσιας Διοίκησης (Πάντειος). Είναι μέλος της European Marketing Academy, της Ελληνικής Ακαδημίας Μάρκετινγκ, Amer.Mkt. Association και Ε.Ε.Δ.Ε.-Ε.Ι.Μ.

Μέλος: Χαράλαμπος Γιαγκούδης του Ιωάννη, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής της Γενικής Διεύθυνσης Εργασιών Δικτύου

Ο κ. Χαράλαμπος Γιαγκούδης, ετών 41, μέλος επίσης της Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων και της Υποεπιτροπής Αξιολόγησης Επενδύσεων σε Εταιρικά Ομόλογα, είναι πτυχιούχος του Τμήματος Νομικών & Οικονομικών του Αριστοτέλειου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης. Από το Μάρτιο του 2003 ως το Νοέμβριο του 2005, διετέλεσε Περιφερειακός Διευθυντής Βορείου Ελλάδος Επιχειρηματικής Πίστης (Business Banking) στη Nova Bank A.E. Από το Νοέμβριο του 2005 ως τον Αύγουστο του 2006 διετέλεσε Περιφερειακός Διευθυντής Βορείου Ελλάδος Λιανικής Τραπεζικής (Retail Banking) στη Nova Bank A.E. Από τον Αύγουστο του 2006 ως το Φεβρουάριο του 2008 διετέλεσε Διευθυντής Επιχειρηματικής Πίστης (Corporate Banking) στη Eurobank EFG Stedionica a.d. Beograd. Από το 2008 έχει αναλάβει τα καθήκοντα Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή Εργασιών Δικτύου στην Τράπεζα.

Μέλος: Παναγιώτα Παπαζήση του Ιωάννη, Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών και Λειτουργικών Υπηρεσιών

Η κα Παναγιώτα Παπαζήση, ετών 47, μέλος επίσης της I.T. Steering Committee, είναι απόφοιτος του ΕΜΠ, Μηχανικός Μεταλλείων-Μεταλλουργός. Κάτοχος MBA από το Athens Laboratory of Business Administration (ALBA). Η επαγγελματική της εξειδίκευση επικεντρώνεται στην Οργάνωση και Διοίκηση Επιχειρησιακών Μονάδων Πληροφορικής και Οργάνωσης. Επιπλέον, διαθέτει εκτεταμένη εμπειρία στη Διοίκηση Μεγάλων Έργων στον Τραπεζικό Τομέα, με βάση τη γνώση των απαιτήσεων του Τραπεζικού περιβάλλοντος (επιχειρησιακές ανάγκες και δομές, θεσμικό περιβάλλον, διαθέσιμες τεχνολογικές λύσεις, κ.λπ.) και των κατάλληλων μεθόδων και διαδικασιών. Η επαγγελματική της σταδιοδρομία ξεκίνησε στην εταιρεία Ελληνικά Σιδηροκράματα ως EDP Manager και συνεχίστηκε στην Εγνατία Τράπεζα ως Μέλος της Ιδρυτικής Ομάδας και Τεχνική Υπεύθυνη του συστήματος Γενικής Λογιστικής (MSA). Εργάστηκε στην INTRASOFT αρχικά ως Project Leader Έργων ATMs και EFT/POs και στη συνέχεια ως Banking Systems Consultant σε Τραπεζικά Έργα στην Ελλάδα, στον Λίβανο και στη Μάλτα. Απασχολήθηκε ως Σύμβουλος της PriceWaterHouseCoopers σε θέματα Banking & IT στην Αγροτική Τράπεζα, Εμπορική Τράπεζα, Barclays Bank, ΟΤΕ καθώς και μέσω της PLANET E&Y ως Σύμβουλος Διοίκησης σε θέματα Πληροφορικής & Banking στην Αγροτική Τράπεζα. Στην Τράπεζα εργάστηκε αρχικά ως Σύμβουλος Διοίκησης για το Έργο του Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος ενώ από το 2008 κατέχει τη θέση της Αναπληρώτριας Γενικής Διευθύντριας Οικονομικών και Λειτουργικών Υπηρεσιών.

Μέλος: Γεώργιος Στάμνος του Ζέππου, Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων

Ο κ. Γεώργιος Στάμνος, ετών 55, μέλος επίσης της Επενδυτικής Επιτροπής, ολοκλήρωσε τις σπουδές του με M.Sc in Management στο Troy State University Alabama, USA. Το 1974 προσλήφθηκε στην ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., όπου κατά την πολυετή καριέρα του απασχολήθηκε σε ευάριθμες σημαντικές θέσεις όπως στο Κατάστημα Πειραιά στη Διεύθυνση Δραστηριοτήτων Εξωτερικού, αλλά κυρίως, από το 1991, στο Treasury της τράπεζας. Το 2005 ανέλαβε Deputy Treasurer και Head of International Treasury Operations – Emerging Markets, ενώ κατά την περίοδο 2001-2002 διετέλεσε Treasurer της Εθνικής Τράπεζας Επενδύσεων Βιομηχανικής Ανάπτυξης (ETEBA), θυγατρικής του Ομίλου της Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Σήμερα είναι Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων της Τράπεζας.

Μέλος: Γεώργιος Μπρίνταλος του Κωνσταντίνου, Υπεύθυνος Υποδιεύθυνσης Διαχείρισης Τίτλων Σταθερού Εισοδήματος

Ο κ. Γεώργιος Μπρίνταλος, ετών 35, μέλος επίσης της Επενδυτικής Επιτροπής, είναι κάτοχος BSc in

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Applied informatics (Applied Computer Science) του πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης και MSc in Financial Engineering του ISMA Centre, The Business School for Financial Markets. Εργάστηκε στην CFS Securities Athens ως cash and equity derivatives trader. Επίσης στην Barclays Capital, Credit Suisse και BBVA στο Λονδίνο, Χονγκ Κονγκ και Μαδρίτη ως Vice President and Director in exotics-hybrids equity derivatives trading. Σήμερα εργάζεται στην Τράπεζα ως Υπεύθυνος Υποδιεύθυνσης Διαχείρισης Τίτλων Σταθερού Εισοδήματος.

Μέλος: Αθανάσιος Χασάπης του Αιμιλίου, Υπεύθυνος Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνου

Ο κ. Αθανάσιος Χασάπης, ετών 42, είναι πτυχιούχος Μαθηματικός του Εθνικού και Καποδιστριακού Παν/μιου Αθηνών, κάτοχος Master of Science στην Επιστήμη των Η/Υ από το Columbia University of N.Y. USA και κάτοχος Master in Business Administrator από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο & Οικονομικό Παν/μιο Αθηνών. Εργάζεται στον τραπεζικό χώρο από το έτος 1992, με εξειδίκευση στη Διαχείριση Διαθεσίμων και έχει διατελέσει Dealer & Chief Dealer στο συνάλλαγμα και στις αγορές χρήματος, στην τράπεζα Chase Manhattan, National Westminster, ABN AMRO και Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδας Α.Ε. Προσελήφθη στην Τράπεζα το Μάιο του 2006 ως εξειδικευμένο στέλεχος, εσωτερικός ελεγκτής του Treasury, στη Δ/νση Εσωτερικού Ελέγχου. Σήμερα εργάζεται στη Δ/νση Διαχείρισης Κινδύνου, της οποίας είναι υπεύθυνος από την 01.09.2008.

Μέλος: Ιωάννης Κούτσουπας του Κωνσταντίνου, Διευθυντής Διεύθυνσης Στεγαστικών Δανείων

Ο κ. Ιωάννης Κούτσουπας, ετών 54, είναι πτυχιούχος οικονομικής σχολής Α.Σ.Ο.Ε.Ε., Τμήμα Διοίκησης Επιχειρήσεων, και έχει στο ενεργητικό του 28 έτη εμπειρίας στον Τραπεζικό χώρο. Έχει διατελέσει διευθυντικό στέλεχος στις Τράπεζες Nova bank Α.Ε., ΤΕΛΕΣΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (πρώην Δωρική Τράπεζα), καθώς και στις Τράπεζα Κρήτης, Τράπεζα Εργασίας σε διάφορες θέσεις. Είναι γνώστης της Λιανικής και Επιχειρηματικής Τραπεζικής. Από τον Οκτώβριο του 2004, εργάζεται στην Τράπεζα κατέχοντας διάφορες θέσεις, όπως του Διευθυντή Πωλήσεων Δικτύου και του Διευθυντή Υποστήριξης Δικτύου. Συμμετέχει στην Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων.

Η Επιτροπή συγκαλείται τακτικά κάθε μήνα, σε χρόνο που καθορίζεται από τον Πρόεδρο ή και έκτακτα, εφόσον αυτός το κρίνει σκόπιμο. Τα θέματα της συνάντησης καθορίζονται από τον Πρόεδρο και δίδονται στα μέλη τουλάχιστον την προηγούμενη εργάσιμη. Για την απαρτία, απαιτείται η συμμετοχή του Προέδρου και τουλάχιστον 3/4 των μελών της. Δικαίωμα ψήφου έχουν ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με αυξημένη πλειοψηφία (4/5 των συμμετεχόντων), ενώ στα τηρούμενα πρακτικά, θα καταγράφονται οι τυχόν διαφωνίες.

Σύμφωνα με την 02.05.2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης καθορίστηκε η αποζημίωση των μελών για συμμετοχή τους στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) στο ποσό των €500 ανά συνεδρίαση.

3.13.2.2 Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή συστήθηκε με την υπ' αρ. 107/21.02.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας. Αποστολή της εν λόγω Επιτροπής σύμφωνα με τον Κανονισμό της είναι η υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου στο στρατηγικό, οργανωτικό και διοικητικό σχεδιασμό της Τράπεζας, καθώς και η ανάληψη μέρους των εγκριτικών διαδικασιών και αρμοδιοτήτων του. Επιπροσθέτως, στην αποστολή της συμπεριλαμβάνεται και η παρακολούθηση των επιχειρηματικών δράσεων έτσι ώστε να εξασφαλίζεται η αποτελεσματική υλοποίηση της στρατηγικής της Τράπεζας εντός του κανονιστικού πλαισίου.

Η Επιτροπή συγκαλείται τακτικά κατ' αρχήν μία φορά το μήνα σε χρόνο που καθορίζεται από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του, όπως αυτός ορίζεται από τον Πρόεδρο και έκτακτα οποτεδήποτε απαιτείται. Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν συμμετέχουν ο Πρόεδρος ή ο Αναπληρωτής του και τουλάχιστον τα 3/4 από τα μέλη της.

Η ημερήσια διάταξη μετά την έγκριση της από τον Πρόεδρο, γνωστοποιείται εγκαίρως στα μέλη της Επιτροπής και κατά τις συνεδριάσεις τηρούνται πρακτικά.

Οι κύριες αρμοδιότητες σύμφωνα με τον Κανονισμό είναι:

- Η εταιρική διακυβέρνηση και συμμόρφωση με το σχετικό θεσμικό πλαίσιο,
- Ο επιχειρησιακός σχεδιασμός και τα επιχειρηματικά σχέδια,
- Η διαχείριση έκτακτων καταστάσεων που θέτουν σε κίνδυνο την ομαλή λειτουργία της Τράπεζας,
- Τα διαχειριστικά όρια για τις ευχέρειες στελεχών για την εκτέλεση συναλλαγών όρια και ευχέρειες διαπραγμάτευσης των στελεχών κ.λπ.,
- Διάφορα θέματα ανθρώπινου δυναμικού,
- Διάφορα οργανωτικά – διοικητικά θέματα, οι λογιστικές αρχές και πρότυπα,
- Η συγκρότηση επιτροπής και υποεπιτροπών εντός της Επιτροπής, και
- γενικά θέματα τα οποία εισηγείται προς το Δ.Σ.

Η σημερινή σύνθεση της Επιτροπής, δυνάμει των υπ' αρ. 107/21.02.2008 και 120/03.10.2008 πρακτικών Δ.Σ. έχει ως ακολούθως:

- Πρόεδρος: Άγγελος Φιλιππίδης του Ιωάννη, Πρόεδρος Δ.Σ. (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Αντώνιος Καμινάρης του Δημητρίου, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Γεώργιος Ξυφαράς του Δημητρίου, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Γενικός Διευθυντής Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Κωνσταντίνος Κοτσίρης του Αδάμ, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. - Εκπρόσωπος Εργαζομένων, Γενικός Διευθυντής Επενδυτικής Τραπεζικής & Θυγατρικών (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Αγγελική Κέκη του Κωνσταντίνου, Γενική Διευθύντρια Εργασιών Δικτύου (βλέπε ενότητα 3.13.2.1 «Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Μέλος: Χρυσάνθη Παλνού του Ευάγγελου, Γενική Διευθύντρια Περιουσίας

Η κα Χρυσάνθη Παλνού, ετών 49, έγγαμη, με ένα παιδί, είναι Πολιτικός Μηχανικός, πτυχιούχος του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου, M.Sc, M.Phil, Ph.D του Πανεπιστημίου της Κολούμπια Νέας Υόρκης. Εργάστηκε μεταξύ άλλων ως Υπεύθυνη Έργων ΑΗΣ στην ΕΡΓΑΣ Α.Τ.Ε., Πολ. Μηχανικού στην ΚΟΝΚΑΤ Α.Τ.Ε., ως Μηχανικός Εργοταξίων στην ΤΕΟΔΟΜΗ Α.Κ.Τ.Ε., ως Ελ. Επαγγελματίας και υπήρξε Ιδρυτής – Εταίρος της Τεχνικής & Εμπορικής Εταιρίας ΧΩΡΟΔΟΜΗΣΗ Ε.Π.Ε. Μέλος επιστημονικών και επαγγελματικών φορέων στην Ελλάδα και το Εξωτερικό, με ακαδημαϊκό και επιστημονικό έργο. Σήμερα είναι Γενική Δ/ντρια Περιουσίας του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε.

Μέλος: Μάριος Βαρότσος του Δάντη-Αντωνίου, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής της Γενικής Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών (βλέπε ενότητα 3.13.2.1 «Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Μέλος: Αντουανέττα Οικονομοπούλου του Σταύρου, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Διευθύντρια Νομικών Υπηρεσιών (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Μέλος: Φώτιος Παπαγεωργίου του Βασιλείου, Νομικός Σύμβουλος

Ο κ. Φώτης Παπαγεωργίου, ετών 54, είναι Δικηγόρος παρ' Αρείω Πάγω και ασκεί το δικηγορικό επάγγελμα από το 1982. Είναι απόφοιτος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών και έκανε μεταπτυχιακές σπουδές στο Πανεπιστήμιο Παρισιού (Paris II). Έχει διατελέσει δικηγόρος ανωνύμων εταιριών και επί τετραετία Ειδικός Σύμβουλος στο Υπουργείο Μεταφορών και Επικοινωνιών. Είναι Νομικός Σύμβουλος της Τράπεζας από τις αρχές του 2003.

Όλοι οι ανωτέρω είναι μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής από το Φεβρουάριο του 2008, εκτός από τον κ. Κ. Κοσίρη που μετέχει από τον Οκτώβριο του 2008.

Σύμφωνα με την 02.05.2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης καθορίστηκε η αποζημίωση των μελών για την συμμετοχή τους στην Εκτελεστική Επιτροπή στο ποσό των € 600 ανά συνεδρίαση.

3.13.2.3 Επενδυτική Επιτροπή

Η Επενδυτική Επιτροπή επανασυστήθηκε και της εκχωρήθηκαν αρμοδιότητες με τη με αριθμό 41/12.10.2004 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε με τις με αριθμό 64/31.03.2006, 101/23.11.2007 και 107/21.02.2008, 108/21.3.2008 και 126/02.02.2009 αποφάσεις του Δ.Σ. της.

Η Επενδυτική Επιτροπή της Τράπεζας είναι συλλογικό και εποπτικό όργανο που έχει σαν σκοπό την εξειδίκευση των γενικών αποφάσεων της Τράπεζας στους τομείς των επενδύσεων και της διαχείρισης όπως αυτές εκφράζονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας και την ALCO.

Ο ρόλος της ως εποπτικού οργάνου εξειδικεύεται στα κάτωθι σημεία:

- τον τακτικό έλεγχο των επενδύσεων και της πορείας τους,
- την αναδιάρθρωση των επενδύσεων της Τράπεζας με βάση τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τους αντίστοιχους δείκτες,
- την εναρμόνιση των επενδύσεων με βάση το ενδεδειγμένο και αποφασισμένο από την Τράπεζα επίπεδο αναλαμβανόμενου κινδύνου (αγοράς-πιστωτικού-ρευστότητας),
- την καθοδήγηση της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων στον εκτελεστικό, διαπραγματευτικό και διαχειριστικό της ρόλο, και
- την έγκριση για πράξεις που υπερβαίνουν τα εγκεκριμένα όρια ανά κατηγορία και επίπεδο που έχει η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επενδυτικής Επιτροπής είναι:

- η εξειδίκευση των αποφάσεων του Δ.Σ. της Τράπεζας στα θέματα Επενδύσεων, Διαχείρισης και νέων επενδυτικών προϊόντων για την πελατεία των καταστημάτων,
- η εξειδίκευση των αποφάσεων της Επιτροπής Διαχειριστικής Πολιτικής (ALCO) στα θέματα:
 - της διάρθρωσης επενδύσεων,
 - της κερδοφορίας και ανάλυσης των επενδύσεων ανά χαρτοφυλάκιο,

- της ανάλυσης των σχέσεων απόδοσης και κινδύνων στα χαρτοφυλάκια επενδύσεων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, και
- της παρακολούθησης της τήρησης των εγκεκριμένων ορίων συναλλαγών, και ορίων αντισυμβαλλομένων από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων,
- η ανάλυση και έγκριση για τις πράξεις διαχείρισης του χαρτοφυλακίου εναλλακτικών επενδύσεων (Alternative Investments) ως πράξεων υψηλού κινδύνου,
- η ανάλυση και έγκριση για πράξεις διαχείρισης του μετοχικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας,
- η ανάλυση και συμμετοχή σε νέες μετοχικές και ομολογιακές εκδόσεις,
- η έγκριση για την κατάταξη των επενδύσεων της Τράπεζας στα χαρτοφυλάκια με βάση τα IFRS,
 - Held to maturity (Επενδυτικό)
 - Available for sale (Διαθέσιμο προς πώληση)
 - Trading (Εμπορικό)
- η έγκριση για κάθε μεταφορά επένδυσης από χαρτοφυλάκιο σε χαρτοφυλάκιο με παράλληλο έλεγχο των συνεπειών,
- η ανάλυση και έγκριση για πράξεις σε τίτλους διαβαθμισμένους από τους οίκους (Moody's, S-P, Fitch κ.λπ.) ως υψηλού πιστωτικού κινδύνου (non investment grade),
- η έγκριση συνεργασίας με χρηματιστηριακούς οίκους για πράξεις επί μετοχών, δεικτών και παραγώγων επί αυτών και
- ο έλεγχος της διαχείρισης των σχέσεων με χρηματιστηριακές εταιρίες, εταιρίες διαμεσολάβησης, επενδυτικούς οίκους.

Η Επενδυτική Επιτροπή είναι το συλλογικό όργανο που λαμβάνει αποφάσεις για το σύνολο των επενδύσεων της Τράπεζας που συνοπτικά αφορούν:

- Ομόλογα (Κυβερνητικά – Εταιρικά – Ειδικά – Αναδυόμενων αγορών κ.λπ.),
- Επιτόκια, Επιτοκιακή πολιτική και αντιμετώπιση του επιτοκιακού κινδύνου,
- Συνάλλαγμα και αντιμετώπιση του συναλλαγματικού κινδύνου,
- Structured Products (Επιτοκιακά – Μετοχικά – Ομολογιακά – Credit),
- Παράγωγα (Μετοχικά – Ομολογιακά – Επιτοκιακά – Συναλλαγματικά – Δεικτών),
- Συμμετοχές (A/K – Ετ. Επενδύσεων – Hedge Funds – Venture Capital),
- Μετοχές (Εσωτερικού – Εξωτερικού), και
- Αντιστάθμιση των αναλαμβανόμενων κινδύνων των χαρτοφυλακίων (Ομολογιακού – Επιτοκιακού – Συναλλαγματικού – Ρευστότητας και Πιστωτικού).

Η Επιτροπή συγκαλείται με πρωτοβουλία του Προέδρου. Οι τακτικές συνεδριάσεις είναι δύο (2) κάθε ημερολογιακό μήνα. Ο Πρόεδρος έχει τη δυνατότητα να την συγκαλεί σε έκτακτη συνεδρίαση κατά την κρίση του ή κατόπιν αιτήματος μέλους της ή του Διευθυντή Διαχείρισης Διαθεσίμων για ειδικά και επείγοντα θέματα.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία εφόσον παρίστανται 5 από τα 7 μέλη της. Της Επενδυτικής Επιτροπής προεδρεύει ο Πρόεδρος της Τράπεζας. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου της Επιτροπής προεδρεύει ο Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων. Οι αποφάσεις της Επενδυτικής Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία και σε φανερό ψηφοφορία. Η διαδικασία αυτή πρέπει να ακολουθείται σε έκτακτες περιπτώσεις γιατί θα πρέπει να επιδιώκεται η ομοφωνία στις επενδυτικές αποφάσεις ως μέσον προστασίας της Τράπεζας από τους κινδύνους της αγοράς και των μελών της Επενδυτικής Επιτροπής από το ενδεχόμενο λαθεμένης επενδυτικής επιλογής.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Η σημερινή Επενδυτική Επιτροπή συστήθηκε με την από 21.02.2008 απόφαση του Δ.Σ., όπως τροποποιήθηκε από τις από 21.03.2008 και 02.02.2009 αποφάσεις Δ.Σ. της Τράπεζας και απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

- Πρόεδρος: κ. Άγγελος Φιλιππίδης του Ιωάννη, Πρόεδρος Δ.Σ (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: κ. Αντώνιος Καμινάρης, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: κ. Μάριος Βαρότσος του Δάντη-Αντωνίου, Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντης της Γενικής Δ/νσης Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών (βλέπε ενότητα 3.13.2.1 «Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: κ. Γεώργιος Στάμνος του Ζέππου, Διευθυντής Διαχείρισης (βλέπε ενότητα 3.13.2.1 «Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Μέλος: κ. Λυμπέρης Κατσιουλέρης του Αντωνίου, Υποδ/ντης Διαχείρισης Προϊόντων Χρηματαγοράς
Ο κ. Λυμπέρης Κατσιουλέρης έχει πτυχίο από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην Α.Σ.Ο.Ε.Ε.) Έχει εργαστεί στην Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεωρήσεως και Σύμβουλος Διοίκησης για θέματα οργανωτικής δομής και απλούστευσης διαδικασιών στην εταιρία ΛΑΡΚΟ Α.Ε. του Ιδρύματος Μποδοσάκη. Επίσης έχει εργαστεί ως Προϊστάμενος Λογιστηρίου στις εταιρίες Εμπορικός Κύκλος Α.Ε., Νοσηλευτικό Κέντρο Αθηνών Α.Ε., Εργάνη Α.Β.Ε.Ε., ΕΥΡΩΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ Ε.Π.Ε. και ΜΕΤΑΛΛΟΘΕΡΜΙΚΗ Ε.Π.Ε. Επιπλέον έχει εργαστεί ως Οικονομικός και Φοροτεχνικός Σύμβουλος και συμμετείχε στην οργάνωση των ακόλουθων επιχειρήσεων: Θεραπευτήριο ΥΓΕΙΑ Α.Ε., Ευγενίδειο Θεραπευτήριο Α.Ε., Νοσοκομείο Απολλώνειο Α.Ε., ΜΕΤΡΟΘΕΡΜ Ε.Π.Ε., Ι. Παναγιωτόπουλος Α.Ε., Κ. ΧΡΟΝΗΣ Α.Ε., ΑΦΟΙ ΜΠΕΛΛΗ Ο.Ε κ.λπ. Έχει διατελέσει επίσης Υπεύθυνος Λογιστηρίου στο Ταμείο Αρωγής του Υπ. Συγκοινωνιών (Τ.Α.Υ.Α.Υ.Σ.). Έχει ασχοληθεί με σύνταξη ειδικών μελετών, εισηγήσεις σε επιμορφωτικά προγράμματα καθώς και συμμετοχές σε επιτροπές και ομάδες εργασίας επί σχετικών με το προς το πιστοποιήση εργασιακό αντικείμενο. Έχει διατελέσει μέλος του Οικονομικού Επιμελητηρίου και Ιδρυτικό στέλεχος της Τ.Τ – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. Στην Τράπεζα εργάζεται από τον Οκτώβριο του 1984, όπου έχει απασχοληθεί στο τμήμα Κεντρικού Λογιστηρίου, ως Προϊστάμενος στο Τμήμα της Διατραπεζικής Αγοράς, ως υπεύθυνος στο τμήμα Front Office. Σήμερα είναι Υποδιευθυντής της Δ/νσης Διαχείρισης Διαθεσίμων με καθήκοντα τη διοίκηση των τμημάτων διατραπεζικής αγοράς και πελατείας και μέλος της Επενδυτικής Επιτροπής.

Μέλος: κ. Γεώργιος Μπρίνταλος, Υπεύθυνος Υποδιεύθυνσης Διαχείρισης Τίτλων Σταθερού Εισοδήματος. (βλέπε ενότητα 3.13.2.1 «Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Μέλος: Σπύρος Πολίτης του Αθανασίου, Γενικός Δ/ντης της Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Ο κ. Σπύρος Πολίτης είναι 50 χρονών, με πτυχίο στη Χημική Μηχανολογία - B.Sc. (Hons) - από το University College (Λονδίνο), Πτυχίο στη Χημική Μηχανολογία - M.Sc. - (υποτροφία B.P Ltd.) και Πτυχίο στην υπολογιστική ρευστοδυναμική - Ph.D. - (Υποτροφία I.C.I plc.) από το Imperial College (Λονδίνο). Στο ίδιο Πανεπιστήμιο διετέλεσε διδακτορικός ερευνητής και Manager συστημάτων δικτύου ηλεκτρονικών υπολογιστών καθώς και Senior post-doctoral Scientist. Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία ως Senior Trader στην EFG Eurobank στην Αθήνα και στη συνέχεια ανέλαβε Δ/ντής Treasury και Vice President στην EFG Private Bank στο Λουξεμβούργο. Υπήρξε επίσης Δ/ντης Επενδύσεων και Διευθύνων Σύμβουλος στην Portfolio Solution Α.Ε.Π.Ε.Υ., Επικεφαλής Asset Management στην ARTION Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.

Η διάρκεια της θητείας των μελών της Επιτροπής είναι τριετής. Η ανανέωση της θητείας ή η τροποποίηση της σύνθεσης της Επιτροπής γίνεται πάντοτε με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Σύμφωνα με την 02.05.2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης καθορίστηκε η αποζημίωση των μελών για την συμμετοχή τους στην Επενδυτική Επιτροπή στο μεικτό ποσό των € 500 ανά συνεδρίαση.

Υπό-Επιτροπή Αξιολόγησης Επενδύσεων σε Εταιρικά Ομόλογα

Η Υπό-Επιτροπή Αξιολόγησης Επενδύσεων σε Εταιρικά Ομόλογα συστήθηκε και της εκχωρήθηκαν αρμοδιότητες με την από 06.03.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας. Η εν λόγω επιτροπή λειτουργεί επικουρικά της υφιστάμενης Επενδυτικής Επιτροπής με κύριο αντικείμενο την αξιολόγηση και οικονομική ανάλυση και αξιολόγηση των επενδύσεων της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων σε εκδόσεις ομολογιακών δανείων εταιριών, εφόσον η Τράπεζα συμμετέχει και ταυτόχρονα αναλαμβάνει την εκπροσώπηση των Ομολογιούχων δανειστών και τη διαχείριση των πληρωμών. Επιπλέον, η Υπό-Επιτροπή Επενδύσεων σε Εταιρικά Ομόλογα αναλαμβάνει την παρακολούθηση και διαχείριση των ομολογιακών δανείων που εμπίπτουν στα κριτήρια της Τράπεζας και τυγχάνουν της έγκρισης της Επενδυτικής Επιτροπής. Η σημερινή Υπό-Επιτροπή είναι τριμελής και απαρτίζεται από:

- τον κ. Χαράλαμπο Γιαγκούδη, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής της Γενικής Διεύθυνσης Εργασιών Δικτύου (βλέπε ενότητα 3.13.2.1 «Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου),
- τον κ. Μάριο Βαρότση, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής της Γενικής Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών (βλέπε ενότητα 3.13.2.1 «Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου), και
- την κα Φωτεινή Κρέστα. Η κα Φ. Κρέστα, 26 ετών, είναι κάτοχος πτυχίου του Τμήματος Χρηματοοικονομικής και Τραπεζικής Διοικητικής του Πανεπιστημίου Πειραιά, και κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος στη Χρηματοοικονομική και Τραπεζική από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Το διάστημα 2004-2006 εργάστηκε ως Credit Officer στην Bayerische Hypo-Und Vereinsbank AG στον τομέα του Corporate Banking. Από τον Δεκέμβριο του 2006 εργάζεται στην Τράπεζα στη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων και συγκεκριμένα στην Υποδιεύθυνση Τίτλων Σταθερού Εισοδήματος και Παραγώγων, παρακολουθώντας το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και πραγματοποιώντας αναλύσεις για επενδύσεις σε τίτλους σταθερού εισοδήματος και μετοχές.

Τα μέλη της Υπο-Επιτροπής δεν λαμβάνουν αμοιβές για τη συμμετοχή τους στην εν λόγω Υπο-Επιτροπή.

3.13.2.4 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συστήθηκε με την υπ' αριθμ. 64/31.03.2006 πράξη του Δ.Σ. απαρτίζεται από 3 μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας (1 εκτελεστικό και 2 μη-εκτελεστικά) η θητεία των οποίων καθορίστηκε 3-ετούς διάρκειας και έχει ως βασικό ρόλο τον καθορισμό της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων σε επίπεδο Ομίλου, τον έλεγχο εφαρμογής των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και τη γενικότερη εποπτεία περί της αποτελεσματικότητας των μεθόδων και των επιπέδων κινδύνου στα οποία εκτίθεται η Τράπεζα. Χρήν γραμματέα εκτελεί ο Υποδιευθυντής Στρατηγικού Σχεδιασμού.

Η Επιτροπή συγκαλείται από τον Πρόεδρό της. Συνεδριάζει τακτικά εντός έκαστου ημερολογιακού τριμήνου κάθε χρόνου και έκτακτα όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλλουν ειδικές συνθήκες.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει τουλάχιστον κάθε τρίμηνο ή και έκτακτα (ad hoc) και έχει ως κύρια καθήκοντα τα κάτωθι:

- διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του πιστωτικού ιδρύματος,
- μεριμνά για την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων / μονάδων του πιστωτικού ιδρύματος και των θυγατρικών του εταιριών,
- καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έργο και αντιμετώπισή τους,
- λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες αναφορές της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει το πιστωτικό ίδρυμα, διαβιβάζοντάς για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους,
- προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους της αγοράς, πίστωσης, ρευστότητας και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό, σκοπός είναι η εξειδίκευση της πολιτικής και παρακολούθηση της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων, επιβλέποντας και τη Διεύθυνση Διαχείριση Κινδύνων της Τράπεζας, η οποία έχει την ευθύνη της καθημερινής διαχείρισης συμπεριλαμβανομένης της μείωσης των επιμέρους κινδύνων που δημιουργούνται.

Τα κύρια καθήκοντα της Επιτροπής είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσμάτων συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου όλων των μορφών κινδύνου. Επίσης η παρακολούθηση και εκτίμηση του συνόλου των κινδύνων του ενεργητικού – παθητικού και των εκτός ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας.

Η επιτροπή απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

- Πρόεδρος: Αντώνιος Καμινάρης του Δημητρίου, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Δημήτριος Χατζημιχάλης του Μιχαήλ, Μέλος Δ.Σ. – Μη εκτελεστικό (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Κωνσταντίνος Κοτσίρης του Αδάμ, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. - Εκπρόσωπος Εργαζομένων, Γενικός Διευθυντής Επενδυτικής Τραπεζικής & Θυγατρικών (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Οι ανωτέρω είναι μέλη της επιτροπής από το 2006.

Σύμφωνα με την 02.05.2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας καθορίστηκε η αποζημίωση των μελών για τη συμμετοχή τους στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου στο ποσό των € 800 ανά συνεδρίαση.

3.13.2.5 Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων

Η Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων απαρτίζεται από εννέα (9) μέλη. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από τον Πρόεδρο του Δ. Σ. μετά από εξουσιοδότηση από το Δ. Σ. της Τράπεζας. Η σημερινή Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων συστάθηκε με την υπ' αριθμ. 107/21.02.2008 απόφαση του Προέδρου του Δ.Σ. της

Τράπεζας, και τροποποιήθηκε ως προς τη σύσταση των μελών της με την υπ' αριθμ. 126/02.02.2009. Ο ισχύων κανονισμός εγκρίθηκε με απόφαση της από 21.02.2008 συνεδρίασης του Δ.Σ. και απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

- Πρόεδρος: Άγγελος Φιλιππίδης του Ιωάννη, Πρόεδρος Δ.Σ. (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Αντώνιος Καμινάρης του Δημητρίου, Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Γεώργιος Ξυφαράς του Δημητρίου, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Γενικός Διευθυντής Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Αγγελική Κέκη του Κωνσταντίνου, Γενική Διευθύντρια Εργασιών Δικτύου (βλέπε ενότητα 3.13.2.2 «Εκτελεστική Επιτροπή» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Κωνσταντίνος Κοσίρης του Αδάμ, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. - Εκπρόσωπος Εργαζομένων, Γενικός Διευθυντής Επενδυτικής Τραπεζικής & Θυγατρικών (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Χαράλαμπος Γιαγκούδης του Ιωάννη, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Εργασιών Δικτύου (βλέπε ενότητα 3.13.2.1 «Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Ιωάννης Κούτσουπας του Κωνσταντίνου, Διευθυντής Στεγαστικών Δανείων (βλέπε ενότητα 3.13.2.1 «Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Μέλος: Αθανάσιος Διονάς του Σταματίου, Διευθυντής Δ/σης Οικονομικών

Ο κ. Αθανάσιος Διονάς, ετών 48, είναι πτυχιούχος Οικονομικών Επιστημών του Τμήματος Οικονομικών του Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος στη Χρηματοοικονομική Ανάλυση από το Πανεπιστήμιο Πειραιά. Επιπλέον, είναι και μέλος του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος. Στην Τράπεζα εργάζεται από το 1987 έχοντας εργαστεί σε διάφορες θέσεις και σε θέση ευθύνης στη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών, της οποίας είναι Διευθυντής από το 2008.

Μέλος: Διονύσιος Γκολφινόπουλος του Γεωργίου, Διευθυντής Πιστωτικής Πολιτικής

Ο κ. Διονύσιος Γκολφινόπουλος είναι 46 ετών, πτυχιούχος του Οικονομικού Τμήματος του Πανεπιστημίου Πειραιά και κάτοχος Master του Τμήματος Χρηματοοικονομικής και Τραπεζικής Διοικητικής του ίδιου Πανεπιστημίου. Εργάζεται στο Ταχ. Ταμειυτήριο από το έτος 1987. Από το έτος 1998 ως το έτος 2008 εργαζόταν στον τομέα Διαχείρισης των χαρτοφυλακίων του Ταχ. Ταμειυτηρίου και από το 2006 κατείχε τη θέση του Υποδιευθυντή στην Υποδιεύθυνση Διαχείρισης Τίτλων Σταθερού Εισοδήματος. Από το έτος 2008 εργάζεται στη Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής όπου κατέχει τη θέση του Διευθυντή. Διετέλεσε μέλος της Επενδυτικής Επιτροπής από 20.06.2002 ως 02.02.2009, ενώ από τότε είναι μέλος της Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας.

Το κύριο έργο της Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων είναι η έγκριση χορηγήσεων μεγάλων δανείων που αφορούν ποσά άνω των € 500 χιλ. καθώς και την εισήγηση αυτών των χορηγήσεων προς την Εκτελεστική Επιτροπή για την τελική απόφαση. Η Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων καθορίζει την πιστωτική πολιτική της Τράπεζας και συνεπικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στο εποπτικό του έργο.

Προσδιορίζει τους πιθανούς πιστωτικούς κινδύνους τους οποίους αναλαμβάνει η Τράπεζα για διαφορετικούς τύπους συναλλαγών. Διασφαλίζει την εναρμόνιση των διαδικασιών της Τράπεζας με το σχετικό με τις πιστοδοτήσεις θεσμικό πλαίσιο που προκύπτει από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές. Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής, ανάλογα με το περιεχόμενο τους, χωρίζονται στις παρακάτω κατηγορίες: α) Θέματα Ειδικού Κανονισμού Πιστοδοτήσεων, β) Θέματα Στρατηγικής, γ) Θέματα Εγκρίσεων Δανείων, δ) Θέματα Προβλέψεων-Διαγραφών, ε) Θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, στ) Θέματα ενημέρωσης Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή συγκαλείται από τον Πρόεδρο της ή τον αναπληρωτή αυτού, ήτοι του Αντιπροέδρου του Δ.Σ., και συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον μια φορά το μήνα και έκτακτα όταν κατά την κρίση του Προέδρου ή του Αναπληρωτή του το επιβάλλουν ειδικές συνθήκες.

Σύμφωνα με την 02.05.2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας καθορίστηκε η αποζημίωση των μελών για τη συμμετοχή τους στην Επιτροπή Πιστωτικών Θεμάτων στο ποσό των (€ 500) ανά συνεδρίαση.

3.13.2.6 I.T. Steering Committee - Επιτροπή Διοίκησης Έργων Πληροφορικής

Η IT Steering Committee (Επιτροπή Διοίκησης Έργων Πληροφορικής) απαρτίζεται από δέκα (10) μέλη τα οποία ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και είναι ελευθέρως ανακλητά. Πρόεδρος εκλέγεται μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ενώ τακτικά μέλη εκλέγονται Διευθυντικά στελέχη Τράπεζας με αντίστοιχη αρμοδιότητα επί των αντικειμένων της επιτροπής.

Η επιτροπή συστήθηκε με την υπ' αριθμ. 64/31.03.2006 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και τροποποιήθηκε δυνάμει των υπ' αρ. 107/21.02.2008 και 111/23.04.2008 αποφάσεων Δ.Σ.

- Πρόεδρος: Αντώνιος Καμινάρης του Δημητρίου, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Γεώργιος Ξυφαράς του Δημητρίου, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Γενικός Διευθυντής Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Παναγιώτα Παπαζήση του Ιωάννη, Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών και Λειτουργικών Υπηρεσιών (βλέπε ενότητα 3.13.2.1 «Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Ιωάννης Τσαγδής του Άγγελου, Μέλος Δ.Σ.- Εκπρόσωπος Εργαζομένων (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Μέλος: Παντελής Ξυνογαλάς του Σπυρίδωνος, Διευθυντής Πληροφορικής

Ο κ. Παντελής Ξυνογαλάς, ετών 49, είναι πτυχιούχος του Οικονομικού Τμήματος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών, και έχει σπουδάσει παράλληλα Αναλυτής – Προγραμματιστής. Ξεκίνησε ως Προγραμματιστής στη Διεύθυνση Μηχανογράφησης του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Κατείχε την θέση του Προϊσταμένου του Τμήματος Κεντρικών Εφαρμογών, της Διεύθυνσης Πληροφορικής. Εν συνεχεία τοποθετήθηκε στην θέση του Προϊσταμένου της Υποδιεύθυνσης Εφαρμογών και σήμερα ασκεί καθήκοντα Διευθυντή Πληροφορικής στην Τράπεζα.

Μέλος: Αντώνιος Ζουπαντής του Ευστράτιου, Διευθυντής Οργάνωσης και Παραγωγής

Ο κ. Αντώνιος Ζουπαντής, ετών 50, είναι πτυχιούχος Διοίκησης Επιχειρήσεων στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο της Αθήνας (Α.Σ.Ο.Ε.Ε.) με ειδίκευση στην Λογιστική, με διετείς σπουδές Προγραμματισμού σε Η/Υ στο ΕΛ.ΚΕ.ΠΑ. και παρακολούθηση του Προγράμματος Χρηματοοικονομικής Ανάλυσης για Στελέχη του Μεταπτυχιακού Τμήματος Χρηματοοικονομικής και Τραπεζικής Διοικητικής του Πανεπιστημίου Πειραιά. Έχει συμμετάσχει σε πλήθος σεμιναρίων και διαθέτει στο ενεργητικό του πλούσιο διδακτικό και συγγραφικό έργο. Κατά τη διάρκεια της θητείας του στην Τράπεζα διετέλεσε αρχικά Αναλυτής – Προγραμματιστής, εν συνεχεία Προϊστάμενος του Τμήματος Μηχανογραφικών Εφαρμογών Δικτύου και Παραγωγής, Υποδιευθυντής της Διεύθυνσης Οργάνωσης και Παραγωγής Project Manager υλοποίησης του Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος και σήμερα είναι Διευθυντής Οργάνωσης και Παραγωγής της Τράπεζας.

Μέλος: Χριστίνα Γιαλαμά του Παναγιώτη, Υποδιευθύντρια Τεχνολογίας, Προτύπων και Ασφάλειας, στη Διεύθυνση Πληροφορικής

Η κα Χριστίνα Γιαλαμά, ετών 40, είναι πτυχιούχος του Τμήματος Μαθηματικών και Ηλεκτρονικών Υπολογιστών, κάτοχος, με έπαινο, Bachelor of Science (B.Sc.) in Mathematics and Computer Science, και Μεταπτυχιακού Τίτλου Σπουδών, με έπαινο και υποτροφία, από το Τμήμα Ηλεκτρολόγων Μηχανικών και Ηλεκτρονικών Υπολογιστών, Master of Science (M.Sc.) in Electrical Engineering and Computer Science του Πανεπιστημίου του Ιλλινόις στο Σικάγο, ΗΠΑ. Φέρει στο ενεργητικό της πλήθος εργασιών, σεμιναρίων, επιστημονικών διαπιστεύσεων και βραβείων/επαίνων. Μέχρι σήμερα κατείχε θέσεις ευθύνης σε μεγάλες επιχειρήσεις, όπως η Εγνατία Τράπεζα και η IBM Α.Ε. Από τον Ιανουάριο του 2008 είναι Υποδιευθύντρια Τεχνολογίας, Προτύπων και Ασφάλειας, στη Διεύθυνση Πληροφορικής της Τράπεζας.

Μέλος: Ευθύμιος Λαμπρόπουλος του Γεωργίου, Προϊστάμενος Υποδιεύθυνσης Τεχνικών Λειτουργιών

Ο κ. Ευθύμιος Λαμπρόπουλος, ετών 52, είναι απόφοιτος του Μαθηματικού Τμήματος του Πανεπιστημίου Αθηνών και της ΕΛ.ΚΕ.ΠΑ/Μαθηματικής Εταιρίας, με εξειδίκευση στην ανάλυση και προγραμματισμό εφαρμογών και την επιχειρησιακή έρευνα. Κατά την άνω των είκοσι πέντε ετών δραστηριοποίησή του στο χώρο της πληροφορικής έχει διατελέσει αναλυτής – προγραμματιστής εφαρμογών ιδίως εμπορικών και τραπεζικών και έχει συμμετάσχει σε πλήθος συνεδρίων, στην Ελλάδα και το Εξωτερικό, και Επιτροπών, που άπτονται της ειδικότητάς του. Από το 1998 κατέχει θέση ευθύνης στην Τράπεζα, αρχικά ως Προϊστάμενος τμήματος Τεχνικής Υποστήριξης και σήμερα ως Προϊστάμενος Υποδιεύθυνσης Τεχνικών Λειτουργιών.

Μέλος: Χριστίνα Φον Κιζερίτσκι του Βολφ Κανκ – Αχιλλέα - Αλεξάνδρου, Διευθύντρια Γενικών Υπηρεσιών

Η κα Χριστίνα Φον Κιζερίτσκι, ετών 49, είναι απόφοιτος του Πανεπιστημίου Αθηνών, του τμήματος Γερμανικής Φιλολογίας και της Σχολής Ξεναγών ΕΟΤ και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (ΕΕΔΕ) και πιστοποιήσεων στον τομέα της διοίκησης αγορών/προμηθειών και εφοδιασμού. Συμμετέχει σε πλήθος σεμιναρίων στην Ελλάδα και το Εξωτερικό. Διαθέτει άνω της δεκαπενταετίας εμπειρία στον τομέα της διαχείρισης προμηθειών, ενδεικτικά δε, έχει διατελέσει σε θέσεις ευθύνης, στον αντίστοιχο τομέα, σε μεγάλες επιχειρήσεις, όπως INTRAKOM, SEAT και GENIKI BANK GREECE. Από το Μάρτιο του 2008 είναι Διευθύντρια Γενικών Υπηρεσιών στην Τράπεζα.

Μέλος: Γεράσιμος Δρακωτός του Γεωργίου

Ο κ. Γεράσιμος Δρακωτός ετών 53, είναι Τεχνικός Πληροφορικής, Πτυχιούχος Τεχνολόγος Μηχανικός με μετεκπαίδευση στην Αρχιτεκτονική και Ανάπτυξη σύνθετων Δικτύων Πληροφοριακών Συστημάτων. Ξεκίνησε την επαγγελματική του δραστηριότητα σε μεγάλες πολυεθνικές εταιρίες Πληροφορικής και τα τελευταία 25 χρόνια εργάζεται στην ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. Έχει διατελέσει Διευθυντής μεγάλων έργων Πληροφορικής, Διευθυντής Τομέα Αυτοματισμού Δικτύου, Αναπληρωτής Διευθυντής Μονάδας Εκσυγχρονισμού και Οργάνωσης Παραγωγής της Εμπορικής Τράπεζας. Επίσης, Διευθυντής Έργου Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος της Τράπεζας. Έχει σημαντική Τεχνική και Διοι-

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

κτική εμπειρία σε μεγάλο αριθμό αντικειμένων των τεχνολογιών Πληροφορικής και της Αρχιτεκτονικής εκτεταμένων Δικτύων Επικοινωνιών, με έμφαση στο Τραπεζικό περιβάλλον. Συμμετοχή σε πολυάριθμα Συνέδρια και Σεμινάρια στην Ελλάδα και το εξωτερικό και μέλος σειράς Επιτροπών και ομάδων εργασίας της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, των Διατραπεζικών Συστημάτων ΔΙΑΣ και της Τράπεζας της Ελλάδος. Σήμερα είναι Σύμβουλος Διοίκησης Τεχνολογικών και Λειτουργικών Υποδομών της Τράπεζας.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής μπορεί να παρίστανται ο Νομικός Σύμβουλος ή η Διευθύντρια Νομικών Υπηρεσιών.

Επιπλέον, στις συνεδριάσεις της Επιτροπής, εκτός του Γραμματέα, παρευρίσκονται υπεύθυνοι Διευθύνσεων και Τμημάτων της Τράπεζας, ανάλογα με τα θέματα που συζητούνται, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Οι αρμοδιότητες της IT Steering Committee (Επιτροπή Διοίκησης Έργων Πληροφορικής) απορρέουν από τις λειτουργικές και συναλλακτικές ανάγκες της Τράπεζας και σαφώς προσδιορίζονται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και ιδίως τις διατάξεις των Εποπτικών Αρχών.

- Η κατάρτιση των βραχυπρόθεσμων (ετήσια) και μεσο-μακροπρόθεσμων (τριετή) σχεδίων δράσης της Πληροφορικής στο πλαίσιο της επιχειρησιακής στρατηγικής και η εισήγηση αυτών προς την Εκτελεστική Επιτροπή ή/ και το Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση.
- Η αξιολόγηση της Ανάλυσης και Διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με τα Πληροφοριακά Συστήματα.
- Ο καθορισμός προτεραιοτήτων, σύμφωνα με τις αποφάσεις και στόχους της Διοίκησης.
- Η αξιολόγηση πολιτικών, προτύπων και διαδικασιών.
- Η παρακολούθηση των πορισμάτων των ελεγκτών σχετικά με την αξιολόγηση των πληροφοριακών συστημάτων.
- Η έγκριση και εποπτεία των συνεργασιών με τρίτους (π.χ. θέματα outsourcing), για θέματα πληροφορικής.
- Η αξιολόγηση και έγκριση μεγάλων προμηθειών υλικού και λογισμικού.
- Η εποπτεία των μεγάλων έργων και του αντίστοιχου προϋπολογισμού της Πληροφορικής.
- Η έγκριση του χρονοδιαγράμματος υλοποίησης των μεγάλων έργων καθώς και ο έλεγχος προόδου υλοποίησης αυτών. Σε περιπτώσεις αποκλίσεων η σύνταξη αναφορών στα αρμόδια όργανα και οι προτάσεις μεθόδων αντιμετώπισής τους.
- Για ό,τι αφορά την ανάπτυξη και προμήθεια συστημάτων, η Επιτροπή έχει την εποπτεία του έργου της ανάπτυξης κάθε σημαντικού συστήματος σε συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις Πληροφορικής και Οργάνωσης Παραγωγής.
- Η μέριμνα και εποπτεία της ορθής παραμετροποίησης των Πληροφοριακών Συστημάτων της Τράπεζας για την εναρμόνισή τους με το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο που αφορά, την κεφαλαιακή επάρκεια, τη διαχείριση κινδύνων, τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τη διαφάνεια συναλλαγών και το money laundering.
- Η διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας και την παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων.
- Η διασφάλιση της ύπαρξης ενός ολοκληρωμένου συστήματος διοικητικών πληροφοριών (MIS) και επικοινωνίας, με σαφώς καθορισμένες ιεραρχικές γραμμές αναφοράς, που θα επιτρέπουν την έγκαιρη ροή και την αξιοπιστία της απαιτούμενης πληροφόρησης σε κάθε λειτουργικό ή διοικητικό όργανο για την εκτέλεση του έργου του.

- Η διασφάλιση της συνεργασίας των Διευθύνσεων Πληροφορικής και Οργάνωσης Παραγωγής με όλες τις επιμέρους μονάδες της Τράπεζας για τον εντοπισμό τυχόν αναγκών που αφορούν σε θέματα πληροφορικής και των μεθόδων αντιμετώπισής τους.
- Η ύπαρξη καταγεγραμμένης και εγκεκριμένης από τη Διοίκηση πολιτική ασφάλειας για τα Πληροφορικά Συστήματα με τη μορφή αρχών-δεσμεύσεων, οι οποίες προδιαγράφουν τις κατευθύνσεις και τους στόχους της Τράπεζας για την αποτελεσματική διαχείριση, προστασία και κατανομή των πληροφοριακών της πόρων.
- Η μέριμνα για την ασφάλεια των επιχειρησιακών πληροφοριών μέσω κατάλληλης διοικητικής δομής, στα πλαίσια της οποίας προβλέπεται θέση Υπευθύνου Ασφαλείας Πληροφοριακών Συστημάτων.
- Η ανάπτυξη διαδικασιών καταγραφής και κατηγοριοποίησης των γεγονότων που δημιουργούν λειτουργικό κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένων των ζημιών (detailed event type logging and classification) που προέρχονται από προβλήματα στα Πληροφορικά Συστήματα (π.χ. μη εξουσιοδοτημένη δραστηριότητα, κλοπή μηχανογραφικού εξοπλισμού, απάτη, παραβίαση ασφάλειας, μη διαθεσιμότητα συστημάτων, καταστροφή μηχανογραφικού εξοπλισμού, κακόβουλη χρήση, κ.ά.) και ενημέρωσης των αρμόδιων υπηρεσιακών μονάδων (Διαχείρισης Κινδύνων και Εσωτερικής Επιθεώρησης), για την αποτελεσματικότερη καταγραφή και αντιμετώπιση του λειτουργικού κινδύνου.
- Η έγκριση πολιτικής πρόσβασης εξουσιοδοτημένων ατόμων στο λογισμικό και τις πληροφορίες των συστημάτων Πληροφορικής.
- Η μέριμνα για την φυσική ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων.
- Η διασφάλιση της λήψης μέτρων για την προστασία των συστημάτων και για την υποδομή που τα υποστηρίζει.
- Η μέριμνα για την τήρηση και προστασία της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που αφορούν στην Τράπεζα ή/και στους πελάτες της από σκόπιμη ή ακούσια αποκάλυψή τους σε μη εξουσιοδοτημένα άτομα.
- Η μέριμνα για την κατάλληλη παραμετροποίηση ή ανάπτυξη των πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (money laundering) και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας μέσω εγκατάστασης αυτοματοποιημένων συστημάτων και εργαλείων διαχείρισης των συναλλαγών, τα οποία κατ' ελάχιστον θα θέτουν όρια σε συγκεκριμένες ομάδες ή κατηγορίες συναλλαγών, θα παρέχουν τη δυνατότητα καθυστέρησης εκτέλεσης της συναλλαγής μέχρι την εξακρίβωση συγκεκριμένων στοιχείων (filters and monitoring tools/systems).
- Η μέριμνα για την εναρμόνιση της υποδομής των Πληροφοριακών Συστημάτων της Τράπεζας με τις απαιτήσεις που προκύπτουν από την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας (όπως π.χ. Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών, ΔΙΑΣ, πιστωτικές κάρτες, e-banking κ.λπ.).
- Η μέριμνα για την συμμόρφωση με το εποπτικό και εν γένει κανονιστικό πλαίσιο σε ότι αφορά θέματα πληροφορικής.
- Η μελέτη, αξιολόγηση και εφαρμογή των διεθνών προτύπων και μεθοδολογιών διαχείρισης και ασφάλειας των Πληροφοριακών Συστημάτων, καθώς επίσης η παρακολούθηση των διεθνών εξελίξεων στους συγκεκριμένους τομείς.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό, αποστολή της είναι η αποτελεσματική υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας και η ασφαλής διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών. Πιο συγκεκριμένα στόχος της αποτελεί η ανάπτυξη των κατάλληλων επιχειρησιακών δομών και διαδικασιών μέσω των οποίων:

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

- Διασφαλίζεται ότι η Διεύθυνση Πληροφορικής υποστηρίζει τη στρατηγική και τους στόχους της Τράπεζας,
- Υπάρχει αποτελεσματική διαχείριση των πόρων που διατίθενται,
- Υπάρχει αξιολόγηση και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων που απορρέουν από τη λειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων,
- Η πολιτική ασφάλειας εφαρμόζεται πιστά ως προς τα όσα προβλέπει η Διοίκηση και το θεσμικό περιβάλλον.
- Τέλος, η Επιτροπή είναι επιφορτισμένη με τη χάραξη της στρατηγικής της πληροφορικής, την τήρηση και την περιοδική ενημέρωσή της ώστε να εναρμονίζεται διαρκώς με τους εκάστοτε επιχειρησιακούς στόχους και το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Η εν λόγω στρατηγική της πληροφορικής περιλαμβάνει τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μακροπρόθεσμα σχέδια.

Σύμφωνα με την 02.05.2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης καθορίστηκε η αποζημίωση των μελών για συμμετοχή τους στην Επιτροπή I.T. STEERING COMMITTEE στο ποσό των (€ 500) ανά συνεδρίαση.

3.13.2.7 Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)

Η Επιτροπή Ελέγχου ορίζεται από το Δ.Σ. και απαρτίζεται από τρία μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας από τα οποία δυο είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά και το τρίτο είναι μη εκτελεστικό.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται ότι στην επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση (30.06.2009) των μετόχων της θα συμπεριλάβει θέμα σχετικά με την επικύρωση των μελών της εν λόγω επιτροπής, οι αρμοδιότητες της οποίας θα είναι σύμφωνες και με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Ν. 3693/2008 και επίσης δεσμεύεται να ενημερώσει σχετικά την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, το Χρηματιστήριο Αθηνών και το επενδυτικό κοινό για τη σύσταση της.

Η Επιτροπή Ελέγχου συστήθηκε με την από 30.06.2004 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και τροποποιήθηκε η σύνθεσή της με τις υπ' αριθμ. 64/31.03.2006, 108/21.03.2008 117/24.07.2008 και 130/15.04.2009 αποφάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας. Η σημερινή σύστασή της έχει ως ακολούθως:

- Πρόεδρος: Ιωάννης Χαλικιάς του Γερασίμου, Μέλος Δ.Σ., Ανεξάρτητο – Μη Εκτελεστικό (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Βασίλειος Σπηλιόπουλος του Γεωργίου, Μέλος Δ.Σ., Ανεξάρτητο – Μη Εκτελεστικό (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).
- Μέλος: Αδαμαντία Μιχαλοπούλου του Αποστόλου Μέλος Δ.Σ., Μη εκτελεστικό (βλέπε ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Να σημειωθεί ότι μέχρι τις 21.03.2008 διετέλεσε Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ο κ. Γεράσιμος Δρακάτος, ο οποίος αντικαταστάθηκε λόγω παραίτησης από τον κ. Ιωάννη Χαλικιά.

Ακόμα, μέλος της εν λόγω Επιτροπής μέχρι τις 24.07.2008 διετέλεσε ο κ. Κωνσταντίνος Λαμπρόπουλος, ο οποίος αντικαταστάθηκε, επίσης λόγω παραίτησης από την κα Αδαμαντία Μιχαλοπούλου, ενώ ο κ. Βασίλειος Σπηλιόπουλος είναι μέλος της εν λόγω επιτροπής από τη σύστασή της.

Η Επιτροπή Ελέγχου έχει γνωμοδοτικό χαρακτήρα και λειτουργεί βάσει κανονισμού.

Σκοπός της Επιτροπής είναι η υποβοήθηση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στην άσκηση των καθηκόντων του στον τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

Κύρια καθήκοντα της Επιτροπής είναι:

- Η αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ της Τράπεζας,
- Η έκφραση γνώμης για την επιλογή εξωτερικών ελεγκτών,
- Η παροχή διαβεβαίωσης στο Δ.Σ. ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με το νομικό πλαίσιο και κανονισμούς,
- Η ανεξάρτητη από τις εμπλεκόμενες υπηρεσιακές μονάδες εξέταση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και άλλων στοιχείων που προορίζονται για δημοσίευση ή υποβολή σε αρχές,
- Η διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ Δ.Σ., διοίκησης, διεύθυνσης εσωτερικού ελέγχου και εξωτερικών ή ορκωτών ελεγκτών της τράπεζας για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών,
- Η Επιτροπή απαρτίζεται από τρία μέλη του Δ.Σ. από τα οποία δύο είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά και το τρίτο είναι μη εκτελεστικό. Χρέη γραμματέα εκτελεί η Υποδιευθύντρια Πολιτικής Ανθρωπίνου Δυναμικού. Τα μέλη ορίζονται με απόφαση Δ.Σ.

Η διάρκεια της θητείας των μελών της Επιτροπής είναι τριετής. Η ανανέωση της θητείας ή η τροποποίηση της σύνθεσής της γίνεται πάντοτε με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η επιτροπή συγκαλείται από τον Πρόεδρό της ή σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματός του από το έτερο μέλος (ανεξάρτητο μη εκτελεστικό), συνεδριάζει τακτικά εντός έκαστου ημερολογιακού τριμήνου κάθε χρόνου και έκτακτα όταν κατά την κρίση του Προέδρου του Δ.Σ. ή της Επιτροπής το επιβάλλουν ειδικές συνθήκες. Η Επιτροπή Ελέγχου βρίσκεται σε απαρτία αν είναι παρόντα δύο τουλάχιστον μέλη της.

Ο Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου και ο Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου συμμετέχουν σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου χωρίς δικαίωμα ψήφου και εισηγούνται θέματα ελεγκτικού περιεχομένου.

Σύμφωνα με την 02.05.2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης καθορίστηκε η αποζημίωση των μελών για τη συμμετοχή τους στην Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) στο ποσό των € 800 ανά συνεδρίαση.

3.13.2.8 Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Τράπεζα έχει συμμορφωθεί με τις διατάξεις του νόμου 3016/2002 (Φ.Ε.Κ. Α' 110/17.05.2002), «Για την εταιρική διακυβέρνηση, θέματα μισθολογίου και άλλες διατάξεις», του Ν. 3340/2005 (Φ.Ε.Κ. 112/Α'/10.05.2005), «Για την προστασία της Κεφαλαιαγοράς από πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και πράξεις χειραγώγησης της αγοράς», του Ν. 3556/2007 (Φ.Ε.Κ. Α' 91/30.04.2007), «Προϋποθέσεις διαφάνειας για την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά και άλλες διατάξεις», του Ν. 3693/2008, του Ν. 3691/2008 και του Π.Δ./Τ.Ε. 2577/2006 καθώς και των κατ' εξουσιοδότηση αυτών αποφάσεων των εποπτικών αρχών.

Η Τράπεζα έχει προσαρμοστεί στο ισχύον θεσμικό πλαίσιο περί Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ειδικότερα:

- Σύμφωνα με το Ν. 3016/2002 «τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κάθε εισηγμένης σε οργανωμένη αγορά εταιρίας διακρίνονται σε Εκτελεστικά, μη Εκτελεστικά και Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά». Ως Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με το άρθρο 3 του ως άνω νόμου θεωρούνται «τα μέλη που απασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοίκησης», ενώ Μη Εκτελεστικά θεωρούνται «τα μέλη που είναι επιφορτισμένα με την προαγωγή όλων των εταιρικών ζητημάτων». Ο αριθμός των μη εκτελεστικών μελών δεν μπορεί να είναι μικρότερος του 1/3 του συνολικού αριθμού των μελών. Αν προκύψει κλάσμα στρογγυλοποιείται στον επόμενο ακέραιο αριθμό. Μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών πρέπει να υπάρχουν δυο ανεξάρτητα μέλη. Η ιδιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως Εκτελεστικών ή μη ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα ανεξάρτητα μέλη ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση. Η Τράπεζα έχει προσαρμόσει τη σύνθεση του Διοικητικού της Συμβουλίου, ώστε να είναι σύμφωνη με τα ισχύοντα περί Εκτελεστικών, Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών.
- Διαθέτει Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας (εφεξής «Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας»), σύμφωνα με το Ν. 3016/2002, το Ν. 3691/1998 και τον Ν. 3693/2008 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και την απόφαση 5/204/14.11.2000 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως ισχύει, ο οποίος, έχει ήδη επικαιροποιηθεί με βάση τον ισχύοντα κωδικοποιημένο Υπηρεσιακό Οργανισμό της Τράπεζας.
- Για τη διασφάλιση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου έχει συσταθεί Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) (βλέπε ενότητα 3.13.2.7 «Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) και έχει οργανωθεί Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (βλέπε ενότητα 3.13.2.10 «Όργανα Εποπτείας – Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου), οι οποίες διέπονται από ανεξαρτησία. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου υπάγεται στο Δ.Σ. της Τράπεζας διαμέσου της Επιτροπής Ελέγχου.

Επίσης, η Τράπεζα σε εφαρμογή των σχετικών διατάξεων της εταιρικής διακυβέρνησης έχει συμπεριλάβει στην οργανική της σύνθεση τα εξής:

- Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων βλέπε ενότητα 3.13.2.4 «Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, και
- Τμήμα Εξυπηρέτησης Μετόχων και Τμήμα Εταιρικών Ανακοινώσεων και Σχέσεων με Επενδυτές, επιφορτισμένες, ιδίως, με το έργο της ενημέρωσης των μετόχων, του επενδυτικού κοινού και των αρμόδιων εποπτικών αρχών, σύμφωνα με το Ν. 3016/2006 και την απόφαση 5/204/14.11.2000 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως ισχύει.

3.13.2.9 Πρόληψη και Παρεμπόδιση Συναλλαγών που Συνδέονται με Νομιμοποίηση Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες & Κανονιστική Συμμόρφωση

Σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 του Ν. 3691/2008, κάθε πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός οφείλει να ορίσει ένα διευθυντικό στέλεχος, στο οποίο τα άλλα διευθυντικά στελέχη και οι υπάλληλοι θα αναφέρουν κάθε συναλλαγή που θεωρούν ύποπτη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και κάθε γεγονός του οποίου λαμβάνουν γνώση, λόγω της υπηρεσίας τους και το οποίο θα μπορούσε να αποτελέσει ένδειξη εγκληματικής δραστηριότητας.

Η Τράπεζα από το 1996 (με την υπ' αριθ. 40185/3803/1996 απόφαση του Προϊστάμενου της Γενικής Διεύθυνσης Διοικητικής Υποστήριξης) είχε ορίσει ως υπεύθυνο για την πρόληψη και παρεμπόδιση συναλλαγών, που συνδέονται με την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες τον Προϊστάμενο της Δ/σης Αποταμίευσης. Σε συνέχεια, με την εφαρμογή του νέου οργανογράμματος της Τράπεζας και

με την έκδοση του Ν. 3691/2008 και κατόπιν σχετικής απόφασης του Δ.Σ. της Τράπεζας, ορίστηκε ότι ο Προϊστάμενος του Τμήματος Κανονιστικής Προσαρμογής της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης θα είναι το αρμόδιο στέλεχος της Τράπεζας και του Ομίλου, που θα ασκεί τα καθήκοντα που ορίζει το άρθρο 44 παρ. 1 του Ν. 3691/2008.

Η Τράπεζα διαθέτει διαδικασία για την πρόληψη και παρεμπόδιση συναλλαγών, που συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, η οποία τέθηκε σε ισχύ με την υπ' αριθ. 86/28.03.2007 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η κα Αναστασία Σακελλαροπούλου είναι Προϊσταμένη του Τμήματος Κανονιστικής Προσαρμογής της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου, σύντομο βιογραφικό της οποίας παρατίθεται κατωτέρω:

- Η κα Αναστασία Σακελλαροπούλου είναι πτυχιούχος του Τμήματος Πολιτικών Επιστημών και Διεθνών Σπουδών του Παντείου Πανεπιστημίου καθώς και απόφοιτος της Εθνικής Σχολής Δημόσιας Διοίκησης. Στην Τράπεζα εργάζεται από το 1995 έχοντας διατελέσει σε διάφορες θέσεις ευθύνης. Από το 2006 εργάζεται στη Διεύθυνση Συμμόρφωσης, ενώ από το 2009 ορίστηκε, με την υπ' αριθ. 126/02.02.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, ως αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος, βάσει του Ν. 3691/2008, για την καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Ο κ. Δημήτρης Παππάς είναι Υπεύθυνος (Chief Compliance Officer) της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης της Τράπεζας, σύντομο βιογραφικό του οποίου παρατίθεται κατωτέρω:

Ο κ. Δημήτρης Παππάς, Οικονομολόγος, κατέχει BSc. in Economics από το Πανεπιστήμιο Πειραιώς και MBA από το ALBA Graduate Business School. Διαθέτει δεκαέξι (16) έτη προϋπηρεσίας σε ελληνικές και ξένες τράπεζες στους τομείς treasury, corporate & retail banking, sales, operations, ενώ υπήρξε και ανώτερο διοικητικό στέλεχος στο Χρηματιστήριο Αθηνών (αγορές μετοχών & παραγώγων). Σήμερα εργάζεται ως Υπεύθυνος (Chief Compliance Officer) της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης στην Τράπεζα. Είναι κάτοχος όλων των πιστοποιητικών επαγγελματικής επάρκειας που χορηγεί η ΤτΕ και η ΕΚ για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, ενώ διαθέτει 10ετή εμπειρία ως εισηγητής σε σεμινάρια του Χρηματιστηρίου Αθηνών σε θέματα διαπραγμάτευσης παραγώγων, διαχείρισης χαρτοφυλακίου επενδύσεων, επενδυτικών συμβουλών, ανάλυσης χρηματοοικονομικών καταστάσεων – αξιολόγησης επενδύσεων & πιστοληπτικής ικανότητας εταιριών και Banking Marketing & Sales.

3.13.2.10 Όργανα Εποπτείας – Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Τράπεζα εποπτεύεται από εξωτερικά και εσωτερικά όργανα εποπτείας. Ως εξωτερικά όργανα ελέγχου/εποπτείας θεωρούνται η Τράπεζα της Ελλάδος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης, το Υπουργείο Ανάπτυξης (Γενική Γραμματεία Εμπορίου) και οι Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές.

Ως εσωτερικό όργανο εποπτείας έχει συσταθεί η Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee).

Υπεύθυνη για την παρακολούθηση της τήρησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου είναι η Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) (βλέπε ενότητα 3.13.2.7 «Επιτροπή Ελέγχου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) υποβοηθούμενη στο έργο της από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου.

• Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Σύμφωνα με τον Κανονισμό της, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αντιπροσωπεύει το βασικό εσωτερικό ελεγκτικό μηχανισμό της Τράπεζας και αρμοδιότητά της είναι ο έλεγχος της εφαρμογής των κανόνων λειτουργίας του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, καθώς και η εκτίμηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου που έχει θεσπίσει η Τράπεζα, σε επίπεδο Δικτύου Καταστημάτων Τράπεζας, Κεντρικών Υπηρεσιών, εταιριών του Ομίλου καθώς και καταστημάτων των Ελληνικών Ταχυδρομείων (ΕΛΤΑ), στα οποία πραγματοποιούνται τραπεζικές εργασίες.

Ως εκ τούτου είναι επιφορτισμένη με το διαρκή έλεγχο της λειτουργίας των εν λόγω Μονάδων μέσα στα πλαίσια των ισχυουσών διατάξεων των Νομισματικών και Εποπτικών Αρχών (Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης) και της στρατηγικής που χαράσσει η Διοίκηση με τις εκάστοτε αποφάσεις της.

Ειδικότερα η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (Δ.Ε.Ε.):

- Ελέγχει την εφαρμογή και αποτελεσματικότητα των μέτρων προστασίας, διαδικασιών και λειτουργιών, που έχουν θεσπιστεί αρμοδίως για την εύρυθμη, ομαλή και ασφαλή διεξαγωγή των επιμέρους εργασιών (Operational Audit) και τη συμμόρφωση της Τράπεζας γενικότερα προς το Νομοθετικό και Θεσμικό πλαίσιο των Αρχών που την εποπτεύουν (Compliance Audit). Συνεργάζεται με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές και τις Εποπτικές Αρχές.
- Εντοπίζει / επισημαίνει τυχόν προβλήματα / δυσλειτουργίες, αναλύει τα αίτια που τα προκάλεσαν και προτείνει μέτρα για την αντιμετώπισή τους και τη μη επανάληψή τους, παρακολουθώντας ταυτόχρονα την υλοποίησή τους (follow up).
- Συμμετέχει στο σχεδιασμό των μέτρων διασφάλισης και προστασίας των δραστηριοτήτων και συναλλαγών της Τράπεζας, καθώς και στην καθιέρωση των μηχανισμών των προληπτικών ελέγχων (Internal Controls).
- Αξιολογεί, με βάση τις γενικώς παραδεγμένες αρχές (Αποδοτικότητα, Αποτελεσματικότητα, Οικονομικότητα), τα αποτελέσματα των επιμέρους Τομέων / Εργασιών (Financial Audit) και ενημερώνει ανάλογα τη Διοίκηση (Management Audit).
- Αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου για θέματα, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 3016/02 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου υπάγεται στη Διοίκηση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) και εποπτεύεται από το Δ.Σ. σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3016/2002 άρθρο 7 παράγραφος 2.

Η οργανωτική διάρθρωση της Διεύθυνσης καθορίζεται από το εκάστοτε ισχύον Οργανόγραμμα, με το οποίο οριοθετούνται και οι αρμοδιότητες των κύριων τομέων ευθύνης της.

Σήμερα, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου απαρτίζεται από:

- Την Υποδιεύθυνση Γενικού Ελέγχου με τα Α΄ και Β΄ Τμήματα Ελέγχου Καταστημάτων,
- Την Υποδιεύθυνση Ελέγχου Μονάδων Διοίκησης με το Τμήμα Ελέγχου Κεντρικών Διευθύνσεων,
- Την Υποδιεύθυνση Ελέγχου Πληροφοριακών Συστημάτων με το Τμήμα Διενέργειας Ελέγχων Πληροφοριακών Συστημάτων, και
- Την Υποδιεύθυνση Ειδικών Ερευνών με το Τμήμα διενέργειας Διοικητικών Εξετάσεων.

Η Διεύθυνση εποπτεύεται από τον Αναπληρωτή Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου κ. Χρήστο Τσάμη και από το Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου κ. Λυκούργο Χρυσοσπάθη.

Ο Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου κ. Λυκούργος Κ. Χρυσοσπάθης, διορίστηκε με το από 123/19.02.2008 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας, σύντομο βιογραφικό του οποίου παρατίθεται κατωτέρω:

- Ο κ. Λυκούργος Κ. Χρυσοσπάθης, γεννήθηκε το 1955 και είναι πτυχιούχος του Τ.Ε.Ι. Λογιστικής. Εργάζεται από το 1978 στον τραπεζικό χώρο και από το 1992 έχει διατελέσει υψηλόβαθμο στέλεχος σε αντίστοιχες θέσεις στις ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ της ΕΛΛΑΔΟΣ, ΕΘΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ, ΚΥΚΛΟΣ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ., ΕΓΝΑΤΙΑ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ. και ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ. Διετέλεσε Διευθυντής Τομέα Οργάνωσης της ASPIS BANK Α.Τ.Ε. ενώ πριν κατείχε τη θέση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου στην ίδια Τράπεζα. Από το Φεβρουάριο του 2009 κατέχει τη θέση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου.

Ο Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου κ. Χρήστος Τσάμης, ο οποίος διορίστηκε με το από 03.08.2005 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας, σύντομο βιογραφικό του οποίου παρατίθεται κατωτέρω:

- Ο κ. Χρήστος Τσάμης του Ματθαίου, ετών 59, είναι απόφοιτος της Παιδαγωγικής Ακαδημίας και της Σχολής Δημόσιας Διοίκησης του Παντείου Πανεπιστημίου. Εντάχθηκε στην Τράπεζα το 1976 και μέχρι το 1987 εργάζονταν στο δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας καθώς και στα τμήματα Κωδικογράφησης, Διακίνησης Χρημάτων και Αξιών και Διοίκησης Προσωπικού της Τράπεζας. Διετέλεσε προϊστάμενος στα τμήματα Στεγαστικών Δανείων Επαρχιών και Κεντρικού Ταμείου καθώς και στις Διευθύνσεις Χρηματικού, Αξιών και Δανείων. Από τον Απρίλιο του 2005 έως τον Μάρτιο 2008 ήταν Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, έκτοτε εκτελεί χρέη Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου.

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές κατά την άσκηση των καθηκόντων τους είναι ανεξάρτητοι και δεν υπάγονται ιεραρχικά σε καμία άλλη υπηρεσιακή μονάδα της Τράπεζας. Πέραν αυτού, για την αποτελεσματική άσκηση του έργου τους, τους διασφαλίζεται η πρόσβαση σε όλα τα στοιχεία και ειδικότερα σε οποιοδήποτε βιβλίο, έγγραφο, αρχείο, τραπεζικό λογαριασμό και χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και σε οποιαδήποτε υπηρεσία της. Τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να συνεργάζονται και να παρέχουν πληροφορίες στους εσωτερικούς ελεγκτές και γενικά να διευκολύνουν με κάθε τρόπο το έργο τους.

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρέχει στους Εσωτερικούς Ελεγκτές όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη διευκόλυνση και την αποτελεσματικότητα του έργου τους.

3.13.2.11 Δηλώσεις Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων καθώς και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και τα μέλη που συμμετέχουν στα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα καθώς και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του Ταχυδρομικού Ταμειοτηρίου δηλώνουν τα εξής:

- Εκτός από τις δραστηριότητες που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα, δεν ασκούν άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες, με τις εξής εξαιρέσεις:
- Ο κ. Βασίλης Σπηλιόπουλος κατέχει τις θέσεις του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου της εταιρίας Β.Γ. Σπηλιόπουλος Α.Β.Ε.Ε.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

- Ο κ. Δημήτριος Χατζημικαλάης είναι Ειδικός Σύμβουλος επί Νομικών Θεμάτων στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών.
- Η κα. Αδαμαντία Μιχαλοπούλου προΐσταται της Γενικής Διεύθυνσης Ιδιωτικών Επενδύσεων και είναι Αναπληρωτής Πρόεδρος και μέλος της Γνωμοδοτικής Επιτροπής του Αναπτυξιακού Νόμου του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών. Υπήρξε μέλος του Δ.Σ. στην Ελληνική Ραδιοφωνία Τηλεόραση Α.Ε. καθώς και μέλος του Δ.Σ. στο Ταμείο Χρηματοδότησης Δικαστικών Κτιρίων.
- Ο κ. Ιωάννης Χαλικιάς κατέχει τη θέση του Αντιπροέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων.
- Δεν διατηρούν οικογενειακούς δεσμούς με μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων της Τράπεζας ή με διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας.
- Δεν συμμετέχουν σε διοικητικά, διαχειριστικά ή εποπτικά όργανα ούτε είναι εταίροι σε άλλη εταιρία ή νομικό πρόσωπο σήμερα ή σε οποιαδήποτε στιγμή των πέντε τελευταίων ετών, με τις εξής εξαιρέσεις (συμπεριλαμβανομένων και των εταιριών του Ομίλου):
- Ο κ. Άγγελος Φιλιππίδης κατέχει τη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της θυγατρικής εταιρίας BESTLINE CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. και διατελεί μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Διετέλεσε μέλος Δ.Σ. στις εταιρίες First Financial Bank S.A. Montenegro, Aris Capital Fund και ΕΛΤΑ Α.Ε. και μέτοχος στις εταιρίες ΔΚΤ Α.Ε., First Financial Bank S.A. Montenegro, ΚΥΚΛΟΣ Α.Ε. και Benson S.A.
- Ο κ. Αντώνης Καμινάρης κατέχει τις θέσεις του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου της θυγατρικής εταιρίας Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και διατελεί μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων στις εταιρίες Τράπεζα Αττικής Α.Ε., Ε.Χ.Α.Ε. και ΕΛΤΑ Α.Ε. και υπήρξε μέλος Δ.Σ. στην Εθνική Εταιρία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου Α.Ε.
- Ο κ. Γεώργιος Ξυφάρης διατελεί μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της θυγατρικής εταιρίας BESTLINE CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε., των εταιριών Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. και ATTICA BANK PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ. Έχει επίσης διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της MARFIN- ΕΛΛΗΝΙΚΗ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ., της MARFIN GLOBAL ASSET MANAGEMENT Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ. και της MARFIN BANK Α.Τ.Ε.
- Ο κ. Κωνσταντίνος Κοσίρης διατελεί μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στην θυγατρική εταιρία Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.
- Ο κ. Μάριος Βαρότσης διατελεί μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων στις θυγατρικές εταιρίες Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και BESTLINE CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. και υπήρξε Διευθύνων Σύμβουλος στον Όμιλο Διεθνών Συμβούλων Α.Ε., στην EXCESS Α.Ε. και στη Φαραί Εταιρία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου. Διετέλεσε επίσης σύμβουλος Διοίκησης στη ΖΕΥΣ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ. και Γενικός Διευθυντής στην Τ.Τ. ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.
- Ο κ. Χαράλαμπος Γιαγκούδης κατείχε έως τον Φεβρουάριο του 2008 τη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας EFG Leasing Beograd A.D.
- Ο κ. Αθανάσιος Διονάς διατελεί μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στον Προμηθευτικό, Καταναλωτικό και Πιστωτικό Συνεταιρισμό Υπαλλήλων Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου.
- Ο κ. Ανδρέας Ταπραντζής κατείχε έως 29.05.2009 τις θέσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου και του Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας ΕΛΤΑ Α.Ε.
- Ο κ. Βασίλης Σπηλιόπουλος κατέχει τις θέσεις του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου της εταιρίας Β.Γ. Σπηλιόπουλος Α.Β.Ε.Ε.
- Ο κ. Ιωάννης Χαλικιάς κατέχει τη θέση του Αντιπροέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων.

- Η κα. Παλπού Χρυσάνθη υπήρξε εταίρος και διετέλεσε από κοινού με άλλο άτομο διαχειριστής της εταιρίας ΧΩΡΟΔΟΜΗΣΗ ΤΕΧΝΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Ε.Π.Ε. Σήμερα, είναι μόνο εταίρος κατά 10% της εταιρίας αυτής.
- 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 διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου ενός εκδότη ή να παρέμβουν στη διαχείριση ή στο χειρισμό των υποθέσεων του εκδότη κατά τη διάρκεια των πέντε τελευταίων ετών.
- Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από το αξίωμα τους δεν δημιουργούν στο πρόσωπό τους οποιαδήποτε σύγκρουση με ιδιωτικά τους συμφέροντα ή άλλες υποχρεώσεις 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, με την εξαίρεση των κ.κ. Κωνσταντίνο Κοτσίρη και Ιωάννη Τσαγδή (μέλη του Δ.Σ.) που δυνάμει του άρθρου 12 του Καταστατικού της Τράπεζας συμμετέχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο ως εκπρόσωποι των εργαζομένων.
- Πλην των περιορισμών που προκύπτουν από την κείμενη νομοθεσία, δεν υφίσταται στο πρόσωπό τους οποιοσδήποτε συμβατικός περιορισμός ο οποίος αφορά τη διάθεση, εντός ορισμένης χρονικής περιόδου, των κινητών αξιών της Τράπεζας που κατέχουν.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, δεν υφίστανται συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Τράπεζας.

3.13.2.12 Αμοιβές και Οφέλη

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας (Άρθρο 15, παρ. 1) τα μέλη του Δ.Σ. δύναται να λάβουν αποζημίωση για τις υπηρεσίες τους, η οποία καθορίζεται με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Επιπλέον, στο Καταστατικό (Άρθρο 15, παρ. 2) αναφέρεται ότι οποιαδήποτε άλλη μη καθοριζόμενη από αυτό αμοιβή ή αποζημίωση των μελών του Δ.Σ. βαρύνει την Τράπεζα μόνο εάν εγκριθεί με ειδική απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης. Η παραπάνω αμοιβή ή αποζημίωση μπορεί να μειωθεί από τα αρμόδια δικαστήρια εάν κατ' αγαθή κρίση είναι υπέρογκη και αντετάχθησαν στην παραπάνω απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μέτοχοι εκπροσωπώντας το 1/10 του μετοχικού κεφαλαίου.

Στο Καταστατικό της Τράπεζας (Άρθρο 16, παρ. 5 και 6) αναφέρεται ότι με την επιφύλαξη της διατάξεως του άρθρου 5 παρ. 12 στοιχ. ε' του Ν. 3601/2007 και των κατ' εξουσιοδότηση αυτής εκδοθεισών ή εκδοθησομένων Πράξεων ή Αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος καθώς και της διατάξεως του άρθρου 16α του Κ. Ν. 2190/1920, ως ισχύει δάνεια της Τράπεζας προς μέλη του Δ.Σ., τα πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί της Εταιρίας κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του Κ.Ν. 2190/1920, ως ισχύει, Γενικούς Διευθυντές ή Διευθυντές αυτής, συγγενών αυτών – μέχρι και του τρίτου βαθμού εξ' αίματος ή εξ' αγχιστείας συμπεριλαμβανομένου - ή συζύγους των ανωτέρω, καθώς και προς νομικά πρόσωπα που ελέγ-

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

χονται από τα ανωτέρω πρόσωπα, ως και η παροχή πιστώσεων προς αυτούς με οποιονδήποτε τρόπο ή παροχή εγγυήσεων ή ασφαλειών υπέρ αυτών προς τρίτους απαγορεύονται απολύτως και είναι άκυρα, με την επιφύλαξη της παρ. 1β και γ του άρθρου 23α του Κ.Ν. 2190/1920. Για οποιαδήποτε άλλη σύμβαση μεταξύ της Τράπεζας και των προσώπων αυτών χρειάζεται απαραίτητα προηγούμενη ειδική άδεια της Γενικής Συνέλευσης άλλως η σύναψη αυτής είναι άκυρη. Η απαγόρευση αυτή δεν ισχύει προκειμένου περί συμβάσεων μη εξερχομένων των ορίων των τρεχουσών συναλλαγών της Τράπεζας μετά των πελατών της. Η άδεια αυτή της Γενικής Συνέλευσης δεν παρέχεται εάν στην απόφαση αντιτάχθηκαν μέτοχοι εκπροσωπώντας τουλάχιστον το ένα τρίτο (1/3) του εκπροσωπούμενου στη Γενική Συνέλευση μετοχικού κεφαλαίου. Η άδεια της Γενικής Συνέλευσης δύναται να παρασχεθεί και μετά τη σύναψη της συμβάσεως, εκτός εάν στην απόφαση αντιτάχθηκαν μέτοχοι που εκπροσωπούν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του εκπροσωπούμενου στη συνέλευση μετοχικού κεφαλαίου.

Η ανωτέρω αναφερόμενη απαγόρευση ισχύει και στις συμβάσεις που συνάπτουν οι Σύμβουλοι που μετέχουν στη διεύθυνση της Τράπεζας και οι Διευθυντές της με νομικά πρόσωπα ελεγχόμενα από την Τράπεζα κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 ή με ομόρρυθμες ή ετερόρρυθμες εταιρίες, στις οποίες ομόρρυθμο μέλος είναι η Τράπεζα καθώς και στις συμβάσεις εγγυήσεων ή ασφαλειών που παρέχονται από τα πρόσωπα αυτά.

Σημειώνεται ότι θέματα που αφορούν τις κάθε είδους αμοιβές που καταβάλλονται στα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της Τράπεζας και τη γενικότερη πολιτική των αμοιβών της Τράπεζας, αποφασίζονται από το Δ.Σ. με εξαίρεση τις κάθε είδους αμοιβές που καταβάλλονται προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες εγκρίνονται και από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Οι μικτές αποδοχές και τα λοιπά οφέλη, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε υπό όρους ή ετεροχρονισμένης αμοιβής, ανά μέλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και ανώτατων διευθυντικών στελεχών κατά τη χρήση 2008 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

| ΟΝΟΜΑΤΕ- ΠΩΝΥΜΟ* | ΙΔΙΟΤΗΤΑ | ΜΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ (σε χιλ. €)** | ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ (σε χιλ. €)** | ΜΙΚΤΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ Δ.Σ. & ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ (σε χιλ. €) | ΛΟΙΠΑ ΟΦΕΛΗ (σε χιλ. €)*** |
|--|---|-------------------------------------|--|--|----------------------------------|
| Άγγελος Φιλιππίδης ⁽⁸⁾ | Πρόεδρος Δ.Σ., Πρόεδρος Επιτροπής ALCO, Πρόεδρος Επιτροπής Πιστωτικών Θεμά- των, Επενδυτικής Επιτροπής, Εκτελεστικής Επιτροπής | 195,89 | 9,42 | 41,50 | 42,84 |
| Αντώνιος Καμινάρης ^{(1) & (8)} | Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μέλος Επιτροπής ALCO, Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων, Επενδυ- τικής Επιτροπής, Εκτελεστικής Επιτροπής, Πρόεδρος Επιτρο- πής Διαχείρισης Κινδύνων και I.T. Steering Committee | 169,33 | 9,42 | 51,70 | 36,00 |
| Γεώργιος Ξυφαράς ^{(2), (6) & (8)} | Μέλος Δ.Σ., Γενικός Δ/ντης Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων, Εκτελεστικής Επιτρο- πής, I.T. Steering Committee | 260,54 | 9,42 | 34,70 | - |
| Ανδρέας Ταπραντζής | Μέλος Δ.Σ. | - | - | 14,40 | - |
| Δημήτριος Χατζημικάλης | Μέλος Δ.Σ., Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων | - | - | 14,40 | - |
| Αδαμαντία Μιχαλοπούλου | Μέλος Δ.Σ., Μέλος Επιτροπής Ελέγχου | - | - | 16,80 | - |
| Αντουανέττα Οικονομοπούλου ^{(1) & (6)} | Μέλος Δ.Σ., Δ/ντρια Νομικών Υπηρεσιών, Μέλος Εκτελεστικής Επιτροπής | 186,62 | 0,65 | 16,20 | - |
| Βασίλειος Σπηλιόπουλος | Μέλος Δ.Σ., Μέλος Επιτροπής Ελέγχου | - | - | 16,80 | - |
| Ιωάννης Χαλικιάς ⁽³⁾ | Μέλος Δ.Σ., Πρόεδρος Επιτρο- πής Ελέγχου | - | - | 16,80 | - |
| Ιωάννης Τσαγδής ^{(6) & (10)} | Μέλος Δ.Σ. ως Εκπρόσωπος των Εργαζομένων, Υποδιευθυ- ντής Γενικού Ελέγχου Δικτύων (Τράπεζα & ΕΛΤΑ), Μέλος I.T. Steering Committee | 125,33 | 0,50 | 19,90 | - |
| Κωνσταντίνος Κοτσιρής ⁽⁶⁾ | Μέλος Δ.Σ. ως Εκπρόσωπος των Εργαζομένων, Γενικός Δ/ντης Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών, Μέλος Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων, Εκτελε- στικής Επιτροπής, Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων | 109,83 | 0,71 | 27,30 | - |
| Χρήστος Μήτρεντσες ⁽⁶⁾ | Παραιτηθείς Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ. | 176,15 | 1,12 | 31,80 | 35,99 |
| Κωνσταντίνος Λαμπρόπουλος | Παραιτηθέν Μέλος Δ.Σ., Παραιτηθέν Μέλος Επιτροπής Ελέγχου | - | - | 8,00 | - |

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

| ΟΝΟΜΑΤΕ- ΠΩΝΥΜΟ* | ΙΔΙΟΤΗΤΑ | ΜΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ (σε χιλ. €)** | ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ (σε χιλ. €)** | ΜΙΚΤΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ Δ.Σ. & ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ (σε χιλ. €) | ΛΟΙΠΑ ΟΦΕΛΗ (σε χιλ. €)*** |
|---|---|-------------------------------------|--|--|----------------------------------|
| Γεράσιμος Δρακάτος ⁽⁹⁾ | Παραιτηθέν Μέλος Δ.Σ., Παραιτηθέν Μέλος Επιτροπής Ελέγχου | - | 1,22 | 8,80 | - |
| Αγγελική Κέκκη | Γενική Δ/ντρια Εργασιών Δικτύ- ου, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επι- τροπής Πιστωτικών Θεμάτων, Εκτελεστικής Επιτροπής | 193,26 | 8,41 | 21,10 | - |
| Μάριος Βαρότσος ⁽⁷⁾ | Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντης της Γενικής Διεύθυνσης Επεν- δυτικής Τραπεζικής & Θυγατρι- κών, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επενδυτικής Επιτροπής, Εκτε- λεστικής Επιτροπής, Πρόεδρος Εκτελεστικής Υπό-Επιτροπής | 156,39 | 9,42 | 21,80 | - |
| Αλέξανδρος Τοπάλογλου (04.01.2008) | Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντης της Γενικής Διεύθυνσης Οικονο- μικών & Λειτουργικών Υπηρεσι- ών, Μέλος Επιτροπής ALCO | 153,15 | 9,31 | 4,00 | - |
| Έφη Δελή (03.03.2008) | Αναπληρώτρια Γενική Δ/ντρια της Γενικής Διεύθυνσης Οικονο- μικών & Λειτουργικών Υπηρεσι- ών, Μέλος Επιτροπής ALCO | 118,33 | 7,88 | 4,00 | - |
| Γρηγόριος Ηλιόπουλος (01.02.2008) | Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντης Εργασιών Δικτύου, Μέλος Επιτροπής ALCO | 122,22 | 6,41 | 4,00 | - |
| Χαράλαμπος Γιαγκούδης ⁽⁷⁾ (03.03.2008) | Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντης Εργασιών Δικτύου, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων, Επενδυτι- κής Υπό- Επιτροπής | 129,66 | 7,88 | 8,00 | - |
| Παναγιώτα Παπαζήση ⁽⁹⁾ (01.02.2008) | Αναπληρώτρια Γενική Δ/ντρια της Γενικής Διεύθυνσης Οικονο- μικών & Λειτουργικών Υπηρεσι- ών, Μέλος Επιτροπής ALCO, I.T. Steering Committee | 150,23 | 10,00 | 6,50 | - |
| Γεώργιος Στάμνος ⁽⁶⁾ (25.02.2008) | Διευθυντής Διεύθυνσης Δια- χείρισης Διαθεσίμων, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επενδυτικής Επιτροπής | 142,61 | 8,07 | 7,00 | - |
| Γεώργιος Μπρίνταλος ⁽⁶⁾ (21.07.2008) | Υπεύθυνος Υποδιεύθυνσης Διαχείρισης Τίτλων Σταθερού Εισοδήματος, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επενδυτικής Επιτροπής | 40,97 | 9,75 | - | - |
| Αθανάσιος Χασάπης ⁽⁶⁾ | Υπεύθυνος Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνου, Μέλος Επιτροπής ALCO | 83,58 | 9,42 | 1,00 | - |

| ΟΝΟΜΑΤΕ- ΠΩΝΥΜΟ* | ΙΔΙΟΤΗΤΑ | ΜΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ (σε χιλ. €)** | ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ (σε χιλ. €)** | ΜΙΚΤΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ Δ.Σ. & ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ (σε χιλ. €) | ΛΟΙΠΑ ΟΦΕΛΗ (σε χιλ. €)*** |
|---|--|-------------------------------------|--|--|----------------------------------|
| Ιωάννης Κούτσουπας ⁽⁶⁾ | Διευθυντής Διεύθυνσης Στεγαστικών Δανείων, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων | 155,95 | 9,42 | 4,00 | - |
| Αθανάσιος Διονάς ^{(4) & (6)} | Δ/ντης Διεύθυνσης Οικονομι- κών Υπηρεσιών, Μέλος Επιτρο- πής Πιστωτικών Θεμάτων | 95,05 | 0,50 | - | - |
| Διονύσιος Γκολφινόπουλος ⁽⁶⁾ | Δ/ντης Πιστωτικής Πολιτικής, Μέλος Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων | 121,06 | 0,50 | 5,00 | - |
| Λυμπέρης Κατσιουλέρης ⁽⁶⁾ | Υποδιευθυντής Διαχείρισης Προϊόντων Χρηματαγοράς, Μέλος Επενδυτικής Επιτροπής | 106,21 | 0,52 | 4,50 | - |
| Χρήστος Τσάμης ⁽⁶⁾ | Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντης Εσωτερικού Ελέγχου | 136,73 | 1,05 | - | - |
| Λυκούργος Χρυσοσπάθης ⁽⁴⁾ | Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγ- χου | - | - | - | - |
| Σπυρίδων Πολίτης | Γενικός Δ/ντης της Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ., Μέλος Επενδυτικής Επιτροπής | - | - | 2,50 | - |
| Αναστασία Σακελλαροπούλου ⁽⁶⁾ | Προϊσταμένη του Τμήματος Κανονιστικής Προσαρμογής της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης | 62,26 | 0,46 | - | - |
| Δημήτριος Παππάς ^{(4) & (6)} | Υπεύθυνος της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης | 46,47 | 13,03 | - | - |
| Φωτεινή Κρέστα ^{(4), (6) & (7)} | Μέλος Επενδυτικής Υπό-Επιτροπής | 31,78 | 8,92 | - | - |
| Χρυσάνθη Παλπού (07.01.2008) | Γενική Δ/ντρια Περιουσίας, Μέλος Εκτελεστικής Επιτροπής | 164,70 | 9,34 | 13,80 | - |
| Φώτιος Παπαγεωργίου ⁽⁶⁾ | Νομικός Σύμβουλος, Μέλος Εκτελεστικής Επιτροπής | 143,14 | 4,32 | 28,20 | - |
| Παντελής Ξυνογαλάς ⁽⁶⁾ | Διευθυντής Πληροφορικής, Μέλος I.T. Steering Committee | 90,52 | 0,51 | 6,00 | - |
| Αντώνιος Ζουπαντής ⁽⁶⁾ | Διευθυντής Οργάνωσης και Παραγωγής, Μέλος I.T. Steering Committee | 98,87 | 0,52 | 6,50 | - |
| Χριστίνα Γιαλαμά ⁽⁶⁾ (28.01.2008) | Υποδιευθύντρια Τεχνολογίας, Προτύπων και Ασφάλειας, στη Διεύθυνση Πληροφορικής, Μέλος I.T. Steering Committee | 61,10 | 18,47 | 6,00 | - |
| Ευθύμιος Λαμπρόπουλος ⁽⁶⁾ | Προϊστάμενος Υποδιεύθυνσης Τεχνικών Λειτουργιών, Μέλος I.T. Steering Committee | 89,33 | 0,53 | 5,50 | - |
| Χρίστina Φον Κιζερίτσου ⁽⁶⁾ (03.03.2008) | Διευθύντρια Γενικών Υπη- ρεσιών, Μέλος I.T. Steering Committee | 53,84 | 7,88 | 5,00 | - |
| Γεράσιμος Δρακωτός ⁽⁵⁾ | Μέλος I.T. Steering Committee | 183,03 | 37,04 | 11,90 | - |

(1) Την 14.11.2008 ο κ. Χρήστος Μήτρεντζες παραιτήθηκε από τη θέση του Β' Αντιπρόεδρου του Δ.Σ. και τα καθήκοντα του ανατέ-
θηκαν στον κ. Αντώνιο Καμινάρη. Η κα Οικονομοπούλου Αντουανέττα (Διευθύντρια Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας) αντικα

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

- τέσπασε τον παραιτηθέντα κ. Μήτρεντσε Χρήστο, σύμφωνα με την από 14.11.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και την από 28.01.2009 επικύρωση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.
- (2) Ο κ. Γεώργιος Ξυφάρας (Γενικός Διευθυντής Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών της Τράπεζας) αντικατέστησε τον παραιτηθέντα κ. Λαμπρόπουλο Κωνσταντίνο, σύμφωνα με την από 24.07.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και την από 28.01.2009 επικύρωση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.
- (3) Ο κ. Ιωάννης Χαλικιάς αντικατέστησε τον παραιτηθέντα κ. Χρήστο Δρακάτο, σύμφωνα με την από 21.03.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και την από 02.05.2008 επικύρωση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.
- (4) Τα ανωτέρω πρόσωπα ανέλαβαν καθήκοντα σε θέση ευθύνης ή σε επιτροπές μετά την 31.12.2008, ο δε κ. Λυκούργος Χρυσοσπάθης προσελήφθη στη Τράπεζα στις 18.02.2009.
- (5) Ο κ. Γεράσιμος Δρακωτός απασχολείται στη Τράπεζα, μέσω σύμβασης δανεισμού από την ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΜΜΑΔΟΣ Α.Ε. (και όχι τις ακαθάρτιστες αποδοχές που ο ίδιος λαμβάνει) και συνεπώς τα αναγραφόμενα στον ανωτέρω πίνακα ποσά, αφορούν αφενός στη στήλη Μικτών Αποδοχών, το κόστος που η Τράπεζα καταβάλει στην Εμπορική Τράπεζα και αφετέρου στη στήλη Εργοδοτικών Εισφορών, τον αναλογούντα Φ.Π.Α. επί του κόστους αυτού.
- (6) Η Τράπεζα διενεργεί προβλέψεις αποζημίωσης για το σύνολο του προσωπικού της λόγω εξόδου από την υπηρεσία (συνταξιοδότηση ή/και απόλυση) και συνεπώς για το σύνολο των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της, καθώς και των ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών της, τα οποία συμβάλλονται μαζί της με σχέση εργασίας μισθωτών υπηρεσιών αορίστου χρόνου. Το συνολικό ποσό πρόβλεψης, που η Τράπεζα έχει εγγράψει στα βιβλία της για το σκοπό αυτό, μέχρι την 31.12.2008 και αφορά εκείνα τα πρόσωπα από τον ανωτέρω πίνακα που συνδέονται με τη Τράπεζα, με σχέση εργασίας μισθωτών υπηρεσιών αορίστου χρόνου, ανέρχεται σε € 0,68 εκατ.
- (7) Τα μέλη της Επενδυτικής Υπο-Επιτροπής δεν λαμβάνουν αμοιβή για τις συνεδριάσεις τους.
- (8) Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- (9) Η στήλη Εργοδοτικές Εισφορές των ανωτέρω προσώπων, περιλαμβάνει τον αναλογούντα Φ.Π.Α. επί του κόστους των Μικτών Αποδοχών, με εξαίρεση την κα Παναγιώτα Παπαζήση, το ποσό της οποίας περιλαμβάνει αναλογούντα Φ.Π.Α. ύψους € 1.330, ενώ το υπόλοιπο αφορά Εργοδοτικές Εισφορές, λόγω της από 01.02.2008 σύναψης συμβάσεως εργασίας μισθωτών υπηρεσιών ορισμένου χρόνου, τριών (3) ετών.
- (10) Επιπλέον των αναγραφόμενων στον ανωτέρω πίνακα μικτών αποδοχών του κ. Ιωάννη Τσαγδή, καταβλήθηκε εντός της χρήσης 2008 και ποσό ύψους € 33.100, το οποίο αφορούσε αναδρομικές αποδοχές των ετών 2006 και 2007.
- * Σημειώνεται ότι για όσα εκ των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και των ανώτατων διευθυντικών στελεχών του ανωτέρω πίνακα, η έναρξη της συνεργασίας τους με τη Τράπεζα, πραγματοποιήθηκε εντός του έτους 2008, αναφέρεται κάτω από τα ονοματεπώνυμά τους η ακριβής ημερομηνία.
- ** Στις παραπάνω μικτές αποδοχές δεν περιλαμβάνεται το κόστος των εργοδοτικών εισφορών που καταβάλει η Τράπεζα σε ασφαλιστικά ταμεία, επί των μικτών αμοιβών των ανωτέρω προσώπων.
- *** Αφορούν κόστος χρήσης εταιρικών αυτοκινήτων.

Το κόστος ασφαλιστικής κάλυψης των μελών Δ.Σ. ανέρχεται σε € 128.072 και δεν δύναται να κατανεμηθεί στα πρόσωπα αυτά (για μεγαλύτερη ανάλυση βλέπε ενότητα 3.6.3 «Ασφαλιστικές Καλύψεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα υπόλοιπα χορηγήσεων για όλα τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων για την 31.12.2008:

| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ | ΙΔΙΟΤΗΤΑ | ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 31.12.2008 (σε χιλ. €) |
|---|---|--|
| Άγγελος Φιλιππίδης | Πρόεδρος Δ.Σ., Πρόεδρος Επιτροπής ALCO, Πρόεδρος Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων, Επενδυτικής Επιτροπής, Εκτελεστικής Επιτροπής | - |
| Αντώνιος Καμινάρης ⁽¹⁾ | Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μέλος Επιτροπής ALCO, Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων, Επενδυτικής Επιτροπής, Εκτελεστικής Επιτροπής, Πρόεδρος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και I.T. Steering Committee | - |
| Γεώργιος Ξυφαράς ⁽²⁾ | Μέλος Δ.Σ., Γενικός Δ/ντης Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων, Εκτελεστικής Επιτροπής, I.T. Steering Committee | 686,75 |
| Ανδρέας Ταπραντζής | Μέλος Δ.Σ. | 296,18 |
| Δημήτριος Χατζημιχάλης | Μέλος Δ.Σ., Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων | 1.022,31 |
| Αδαμαντία Μιχαλοπούλου | Μέλος Δ.Σ., Μέλος Επιτροπής Ελέγχου | 21,76 |
| Αντουανέττα Οικονομοπούλου ⁽¹⁾ | Μέλος Δ.Σ., Δ/ντρια Νομικών Υπηρεσιών, Μέλος Εκτελεστικής Επιτροπής | - |
| Βασίλειος Σπηλιόπουλος | Μέλος Δ.Σ., Μέλος Επιτροπής Ελέγχου | 21,76 |
| Ιωάννης Χαλικιάς ⁽³⁾ | Μέλος Δ.Σ., Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου | - |
| Ιωάννης Τσαγδής | Μέλος Δ.Σ. ως Εκπρόσωπος των Εργαζομένων, Υποδιευθυντής Γενικού Ελέγχου Δικτύων (Τράπεζα & ΕΛΤΑ), Μέλος I.T. Steering Committee | 183,82 |
| Κωνσταντίνος Κοτσίρης | Μέλος Δ.Σ. ως Εκπρόσωπος των Εργαζομένων, Γενικός Δ/ντης Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών, Μέλος Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων, Εκτελεστικής Επιτροπής, Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων | 214,84 |
| Χρήστος Μήτρεντσες | Παραιτηθείς Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ. | 306,31 |
| Κωνσταντίνος Λαμπρόπουλος | Παραιτηθέν Μέλος Δ.Σ., Παραιτηθέν Μέλος Επιτροπής Ελέγχου | - |
| Γεράσιμος Δρακάτος | Παραιτηθέν Μέλος Δ.Σ., Παραιτηθέν Μέλος Επιτροπής Ελέγχου | 1.319,80 |
| Αγγελική Κέκκ | Γενική Δ/ντρια Εργασιών Δικτύου, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων, Εκτελεστικής Επιτροπής | - |
| Μάριος Βαρότσος | Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντης της Γενικής Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής & Θυγατρικών, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επενδυτικής Επιτροπής, Εκτελεστικής Επιτροπής, Πρόεδρος Εκτελεστικής Υπό-Επιτροπής | - |
| Αλέξανδρος Τοπάλογλου | Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντης της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών, Μέλος Επιτροπής ALCO | - |
| Έφη Δελή | Αναπληρώτρια Γενική Δ/ντρια της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών, Μέλος Επιτροπής ALCO | - |
| Γρηγόριος Ηλιόπουλος | Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντης Εργασιών Δικτύου, Μέλος Επιτροπής ALCO | - |
| Χαράλαμπος Γιαγκούδης | Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντης Εργασιών Δικτύου, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων, Επενδυτικής Υπό- Επιτροπής | 312,56 |

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ | ΙΔΙΟΤΗΤΑ | ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 31.12.2008 (σε χιλ. €) |
|--------------------------------------|--|--|
| Παναγιώτα Παπαζήση | Αναπληρώτρια Γενική Δ/ντρια της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών, Μέλος Επιτροπής ALCO, I.T. Steering Committee | 351,90 |
| Γεώργιος Στάμνος | Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επενδυτικής Επιτροπής | - |
| Γεώργιος Μπρίνταλος ⁽⁴⁾ | Υπεύθυνος Υποδιεύθυνσης Διαχείρισης Τίτλων Σταθερού Εισοδήματος, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επενδυτικής Επιτροπής | - |
| Αθανάσιος Χασάπης | Υπεύθυνος Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνου, Μέλος Επιτροπής ALCO | - |
| Ιωάννης Κούτσουπας | Διευθυντής Διεύθυνσης Στεγαστικών Δανείων, Μέλος Επιτροπής ALCO, Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων | 284,22 |
| Αθανάσιος Διονάς ⁽⁴⁾ | Δ/ντης Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών, Μέλος Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων | 230,94 |
| Διονύσιος Γκολφινόπουλος | Δ/ντης Πιστωτικής Πολιτικής, Μέλος Επιτροπής Πιστωτικών Θεμάτων | 115,09 |
| Λυμπέρης Κατσιουλέρης | Υποδιευθυντής Διεύθυνσης Προϊόντων Χρηματαγοράς, Μέλος Επενδυτικής Επιτροπής | 132,86 |
| Χρήστος Τσάμης | Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντης Εσωτερικού Ελέγχου | 270,31 |
| Λυκούργος Χρυσοσπάθης ⁽⁴⁾ | Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου | - |
| Σπυρίδων Πολίτης | Γενικός Δ/ντης της Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ., Μέλος Επενδυτικής Επιτροπής | - |
| Αναστασία Σακελλαροπούλου | Προϊσταμένη του Τμήματος Κανονιστικής Προσαρμογής της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης | 117,84 |
| Δημήτριος Παππάς ⁽⁴⁾ | Υπεύθυνος της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης | - |
| Φωτεινή Κρέστα ⁽⁴⁾ | Μέλος Επενδυτικής Υπό-Επιτροπής | 11,20 |
| Χρυσάνθη Παλνού | Γενική Δ/ντρια Περιουσίας, Μέλος Εκτελεστικής Επιτροπής | - |
| Φώτιος Παπαγεωργίου | Νομικός Σύμβουλος, Μέλος Εκτελεστικής Επιτροπής | 293,00 |
| Παντελής Ξυνογαλάς | Διευθυντής Πληροφορικής, Μέλος I.T. Steering Committee | 2,49 |
| Αντώνιος Ζουπαντής | Διευθυντής Οργάνωσης και Παραγωγής, Μέλος I.T. Steering Committee | 232,48 |
| Χριστίνα Γιαλαμά | Υποδιευθύντρια Τεχνολογίας, Προτύπων και Ασφάλειας, στη Διεύθυνση Πληροφορικής, Μέλος I.T. Steering Committee | 314,09 |
| Ευθύμιος Λαμπρόπουλος | Προϊστάμενος Υποδιεύθυνσης Τεχνικών Λειτουργιών, Μέλος I.T. Steering Committee | 124,12 |
| Χρίστina Φον Κιζερίτσκι | Διευθύντρια Γενικών Υπηρεσιών, Μέλος I.T. Steering Committee | - |
| Γεράσιμος Δρακωτός | Μέλος I.T. Steering Committee | - |

(1) Την 14.11.2008 ο κ. Χρήστος Μήτρεντσες παραιτήθηκε από τη θέση του Β' Αντιπρόεδρου του Δ.Σ. και τα καθήκοντα του ανατέθηκαν στον κ. Αντώνιο Καμινάρη. Η κα Οικονομοπούλου Αντουανέττα (Διευθύντρια Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας) αντικατέστησε τον παραιτηθέντα κ. Μήτρεντσε Χρήστο, σύμφωνα με την από 14.11.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και την από 28.01.2009 επικύρωση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

(2) Ο κ. Ξυφοράς Γεώργιος (Γενικός Διευθυντής Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών της Τράπεζας) αντικατέστησε τον παραιτηθέντα κ. Λαμπρόπουλο Κωνσταντίνο, σύμφωνα με την από 24.07.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και την από 28.01.2009 επικύρωση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

(3) Ο κ. Ιωάννης Χαλικιάς αντικατέστησε τον παραιτηθέντα κ. Χρήστο Δρακάτο, σύμφωνα με την από 21.03.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και την από 02.05.2008 επικύρωση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

(4) Τα ανωτέρω πρόσωπα ανέλαβαν καθήκοντα σε θέση ευθύνης ή επιτροπές μετά την 31.12.2008. Ο κ. Λυκούργος Χρυσοσπάθης προσελήφθη στη Τράπεζα στις 18.02.2009 και ο κ. Γεώργιος Μπρίνταλος στις 21.07.2008.

Η πολιτική χορηγήσεων της Τράπεζας όσον αφορά στις χορηγήσεις σε συνδεδεμένα μέρη (εργαζομένους) δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων, τα δε στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια που έχουν χορηγηθεί στα πρόσωπα αυτά δεν εξέρχονται των ορίων των τρεχουσών συναλλαγών που η Τράπεζα εφαρμόζει για τους πελάτες της, δεδομένου ότι όλες οι τράπεζες στα χορηγούμενα στο προσωπικό τους δάνεια καθορίζουν ευνοϊκότερο (χαμηλότερο) επιτόκιο. Κατά τη Διοίκηση της Τράπεζας δεν υφίσταται κίνδυνος από τις χορηγήσεις αυτές σε εργαζομένους διότι αυτές παραμένουν ενήμερες και καλύπτονται με επαρκείς εξασφαλίσεις. Ομοίως, οι χορηγήσεις προς μέλη Δ.Σ. έχουν συναφθεί με όρους αγοράς και καλύπτονται με επαρκείς εξασφαλίσεις. Σημειώνεται ότι μέρος των χορηγήσεων αυτών είχε λάβει χώρα όταν η Τράπεζα ήταν ακόμα δημόσια υπηρεσία.

Αναφορικά με την παροχή ωφελημάτων σε είδος των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. και των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών επιτροπών σημειώνεται ότι έχουν στη διάθεσή τους κινητό τηλέφωνο το οποίο και χρησιμοποιούν για τις ανάγκες της Τράπεζας χωρίς δική τους επιβάρυνση. Επίσης τα εκ των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. κ.κ. Άγγελος Φιλιππίδης (Πρόεδρος του Δ.Σ.), Αντώνιος Καμινάρης (Αντιπρόεδρος Δ.Σ.), κάνουν χρήση εταιρικού αυτοκινήτου.

Τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας κ. Αντώνιος Καμινάρης (Αντιπρόεδρος Δ.Σ.) και ο κ. Κωνσταντίνος Κοτσίρης (Μέλος Δ.Σ., Γενικός Δ/ντης Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών) καθώς επίσης και ο κ. Μάριος Βαρότσος (Αναπλ. Γενικός Δ/ντής Επενδυτικής Τραπεζικής & Θυγατρικών) έλαβαν από την συνδεδεμένη Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. για τη χρήση 2008 το ποσό των € 7,2 χιλ., € 1,2 χιλ. και € 7,2 χιλ. αντίστοιχα. Οι εν λόγω αμοιβές αφορούν τη συμμετοχή των προαναφερθέντων στο Δ.Σ. της εταιρίας. Επιπλέον κατεβλήθη στον κ. Μάριο Βαρότση ποσό € 2,64 χιλ. ως αποζημίωση μη ληφθείσης αδείας του έτους 2007.

Δεν υφίστανται εφάπαξ παροχές που να λαμβάνουν τα ανωτέρω πρόσωπα κατά την αποχώρησή τους ή την συνταξιοδότησή τους, ένεκα συνταξιοδοτικού προγράμματος της Τράπεζας ή/και των συνδεδεμένων εταιριών της.

Οι συνδεδεμένες εταιρίες της Τράπεζας δεν έχουν σχηματίσει πρόβλεψη για την αποζημίωση του προσωπικού τους λόγω εξόδου από την υπηρεσία (συνταξιοδότηση ή/και απόλυση) και δεν έχουν καταλογίσει στα δεδουλευμένα έξοδα ποσά για συντάξεις, αποζημιώσεις ή παρεμφερή οφέλη των μελών του Δ.Σ., των μελών των προαναφερθέντων επιτροπών και των ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών τους.

Σύμφωνα με σχετική δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας πέραν των ανωτέρω μικτών αποδοχών και λοιπών οφελών από την Τράπεζα και τις συνδεδεμένες της, δεν υφίστανται άλλες αμοιβές και οφέλη για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Τράπεζας και των ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών της.

Σημειώνεται ότι την 02.05.2008, η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 23α του Κ.Ν. 2190/20, ενέκρινε, ως προς τους ουσιώδεις όρους τους, τις συναφθείσες έως τότε συμβάσεις μεταξύ της Τράπεζας και των κατωτέρω προσώπων: α) του Προέδρου της Τράπεζας, κ. Άγγελου Φιλιππίδη, («Σύμβαση Εργασίας ορισμένου χρόνου»), β) της Γενικής Διευθύντριας Δικτύου, κας Αγγελικής Κέκη («Σύμβαση Εργασίας ορισμένου χρόνου») και γ) του Γενικού Διευθυντή Οικονομικών & Λειτουργικών Υπηρεσιών, κ. Γεωργίου Ξυφάρα («Σύμβαση Μισθωτών Υπηρεσιών αορίστου χρόνου» & «Σύμβαση Ανάθεσης Καθηκόντων», για την ανάληψη των καθηκόντων του Γενικού Δ/ντή).

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Οι ετήσιες αμοιβές των μελών του Δ.Σ. που πηγάζουν από μισθωτές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων των εργοδοτικών εισφορών, για την περίοδο από 01.01.2008 έως 31.12.2008 και μέχρι την σύγκληση της επόμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, θα ανέλθουν στο μεικτό ποσό των € 731.025,30 πλέον της νόμιμης ετήσιας αυξήσεως, σύμφωνα με την από 02.05.2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Πρόεδρος Δ.Σ.

Με την από 02.05.2008 Τακτική Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 23α του Κ.Ν. 2190/20 εγκρίθηκε, ως προς τους ουσιώδεις όρους της, τη συναφθείσα σύμβαση εργασίας ορισμένου χρόνου, μεταξύ της Τράπεζας και του Προέδρου της Τράπεζας, κ. Άγγελου Φιλιππίδη. Επίσης σημειώνεται ότι η Γενική Συνέλευση της 28.01.2009, σύμφωνα με το άρθρο 23α, του Κ.Ν. 2190/20, ενέκρινε την τροποποίηση της σύμβασης εργασίας του Προέδρου του Δ.Σ., κ. Άγγελου Φιλιππίδη. Η εν λόγω τροποποίηση αφορά αποκλειστικά, στην αναμόρφωση και αναδιατύπωση του όρου της σύμβασης «περί αμοιβής», μετά την πρωτοβουλία του κ. Φιλιππίδη να μειώσει τις αποδοχές του κάτω από το ήμισυ. Ως εκ τούτου η αμοιβή του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας καθορίστηκε από τα € 13.200,00 στο ποσό των € 6.444,25 καταβαλλόμενο σε 15 μισθούς κατ' έτος.

Αντιπρόεδροι Δ.Σ.

Οι αντιπρόεδροι του Δ.Σ. της Τράπεζας κ.κ. Α. Καμινάρη και Χ. Μήτρεντσε (έως την αποχώρηση του δεύτερου, από μέλος του Δ.Σ., στις 14.11.2008 και από εργαζόμενος στη Τράπεζα, στις 16.01.2009) ελάμβαναν κατά το έτος 2008 ως συνολική μηνιαία αμοιβή το ποσό των € 11.076,45 και € 11.252,45 αντίστοιχα (μικτές αποδοχές) καταβαλλόμενα σε 15 μισθούς κατ' έτος. Σημειώνεται ότι μετά την αποχώρηση του κ. Χρήστου Μήτρεντσε από τη θέση του Β' Αντιπρόεδρου του Δ.Σ. τα καθήκοντά του ανατέθηκαν στον κ. Αντώνιο Καμινάρη.

Μέλη Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων

Η αποζημίωση των μελών του Δ.Σ., για τη συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου για την περίοδο από 01.01.2008 έως 31.12.2008 και μέχρι τη σύγκληση της επόμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, θα ανέλθει στο ποσό των χιλίων διακοσίων € 1.200 μηνιαίως, ανεξαρτήτως αριθμού συνεδριάσεων, σύμφωνα με την από 02.05.2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Τα μέλη των Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων, με εξαίρεση τα μέλη του Δ.Σ. που αποκτούν αμοιβές από την Τράπεζα, μόνο εκ της συμμετοχής τους στις συνεδριάσεις, καθώς και ο Δ/ντής Εσωτερικού Ελέγχου και η υπεύθυνη για την πρόληψη και παρεμπόδιση συναλλαγών, που συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες υπάγονται στη γενική μισθολογική πολιτική της Τράπεζας.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.15 Προσωπικό

Στον παρακάτω πίνακα, παρατίθεται η εξέλιξη του προσωπικού της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένου και του προσωπικού των εταιριών Τ.Τ. – ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και BEST LINE) κατά την 31.12 των χρήσεων 2006 – 2008 και την 31.03.2009:

| ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
| Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο | | | | |
| Κεντρικά Γραφεία | | | | |
| (Περιοχής Αθηνών) | 512 | 508 | 712 | 687 |
| • Πληροφορική | 92 | 101 | 113 | 114 |
| • Διοίκηση | 330 | 323 | 505 | 479 |
| • Τεχνική Υποστήριξη | 43 | 44 | 46 | 46 |
| • Λοιπά | 47 | 40 | 48 | 48 |
| Υποκαταστήματα | 764 | 804 | 973 | 980 |
| • Αττική | 283 | 304 | 364 | 371 |
| • Θεσσαλονίκη | 99 | 112 | 135 | 132 |
| • Κρήτη | 42 | 50 | 69 | 62 |
| • Υπόλοιπο Ελλάδος | 340 | 338 | 405 | 415 |
| Σύνολο | 1.276 | 1.312 | 1.685 | 1.667 |
| Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | 5 | 6 | 7 | 7 |
| BEST LINE Α.Ε. | 0 | 0 | 91 | 97 |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ | 1.281 | 1.318 | 1.783 | 1.771 |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Στον παρακάτω πίνακα γίνεται ανάλυση των αμοιβών προσωπικού (δεν συμπεριλαμβάνονται οι εισφορές κοινωνικής ασφάλισης, η πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού και λοιπές δαπάνες προσωπικού) κατά την περίοδο 2006 – 2008 και το Α' τρίμηνο 2009:

| ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.12.2006 | 31.12.2007 | 31.12.2008 | 31.03.2009 |
| Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο | | | | |
| Κεντρικά Γραφεία | | | | |
| (Περιοχής Αθηνών) | 29,14 | 25,26 | 31,74 | 8,48 |
| • Πληροφορική | 5,24 | 5,02 | 5,04 | 1,35 |
| • Διοίκηση | 18,78 | 16,06 | 22,51 | 6,01 |
| • Τεχνική Υποστήριξη | 2,45 | 2,19 | 2,05 | 0,55 |
| • Λοιπά | 2,67 | 1,99 | 2,14 | 0,57 |
| Υποκαταστήματα | 43,47 | 39,97 | 43,38 | 11,59 |
| • Αττική | 16,10 | 15,11 | 16,23 | 4,33 |
| • Θεσσαλονίκη | 5,63 | 5,57 | 6,02 | 1,61 |
| • Κρήτη | 2,39 | 2,49 | 3,08 | 0,82 |
| • Υπόλοιπο Ελλάδος | 19,35 | 16,80 | 18,05 | 4,82 |
| Σύνολο | 72,61 | 65,23 | 75,12 | 20,07 |
| Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | 0,09 | 0,25 | 0,28 | 0,05 |
| BEST LINE Α.Ε. | 0,00 | 0,00 | 0,79 | 0,57 |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ | 72,70 | 65,48 | 76,19 | 20,68 |

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

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

* Σχετικά με τις μεταβολές που παρουσίασαν τα έξοδα προσωπικού βλέπε ενότητα 3.9.1.2 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων χρήσεων 2006-2008» και ειδικότερα την υποενότητα «Λειτουργικά Έξοδα» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Κατά την 31.03.2009, από τους 1.667 συνολικά υπαλλήλους της Τράπεζας οι 980 απασχολούνταν στα υποκαταστήματα της Τράπεζας. Κατά την 31.12.2008, από τους 1.685 συνολικά υπαλλήλους της Τράπεζας οι 973 απασχολούνταν στα υποκαταστήματα της Τράπεζας. Η μέση ηλικία των υπαλλήλων είναι τα 41 έτη. Η Τράπεζα έχει προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για να προσλάβει 433 νέους υπαλλήλους μέχρι το τέλος του α' εξαμήνου του 2009. Οι νέοι υπάλληλοι θα προσληφθούν κατόπιν της επιτυχούς συμμετοχής τους στις εξετάσεις που διενεργήθηκαν από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών τον Φεβρουάριο του 2009, αλλά και κατόπιν επιλογής μέσω προσκλήσεων ενδιαφέροντος. Από τα νέα άτομα που θα προσληφθούν, 200 προορίζονται για τη στελέχωση της Διοίκησης και τα 233 για τη στελέχωση των καταστημάτων κυρίως, αλλά όχι μόνο, σε θέσεις πωλήσεων, μειώνοντας με τον τρόπο αυτό η Τράπεζα τα κόστη που καταβάλει σε τρίτες εταιρίες για την παροχή έργων.

Το 27% των υπαλλήλων της Τράπεζας είναι κάτοχοι πανεπιστημιακού τίτλου, το 8% είναι κάτοχοι μεταπτυχιακού τίτλου και το 10% περίπου είναι κάτοχοι τίτλων τεχνικής εκπαίδευσης. Εκτός από την εξειδικευμένη εκπαίδευση στο τραπεζικό πρόγραμμα PROFITS, το προσωπικό της Τράπεζας παρακολουθεί ένα ευρύ φάσμα σεμιναρίων τα οποία διοργανώνονται κυρίως από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών και αφορούν την προώθηση των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ξέπλυμα χρήματος), την κίνηση κεφαλαίων, την πιστωτική αξιολόγηση, τα παράγωγα κ.ά.

Το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας είναι οργανωμένο συνδικαλιστικά είτε στο Σύλλογο Εργαζομένων Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, ο οποίος είναι το κύριο συνδικαλιστικό όργανο, είτε στο Σύλλογο Υπαλλήλων Μηχανογραφικού Κέντρου Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Οι ανωτέρω σύλλογοι συμμετείχαν στις απεργιακές κινητοποιήσεις που εξαγγέλθηκαν από την Ομοσπονδία Τραπεζικών Οργανώσεων Εργαζομένων (Ο.Τ.Ο.Ε.) καθώς και από τη Γενική Συνομοσπονδία Εργατών Ελλάδος (Γ.Σ.Ε.Ε.) και αφορούσαν ζητήματα του κλάδου. Με την εξαίρεση αυτών των απεργιών δεν έχει υπάρξει απεργιακή κινητοποίηση που να προκλήθηκε από συγκεκριμένα ζητήματα μεταξύ της Διοίκησης της Τράπεζας και του προσωπικού και η οποία να οδήγησε στη διακοπή εργασιών την τελευταία διετία. Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι οι σχέσεις με τους υπαλλήλους είναι καλές.

Πριν την εφαρμογή του Ν. 3082/2002 και τη μετατροπή της Τράπεζας από δημόσια υπηρεσία σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία, το προσωπικό της Τράπεζας ήταν κατά βάση δημόσιοι υπάλληλοι.

Σύμφωνα με το Πέμπτο άρθρο του Ν. 3082/2002, το μόνιμο προσωπικό που υπηρετούσε κατά τη δημοσίευση του νόμου μεταφέρεται αυτοδικαίως στη Τράπεζα με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου η οποία ωστόσο δε μπορεί να λυθεί παρά μόνο για τους ίδιους λόγους που προβλέπονται για τους δημόσιους υπαλλήλους (εξαιρουμένου του λόγου που αναφέρεται στην κατάργηση της θέσης). Ο χρόνος κάθε υπαλλήλου στο «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» καθώς και εκείνος που έχει αναγνωρισθεί ως χρόνος υπηρεσίας από αυτό, λογίζεται ότι έχει διανυθεί στη Τράπεζα. Επιπλέον, οι υπάλληλοι οι οποίοι, κατά την εφαρμογή του Ν. 3082/2002, παρείχαν τις υπηρεσίες με σύμβαση εργασίας αορίστου χρόνου, μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα (ως ανώνυμη εταιρία) και η σύμβαση τους ισχύει με τους ίδιους όρους. Από το σύνολο των υπαλλήλων της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένων και των υπαλλήλων των θυγατρικών) κατά την 31.12.2008, το 50% αυτών υπάγονται στην υγειονομική περίθαλψη και στο καθεστώς συνταξιοδότησης του Ελληνικού Δημοσίου. Η Τράπεζα δεν έχει υποχρεώσεις για εισφορές κοινωνικής ασφάλισης σε σχέση με αυτούς τους υπαλλήλους, εκτός από μια εισφορά ύψους 3% επί του εκάστοτε βασικού μισθού

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

που ισχύει στο δημόσιο τομέα. Η Τράπεζα, μετά τη μετατροπή σε ανώνυμη τραπεζική εταιρία, είναι υποχρεωμένη να πληρώνει για κάθε υπάλληλο, όταν αυτός βγαίνει στη σύνταξη, την νόμιμη αποζημίωση που προβλέπεται από την εργατική νομοθεσία.

Το μόνιμο προσωπικό καθώς και το προσωπικό το οποίο εργάζεται με σύμβαση αορίστου χρόνου, το οποίο μεταφέρθηκε στην ανώνυμη τραπεζική εταιρία, είχε την επιλογή να ζητήσει, μέσα σε ένα χρόνο από την ισχύ του προαναφερθέντος νόμου, τη μετάταξη του σε κενή θέση σε δημόσια υπηρεσία, Ν.Π.Δ.Δ., Ο.Τ.Α. α' και β' βαθμίδας, ανεξάρτητες αρχές και περιφέρειες σε κενές ή συνιστώμενες οργανικές θέσεις των ως άνω φορέων της έδρας που υπηρετούσε ή σε άλλη. Η μετάταξη γίνεται ιεραρχικά σε ισοδύναμες θέσεις ανάλογα με τα τυπικά προσόντα των υπαλλήλων. Οι αιτήσεις για τις εν λόγω μετατάξεις κατατέθηκαν στην Τράπεζα, και με την σειρά της η Τράπεζα τις διαβίβασε στο Υπουργείο Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης. Ήδη έχουν ολοκληρωθεί 60 μετατάξεις και 8 εκκρεμούν. Οι μετατάξεις γίνονται με κοινή υπουργική απόφαση των Υπουργών Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης, του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και του αρμόδιου σε κάθε περίπτωση υπουργού και δημοσιεύονται στο Φύλλο της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (εφεξής «ΦΕΚ»).

Οι συμβάσεις των υπαλλήλων που έχουν προσληφθεί μετά τη μετατροπή της Τράπεζας σε ανώνυμη εταιρία (46% του συνολικού αριθμού των υπαλλήλων κατά την 31.12.2008) διέπονται από τις διατάξεις της εργατικής νομοθεσίας, που ρυθμίζουν τις σχέσεις εργοδότη και εργαζομένου στον ιδιωτικό τομέα. Ως εκ τούτου, οι προαναφερθέντες εργαζόμενοι είναι δυνατό να απολυθούν σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο που ισχύει για τους εργαζόμενους στον ιδιωτικό τομέα. Οι συντάξεις και τα κόστη της υγειονομικής περίθαλψης των προαναφερθέντων υπαλλήλων αποτελούν ευθύνη του Ιδρύματος Κοινωνικής Ασφάλισης (εφεξής το «Ι.Κ.Α.») και η μέγιστη ετήσια εισφορά του εργοδότη για κάθε ένα υπάλληλο αυτής της κατηγορίας ήταν € 23.332,80 το 2008. Κατά μέσο όρο, το κόστος ανά υπάλληλο που διέπεται από το νομικό καθεστώς σύμβασης ιδιωτικού δικαίου είναι μεγαλύτερο από το κόστος ανά υπάλληλο που διέπεται από το νομικό καθεστώς για τους δημοσίους υπαλλήλους, επειδή εμπεριέχει κόστη κοινωνικής ασφάλισης τα οποία για τους δημοσίους υπαλλήλους καλύπτονται άμεσα από το Ελληνικό Δημόσιο.

Ο Υπηρεσιακός Οργανισμός (οργανόγραμμα) της Τράπεζας καθορίζει τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας, τις αρμοδιότητες αυτών, τον τρόπο λειτουργίας τους και τις θέσεις, την κατάταξη των θέσεων σε κατηγορίες, τους βαθμούς, τις ειδικότητες και τους κλάδους στους οποίους τοποθετείται το προσωπικό και ο οποίος κωδικοποιήθηκε με την από 25.05.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας. Ο Γενικός Κανονισμός Προσωπικού ο οποίος εγκρίθηκε και τέθηκε σε εφαρμογή με βάση την απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας της 28.03.2005 και τροποποιήθηκε με την από 03.10.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας καθορίζει τους κανόνες, που διέπουν την υπηρεσιακή κατάσταση του προσωπικού της Τράπεζας, το προσοντολόγιο για την κατάληψη θέσεων, τους όρους υπό τους οποίους το προσωπικό προσλαμβάνεται, εντάσσεται, εκπαιδεύεται, μονιμοποιείται, προάγεται, μετατάσσεται, μετατίθεται, λαμβάνει άδειες, αμειβεται, τιμωρείται, αποχωρεί ή απολύεται, καθώς και τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις αυτού. Επίσης ο Γενικός Κανονισμός Προσωπικού προβλέπει τη σύσταση πρωτοβαθμίου και δευτεροβαθμίου Υπηρεσιακού Συμβουλίου, τα οποία έχουν συσταθεί και λειτουργούν με βάση όσα ο κανονισμός αυτός προβλέπει.

Όπως έχει ήδη αναφερθεί, οι υπάλληλοι, οι οποίοι προσλήφθηκαν (με συμβάσεις ιδιωτικού δικαίου) μετά τη μετατροπή της Τράπεζας σε ανώνυμη εταιρία, υπάγονται στην ασφάλιση του κλάδου συντάξεων και

του κλάδου υγείας του Ι.Κ.Α. Το προσωπικό το οποίο, κατά την στιγμή δημοσίευσης του Ν. 3082/2002, ήταν μόνιμο συνεχίζει (μετά τη μετατροπή της Τράπεζας σε ανώνυμη εταιρία) να διέπεται από το συνταξιοδοτικό και ασφαλιστικό καθεστώς στο οποίο υπαγόταν. Οι προαναφερθέντες υπάλληλοι, αν και είχαν το δικαίωμα να ζητήσουν σε χρονικό διάστημα δώδεκα (12) μηνών από τη δημοσίευση του εν λόγω νόμου την υπαγωγή τους στον κλάδο υγείας του Ι.Κ.Α., δεν το άσκησαν.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι προσλήψεις, απολύσεις και συνταξιοδοτήσεις του προσωπικού της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκαν κατά την τελευταία τριετία και το Α' τρίμηνο 2009:

| | 2006 | 2007 | 2008 | 01.01- 31.03.2009 |
|---------------|------|------|------|----------------------|
| • Προσλήψεις | 87 | 83 | 609 | 19 |
| • Αποχωρήσεις | 31 | 47 | 236 | 37* |

* Στο σύνολο των αποχωρήσεων Α' τριμήνου 2009 συμπεριλαμβάνονται 21 περιπτώσεις υπαλλήλων που αφορούν μετατάξεις.
Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Οι αποδοχές των εργαζομένων της Τράπεζας κατά το παρελθόν δεν περιελάμβαναν οποιαδήποτε προγράμματα επιμισθίων (bonus) ή συμμετοχής στα κέρδη βάσει απόδοσης. Κατά τη χρήση του 2004, ωστόσο, η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 30.06.2004 αποφάσισε την καταβολή ειδικής παροχής στους υπαλλήλους της. Συγκεκριμένα, αποφάσισε την καταβολή ενός μηνιαίου μισθού στους υπαλλήλους που υπηρετούσαν στην Τράπεζα μέχρι και την 30.06.2004 ως ειδική παροχή εξαιτίας των οικονομικών αποτελεσμάτων της πρώτης εταιρικής χρήσης και υπό τον όρο ότι η συνολική δαπάνη για την καταβολή αυτή δεν θα υπερέβαινε το 4% του συνόλου των καθαρών κερδών μετά από φόρους υπολογιζομένων σε ετήσια βάση. Σημειώνεται ότι από τη χρήση του 2005 και εφεξής, σύμφωνα με το από 02.03.2005 Πρακτικό Συμφωνίας, το προσωπικό της Τράπεζας δικαιούται να λαμβάνει έναν επιπλέον ακαθάριστο μηνιαίο μισθό ως επίδομα ισολογισμού.

Η Τράπεζα για τα μισθολογικά θέματα και τις εργασιακές σχέσεις, συνάπτει Πρακτικά Συμφωνίας με τους εργαζομένους της. Τα ανωτέρω Πρακτικά Συμφωνίας καλύπτουν το κάθε είδους προσωπικό της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τον Γενικό Κανονισμό Προσωπικού της Τράπεζας, τις συλλογικές και επιχειρησιακές συμβάσεις εργασίας και τα πρακτικά συμφωνίας, οι αποδοχές βασίζονται σχεδόν αποκλειστικά στον χρόνο προϋπηρεσίας, στις σπουδές των εργαζομένων και στις θέσεις ευθύνης που κατέχουν. Η Διοίκηση της Τράπεζας εφαρμόζει προγράμματα ανταμοιβών για το προσωπικό της, με βάση την επίτευξη στόχων κερδοφορίας.

Στα ωφελήματα που παρέχει η Τράπεζα στο προσωπικό της περιλαμβάνονται στεγαστικά δάνεια με χαμηλότερο επιτόκιο, καθώς κάλυψη εξόδων για βρεφονηπιακούς σταθμούς, παιδικές κατασκηνώσεις κ.ά.

Η Τράπεζα διαθέτει Ιατρική Υπηρεσία, στην οποία έχουν ανατεθεί αρμοδιότητες από τον Γενικό Κανονισμό Προσωπικού και άλλες σχετικές διατάξεις. Η προαναφερθείσα υπηρεσία είναι στελεχωμένη από μόνιμο υπάλληλο ιατρό, ο οποίος μεριμνά για την πρόληψη και παροχή ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης του προσωπικού, τον έλεγχο στις ιατροφαρμακευτικές δαπάνες καθώς και την ποιότητα του εργασιακού περιβάλλοντος, την τήρηση των κανόνων υγιεινής και ασφαλείας και την εφαρμογή των μέτρων προστασίας.

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

Σύμφωνα με την παράγραφο 12, του Δέκατου άρθρου του Ιδρυτικού Νόμου της Τράπεζας, Ν. 3082/2002 (ΦΕΚ 316/16.12.2002), ορίστηκε ότι με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας διατίθεται ποσό €17 εκατ. από τα κατά τη δημοσίευση του νόμου αυτού υπάρχοντα αποθεματικά της Τράπεζας, σε λογαριασμό, που υπάρχει ή πρόκειται να συσταθεί με όμοια απόφαση, το προϊόν εκμετάλλευσης του οποίου διατίθεται για την κάλυψη των στεγαστικών παροχών στους απασχολούμενους στην Τράπεζα. Κάθε δε σχετικό με το λογαριασμό αυτό θέμα, θα καθορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με την 17η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου, κατά την 23.09.2003, αποφασίστηκε ομόφωνα η σύσταση και λειτουργία του προβλεπόμενου από τον Ν. 3082/2002 λογαριασμού, από την 01.01.2003. Ο λογαριασμός αυτός πιστώνεται με το ποσό των € 17 εκατ., σύμφωνα με το Ν. 3082/2002 καθώς και με τα ποσά των χρεολυσίων των στεγαστικών δανείων που αποπληρώνει κάθε μήνα το προσωπικό και τα οποία ποσά θα επαναχορηγούνται με ειδικό επιτόκιο στους δικαιούχους. Τα συγκεντρωμένα ποσά θα επανεπενδύονται με ελάχιστη εγγυημένη απόδοση από το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο μαζί με το ποσό των δεκαεπτά εκατομμυρίων ευρώ. Η επενδυτική πολιτική για το προϊόν θα πρέπει να καλύπτει μια συγκεκριμένη ετήσια καθαρή απόδοση 5,25%, με στόχο τη μείωση της διάρκειας των δανειακών υποχρεώσεων. Δικαιούχοι του λογαριασμού είναι όλοι όσοι ήταν απασχολούμενοι κατά την 16.12.2002, με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας καθώς και οι συνταξιούχοι υπάλληλοι του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου.

Σύμφωνα με την 29η Συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου, κατά την 04.03.2004, εγκρίθηκε ο «Γενικός Κανονισμός Διαχείρισης και Λειτουργίας του Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών». Διευκρινίζεται ότι το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο έχει συστήσει τον ανωτέρω Λογαριασμό.

Το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο ανέθεσε σε εξειδικευμένη εταιρία, την αναλογιστική μελέτη υπολογισμού του κόστους που προκύπτει από την εφαρμογή του συγκεκριμένου προγράμματος.

Το αποτέλεσμα της μελέτης αυτής έχει συμπεριληφθεί στις Οικονομικές Καταστάσεις αφαιρετικά του κονδυλίου της σημείωσης 22 των Οικονομικών Καταστάσεων «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών» και ειδικότερα στη γραμμή «Στεγαστικά Δάνεια». Το δε ποσό αυτής ανέρχεται σε € 84.908 χιλ. κατά την 31.12.2008 και σε € 91.981 χιλ. κατά την 31.12.2007. Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας του προγράμματος, χρησιμοποιήθηκε 5,8% και 4,8% ως επιτόκιο προεξόφλησης για τις χρήσεις 2008 και 2007 αντίστοιχα.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, δεν υφίσταται οποιαδήποτε συμφωνία για τη συμμετοχή των υπαλλήλων της Τράπεζας στο κεφάλαιο της. Επίσης δεν υφίσταται οποιοδήποτε δικαίωμα (πρόγραμμα δικαιωμάτων αγοράς μετοχών /stock option plan) για την αγορά μετοχών της Τράπεζας (βλέπε ενότητα 3.16 «Πρόγραμμα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι μετοχές που κατέχουν τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Τράπεζας και τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη της την 22.04.2009:

ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΝ

| A/A | ΕΠΩΝΥΜΟ | ΟΝΟΜΑ | ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ | ΜΕΤΟΧΕΣ |
|------------|-----------------|--------------|-------------------|----------------|
| 1 | ΤΣΑΓΔΗΣ | ΙΩΑΝΝΗΣ | ΑΓΓΕΛΗΣ | 14.006 |
| 2 | ΚΟΤΣΙΡΗΣ | ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ | ΑΔΑΜ | 7.810 |
| 3 | ΚΟΥΤΣΟΥΠΑΣ | ΙΩΑΝΝΗΣ | ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ | 4.310 |
| 4 | ΤΣΑΜΗΣ | ΧΡΗΣΤΟΣ | ΜΑΤΘΑΙΟΣ | 3.560 |
| 5 | ΛΑΜΠΡΟΠΟΥΛΟΣ | ΕΥΘΥΜΙΟΣ | ΓΕΩΡΓΙΟΣ | 3.325 |
| 6 | ΔΙΟΝΑΣ | ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ | ΣΤΑΜΑΤΙΟΣ | 3.195 |
| 7 | ΠΑΛΗΟΥ | ΧΡΥΣΑΝΘΗ | ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ | 3.070 |
| 8 | ΜΙΧΑΛΟΠΟΥΛΟΥ | ΑΔΑΜΑΝΤΙΑ | ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ | 2.796 |
| 9 | ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟΣ | ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ | ΓΕΩΡΓΙΟΣ | 2.796 |
| 10 | ΠΑΠΑΖΗΣΗ | ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ | ΙΩΑΝΝΗΣ | 2.244 |
| 11 | ΧΑΤΖΗΜΙΧΑΛΗΣ | ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ | ΜΙΧΑΗΛ | 1.796 |
| 12 | ΚΑΤΣΙΟΥΛΕΡΗΣ | ΛΥΜΠΕΡΗΣ | ΑΝΤΩΝΙΟΣ | 1.210 |
| 13 | ΧΑΣΑΠΗΣ | ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ | ΑΙΜΙΛΙΟΣ | 1.210 |
| 14 | ΞΥΦΑΡΑΣ | ΓΕΩΡΓΙΟΣ | ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ | 1.210 |
| 15 | ΒΑΡΟΤΣΗΣ | ΜΑΡΙΟΣ | ΔΑΝΤΗΣ - ΑΝΤΩΝΙΟΣ | 1.210 |
| 16 | ΞΥΝΟΓΑΛΑΣ | ΠΑΝΤΕΛΗΣ | ΣΠΥΡΙΔΩΝ | 810 |
| 17 | ΖΟΥΠΑΝΤΗΣ | ΑΝΤΩΝΙΟΣ | ΕΥΣΤΡΑΤΙΟΣ | 510 |
| 18 | ΤΑΠΡΑΝΤΖΗΣ | ΑΝΔΡΕΑΣ | ΒΕΛΗΣΣΑΡΙΟΣ | 170 |
| 19 | ΠΑΠΑΓΕΩΡΓΙΟΥ | ΦΩΤΙΟΣ | ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ | 10 |
| 20 | ΣΑΚΕΛΛΑΡΟΠΟΥΛΟΥ | ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ | ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ | 1.917 |
| | ΣΥΝΟΛΟ | | | 57.165 |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Το προσωπικό και τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών επιτροπών της Τράπεζας έχουν τη δυνατότητα να εγγραφούν στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με Δημόσια Προσφορά (βλέπε ενότητα 4.3 «Όροι της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.16 Πρόγραμμα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών της Τράπεζας

1. Τη χρήση 2006 δεν εφαρμόστηκε Πρόγραμμα διάθεσης μετοχών με τη μορφή «δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών».

2. Τη χρήση 2007, η από 18.04.2007 Α΄ Επαναληπτική συνεδρίαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 30.03.2007 των μετόχων της Τράπεζας αποφάσισε, σύμφωνα με το άρθρο 13 του Κ.Ν. 2190/1920, τη θέσπιση διετούς (2) Προγράμματος διάθεσης μετοχών με τη μορφή «δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών» (stocks options) στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που μετείχαν σε αυτό ως εκπρόσωποι των εργαζομένων, στο προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών με τη διάθεση μέχρι κατ' ανώτατο όριο 2.817.335 μετοχών, οι οποίες αντιστοιχούσαν σε ποσοστό 2% επί των υφιστάμενων κατά το χρόνο λήψης της απόφασης μετοχών της Τράπεζας. Η τιμή διάθεσης των νεοεκδοθησόμενων μετοχών αποφασίστηκε να ανέλθει σε € 3,70, ίση με την ονομαστική αξία των μετοχών της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδοτήθηκε από τη Γενική Συνέλευση, μεταξύ άλλων, να καθορίσει τους ειδικότερους όρους του Προγράμματος και να καταρτίσει «Κανονισμό Λειτουργίας και Συμμετοχής στο Πρόγραμμα Διάθεσης μετοχών του Ομίλου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε.». Η περίοδος ωρίμανσης των δικαιωμάτων αποφασίστηκε να είναι ετήσια, ως δε ημερομηνία ωρίμανσης καθορίστηκε η 30η Νοεμβρίου εκάστου έτους. Τα δικαιώματα που θα ωρίμαζαν σε κάθε περίοδο, αποφασίστηκε να ισούνται με το ήμισυ του συνόλου των εγκεκριμένων μετοχών του Προγράμματος.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Οι δικαιούχοι είχαν το δικαίωμα να προβούν σε ολική ή μερική άσκηση των δικαιωμάτων τους. Σε περίπτωση που ο δικαιούχος δεν ασκούσε όλα τα χορηγηθέντα δικαιώματα του εντός της χρονικής περιόδου άσκησης, θα μπορούσε να τα ασκήσει το επόμενο έτος και πάντως όχι αργότερα από το τέλος του Προγράμματος.

Η από 16.05.2008 Α' Επαναληπτική συνεδρίαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας τροποποίησε μερικώς το Πρόγραμμα, προκειμένου να εναρμονιστεί με τη νέα, τροποποιημένη από το Ν. 3604/2007, διάταξη του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/20, παρέχοντας πρόσθετες εξουσιοδοτήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο, βάσει των οποίων α) το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να προβαίνει σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, ώστε οι μετοχές που αντιστοιχούν στα εκάστοτε ασκηθέντα δικαιώματα προαίρεσης να προέρχονται, κατά τη διακριτική του ευχέρεια, μεμονωμένα ή και συνδυαστικά, από έκδοση νέων, προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α., μετοχών, μέσω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου δια καταβολής μετρητών ή / και από διάθεση ιδίων μετοχών που τυχόν θα κατέχει ή θα αποκτήσει η Τράπεζα και β) το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να καθορίζει ή και να τροποποιεί, κατά τη διακριτική του ευχέρεια, την ημερομηνία ωρίμανσης των δικαιωμάτων προαίρεσης.

Η εύλογη αξία των δικαιωμάτων έχει καθοριστεί με βάση την τιμή της μετοχής κατά την ημερομηνία χορήγησης των δικαιωμάτων (23.11.2007). Το Δεκέμβριο του 2007 (πρώτο σκέλος του Προγράμματος) ο αριθμός των δικαιωμάτων που ασκήθηκαν στο πλαίσιο του ως άνω Προγράμματος ανερχόταν σε 1.366.212 δικαιώματα. Το καταβλητέο ποσό για την εξάσκηση των δικαιωμάτων από τους δικαιούχους ανήλθε σε € 5.054.984,40, ποσό κατά το οποίο η Τράπεζα προέβη σε αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου.

Το δεύτερο σκέλος του Προγράμματος για το έτος 2008 δεν εκπληρώθηκε, επί τη βάση των όρων του Προγράμματος.

3. Τη χρήση 2008, η από 16.05.2008 Α' Επαναληπτική συνεδρίαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας είχε αποφασίσει, σύμφωνα με το άρθρο 13 του Κ.Ν. 2190/1920, τη θέσπιση νέου Προγράμματος διάθεσης μετοχών με τη μορφή «δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών» (stock options), καθώς και την παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Δικαιούχοι ήταν α) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (εξαιρέσει του Προέδρου). Τα δύο μέλη του Δ.Σ. που κατέχουν θέση εκπροσώπου των εργαζομένων σε αυτό, συμμετέχουν στο Πρόγραμμα αποκλειστικά και μόνο υπό την ιδιότητα τους ως εργαζομένων της Τράπεζας, β) το προσωπικό της Τράπεζας και γ) το προσωπικό των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών. Το Πρόγραμμα ήταν ενός έτους (αφορούν το έτος 2008). Ο ανώτατος αριθμός των μετοχών που εδύναντο να διατεθούν στα πλαίσια του εν λόγω Προγράμματος, εφόσον οι δικαιούχοι ασκούσαν τα δικαιώματα τους, δε θα υπερέβαινε το 3,324% των υφισταμένων μετοχών της Τράπεζας, ήτοι 4.728.300 μετοχές. Οι εν λόγω μετοχές θα είναι κοινές ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου. Η τιμή διάθεσης των μετοχών στους δικαιούχους ορίστηκε στα € 13,00. Η ημερομηνία ωρίμανσης θα καθοριζόταν με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Γενική Συνέλευση παρέιχε επίσης εξουσιοδότηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, προκειμένου με απόφασή του:

- (α) να προσδιορίσει τους ειδικότερους όρους του Προγράμματος, καταρτίζοντας «Κανονισμό Λειτουργίας και Συμμετοχής στο Πρόγραμμα Διάθεσης μετοχών του ομίλου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε.»,
- (β) να καταρτίσει το προβλεπόμενο εκ της παρ. 2(στ), του άρθρου 4, του Ν. 3401/05, ως ισχύει, «έντυπο παροχής πληροφοριών» προκειμένου να υποβληθεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς,

- (γ) να αναπροσαρμόζει αναλόγως τους ειδικότερους όρους του Προγράμματος, σε κάθε περίπτωση μεταβολής, είτε της ισχύουσας νομοθεσίας είτε της επέλευσης εταιρικών γεγονότων που τυχόν επιδρούν στο Πρόγραμμα, με σκοπό να διατηρηθούν στο ακέραιο τα δικαιώματα των δικαιούχων του Προγράμματος,
- (δ) να προβεί σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, ώστε οι μετοχές που θα αντιστοιχούν στα εκάστοτε ασκηθέντα δικαιώματα προαίρεσης να προέρχονται κατά τη διακριτική του ευχέρεια, μεμονωμένα ή και συνδυαστικά είτε i) από έκδοση νέων μετοχών μέσω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών οι οποίες θα εισάγονται προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών, είτε ii) από διάθεση ιδίων μετοχών,
- (στ) να καθορίζει ή και να τροποποιεί, κατά τη διακριτική του ευχέρεια, την ημερομηνία ωρίμανσης των δικαιωμάτων προαίρεσης,
- (z) να (επανα)διαθέτει τα αδιάθετα υπόλοιπα των μη ασκηθέντων δικαιωμάτων,
- (η) να προβαίνει σε τροποποίηση, μέχρι ποσοστού $\pm 10\%$, των δικαιούμενων δικαιωμάτων ενός έκαστου δικαιούχου, λαμβάνοντας υπόψη, κριτήρια όπως: έτη θητείας στη θέση, επίπεδο ευθύνης, προϋπηρεσία, αποδοτικότητα & επίτευξη στόχων, key person, δυσκολία αντικατάστασης, αποδοχές, τεχνογνωσία, προοπτικές εξέλιξης, μεταπτυχιακές σπουδές, κ.τ.λ.
- (θ) και να ρυθμίσει κάθε άλλη σχετική λεπτομέρεια που δεν ρυθμίζεται από τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης.

Το ανωτέρω Πρόγραμμα δεν εκπληρώθηκε επί τη βάση των όρων του Προγράμματος.

3.17 Μετοχικό Κεφάλαιο

3.17.1 Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο

Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, κατά την 31.03.2009, ανερχόταν σε € 526.262.033,40 και διαιρείτο σε 142.232.982 άυλες κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €3,70 η κάθε μία. Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, μετά την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου στο πλαίσιο του Ν. 3723/2008, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε € 751.222.033,40 και διαιρείται αντίστοιχα σε 142.232.982 άυλες κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία και σε 60.800.000 προνομιούχες, ενσώματες και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμες από την Τράπεζα μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία, οι οποίες αναλήφθηκαν εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο, με εισφορά ίσης αξίας ομολόγων, εκδόσεως του.

3.17.2 Εξέλιξη του Μετοχικού Κεφαλαίου

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ορίστηκε στο ποσό των € 900.000.000,00, διαιρούμενο σε 150.000.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 6,00 η κάθε μία. Σύμφωνα με την παράγραφο 8 του ένατου άρθρου του Ν. 3082/2002 (ΦΕΚ 316Α/16.12.2002), το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αποτελεί μερική κεφαλαιοποίηση των ιδίων κεφαλαίων της αποκεντρωμένης δημόσιας υπηρεσίας «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» όπως αυτά προέκυψαν από τον ισολογισμό της 31.12.2001 (ΦΕΚ 9991/24.09.2003 πιστοποίησης της καταβολής του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου από το Δ.Σ. της Τράπεζας).

Η εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την περίοδο 2006 έως σήμερα έχει ως εξής:

- Με την από 20.12.2007 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, με την οποία αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, χωρίς τροποποίηση του Καταστατικού, λόγω της θέσπισης

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Προγράμματος διάθεσης μετοχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 18.04.2007 και συνεπεία της άσκησης των δικαιωμάτων αυτών από τους Δικαιούχους, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά το ποσό των € 5.054.984,40 με ταυτόχρονη έκδοση 1.366.212 νέων, κοινών ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία. Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε € 526.262.033,40 και διαρείτο σε 142.232.982 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €3,70 η κάθε μία.

- Με την από 28.01.2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 224.960.000,00, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008, με την έκδοση 60.800.000 προνομιούχων, ενσώματων και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία, οι οποίες, δυνάμει και σχετικής διμερούς σύμβασης αναλαμβάνονται εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο, με εισφορά ίσης αξίας ομολόγων, εκδόσεώς του.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε € 751.222.033,40 και διαιρείται αντίστοιχα σε 142.232.982 άυλες κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία και σε 60.800.000 προνομιούχες, ενσώματες και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμες από την Τράπεζα μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία, οι οποίες αναλήφθηκαν εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο, με εισφορά ίσης αξίας ομολόγων, εκδόσεώς του.⁸

- Με την από 22.04.2009 απόφαση της Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων και με Δημόσια Προσφορά, μέχρι του ποσού των € 526.262.033,40, και με την έκδοση μέχρι 142.232.982 κοινών ονομαστικών, μετά δικαιωμάτων ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία και τιμή διάθεσης € 3,70 η κάθε μία, όπως αποφασίστηκε με την από 25.05.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Συνεπώς το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης, υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης της, θα ανέρχεται στο ποσό των € 1.277.484.066,80 και θα διαιρείται αντίστοιχα σε 284.465.964 άυλες κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία και σε 60.800.000 προνομιούχες, ενσώματες και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμες από την Τράπεζα μετοχές, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία, οι οποίες αναλήφθηκαν εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η εξέλιξη και ο τρόπος κάλυψης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας από την ίδρυση της μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου:

8. Σχετικά με τα δικαιώματα των προνομιούχων μετοχών βλέπε ενότητα 4.10 «Δικαιώματα Προνομιούχων Μετόχων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

| ΗΜΕΡΟΜΗ- ΝΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ/ Δ.Σ. | ΑΡΙΘΜΟΣ Φ.Ε.Κ. / ΗΜΕ- ΡΟΜΗΝΙΑ | ΠΟΣΟ ΑΥΞΗΣΗΣ / ΜΕΙΩΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (σε €) | ΜΕΤΡΗΤΑ/ ΟΜΟΛΟΓΑ (σε €) | ΤΡΟΠΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ | | | | | |
|--|-------------------------------------|--|-------------------------------|--------------------------------------|--|---|---|--|---------------------------------|
| | | | | ΚΕΦΑΛ/ΣΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙ- ΚΩΝ (σε €) | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (σε €) | ΟΝΟΜΑΣ- ΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΟΧΩΝ (σε €) | ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΟΝΟ- ΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ |
| Ίδρυση ⁹ | 316 ⁴ / 16.12.2002 | 900.000.000,00 | | 900.000.000,00 | 900.000.000,00 | 6,00 | 150.000.000 | - | 150.000.000 |
| ΕΓΣ 10.12.2003 | 13270/ 16.12.2003 | (345.000.000,00) | (345.000.000,00) | | 555.000.000,00 | 3,70 | 150.000.000 | - | 150.000.000 |
| ΕΓΣ 23.12.2005 | 42/ 03.01.2006 | (90.495.199,40) | (90.495.199,40) | | 464.504.800,60 | | | | - |
| | | 56.702.248,40 | | 56.702.248,40 | 521.207.049,00 | 3,70 | 140.866.770 | - | 140.866.770 |
| ΔΣ 20.12.2007 | 1453/ 28.12.2007 | 5.054.984,40 | 5.054.984,40 | | 526.262.033,40 | 3,70 | 142.232.982 | - | 142.232.982 |
| ΕΓΣ 28.01.2009 | 1768/ 10.03.2009 | 224.960.000,00 | 224.960.000,00 | | 751.222.033,40 | 3,70 | 142.232.982 | 60.800.000 | 203.032.982 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΥΞΗΣΗΣ | | | | | 751.222.033,40 | 3,70 | 142.232.982 | 60.800.000 | 203.032.982 |
| ΕΓΣ 22.04.2009 | | 526.262.033,40 | 526.262.033,40 | | | 3,70 | 142.232.982 | - | 142.232.982 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΑΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ⁽¹⁾ | | | | | 1.277.484.066,80 | 3,70 | 284.465.964 | 60.800.000 | 345.265.964 |

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα.

(1) Υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης της αποφασισθείσας από την 22.04.2009 Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Επομένως, δεν υπάρχουν δικαιώματα ή/και υποχρέωση απόκτησης σε σχέση με το εγκεκριμένο αλλά όχι εγγεγραμμένο κεφάλαιο, ή για δέσμευση αύξησης του κεφαλαίου της Τράπεζας ή/και των θυγατρικών εταιριών Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και της συνδεδεμένης εταιρίας ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.

Δεν υφίσταται κεφάλαιο οποιουδήποτε μέλους του Ομίλου για το οποίο υφίσταται δικαίωμα προαίρεσης ή συμφωνία υπό όρους ή άνευ όρων που να προβλέπει ότι το κεφάλαιο αυτό θα αποτελέσει το αντικείμενο δικαιώματος προαίρεσης πλν των δικαιωμάτων πρώτης προτίμησης του Ελληνικού Δημοσίου για τις μετοχές κατοχής ΕΛΤΑ και των δικαιωμάτων πρώτης προτίμησης των μετοχών της Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. κατοχής εκ μέρους ενός εκάστου της Τράπεζας και των ΕΛΤΑ.

9. Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αποτελεί μερική κεφαλαιοποίηση των ιδίων κεφαλαίων της αποκεντρωμένης δημόσιας υπηρεσίας «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ» όπως αυτά προέκυψαν από τον ισολογισμό της 31.12.2001.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Ίδιες Μετοχές

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 02.05.2008 αποφάσισε την εφαρμογή «Προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών», σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κ.Ν. 2190/1920 περί ανωνύμων εταιριών. Ειδικότερα, αποφάσισε την απόκτηση από την Τράπεζα ιδίων μετοχών μέχρι κατ' ανώτατο όριο 10 εκατ. μετοχών, ήτοι 7,03% του κατά το χρόνο λήψης της απόφασης υφιστάμενου μετοχικού κεφαλαίου, με εύρος τιμής αγοράς, κατώτατη και ανώτατη, € 3,70 (ονομαστική αξία) και € 19,00 αντίστοιχα. Οι αποκτήσεις αυτές δύνανται να πραγματοποιηθούν εντός είκοσι τεσσάρων (24) μηνών, από την ημερομηνία λήψης της σχετικής απόφασης από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, ήτοι από τη 02.05.2008 μέχρι τη 02.05.2010. Οι αγορές αυτές δύνανται να πραγματοποιηθούν, σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, εφάπαξ ή τμηματικά, σύμφωνα με την προβλεπόμενη από την κείμενη νομοθεσία διαδικασία. Η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ώστε σύμφωνα και με το άρθρο 16 παρ. 2 του Κ.Ν. 2190/1920 να υλοποιεί με ευθύνη του το «Πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών» ρυθμίζοντας, παράλληλα, τους ειδικότερους όρους και τις σχετικές λεπτομέρειες για την εφαρμογή του. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο στην από 30.05.2008 συνεδρίασή του, αποφάσισε την έναρξη αγοράς ιδίων μετοχών κατά την εγκεκριμένη από τη Γενική Συνέλευση χρονική περίοδο και σύμφωνα με τις αποφάσεις αυτής, θέτοντας σε εφαρμογή το πρόγραμμα σύμφωνα με την προβλεπόμενη, από την κείμενη νομοθεσία, διαδικασία. Στα πλαίσια των ως άνω αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας αποκτήθηκαν οι ακόλουθες ίδιες μετοχές:

| ΠΕΡΙΟΔΟΣ | ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΣΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ | % ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ | ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ (ΣΕ ΧΙΛ.€) |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|
| 09.06.2008 - 31.12.2008 | 3.062.075 | 2,153% | 21.444,30 |
| 01.01.2009 - 19.02.2009 | 370.445 | 0,261% | 1.784,48 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 3.433.020 | 2,414% | 23.228,78 |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή στοιχείων.

Κατά την 31.12.2006, ούτε η Τράπεζα ούτε οι εταιρίες του Ομίλου κατείχαν ίδιες μετοχές.

Κατά την 31.12.2007, ο αριθμός των ιδίων μετοχών σε επίπεδο Ομίλου ανερχόταν σε 7.000 μετοχές, συνολικής αξίας κτήσης € 126,70 χιλ. Η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές. Το σύνολο εν λόγω μετοχών κατείχε η ΤΤ-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Στη χρήση 2008, η Τράπεζα αγόρασε 3.062.575 μετοχές συνολικής αξίας € 21.444,30 χιλ. Η θυγατρική εταιρία ΤΤ-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. δεν προέβη στην αγορά μετοχών κατά την εν λόγω χρήση.

Κατά την 31.12.2008, ο αριθμός των ιδίων μετοχών σε επίπεδο Ομίλου ανερχόταν σε 3.073.575 μετοχές, συνολικής αξίας κτήσης € 21.639,03 χιλ. Η Τράπεζα κατείχε 3.062.575 μετοχές αξίας € 21.444,30 χιλ., η εταιρία ΤΤ-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. κατείχε 7.000 μετοχές αξίας € 126,70 χιλ. και η εταιρία ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. κατείχε 4.000 μετοχές αξίας € 68,04 χιλ. (οι εν λόγω μετοχές αγοράστηκαν τη χρήση 2007).

Την περίοδο 01.01-31.03.2009, η Τράπεζα αγόρασε 370.445 μετοχές συνολικής αξίας € 1.784,48 χιλ.

Κατά την 31.03.2009, ο αριθμός των ιδίων μετοχών σε επίπεδο Ομίλου ανερχόταν σε 3.444.020 μετοχές, συνολικής αξίας κτήσης € 23.423,52 χιλ. Η Τράπεζα κατείχε 3.433.020 μετοχές αξίας € 23.228,78 χιλ., η

εταιρία ΤΤ-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. κατείχε 7.000 μετοχές αξίας € 126,70 χιλ. και η εταιρία ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. κατείχε 4.000 μετοχές αξίας € 68,04 χιλ.

Οι ίδιες μετοχές εμφανίζονται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων.

Ακολουθεί πίνακας με τις μετοχές της Τράπεζας που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου στις 31.12.2007 και στις 31.12.2008:

| ΚΑΤΟΧΟΣ | 31.12.2007 | | | 31.12.2008 | | |
|---|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | ΑΡΙΘΜΟΣ ΙΔΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ (ποσά σε χιλ. €) | % ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΟΜΙΛΟΥ ΣΤΟΝ ΚΑΤΟΧΟ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΙΔΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ (ποσά σε χιλ. €) | % ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΟΜΙΛΟΥ ΣΤΟΝ ΚΑΤΟΧΟ |
| ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ | - | - | - | 3.062.575 | 21.444,30 | |
| ΤΤ-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | 7.000 | 126,70 | 51% | 7.000 | 126,70 | 51% |
| ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. | - | - | - | 4.000 | 68,04 | 50% |
| ΣΥΝΟΛΟ | 7.000 | 126,70 | | 3.073.575 | 21.639,04 | |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμειούτριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Ακολουθεί πίνακας με τις μετοχές της Τράπεζας που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου την 31.03.2009:

| ΚΑΤΟΧΟΣ | 31.03.2009 | | |
|---|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | ΑΡΙΘΜΟΣ ΙΔΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ (ποσά σε χιλ. €) | % ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΟΜΙΛΟΥ ΣΤΟΝ ΚΑΤΟΧΟ |
| ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ | 3.433.020 | 23.228,78 | |
| ΤΤ-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. | 7.000 | 126,70 | 51% |
| ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. | 4.000 | 68,04 | 50% |
| ΣΥΝΟΛΟ | 3.444.020 | 23.423,52 | |

Πηγή: Επεξεργασία από το Ταχυδρομικό Ταμειούτριο μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή στοιχείων.

Σημειώνεται ότι με την κατάθεση στις 20.02.2009 του τότε σχεδίου νόμου, υπό τον τίτλο «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την Κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις», (ήδη Ν. 3756/2009 ΦΕΚ 53Α'/31.03.2009) σύμφωνα με διάταξη του οποίου «για το χρονικό διάστημα συμμετοχής των πιστωτικών ιδρυμάτων στα προγράμματα ενίσχυσης της ρευστότητας του Ν. 3723/2008, δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών από αυτά» η Τράπεζα ενόψει της υπαγωγής της στα μέτρα του Ν. 3723/2008 μετά την από 28.01.2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, δεν προχώρησε σε αποκτήσεις ιδίων μετοχών μετά τη 19.02.2009.

3.18 Μέτοχοι

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση (κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών) της Τράπεζας πριν και μετά την παρούσα αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου με βάση το μετοχολόγιο της 22.04.2009 (ημερομηνία της Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας), με την παραδοχή ότι όλοι οι υφιστάμενοι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματα προτίμησής τους:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΨΗΦΟΥ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΝ 22.04.2009

| ΜΕΤΟΧΟΙ | ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ | | | ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ | | |
|--------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------|-------------------------|---------------------------------|----------------|
| | ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΨΗΦΟΥ ⁽¹⁾ | %* | ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΨΗΦΟΥ ⁽¹⁾ | %* |
| Ελληνικό Δημόσιο | 48.420.698 | 48.420.698 | 34,04% | 96.841.396 | 96.841.396 | 34,04% |
| Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε. | 14.223.299 | 14.223.299 | 10,00% | 28.446.598 | 28.446.598 | 10,00% |
| Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. | 9.420.000 | 9.420.000 | 6,62% | 18.840.000 | 18.840.000 | 6,62% |
| Τράπεζα EFG EUROBANK ERGASIAS Α.Ε. | 8.241.190 | 8.241.190 | 5,79% | 16.482.380 | 16.482.380 | 5,79% |
| Ίδιες Μετοχές | 3.433.020 | 3.433.020 | 2,41% | 3.433.020 | 3.433.020 | 1,21% |
| Επενδυτικό Κοινό ^{(2), (3)} | 58.494.775 | 58.494.775 | 41,13% | 120.422.570 | 120.422.570 | 42,33% |
| ΣΥΝΟΛΟ | 142.232.982 | 142.232.982 | 100,00% | 284.465.964 | 284.465.964 | 100,00% |

* Τυχόν διαφορές μονάδων στα ποσοστά οφείλονται σε επιμέρους στρογγυλοποιήσεις.

(1) Σύμφωνα με το Ν. 3556/2007 και την Απόφαση 1/434/03.07.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

(2) Ως επενδυτικό κοινό νοούνται οι μέτοχοι που κατέχουν κατά την 22.04.2009 ποσοστό μικρότερο του 2% των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας.

(3) Στο επενδυτικό κοινό περιλαμβάνονται 7.000 μετοχές που κατείχε η εταιρία ΤΤ-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και 4.000 μετοχές που κατείχε η εταιρία ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Στο πλαίσιο της υπαγωγής της Τράπεζας στο μέτρο του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης» και της από 28.01.2009 αποφασισθείσας από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου, η Τράπεζα την 25.05.2009 προχώρησε στην έκδοση 60.800.000 προνομιούχων μετοχών, ενσώματων και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008, οι οποίες αναλήφθηκαν εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο δυνάμει και σχετικής διμερούς σύμβασης. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω προνομιούχες μετοχές δεν είναι δεκτικές εισαγωγής στο Χ.Α.

Σύμφωνα με τον Κ.Ν. 2190/1920 «περί ανωνύμων εταιριών» και το Καταστατικό της Τράπεζας, κάθε κοινή ονομαστική μετοχή παρέχει ένα δικαίωμα ψήφου. Οι κοινές ονομαστικές μετοχές έχουν δικαίωμα ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις των κοινών μετόχων. Οι προνομιούχες μετοχές, σύμφωνα με το Ν. 3723/2008, έχουν δικαίωμα ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις των προνομιούχων μετόχων, στις περιπτώσεις που ορίζει ο Κ.Ν. 2190/1920 καθώς και δικαίωμα παράστασης στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων, με δικαίωμα αρνησικυρίας κατά τη συζήτηση και λήψη αποφάσεων από αυτή, για τα θέματα της παραγράφου 3, του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008, για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης» και άλλες διατάξεις (βλέπε και ενότητα 4.10

«Δικαιώματα Προνομιούχων Μετόχων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). 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.

Δεν υφίστανται κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας που να παρέχουν, δυνάμει καταστατικής διατάξεως, στους κατόχους τους ειδικά δικαιώματα ελέγχου. Ο έλεγχος ασκείται αναλογικά με τις μετοχές και τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει έκαστος μέτοχος.

Το Ελληνικό Δημόσιο εκπροσωπείται στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών ή εξουσιοδοτημένο από αυτόν όργανο.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, πέραν των μετόχων που παρατίθενται στον ανωτέρω πίνακα δεν υφίσταται φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο κατέχει άμεσα ποσοστό κεφαλαίου ή δικαιωμάτων ψήφου που πρέπει να κοινοποιείται δυνάμει της ισχύουσας ελληνικής νομοθεσίας, συμπεριλαμβανομένου του Ν. 3556/2007.

Πέραν των μετόχων που παρατίθενται στον ανωτέρω πίνακα, από το Μητρώο κινητών αξιών (μετοχολόγιο) που τηρεί η Τράπεζα, προκύπτει ότι δεν υπάρχει πρόσωπο μη μέλος διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου το οποίο κατέχει άμεσα ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας.

Μετά την από 28.01.2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της κατά το ποσό των € 224.960.000 και την υπαγωγή της Τράπεζας στο Ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας, εκδόθηκαν 60.800.000 προνομιούχες, ενσώματες και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμες από την Εταιρία μετοχές, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας € 3,70 έκαστη οι οποίες αναλήφθηκαν, δυνάμει διμερούς σύμβασης, εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο με εισφορά ίσων αξίας ομολόγων εκδόσεώς του. Οι εν λόγω μετοχές ενσωματώνουν δικαίωμα ψήφου μόνο στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων, δεν μεταβιβάζονται από το Ελληνικό Δημόσιο σε τρίτα πρόσωπα, δεν είναι δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά, ενσωματώνουν τις εν γένει ιδιότητες βάσει των οποίων θα γίνονται δεκτές ως κύρια στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 και των αντίστοιχων αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος και ενσωματώνουν συγκεκριμένα προνόμια που αναλύονται στην ενότητα 4.10 «Δικαιώματα Προνομιούχων Μετόχων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Πέραν των όσων αναφέρονται ανωτέρω σχετικά με τις προνομιούχες μετοχές, δεν υπάρχουν κοινωνίες μετόχων, συμφωνίες μεταξύ μετόχων με οποιοδήποτε περιεχόμενο, δικαστική επιδίωξη ή επιδίωξη δικαιωμάτων ή αξιώσεων μετόχων από διειρητικές συμβάσεις, άσκηση δικαιωμάτων μειοψηφίας, που να έχουν περιέλθει στη γνώση της Τράπεζας, οι οποίες συνεπάγονται περιορισμούς στη μεταβίβαση των μετοχών της ή στην άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές της, πλην των δικαιωμάτων πρώτης προτίμησης του Ελληνικού Δημοσίου για τις μετοχές που κατέχονται από τα ΕΛΤΑ, των δικαιωμάτων πρώτης προτίμησης των μετοχών της Τ.Τ. - ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. κατοχής εκ μέρους ενός εκάστου της Τράπεζας και των ΕΛΤΑ και το δικαίωμα πρώτης προτίμησης της Τράπεζας επί των μετοχών

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

της ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε. ιδιοκτησίας της ΔΕΜΚΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε. (βλέπε και ενότητα 3.3.10.3 «Σύμβαση Συνεργασίας με την εταιρία BEST LINE» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Το πλήθος των φυσικών και νομικών προσώπων, πλην των εταιριών του Ομίλου, που κατέχουν ποσοστό κάτω του 2% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ανέρχεται σε 68.779 την 22.04.2009.

Κατά την 22.04.2009 τα μέλη του Δ.Σ. και τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Τράπεζας κατείχαν συνολικά 57.165 κοινές ονομαστικές μετοχές, ήτοι το 0,040% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας (βλέπε ενότητα 3.15 «Προσωπικό» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.19 Καταστατικό

Το «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» συστήθηκε ως ανώνυμη τραπεζική εταιρία το 2002, με το Ν. 3082/2002 (Φ.Ε.Κ. 316^Α/16.12.2002). Η Τράπεζα με την εφαρμογή του προαναφερθέντος νόμου υποκατέστησε σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις της την αποκεντρωμένη δημόσια υπηρεσία «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο», που συστήθηκε με το Ν. ΓΥΜΣΤ' /1909, όπως συμπληρώθηκε και τροποποιήθηκε μεταγενέστερα με τον Α.Ν. 391/1936, το Ν. 1118/1938 και άλλες διατάξεις. Το καταστατικό της Τράπεζας συμπεριλαμβάνεται ουσιαστικά στις διατάξεις του ως άνω ιδρυτικού νόμου. Σύμφωνα με το άρθρο 33 του εν λόγω νόμου, το καταστατικό τροποποιείται και κωδικοποιείται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 και της τραπεζικής νομοθεσίας.

Η Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 1 του Καταστατικού (εφεξής ή το «Καταστατικό») της, λειτουργεί σύμφωνα με τους κανόνες της κείμενης νομοθεσίας για τα πιστωτικά ιδρύματα - τράπεζες, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά από ειδικές διατάξεις.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού της, όπως αυτό το άρθρο τροποποιήθηκε με την Απόφαση Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 16.05.2008 προς το σκοπό της εναρμονισέως του προς τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων και πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» και του Ν. 3606/2007 «Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις», η Τράπεζα διενεργεί για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και την αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία ή κοινοπραξία, άνευ περιορισμού ή άλλης διακρίσεως, το σύνολο των εργασιών και δραστηριοτήτων που εκάστοτε επιτρέπονται σε ημεδαπά πιστωτικά ιδρύματα από την κείμενη νομοθεσία.

Η λειτουργία της Τράπεζας διέπεται από τις διατάξεις του Καταστατικού της, του Ν. 2190/1920 περί ανωνύμων εταιριών και τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας περί πιστωτικών ιδρυμάτων. Στα πλαίσια της λειτουργίας της, η Τράπεζα, μεταξύ άλλων, προωθεί την καλλιέργεια του πνεύματος της αποταμίευσης ιδιαίτερα στις νεότερες ηλικίες, επιδιώκει την υποβοήθηση απόκτησης στέγης από τις ασθενέστερες οικονομικές ομάδες του πληθυσμού, προωθεί με την πιστωτική πολιτική της την εν γένει οικονομική ανάπτυξη της χώρας και των τοπικών κοινωνιών όπου δραστηριοποιείται και συμβάλει στην εκπλήρωση γενικότερων κοινωφελών σκοπών.

Στους σκοπούς της Τράπεζας εμπίπτουν ενδεικτικά οι ακόλουθες εργασίες και δραστηριότητες:

1. η αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλως επιστρεπτέων κεφαλαίων σε ευρώ, συνάλλαγμα ή ξένο νόμισμα,
2. η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων, η ανάληψη υποχρεώσεων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, καθώς και η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή τη μεταξύ αυτών συνεργασία,
3. η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων,
4. οι πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων καθώς και χρηματοδότησης του εξωτερικού εμπορίου,
5. η φύλαξη, οργάνωση και διαχείριση πάσης φύσεως κινητών αξιών, χρεογράφων, χρηματοοικονομικών προϊόντων και εν γένει περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου αυτών, η διενέργεια συναλλαγών επ' αυτών, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, ως και η παροχή συναφών υπηρεσιών και συμβουλών,
6. η ίδρυση ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στην αγορά χρήματος, κεφαλαιαγοράς και, γενικότερα, στον ευρύτερο χρηματοοικονομικό και επενδυτικό τομέα,
7. η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κ.λπ.),
8. η παροχή υπηρεσιών αναδόχου, η συμμετοχή στην έκδοση και στη διάθεση τίτλων, η κάλυψη εκδόσεων και η παροχή συναφών υπηρεσιών,
9. η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις, όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου και την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών στους τομείς της συγχώνευσης, διάσπασης και της εξαγοράς επιχειρήσεων, μετά των συναφών θεμάτων,
10. η παροχή υπηρεσιών εξυγίανσης και χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης,
11. η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων,
12. η παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων,
13. η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου,
14. η διενέργεια εργασιών ενεχυροδανειστηρίου,
15. η αντιπροσώπευση τρίτων, που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς, και γενικότερα η διενέργεια πάσης άλλης πράξεως, συναλλαγής, εργασίας ή δραστηριότητας, συναφούς με τις ανωτέρω ή προάγουσας τους καταστατικούς σκοπούς της Τράπεζας,
16. η διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,
17. η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),
18. η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος,
19. οι συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του, που αφορούν:
 - μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.),
 - συνάλλαγμα,
 - προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα,
 - συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος,
 - κινητές αξίες,
20. οι δραστηριότητες, πέραν των προαναφερθεισών, που αφορούν στην παροχή κυρίων και παρεπομένων επενδυτικών υπηρεσιών όπως, ενδεικτικά, αυτές που αναφέρονται στο άρθρο 4 του Ν. 3606/2007 (ΦΕΚ 73 Α).

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Η Τράπεζα για την επίτευξη του σκοπού της μπορεί να συνεργάζεται στην Ελλάδα ή την αλλοδαπή, με φυσικά πρόσωπα και πάσης φύσεως νομικά πρόσωπα, επιχειρήσεις ή ιδρύματα και να ιδρύει ή να συμμετέχει με οποιονδήποτε τρόπο σε αυτά.

Στο Καταστατικό της Τράπεζας δεν περιέχονται ρυθμίσεις που αφορούν τη λειτουργία της, αποκλίνουσες από τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 πλην της κατωτέρω:

- στο άρθρο 12 παρ. 1 του Καταστατικού περιλήφθηκε η διάταξη του άρθρου 12 παρ.1 του ιδρυτικού νόμου της Τράπεζας (Ν. 3082/2002), κατά την οποία δυο (2) από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι εκπρόσωποι των εργαζομένων στην Τράπεζα και εκλέγονται μεταξύ αυτών με άμεση και καθολική πλειοψηφία, μαζί με τους αναπληρωτές τους, εντός προθεσμίας δύο (2) μηνών αφότου ειδοποιηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο η πλέον αντιπροσωπευτική πρωτοβάθμια συνδικαλιστική οργάνωση των εργαζομένων στην Τράπεζα. Αν η προθεσμία αυτή παρέλθει άπρακτη, το Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτείται και λειτουργεί νόμιμα χωρίς τα μέλη αυτά, και

Επιπλέον σημειώνεται ότι σύμφωνα με την παρ. 14 του άρθρου Δέκατου («Τελικές Διατάξεις») του ιδρυτικού νόμου της Τράπεζας (Ν. 3082/2002), το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας δύναται να διαθέτει με απόφασή του έως και το 3% των ετησίων καθαρών κερδών της Τράπεζας μετά από φόρους για κοινωνικές, εκπαιδευτικούς και αναπτυξιακούς σκοπούς. Η εν λόγω διάταξη δεν απαντάται στον Κ.Ν. 2190/1920.

Οι Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας, συγκαλούνται με πρόσκληση του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τις διατάξεις του Καταστατικού και του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων είναι το ανώτατο όργανό της και έχει τις συνήθεις αρμοδιότητες, όπως αυτές προβλέπονται από τον Κ.Ν. 2190/1920, δικαιούμενη να αποφασίζει για κάθε υπόθεση που αφορά στην Εταιρία. Η Γενική Συνέλευση εκπροσωπεί το σύνολο των μετόχων της, οι δε αποφάσεις της είναι υποχρεωτικές για όλους τους μετόχους της, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που απουσίαζαν από τη Γενική Συνέλευση και αυτών που διαφωνούσαν με τις αποφάσεις που ελήφθησαν.

Σύμφωνα με το Καταστατικό και τον Κ.Ν. 2190/1920, η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας (η οποία είναι και ανώτατο όργανό της σύμφωνα με το άρθρο 17 του Καταστατικού της) δικαιούται να αποφασίζει για κάθε υπόθεση που αφορά την Τράπεζα. Η Γενική Συνέλευση εκπροσωπεί το σύνολο των μετόχων και οι αποφάσεις της για όλα τα θέματα είναι δεσμευτικές για όλους τους μετόχους της, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που απουσίαζαν από τη Γενική Συνέλευση και αυτών που διαφωνούσαν με τις αποφάσεις που ελήφθησαν.

Σύμφωνα με το άρθρο 17, παράγραφος 2 του Καταστατικού της, η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας είναι αποκλειστικά αρμόδια να αποφασίζει για:

- α) την οποιαδήποτε τροποποίηση του Καταστατικού, με την επιφύλαξη των τροποποιήσεων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στον Κ.Ν. 2190/1920. Τροποποίηση του καταστατικού θεωρείται και οποιαδήποτε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, πλην εκείνων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 8 του Καταστατικού της ή κατ' εφαρμογή διατάξεων νόμων,
- β) την εκλογή των μελών Δ.Σ. και το διορισμό των ελεγκτών, πλην της περιπτώσεως του άρθρου 12 παρ. 5

- του Καταστατικού περί εκλογής συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιαδήποτε άλλο τρόπο,
- γ) την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας,
- δ) τη διάθεση των ετήσιων κερδών, με εξαίρεση της δυνατότητας διανομής κερδών ή προαιρετικών αποθεματικών μέσα στην τρέχουσα εταιρική χρήση με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, εφόσον έχει υπάρξει σχετική εξουσιοδότηση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης,
- ε) την έκδοση δανείου δια ομολόγων υπό την επιφύλαξη του άρθρου 8 παρ. 1 του Καταστατικού,
- στ) τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή της Τράπεζας από ανώνυμη εταιρία σε άλλο εταιρικό τύπο, αναβίωση της Τράπεζας μετά τη λύση της, παράταση της διάρκειάς της, λύση και εκκαθάριση της, με εξαίρεση την απορρόφηση της Τράπεζας κατά τις διατάξεις του άρθρου 78 Κ.Ν. 2190/1920 από άλλη ανώνυμη εταιρία που κατέχει το 100% των μετοχών της,
- η) το διορισμό εκκαθαριστών, και
- θ) για οποιοδήποτε θέμα προβλέπεται από το νόμο ή από διάταξη του Καταστατικού της.

Σύμφωνα με το άρθρο 18 του Καταστατικού, η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, Τακτική ή Έκτακτη και με εξαίρεση τις επαναληπτικές συνελεύσεις, συγκαλείται με πρόσκληση του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τις διατάξεις του Καταστατικού και του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας συνέρχεται μία (1) φορά το χρόνο στην έδρα της Τράπεζας, ή στην περιφέρεια του δήμου, όπου βρίσκεται η έδρα του Χρηματιστηρίου, στο οποίο είναι εισηγμένες οι μετοχές της, μετά από κάθε εταιρική χρήση και εντός έξι (6) μηνών από τη λήξη της. Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας εγκρίνει τον Ισολογισμό και τις λοιπές οικονομικές καταστάσεις της προηγούμενης εταιρικής χρήσης και, στη συνέχεια, αποφασίζει με ειδική ψηφοφορία που ενεργείται με ονομαστική κλήση, για την απαλλαγή ή μη των μελών του Δ.Σ. και των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης. Η απαλλαγή αυτή καθίσταται ανίσχυρη στις περιπτώσεις του άρθρου 22α. Στη ψηφοφορία αυτή δικαιούται να μετέχουν τυχόν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας ή υπάλληλοί της μόνον για τις μετοχές τους που είναι κύριοι.

Έκτακτα, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται όταν το Διοικητικό Συμβούλιο κρίνει σκόπιμη τη σύγκλησή της. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλεί Γενική Συνέλευση των μετόχων (α) εντός δέκα (10) ημερών, μετά από αίτηση των ελεγκτών, ή (β) εντός σαράντα πέντε (45) ημερών, μετά από αίτηση μετόχων εκπροσωπούμενων το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου (βλέπε και ενότητα 4.9.5 «Δικαιώματα Μειοψηφίας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Οι προθεσμίες αυτές αρχίζουν από τη χρονολογία επίδοσης της αίτησης στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Η ημερήσια διάταξη έχει ως θέμα το αναφερόμενο στην αίτηση των μετόχων.

Σύμφωνα με το άρθρο 19 του Καταστατικού, η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον το οίκημα με ακριβή διεύθυνση, τη χρονολογία και την ώρα της συνεδρίασης, καθώς και τα θέματα της ημερησίας διάταξης με σαφήνεια, τους μετόχους που έχουν δικαίωμα συμμετοχής, καθώς και ακριβείς οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι μέτοχοι θα μπορέσουν να μετάσχουν στη συνέλευση και να ασκήσουν τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως ή δια αντιπροσώπου ή και εξ αποστάσεως και δημοσιεύεται τουλάχιστον είκοσι ημέρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης σε μία ημερήσια οικονομική εφημερίδα, μία ημερήσια πολιτική εφημερίδα και δέκα ημέρες πριν την ημερομηνία συνεδρίασης στο ΦΕΚ (τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε.). Επίσης, είκοσι ημέρες πριν από κάθε Γενική Συνέλευση, με εξαίρεση τις

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

επαναληπτικές, υποβάλλεται επικυρωμένο αντίγραφο της ημερήσιας διάταξης και ενός αντιτύπου των φύλλων των εφημερίδων στις οποίες δημοσιεύθηκε η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης στο Υπουργείο Ανάπτυξης. Διευκρινίζεται ότι η ημέρα της δημοσίευσης της πρόσκλησης και η ημέρα της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης δεν υπολογίζονται στις ανωτέρω προθεσμίες. Σημειώνεται ότι δεν απαιτείται νεότερη πρόσκληση για τη σύγκληση των κατά το νόμο προβλεπόμενων επαναληπτικών συνελεύσεων εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών συνεδριάσεων για την περίπτωση μη επίτευξης απαρτίας.

Σύμφωνα με το άρθρο 20, δικαίωμα παράστασης και ψήφου στη Γενική Συνέλευση έχουν οι μέτοχοι οι οποίοι κατέθεσαν τους τίτλους των μετοχών τους πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες, πριν από την ημέρα που ορίσθηκε για τη συνεδρίαση, στο Ταμείο της Τράπεζας ή στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων ή σε οποιαδήποτε Τράπεζα, νομίμως λειτουργούσα στην Ελλάδα. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 51 του Ν. 2396/1996, στις περιπτώσεις που προβλέπεται η κατάθεση των μετοχών για τη άσκηση των μετοχικών δικαιωμάτων, η σχετική βεβαίωση της ΑΕΑΠΟΘ (ήδη Ε.Χ.Α.Ε.) ισοδυναμεί προς απόδειξη κατάθεσης των μετοχών. Με βάση τα ως άνω, σημειώνεται ότι, κάθε μέτοχος που επιθυμεί να συμμετάσχει στη Γενική Συνέλευση, πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες πριν την ημερομηνία συνεδρίασης, θα πρέπει να καταθέσει στην Τράπεζα τις βεβαιώσεις δέσμευσης μετοχών του, που σε εισηγμένες εταιρίες εκδίδονται από τον χειριστή των μετοχών στο Σύστημα Άυλων Τίτλων, καθώς και τυχόν έγγραφα αντιπροσώπευσής του.

Οι δικαιούμενοι να μετάσχουν στη Γενική Συνέλευση μέτοχοι μπορούν να αντιπροσωπευθούν σε αυτήν από κατάλληλα εξουσιοδοτημένο από αυτούς πληρεξούσιο. Επίσης, είναι δυνατή η εξ' αποστάσεως συμμετοχή στη ψηφοφορία κατά τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 7 του άρθρου 28 του Κ.Ν. 2190/1920. Τα έγγραφα αντιπροσώπευσης πρέπει να κατατίθενται στο Ταμείο της Τράπεζας πέντε τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης.

Μέτοχοι που δεν συμμορφώθηκαν με τις παραπάνω διαδικασίες μπορούν να μετάσχουν στη Γενική Συνέλευση μόνο μετά από άδεια αυτής.

Σαράντα οκτώ (48) ώρες πριν από κάθε Γενική Συνέλευση πρέπει να τοιχοκολλάται σε εμφανή θέση του καταστήματος της Εταιρίας πίνακας αυτών που έχουν δικαίωμα ψήφου κατά τη Γενική Συνέλευση των μετόχων με ένδειξη των τυχόν αντιπροσώπων τους, του αριθμού των μετοχών και ψήφων καθενός, όπως επίσης των διευθύνσεων αυτών και των αντιπροσώπων τους. Στον πίνακα αυτόν καταχωρούνται υποχρεωτικά από το Διοικητικό Συμβούλιο όλοι οι μέτοχοι που συμμορφώθηκαν με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου του Καταστατικού.

Με την επιφύλαξη της επόμενης παραγράφου, η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης εάν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου κεφαλαίου. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με την απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση. Εάν η απαρτία αυτή δεν συντελεστεί, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης. Η επαναληπτική συνεδρίαση βρίσκεται σε απαρτία και εγκύρως συνεδριάζει επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, οποιοδήποτε και αν είναι το τμήμα του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου της Τράπεζας που παρίσταται ή αντιπροσωπεύεται στη συνεδρίαση αυτή.

Θέματα για τα οποία απαιτείται αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία είναι αυτά που προβλέπονται στο Καταστατικό της Τράπεζας ή στον Κ.Ν. 2190/1920 και περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- α) παράταση της διάρκειας της Τράπεζας, συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή ή διάλυσή της, αναβίωση της Τράπεζας μετά τη λύση της,
- β) μεταβολή της εθνικότητάς της ή του αντικειμένου της επιχείρησης,
- γ) αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας (εξαιρουμένης της αυξήσεως που πραγματοποιείται μετά από απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 8 παρ. 1 του Καταστατικού της Τράπεζας ή αυξήσεως επιβαλλόμενης από διατάξεις νόμου ή διενεργούμενης δια κεφαλαιοποιήσεως αποθεματικού),
- δ) μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, εκτός αν γίνεται σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει,
- ε) έκδοση ομολογιακού δανείου (υπό τις επιφυλάξεις του άρθρου 8 παρ. 1 του Καταστατικού της),
- στ) μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών,
- ζ) επαύξησης των υποχρεώσεων των μετόχων,
- η) παροχή ή ανανέωση εξουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 8 παρ. 1 του Καταστατικού της ή έκδοση ομολογιακού δανείου, και
- θ) σε κάθε άλλη περίπτωση κατά την οποία ο νόμος ορίζει ότι για να ληφθεί ορισμένη απόφαση από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, απαιτείται αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία.

Συγκεκριμένα και προκειμένου να ληφθεί απόφαση για τα παραπάνω θέματα, η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία εάν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν τα δύο τρίτα (2/3) του καταβεβλημένου κεφαλαίου.

Εάν η απαρτία αυτή δεν επιτευχθεί, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη χρονολογία της μταιωθείσας συνεδρίασης. Η επαναληπτική αυτή Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όσον αφορά τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, εάν μετέχουν σε αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα δεύτερο (1/2) τουλάχιστον του καταβεβλημένου κεφαλαίου. Εάν η ως άνω απαρτία δεν επιτευχθεί στην επαναληπτική συνεδρίαση, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη χρονολογία της μταιωθείσας συνεδρίασης και βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης εάν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβλημένου κεφαλαίου εκπροσωπείται σ' αυτήν.

Για τα θέματα για τα οποία απαιτείται αυξημένη απαρτία, η Γενική Συνέλευση αποφασίζει με πλειοψηφία δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται σε αυτήν κατά το χρόνο της ψηφοφορίας.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, δεν υφίστανται όροι σε σχέση με τις ενέργειες που απαιτούνται για τη μεταβολή των δικαιωμάτων των μετόχων, οι οποίοι να είναι αυστηρότεροι απ' ότι απαιτεί η σχετική ισχύουσα νομοθεσία.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, δεν υφίσταται διάταξη της ιδρυτικής πράξης, του καταστατικού, της διοικητικής πράξης σύστασης ή των κανονισμών της Τράπεζας, της οποίας η εφαρμογή να δύναται να καθυστερήσει, να αναβάλει ή να παρεμποδίσει αλλαγή στον έλεγχο της Τράπεζας.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Αναφορικά με τα δικαιώματα των μετόχων της Τράπεζας βλέπε ενότητες 4.9 «Δικαιώματα Κοινών Μετόχων» και 4.10 «Δικαιώματα Προνομιούχων Μετόχων δυνάμει του Ν. 3723/2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας περιλαμβάνονται ειδικές αναφορές, οι οποίες ορίζουν τα κατώτατα όρια πάνω από τα οποία οι μέτοχοι ή/και τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Τράπεζας πρέπει να γνωστοποιούν οποιαδήποτε μεταβολή στη συμμετοχή (συμπεριλαμβανομένων και των δικαιωμάτων ψήφου) τους στην Τράπεζα, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Ειδικότερα, κάθε φυσικό και νομικό πρόσωπο δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, που αποκτά ή εκχωρεί συμμετοχή, απ' ευθείας ή μέσω τρίτου, στην Τράπεζα και λόγω αυτής της απόκτησης ή της εκχώρησης το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει φθάνει ή υπερβαίνει τα όρια των 5%, 10%, 20%, 25%, 1/3, 50% και 2/3 του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου ή κατέρχεται κάτω από τα όρια αυτά, οφείλει να ενημερώνει την Τράπεζα και την αρμόδια αρχή, την επομένη της απόκτησης ή της εκχώρησης ημέρα, σχετικά με το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου, όπως επίσης και με το ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχει μετά από αυτήν την απόκτηση ή την εκχώρηση.

Επιπλέον, κάθε μέτοχος που κατέχει περισσότερο από 10% των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας, οφείλει να ενημερώσει την Τράπεζα και το Χ.Α. και σε κάθε περίπτωση μεταβολής του ποσοστού δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει ίση προς ή μεγαλύτερη από 3% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου στην Τράπεζα. Νέες μεταβολές του παραπάνω ύψους που ακολουθούν την παραπάνω γνωστοποίηση, δημιουργούν νέα υποχρέωση γνωστοποίησης.

Την υποχρέωση ενημέρωσης, σύμφωνα με τα προαναφερθέντα, αλλά ανεξαρτήτως του ποσοστού δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει, έχει και κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και κάθε μέλος των διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της που είναι και μέτοχος της Τράπεζας.

Σε συμμόρφωση με την υπ' αριθ. 3/347/12.07.2005 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κάθε πρόσωπο που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα στην Τράπεζα, δηλαδή, κάθε πρόσωπο το οποίο είναι (i) μέλος των διοικητικών, διευθυντικών ή εποπτικών οργάνων της Τράπεζας, ή (ii) ανώτατο διευθυντικό στέλεχος, το οποίο χωρίς να είναι μέλος των οργάνων που αναφέρονται στο στοιχείο (i), έχει αφενός τακτική πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες που συνδέονται, άμεσα ή έμμεσα, με την Τράπεζα, και αφετέρου την εξουσία να λαμβάνει διαχειριστικές αποφάσεις που επηρεάζουν τη μελλοντική εξέλιξη και την επιχειρησιακή στρατηγική της Τράπεζας αυτής, και (iii) σε κάθε περίπτωση, ο γενικός διευθυντής, ο υπεύθυνος εσωτερικού ελέγχου, οι επικεφαλής των Υπηρεσιών Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων της Τράπεζας, ο διευθυντής οικονομικών υπηρεσιών, ο προϊστάμενος λογιστηρίου, οι ορκωτοί ελεγκτές, ο νομικός σύμβουλος που συνδέεται με την Τράπεζα με σχέση έμμισθης εντολής και ο προϊστάμενος νομικών υπηρεσιών, καθώς και κάθε πρόσωπο που έχει στενό δεσμό με τα ως άνω πρόσωπα (π.χ. ο ή η σύζυγος του προσώπου που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα ή τα εξαρτώμενα τέκνα του προσώπου που ασκεί διευθυντικά καθήκοντα κ.λπ.) υποχρεούνται να γνωστοποιούν στην Τράπεζα, εγγράφως, όλες τις συναλλαγές τους σχετικά με μετοχές της Τράπεζας, ή με παράγωγα ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα που συνδέονται με αυτές, το αργότερο εντός δύο εργασίμων ημερών από την κατάρτιση των εν λόγω συναλλαγών, εάν κατά τη διάρκεια ενός ημερολογιακού έτους το ύψος των συνολικών συναλλαγών τους

στη μετοχή της Τράπεζας υπερβαίνει το ποσό των € 5.000. Η Τράπεζα υποχρεούται να διαβιβάσει τη γνωστοποίηση εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας από τη λήψη της στο επενδυτικό κοινό και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Επιπροσθέτως, κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο σκοπεύει να αποκτήσει συμμετοχή που αντιπροσωπεύει το 5% και άνω του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας, υποχρεούται να ενημερώνει προηγουμένως την ΤτΕ και να της γνωστοποιεί το ποσοστό της συμμετοχής αυτής. Η ίδια υποχρέωση ισχύει και όταν αυξάνεται υφιστάμενη συμμετοχή ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει ένα πρόσωπο να φτάνει ή να υπερβαίνει τα όρια του 5%, του 10%, του 20%, του 33% ή του 50% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου ή η Τράπεζα καθίσταται θυγατρική του συμμετέχοντος προσώπου. Ανάλογη υποχρέωση υφίσταται και σε περίπτωση αύξησης ειδικής συμμετοχής που υπερβαίνει κατά ποσό που αντιστοιχεί σε πέντε ποσοστιαίες μονάδες του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και μέχρι η συνολική συμμετοχή να φτάσει το όριο του 33%. Η Τράπεζα της Ελλάδος οφείλει να απαντήσει επί του ως άνω αιτήματος εντός 3 μηνών από την υποβολή του.

3.20 Θεσμικό Πλαίσιο Λειτουργίας της Τράπεζας

3.20.1 Η Τράπεζα της Ελλάδος - Θεσμικό Πλαίσιο

Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως κεντρική τράπεζα, είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθώς και του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών. Είναι αρμόδια για την εποπτεία και τη χορήγηση άδειας λειτουργίας στα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει την άδεια λειτουργίας στις εγχώριες τράπεζες εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις των διατάξεων του Ν. 3601/01.08.2007.

Οι πρωταρχικοί στόχοι των νόμων και των κανονισμών που διέπουν το τραπεζικό σύστημα της Ελλάδας είναι η προστασία του συναλλακτικού κοινού, η εκπλήρωση της νομισματικής πολιτικής καθώς και η παρακολούθηση της πιστωτικής επέκτασης. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα της Ελλάδος καταρτίζει οδηγίες και κανονισμούς αναφορικά με τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την κεφαλαιακή επάρκεια, την ρευστότητα, τους κινδύνους που αναλαμβάνουν καθώς και τις επενδυτικές τους δραστηριότητες.

Η Ελλάδα έχει ενσωματώσει στη νομοθεσία της όλες τις κύριες οδηγίες του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου, που αφορούν στον έλεγχο και στην εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων. Μεταξύ των βασικών Οδηγιών που έχουν ενσωματωθεί στο Ελληνικό Δίκαιο, είναι οι ακόλουθες:

- Η τραπεζική Οδηγία (2006/48/ΕΚ) και η Οδηγία περί Ιδίων Κεφαλαίων (2006/49/ΕΚ), που καθορίζει το ύψος των ιδίων κεφαλαίων των τραπεζών για το σκοπό του προσδιορισμού της φερεγγυότητάς τους, οι οποίες ενσωματώθηκαν στο Ελληνικό Δίκαιο ως προς τις βασικές τους αρχές με τον Ν. 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», όπως ισχύει. Η ενσωμάτωση των Οδηγιών αυτών στο Ελληνικό Δίκαιο ολοκληρώθηκε με τις Πράξεις Διοικητή της Τραπεζής της Ελλάδος υπ' αριθ. 2587/20.08.2007 περί ορισμού των Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα, 2588/20.08.2007 περί υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση, 2589/20.08.2007 περί υπολογισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων, 2590/20.08.2007 περί ελάχιστων κεφαλαιακών

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων για το λειτουργικό κίνδυνο, 2591/20.08.2007 περί υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων για τον κίνδυνο αγοράς, 2592/20.08.2007 περί δημοσιοποίησης από τα πιστωτικά ιδρύματα εποπτικής φύσεως πληροφοριών σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, τους κινδύνους που αναλαμβάνουν, καθώς και τη διαχείρισή τους, 2593/20.08.2007 περί υπολογισμού σταθμισμένων ανοιγμάτων για θέσεις σε τιτλοποίηση, 2594/20.08.2007 περί κινδύνου αντισυμβαλλομένου, 2595/20.08.2007 περί καθορισμού των κριτηρίων που πρέπει να διέπουν τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) των πιστωτικών ιδρυμάτων και της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (ΔΕΑ) από την Τράπεζα της Ελλάδος και 2596/20.08.2007 περί εποπτείας και ελέγχου των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων Πράξεις Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος.

- Η Οδηγία περί αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID) (2004/39/EK), η οποία ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο με το Ν. 3606/2007 κατ' εξουσιοδότηση του οποίου εκδόθηκε η υπ' αριθ. 2597/31.10.2007 Πράξη Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος.
- Η Οδηγία περί του δείκτη Φερεγγυότητας (89/647 του ΕΣ), η οποία ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο με την υπ' αριθ. 2054/1992 Πράξη Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος και κωδικοποιήθηκε με την υπ' αριθ. 2524/23.07.2003 Πράξη Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος.
- Οδηγίες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (CEBS) της 13.01.2006, σχετικά με την καθιέρωση από τις εποπτικές αρχές των κρατών μελών ενιαίων υποδειγμάτων: α) υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τις οδηγίες 2006/48/EK και 2006/49/EK, "COREP" και β) οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων που εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης "IFRS".

Σχετικά με τον έλεγχο και την άσκηση εποπτείας στα πιστωτικά ιδρύματα, θα πρέπει να αναφερθεί και η ΠΔ/ΤΕ υπ' αριθ. 2577/09.03.2006 σχετικά με το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και τις σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων όπως αυτή συμπληρώθηκε με την υπ' αριθ. 2597/31.10.2007 ΠΔ/ΤΕ, με την υπ' αριθ. 2614/07.04.2009 ΠΔ/ΤΕ και τις ΕΤΠΘ 231/4/13.10.2006, 242/6/04.05.2007, 257/4/22.02.2008, 259/1/02.05.2008 και 263/2/21.07.2008.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ελέγχει όλα τα βιβλία και τα αρχεία των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας για τυχόν παραβάσεις, στο πλαίσιο της άσκησης προληπτικού και κατασταλτικού ελέγχου. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης από κάποιο πιστωτικό ίδρυμα, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη δικαιοδοσία να επιβάλει σε αυτό τα απαραίτητα μέτρα ώστε να συμμορφωθεί στις επιταγές τους Νομοθετικού Πλαισίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς επίσης και να επιβάλει πρόστιμα, να ορίσει Επίτροπο και τέλος, όταν δεν υπάρχει συμμόρφωση ή υπάρχει περίπτωση μη φερεγγυότητας, να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος και να το θέσει υπό ειδική εκκαθάριση υπό την επίβλεψή της. Παράλληλα σε περίπτωση ανεπαρκούς ρευστότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να δώσει την εντολή υποχρεωτικής παράτασης πληρωμής των υποχρεώσεων και απαιτήσεων του πιστωτικού ιδρύματος για περίοδο η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τους δύο μήνες (μπορεί να παραταθεί για ένα επιπλέον μήνα) και να ορίσει διαχειριστή υπό την επίβλεψή της.

Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται επίσης να συμμορφώνονται με τις ισχύουσες διατάξεις περί διαφάνειας των διαδικασιών και των όρων συναλλαγών τους με το κοινό (ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002), όπως έχει διευκρινισθεί με την υπ' αριθ. 2527/08.12.2003 Πράξη Διοικητή της Τραπέζης Ελλάδος και

με τις ΕΤΠΘ 178/3/19.07.2004, 259/1/02.05.2008 και να διατηρούν αποτελεσματικά συστήματα εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνου σύμφωνα με την Πράξη Διοικητική Τραπεζής Ελλάδος περί Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου (ΠΔ/ΤΕ 2577/2006) όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθ. 2597/31.10.2007 ΠΔ/ΤΕ, με την υπ' αριθ. 2614/07.04.2009 ΠΔ/ΤΕ και τις ΕΤΠΘ 231/4/13.10.2006, 242/6/04.05.2007, 257/4/22.02.2008, 259/1/02.05.2008 και 263/2/21.07.2008 και την ΕΤΠΘ 257/22.02.2008. Επιπλέον, πρέπει να συμμορφώνονται με τον Ν. 3691/2008, με τον οποίο ενσωματώθηκαν στο εσωτερικό δίκαιο οι βασικές διατάξεις της υπ' αριθ. 2005/60/ΕΚ Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης «σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» καθώς και διατάξεις της Οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με το ξέπλυμα χρήματος.

Οι κύριες διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας για το ξέπλυμα χρήματος είναι οι ακόλουθες:

- Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές ενέργειες αποτελεί ποινικό αδίκημα.
- Στα πρόσωπα που δεσμεύονται από το νόμο περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων, τα πιστωτικά ιδρύματα, οι εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και οι ασφαλιστικές εταιρίες.
- Οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να ελέγχουν την ταυτοποίηση των συναλλασσόμενων μερών, να τηρούν αρχείο και να γνωστοποιούν στον αρμόδιο φορέα τυχόν ύποπτες συναλλαγές.

Υπεύθυνοι για την ορθή εφαρμογή του νόμου αυτού είναι οι ακόλουθες αρχές: η Τράπεζα της Ελλάδος, το Χρηματιστήριο Αθηνών, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τα αρμόδια Υπουργεία και η Επιτροπή του άρθρου 7 του Ν. 3691/2008.

Ακόμη πρέπει να συμμορφώνονται με τον Ν. 2251/1994 περί προστασίας των καταναλωτών (όπως έχει τροποποιηθεί με τον Ν. 3587/2007 και το Ν. 3714/2008), καθώς και με την υπ' αριθμόν Ζ1-798/2008 απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης σύμφωνα με τις σχετικές υποδείξεις της ανεξάρτητης αρχής του Συνήγορου του Καταναλωτή (Ν. 3297/2004) και με τον Ν. 2472/1997 (όπως έχει τροποποιηθεί με τον Ν. 3471/2006) περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σύμφωνα και με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις της ανεξάρτητης Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

Τα πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα υπάγονται στις διατάξεις του Ν. 128/75, για ειδική εισφορά.

3.20.2 Υποχρεώσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Όλα τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος τις πληροφορίες που προβλέπουν οι Πράξεις Διοικητή της Τραπεζής της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) και σχετίζονται με:

- Τη μετοχική διάρθρωση, τις ειδικές συμμετοχές, τα πρόσωπα με ειδική σχέση με το υπόχρεο σε υποβολή στοιχείων ίδρυμα (βάσει των άρθρων του Ν. 3601/01.08.2007).
- Τα ίδια κεφάλαια, τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, τη διπλή μόχλευση, τα ίδια κεφάλαια των υποκαταστημάτων του πιστωτικού ιδρύματος που έχουν έδρα εκτός του Ενιαίου Οικονομικού Χώρου σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2587/20.08.2007, τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με τις ΠΔ/ΤΕ 2588,2589/20.08.2007 ανάλογα με την προσέγγιση που θα εφαρμόσει το πιστωτικό ίδρυμα, τις πιλοποιήσεις απαιτήσεων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2593/20.08.2007, τις ελάχιστες προβλέψεις & τις μεταβολές πιστοληπτικής διαβάθμισης

πιστούχων σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2442/29.01.1999, όπως τροποποιήθηκε με την ΕΠΘ 254/06.12.2007, τον κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τον κίνδυνο συναλλάγματος σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2591/20.08.2007, το λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2590/20.08.2007.

- τον κίνδυνο ρευστότητας σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2560/01.04.2005, η οποία καταργήθηκε με την υπ' αριθμ. 2614/07.04.2009 ΠΔ/ΤΕ.
- τα μεγάλα χρηματοδοτικά τους ανοίγματα (ΠΔ/ΤΕ 2596/2007) και τους μεγάλους οφειλέτες.
- τα επιτόκια καταθέσεων και χορηγήσεων (ΠΔ/ΤΕ 2496/28.05.2002),
- τα χρηματοδοτικά ανοίγματά τους προς κατοίκους του εξωτερικού (ΠΔ/ΤΕ 2520/10.02.2003).
- την ετήσια έκθεση του αρμόδιου διευθυντικού στελέχους (κατ' άρθρο 44 του Ν. 3691/2008) για την αξιολόγηση του βαθμού συμμόρφωσης με τις διατάξεις πρόληψης και καταστολής του ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με την ΕΠΘ 281/5/17.03.2009 καθώς και
- τα στοιχεία που αφορούν ενέργειες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2577/09.03.2006 καθώς και
- τα στοιχεία για τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΓΚ.2/2004 & ΕΓΚ. 21/22.09.2004.

Επίσης, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, σε ετήσια βάση υποβάλλονται εκθέσεις:

- του συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.), από τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των Συστημάτων Πληροφορικής,
- της Διαχείρισης Κινδύνων, από τον επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων,
- των θεμάτων αρμοδιότητας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και
- τους Σ.Ε.Ε. από τους εξωτερικούς ελεγκτές (κάθε τριετία).

Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων

Σύμφωνα με οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η Τράπεζα τηρεί υποχρεωτικά διαθέσιμα δεσμευμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον, σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας δεν υφίστανται περιορισμοί στη διακίνηση κεφαλαίων πέραν των περιορισμών που απορρέουν από το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων. Αναλυτικότερες πληροφορίες παρατίθενται στην ενότητα 3.4.3 «Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.20.3. Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια

Σύμφωνα με την ισχύουσα Ελληνική Νομοθεσία ως μη εξυπηρετούμενο δάνειο ορίζεται το δάνειο για το οποίο ο τόκος ή/και το αρχικό κεφάλαιο του δανείου δεν έχουν εισπραχθεί για διάστημα έξι μηνών (ανεξάρτητα από την ύπαρξη ή το ύψος των εξασφαλίσεων).

Στις εγχώριες τράπεζες επιτρέπεται, για φορολογικούς λόγους, ο υπολογισμός γενικών προβλέψεων για πιθανές επισφάλειες από τα χορηγηθέντα δάνεια έως το 1% του μέσου ετήσιου υπολοίπου του δανειακού χαρτοφυλακίου τους, εξαιρώντας τα δάνεια που χορηγούνται σε δημόσιους οργανισμούς ή έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου. Επιπλέον, η φορολογική νομοθεσία παρέχει τη δυνατότητα σχηματισμού ειδικών προβλέψεων για συγκεκριμένες επισφαλείς απαιτήσεις κατά πελατών τους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το άρθρο 88 του Ν. 3601/2007. Βάσει του συγκεκριμένου νόμου, τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα υποχρεούνται να παύουν τη λογιστικοποίηση των τόκων των δανείων ή λοιπών πιστώσεων που χορηγούν, υπό οποιαδήποτε μορφή, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις με βάση το Ν.1665/1986 (ΦΕΚ 194 Α'), μετά τη συμπλήρωση χρονικού διαστήματος κατά

το οποίο λογισθέντες τόκοι επί των δανείων ή λοιπών πιστώσεων αυτών παραμένουν ανείσπρακτοι και το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες προκειμένου περί οφειλών από δάνεια προς φυσικά πρόσωπα που εξασφαλίζονται πλήρως με ακίνητα και τους τρεις (3) μήνες προκειμένου για οφειλές από λοιπές πιστοδοτήσεις. Κατά το μέρος που οι προβλέψεις αυτές δεν επαληθευτούν και δεν διενεργηθούν οριστικές εγγραφές διαγραφής των απαιτήσεων μέσα στις επόμενες οκτώ (8) χρήσεις από τη χρήση σχηματισμού τους, η Τράπεζα υποχρεούται μέσα σε τρεις (3) μήνες από τη λήξη της όγδοης χρήσης να υποβάλει συμπληρωματική δήλωση φορολογίας του οικείου οικονομικού έτους στο οποίο σχηματίσθηκε η πρόβλεψη, μη εφαρμοζομένων στη περίπτωση αυτή των διατάξεων του άρθρου 84. Η δήλωση αυτή του μη επαληθευθέντος υπολοίπου είναι εκπρόθεσμη και επιβάλλονται επί του φόρου που προκύπτει οι προσαυξήσεις που προβλέπονται για την εκπρόθεσμη υποβολή της. Σε περίπτωση μη υποβολής της δήλωσης αυτής εκδίδεται φύλλο ελέγχου καταλογισμού του οφειλόμενου φόρου πλέον των νόμιμων προσαυξήσεων.

Επιπλέον, σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια δύναται να διαγραφούν μόνον όταν έχουν εξαντληθεί όλοι οι νόμιμοι τρόποι ανάκτησής τους, συμπεριλαμβανομένου και της ρευστοποίησης των τυχόν εξασφαλίσεων, διαδικασία που μπορεί να διαρκέσει έως και 10 έτη. Κατά συνέπεια, οι ειδικές προβλέψεις για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια σχηματίζονται ουσιαστικά μόνο στην περίπτωση που οι γενικές προβλέψεις κρίνονται ανεπαρκείς για να καλύψουν τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

3.20.4 Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα

Η Τράπεζα της Ελλάδος με την υπ' αριθμ. 2596/20.08.2007 ΠΔ/ΤΕ υιοθέτησε την Οδηγία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου περί «Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων». Ένα Χρηματοδοτικό Άνοιγμα προς ένα πελάτη ή μία ομάδα συνδεδεμένων πελατών θεωρείται μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα όταν το ύψος του είναι ίσο ή μεγαλύτερο του 10% των Ιδίων Κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος. Η συγκεκριμένη Οδηγία, στηριζόμενη στη σύσταση (1986) της Ευρωπαϊκής Ένωσης, απαιτεί για τα πιστωτικά ιδρύματα:

- την κοινοποίηση στις αρμόδιες αρχές των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και των επακόλουθων μεταβολών τους και
- τον περιορισμό των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σε ένα σταθερό ποσοστό επί των Ιδίων Κεφαλαίων.

Η παραπάνω ΠΔ/ΤΕ αναφέρει τους κάτωθι δύο περιορισμούς:

- Τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα ενός πιστωτικού ιδρύματος έναντι ενός πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το 25% των Ιδίων Κεφαλαίων, όπως τα τελευταία ορίζονται στο Κεφάλαιο V, παράγραφος 6 της υπ' αριθμ. 2587/20.08.2007 ΠΔ/ΤΕ.
- Το συνολικό ύψος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ενός πιστωτικού ιδρύματος δεν πρέπει να υπερβαίνει το 800% των Ιδίων Κεφαλαίων του, όπως τα τελευταία ορίζονται στο Κεφάλαιο V, παράγραφος 6 της υπ' αριθμ. 2587/20.08.2007 ΠΔ/ΤΕ.

3.20.5 Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων

Προκειμένου να επιτευχθεί ο εκσυγχρονισμός, η ενοποίηση και η κωδικοποίηση των διατάξεων περί αποζημίωσης των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητάς τους, ψηφίστηκε στις 12.02.2009 ο Ν. 3746/2009, με τον οποίο ιδρύθηκε το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (εφεξής ή το «ΤΕΚΕ» ή το «Τ.Ε.Κ.Ε.») και το οποίο αποτελεί καθολικό διάδοχο του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ). Με το νόμο αυτό επεκτείνεται ο θεσμός της κάλυψης, πέραν των καταθετών, και στους

επενδυτές – πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων με τη δημιουργία δύο διακριτών σκελών, με ξεχωριστά ενεργητικά, το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων, στο οποίο περιέχεται όλο το ενεργητικό του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και το Σκέλος κάλυψης Επενδύσεων.

Επισημαίνουμε πως το ΤΕΚΕ χρηματοδοτείται από την εφάπαξ αρχική εισφορά καθώς και τις ετήσιες προσφορές των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τα οριζόμενα από το νόμο ποσοστά επί των φερέγγυων καταθέσεων αυτών. Επιπλέον διατηρείται ο θεσμός της συμπληρωματικής εισφοράς, εφόσον οι πόροι δεν επαρκούν για την κάλυψη των δικαιούχων, ποσό το οποίο συμπληφίζεται με τις τακτικές εισφορές των επομένων ετών και υιοθετείται ως μέγιστο ποσό κάλυψης καταθέτη ανά πιστωτικό ίδρυμα το ποσό των €100.000 (σύμφωνα με το άρθρο 6 του Ν. 3714/2008) και αντίστοιχα € 30.000 για κάθε επενδυτή ανά πιστωτικό ίδρυμα.

Προκειμένου, λοιπόν, να θωρακιστεί το χρηματοπιστωτικό μας σύστημα από τις επιπτώσεις της διεθνούς οικονομικής κρίσης θεσπίστηκε επιπλέον σειρά μέτρων περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας (Ν. 3723/2008) και περί προστασίας δανειοληπτών (Ν. 3714/2008) που εξασφαλίζει τα παραπάνω.

3.20.6 Συμμετοχές Τραπεζών

Μεταξύ των άλλων, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει επίσης να λάβουν έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος σε ορισμένες περιπτώσεις απόκτησης συμμετοχών σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα και ειδικών κλάδων (εταιρίες ακίνητης περιουσίας, συμμετοχών, πληροφορικής, ασφαλιστικές εταιρίες κ.λπ.) πριν από την εν λόγω απόκτηση. Ειδικότερα, σύμφωνα με την Π.Δ./Τ.Ε. 2604/04.02.2008 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Ν. 3601/2007, η απόκτηση ή επαύξηση από τα πιστωτικά ιδρύματα «ειδικής συμμετοχής» στο κεφάλαιο των εν λόγω επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα και ειδικών κλάδων της οικονομίας υπόκειται κατ' αρχήν σε προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Ως «ειδική συμμετοχή» στην προκείμενη περίπτωση νοείται η συμμετοχή που εμπίπτει στην έννοια του πρώτου εδαφίου της παρ. 13 του άρθρου 2 του Ν. 3601/2007 και, όσον αφορά αυτές που αποκτώνται έμμεσα, η κατεχόμενη μέσω θυγατρικής εταιρίας του πιστωτικού ιδρύματος.

Δεν απαιτείται η προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τα ανωτέρω, για την απόκτηση ή την επαύξηση από τα πιστωτικά ιδρύματα «ειδικής συμμετοχής», που εμπίπτει σε μια τουλάχιστον από τις πιο κάτω περιπτώσεις:

- Η αξία της «ειδικής συμμετοχής» δεν υπερβαίνει, σωρευτικά, συνυπολογιζομένων τυχόν επαυξήσεων που έχουν πραγματοποιηθεί εντός του ιδίου ημερολογιακού έτους ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 2% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος, με βάση τα στοιχεία του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού τριμήνου.
- Η αξία της «ειδικής συμμετοχής» ανέρχεται, σωρευτικά, συνυπολογιζομένων τυχόν επαυξήσεων που έχουν πραγματοποιηθεί εντός του ιδίου ημερολογιακού έτους, σε ποσό ανώτερο του ορίου της προηγούμενης παραγράφου (2%), αλλά που δεν υπερβαίνει ποσοστό 5% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος, με βάση τα στοιχεία του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού τριμήνου και συντρέχουν επιπλέον οι εξής προϋποθέσεις:
 - α) Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του πιστωτικού ιδρύματος σε ενοποιημένη βάση υπερβαίνει, μετά και από τον υπολογισμό της επίπτωσης της σκοπούμενης «ειδικής συμμετοχής», το ελάχιστο ύψος που απαιτείται με βάση τα άρθρα 27 και 28 του Ν. 3601/2007 και τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, πλέον ι) μιας ποσοστιαίας μονάδας, στην περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων με μορφή

- ανώνυμης εταιρίας και ii) πέντε ποσοστιαίων μονάδων, στην περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού και
- β) ο συντελεστής βασικά ίδια κεφάλαια προς σταθμισμένο Ενεργητικό ανέρχεται σε ποσοστό τουλάχιστον ίσο με 6%.
- Η απόκτηση ή η επαύξηση της «ειδικής συμμετοχής»:
- α) Προκύπτει μέσω των επενδύσεων που πραγματοποιούν ανώνυμες εταιρίες επενδύσεων χαρτοφυλακίου του Ν. 3371/2005, όπως ισχύει ή ανώνυμες εταιρίες επενδύσεων ακίνητης περιουσίας του Ν. 2778/1999, όπως ισχύει.
- β) Προέρχεται από την παροχή εκ μέρους του πιστωτικού ιδρύματος υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων (underwriting) για χρονικό διάστημα μέχρι έξι (6) μηνών από την ημερομηνία λήξης της περιόδου διάθεσης των τίτλων.
- γ) Πραγματοποιείται χωρίς, άμεση ή έμμεση (από θυγατρική), διάθεση κεφαλαίων, πλην των περιπτώσεων ανταλλαγής μετοχών που δεν εμπίπτουν στο Ν. 2515/1997, όπως ισχύει, για τις οποίες ισχύουν οι προβλεπόμενες στις παρ. 1 και 2 II Α της ως άνω υπ' αριθμ. 2604/04.02.2008 ΠΔ/ΤΕ προϋποθέσεις απαλλαγής από τη διαδικασία έγκρισης που εφαρμόζονται στις περιπτώσεις απόκτησης ή επαύξησης με καταβολή κεφαλαίων.

3.20.7 Επιτροπή Ανταγωνισμού

Σύμφωνα με τους κανόνες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι νέες και σημαντικές συγκεντρώσεις κεφαλαίων πρέπει να αναφέρονται στην Επιτροπή Ανταγωνισμού, η οποία εποπτεύεται από το Υπουργείο Ανάπτυξης Βάσει του Ν. 703/1977 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

3.20.8 Επιτροπή της Βασιλείας

Η Επιτροπή της Βασιλείας είναι ένα forum, στο οποίο συμμετέχουν οι διοικητές των Κεντρικών Τραπεζών και άλλων εποπτικών αρχών από τις ΗΠΑ, την Αυστραλία, τη Βραζιλία, την Κίνα, την Ινδία, την Κορέα, το Μεξικό, τη Ρωσία, τη Γερμανία, την Ιαπωνία, τη Γαλλία, τη Μεγάλη Βρετανία, τον Καναδά, την Ιταλία, την Ολλανδία, την Ισπανία, την Ελβετία, τη Σουηδία, το Βέλγιο και το Λουξεμβούργο. Η Επιτροπή της Βασιλείας δεν έχει νομική εξουσία, αλλά τελεί υπό την αιγίδα της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (Bank of International Settlements) και τα συμπεράσματά της έχουν συμβουλευτικό χαρακτήρα και αποσκοπούν στη διαμόρφωση γενικών εποπτικών κατευθύνσεων και βέλτιστων πρακτικών.

Από 01.01.2008 τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ακολουθούν τους κανόνες που έθεσε τον Ιούνιο του 2006, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία. Ειδικότερα η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε το τρίτο και οριστικό συμβουλευτικό κείμενο για την αναθεώρηση του υφιστάμενου πλαισίου για την κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων. Αυτό το εκτενές πλαίσιο των νέων προτάσεων αναθεώρησης του εποπτικού πλαισίου της κεφαλαιακής επάρκειας, είναι γνωστό ως Νέα Συμφωνία για την Κεφαλαιακή Επάρκεια και βασίζεται σε τρεις αλληλένδετους και συμπληρωματικούς πυλώνες, οι οποίοι συμβάλλουν στην ασφάλεια και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Πυλώνας I: υπολογισμός των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για την κάλυψη των αναλαμβανομένων κινδύνων αγοράς, πιστωτικού και λειτουργικού.

Πυλώνας II: εποπτικές διαδικασίες ανασκόπησης και αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Πυλώνας III: πειθαρχία της αγοράς μέσω της δημοσιοποίησης στοιχείων σχετικά με τη διάρθρωση των αναλαμβανόμενων κινδύνων και της κεφαλαιακής επάρκειας των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Στο πλαίσιο του Πυλώνα I, η Τράπεζα υιοθέτησε την Τυποποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την κάλυψη των αναλαμβανόμενων κινδύνων αγοράς και πιστωτικού και για την κάλυψη του λειτουργικού κινδύνου υιοθέτησε την προσέγγιση του βασικού δείκτη (BIA).

Στο πλαίσιο του Πυλώνα II, η Τράπεζα βάσει της ΠΔ/ΤΕ υπ' αριθμ. 2595/20.08.2007 υπολόγισε την επάρκεια του Εσωτερικού Κεφαλαίου λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους του Πυλώνα I καθώς και λοιπούς κινδύνους (επιτοκιακός κίνδυνος, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος ρευστότητας, υπολειπόμενος κίνδυνος, ανάλυση εξομοίωσης κρίσεων – stress –test).

Στο πλαίσιο του Πυλώνα III, η Τράπεζα βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2592/20.08.2007 δημοσίευσε με στοιχεία 31.12.2008 πληροφορίες που αφορούν τα Ίδια Κεφάλαια, τον τρόπο υπολογισμού της κεφαλαιακής της επάρκειας, την έκθεσή της σε κάθε κατηγορία κινδύνου και τις διαδικασίες διαχείρισης των κινδύνων αυτών (βλέπε 3.4 «Πληροφορίες για τα Κεφάλαια της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.20.9 Ειδικές Νομοθετικές Ρυθμίσεις

Με βάση τον Ν. 3234/2004 (Φ.Ε.Κ. Α' 52/18.02.2004) άρθρο 3 παρ. 6 το προσωπικό του «ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ» κατά τη μετατροπή του σε ανώνυμη εταιρία (16.12.2002) διατηρεί το ασφαλιστικό – συνταξιοδοτικό καθεστώς κύριας, επικουρικής ασφάλισης, πρόνοιας και υγειονομικής περίθαλψης που είχε, δηλαδή αυτό του Δημοσίου.

3.20.10 Ν. 3723/2008 περί Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας

Η Τράπεζα με την από 28.01.2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας αποφάσισε (όπως αναλύεται κατωτέρω) την υπαγωγή της Τράπεζας στο Ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της κατά το ποσό των € 224.960.000 με έκδοση 60.800.000 προνομιούχων, ενσώματων και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας € 3,70 έκαστη, οι οποίες αναλήφθηκαν εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο μετά την υπογραφή της από 14.05.2009 σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου με εισφορά ίσης αξίας ομολόγων εκδόσεώς του (βλέπε σχετικά ενότητες 3.5 «Πληροφορίες για τις Τάσεις», 3.12 «Μερισματική Πολιτική», 3.13 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη», 3.17 «Μετοχικό Κεφάλαιο», 3.18 «Μέτοχοι» και 4.10 «Δικαιώματα Προνομιούχων Μετόχων δυνάμει του Ν.3743/2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Η Τράπεζα υπέβαλε την από 21.01.2009 αίτηση για τη συμμετοχή της στα μέτρα στήριξης του εν λόγω νόμου και με την υπ' αρ. οικ. 224004/0025/31.03.2009 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών αποφασίστηκε η ανάληψη των προνομιούχων μετοχών από το Ελληνικό Δημόσιο.

Ο εν λόγω νόμος ψηφίστηκε από τη Βουλή στις 25.11.2008, οι διατάξεις του ισχύουν από την κατάθεση του νόμου στη Βουλή (23.10.2008) και δημοσιεύθηκε στο υπ' αρ. ΦΕΚ Α' 250/09.12.2008.

α) Προνομιούχες εξαγοράσιμες μετοχές

Οι τράπεζες που θα υπαχθούν στο νόμο στο σύνολό τους μπορούν να εκδώσουν προνομιούχες εξαγοράσιμες μετοχές (με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων), μέχρι συνολικού ανώτατου ποσού € 5 δισ., οι οποίες θα αναληφθούν από το ελληνικό Δημόσιο μέχρι τις 31.12.2009.

Η έκδοση προνομιούχων μετοχών θα αποφασιστεί με ανέκκλητη απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της τράπεζας έως την 01.02.2009, κατά παρέκκλιση των διατάξεων του καταστατικού της τράπεζας (σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 3756/2009, ΦΕΚ Α' 53/31.03.2009, η προθεσμία αυτή παρατάθηκε μέχρι τις 19.05.2009 προκειμένου για συμπληρωματικές αποφάσεις αυξήσεων μετοχικού κεφαλαίου). Η απόφαση αυτή λαμβάνεται με απλή απαρτία (μέτοχοι που εκπροσωπούν το 1/5 του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας) και πλειοψηφία (1/2 συν μία ψήφος). Οι προθεσμίες που προβλέπονται στο νόμο για τη σύγκληση των γενικών συνελεύσεων (και των επαναληπτικών γενικών συνελεύσεων), καθώς και για την υποβολή των πρακτικών στις αρμόδιες αρχές συντέμνεται κατά 2/3.

Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 54201/Β/2884 (ΦΕΚ Β' 2471/04.12.2008) του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, η κατανομή των € 5 δισ. για την αγορά προνομιούχων εξαγοράσιμων μετοχών θα πραγματοποιηθεί βάσει των ακόλουθων κριτηρίων:

- το επίπεδο της απαιτούμενης κεφαλαιακής επάρκειας (που κυμαίνεται μεταξύ 8%-10%),
- το μέγεθος της τράπεζας και ο ρόλος της στη διατήρηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας,
- τη συμβολή της τράπεζας στη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων και στεγαστικών δανείων.

Οι προνομιούχες μετοχές παρέχουν στο Ελληνικό Δημόσιο το δικαίωμα να διορίζει έναν εκπρόσωπο στο Διοικητικό Συμβούλιο, ο οποίος θα έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων σχετικών με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους γενικούς διευθυντές και τους αναπληρωτές αυτών. Οι προνομιούχες μετοχές θα έχουν δικαίωμα ψήφου, που θα ασκείται σε ειδική Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων. Επιπλέον, ο προνομιούχος μέτοχος θα δικαιούται να συμμετέχει στις Γενικές Συνελεύσεις των κοινών μετόχων και να ασκήσει δικαίωμα αρνησικυρίας σχετικά με κάθε απόφαση επί των ανωτέρω θεμάτων (διανομή κερδών και αμοιβή των στελεχών και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου).

Επιπλέον, οι προνομιούχες μετοχές παρέχουν δικαίωμα σε σταθερή απόδοση 10% επί του εισφερόμενου κεφαλαίου. Σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 3756/2009, για τη χρήση 2008 η διανομή μερίσματος περιορίζεται αποκλειστικά στη διανομή μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά. Σχετική είναι η Εγκύκλιος 20708/Β1175/23.04.2009 του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, στην οποία διευκρινίζεται ότι τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας και για το χρονικό διάστημα που διαρκούν τα προγράμματα ρευστότητας, σε περίπτωση ύπαρξης κερδών, η διανομή τους περιορίζεται από 0-35% των κερδών. Από την ανωτέρω διατύπωση, μπορεί να συναχθεί ότι κρίσιμος χρόνος για την ένταξη στο συγκεκριμένο μέτρο ενίσχυσης και τις επιμέρους σχετικές διατάξεις είναι η συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης περί της υπαγωγής στο μέτρο και όχι ο χρόνος έκδοσης των μετοχών.

Ειδικότερα, για τη χρήση 2008 (για την οποία επίσης ισχύουν οι περιορισμοί για τη διανομή ή μη κερδών), σε περίπτωση απόφασης διανομής κερδών, τα κέρδη μπορεί να διατεθούν προς τους δικαιούχους μετόχους

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

με τη μορφή μετοχών που θα προκύψουν από την υποχρεωτική κεφαλαιοποίηση του αποφασισθέντος προς διανομή μερίσματος. Η απόφαση για κεφαλαιοποίηση του προς διανομή μερίσματος θα πρέπει να λαμβάνεται ακόμη και αν δεν έχει προβλεφθεί ως θέμα της πρόσκλησης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Τα ανωτέρω ισχύουν και για πιστωτικά ιδρύματα που έχουν ήδη λάβει απόφαση για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση προνομιούχων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου μετοχών, η οποία δεν έχει ολοκληρωθεί μέχρι την συνεδρίαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που εγκρίνει τις οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση 2008.

Οι περιορισμοί για τη διανομή των κερδών δεν ισχύουν για το τυχόν μέρισμα ή σταθερή απόδοση προνομιούχων μετοχών, οι οποίες διαπραγματεύονται σε αλλοδαπές οργανωμένες αγορές, καθώς και το ποσό που έχει διανεμηθεί μέσω της χρήσης 2008 με τη μορφή προμερίσματος, το οποίο όμως θα συνυπολογισθεί στο όριο του 35% των κερδών που προβλέπει ο Ν. 3723/2008.

Οι προνομιούχες εξαγοράσιμες μετοχές δεν μπορούν να μεταβιβαστούν και να εισαχθούν σε οργανωμένη αγορά.

Κατά τη διάρκεια εφαρμογής του σχεδίου στήριξης, δεν θα καταβάλλονται bonus στα στελέχη και στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ η διανομή μερισμάτων δεν μπορεί να υπερβεί το 35% των καθαρών κερδών.

Βάσει των διατάξεων της Υπουργικής Απόφασης 54201/Β/2884, η τιμή έκδοσης των προνομιούχων μετοχών θα ισούται με την ονομαστική αξία των κοινών μετοχών της τελευταίας έκδοσης της τράπεζας και θα καλύπτεται από ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου με επιτόκιο Euribor.

Οι προνομιούχες μετοχές εξαγοράζονται υποχρεωτικά από την τράπεζα 5 έτη από την έκδοσή τους ή προγενέστερα (αλλά όχι πριν την 01.06.2009) κατόπιν εγκρίσεως της Τράπεζας της Ελλάδος, στην αρχική τιμή διάθεσης, που μπορεί να καταβληθεί σε μετρητά ή ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, η ονομαστική αξία των οποίων θα πρέπει να αντιστοιχεί στην ονομαστική αξία των ομολόγων που εκδόθηκαν για την ανάληψη των μετοχών. Σύμφωνα με την ως άνω τροπολογία, η επαναγορά των προνομιούχων μετοχών δε διέπεται από το άρθρο 17B του Κ.Ν. 2190/1920 και, σε περίπτωση επαναγοράς με ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, η αποτίμηση των ομολόγων θα πραγματοποιηθεί από την ανωτέρω Επιτροπή.

Αν η εξαγορά των μετοχών δεν είναι δυνατή λόγω της αδυναμίας της τράπεζας να επιτύχει το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που έχει οριστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, οι προνομιούχες μετοχές θα μετατραπούν σε κοινές ή μετοχές άλλης κατηγορίας δυνάμει απόφασης του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών μετά από εισήγηση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, σε τιμή μετατροπής ίση με την τιμή διάθεσης. Προϋπόθεση για την έκδοση της ανωτέρω υπουργικής απόφασης είναι, κατά τη λήξη της πενταετίας, η υποβολή σχεδίου αναδιάρθρωσης από την τράπεζα, το οποίο θα εγκριθεί από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών.

Σύμφωνα με τον σχετικό νόμο σημειώνεται ότι η απόκτηση συμμετοχής με προνομιούχες μετοχές του Ελληνικού Δημοσίου σε πιστωτικό ίδρυμα, στο πλαίσιο εφαρμογής του νόμου, δεν προσμετράται και σε κάθε περίπτωση δεν λαμβάνεται υπόψη για την υπαγωγή ή μη του τελευταίου στον ευρύτερο δημόσιο τομέα.

β) Εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου

Το Ελληνικό Δημόσιο μπορεί να παρέχει εγγύηση μέχρι συνολικού ποσού € 15 δισ. για δάνεια που θα καταρτισθούν από τις τράπεζες μέχρι την 31.12.2009 – με ή χωρίς την έκδοση τίτλων- διάρκειας από τρεις μήνες έως τρία έτη, υπό την προϋπόθεση ότι η τράπεζα πληροί τους εφαρμοστέους συντελεστές κεφαλαιακής επάρκειας. Η εγγύηση δεν μπορεί να χορηγηθεί για διατραπεζικό δανεισμό.

Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 54201/Β/2884, οι άλλες προϋποθέσεις/κριτήρια για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου σχετίζονται με την κατάσταση της τράπεζας (π.χ. ρευστότητα, μερίδιο αγοράς, υποχρεώσεις της τράπεζας, μερίδιο στη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων και στεγαστικών δανείων) και όχι τα χαρακτηριστικά των τίτλων.

Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου παρέχεται έναντι προμήθειας που υπολογίζεται ετησίως, προκειμένου να καλυφθεί το λειτουργικό κόστος και ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνεται από το ελληνικό Δημόσιο, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή/και έναντι εξασφαλίσεων. Το ύψος της προμήθειας μπορεί να αναπροσαρμόζεται με υπουργική απόφαση, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες που επικρατούν στην αγορά, κατόπιν εγκρίσεως της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου μπορεί να σχετίζεται με δάνεια που χορηγούνται σε επιχειρήσεις ζωτικής σημασίας για την ανάπτυξη της χώρας.

Οι όροι που θα διέπουν τις εγγυήσεις που θα παρέχονται προς τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονται στην Υπουργική Απόφαση 2/5121/26.01.2009 του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.

γ) Ειδικόί Τίτλοι Ελληνικού Δημοσίου

Σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 3723/2008, ο Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (Ο.Δ.Δ.Η.Χ.) μπορεί να εκδίδει ειδικούς τίτλους Ελληνικού Δημοσίου συνολικού ύψους € 8 δισ. μέχρι την 31.12.2009 και διάρκειας έως τρία χρόνια. Οι ειδικόί τίτλοι θα δανείζονται απευθείας και αποκλειστικά στις τράπεζες στην ονομαστική τους αξία έναντι προμήθειας ίσης με την προμήθεια που καταβάλλεται για την παροχή εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου (υπό Β ανωτέρω), πλέον εξασφαλίσεων.

Η αξία των εξασφαλίσεων θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να αντιστοιχεί στην αξία των τίτλων Ο.Δ.Δ.Η.Χ. που δανείζονται.

Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 54201/Β/2884, οι τίτλοι έχουν μηδενικό επιτόκιο, δανείζονται σε lots του € 1.000.000, εισάγονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών και καταχωρούνται στο Σύστημα Αϋλων Τίτλων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Οι τίτλοι διατίθενται δυνάμει διμερών συμβάσεων, κατά τη λήξη των οποίων οι τίτλοι επιστρέφονται και ακυρώνονται. Κατά την περίοδο ισχύος των τίτλων, οι συμβάσεις αυτές τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση της αξίας των εξασφαλίσεων ανά σύμβαση. Οι τράπεζες δεν υποχρεούνται να καταβάλλουν στο Ελληνικό Δημόσιο το προϊόν δανεισμού των τίτλων, ούτε το Ελληνικό Δημόσιο υποχρεούται να καταβάλλει την αξία του κεφαλαίου των τίτλων κατά τη λήξη τους.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Το προϊόν της ρευστοποίησης των τίτλων Ο.Δ.ΔΗ.Χ. θα πρέπει να χρησιμοποιείται για την έκδοση νέων στεγαστικών δανείων και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Η χρήση των τίτλων και του προϊόντος της ρευστοποίησης θα παρακολουθείται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

δ) Εξασφαλίσεις – Κριτήρια καταλληλότητας

Η Υπουργική Απόφαση 54201/Β/2884 του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών κάνει λεπτομερή περιγραφή των δανείων και λοιπών στοιχείων που είναι κατάλληλα ως εξασφαλίσεις για τις εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου και τους τίτλους Ο.Δ.ΔΗ.Χ. Οι απαιτήσεις που καλύπτονται από τέτοιες εξασφαλίσεις κατατάσσονται πριν τους εκ του νόμου και συμβατικώς προνομιακούς πιστωτές που αναφέρονται στο άρθρο 975 ΚΠολΔ και, από την υπογραφή της σχετικής διμερούς σύμβασης μεταξύ της τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, δεν απαιτείται καμία άλλη διατύπωση δημοσιότητας, καταχώρηση ή γνωστοποίηση για την ολοκλήρωσή της. Τα στοιχεία ενεργητικού που μπορούν να παρασχεθούν ως εξασφάλιση περιγράφονται συνοπτικά κατωτέρω:

- Όλες οι αποδεκτές εξασφαλίσεις στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος όπως περιγράφονται στην Πράξη του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής 54/2004, όπως εκάστοτε ισχύει.
- Τίτλοι του Ελληνικού Δημοσίου εκπεφρασμένοι σε ξένο νόμισμα.
- Δάνεια (εξαιρούμενων των δανείων σε υπερημερία ή καθυστέρηση) σε νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου του μη χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν αξιολογηθεί από οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης αναγνωρισμένους από την Τράπεζα της Ελλάδος που έχουν τις ακόλουθες διαβαθμίσεις:
 - "Moody's Investor Service" Aaa-Ba3
 - "Standard & Poor's Rating Services" AAA – BB-
 - "Fitch Ratings" AAA- BB-
 - "ICAP S.A." AA- C
- Επιχειρηματικά δάνεια (εξαιρούμενων των δανείων σε υπερημερία ή καθυστέρηση) που έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ή νομικού προσώπου που έχει ενταχθεί στις ανωτέρω αξιολογήσεις. Δεν περιλαμβάνονται αλληλόχρεοι λογαριασμοί μη τακτής λήξης.
- Δάνεια (εξαιρούμενων των δανείων σε υπερημερία ή καθυστέρηση) προς ναυτιλιακές εταιρίες που ικανοποιούν τα κριτήρια της ΠΔ/ΤΕ 2589/2007.
- Δάνεια (εξαιρούμενων των δανείων σε υπερημερία ή καθυστέρηση) σε φυσικά πρόσωπα με εξασφάλιση (υποθήκη ή προσημείωση υποθήκης) με σχέση δανείου προς αξία ακινήτου (LtV) μικρότερη του 95% (όπου το LtV ορίζεται στην ΠΔ/ΤΕ 2588/2007).

Σε κάθε περίπτωση, επιχειρηματικά δάνεια τα οποία κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος ανταποκρίνονται στα χαρακτηριστικά διαβάθμισης των ανωτέρω αναφερόμενων κατηγοριών μπορούν να γίνουν αποδεκτά. Η Υπουργική Απόφαση 54201/Β/2884 του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών επίσης εισάγει συντελεστές προσαρμογής (haircuts), οι οποίοι μπορούν να αναπροσαρμοστούν από την Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνοντας υπ' όψιν τις συνθήκες στην αγορά και την εποπτική αξιολόγηση του πιστωτικού ιδρύματος και οι οποίοι ποικίλουν ανάλογα με το είδος του δανείου (επιχειρηματικό, ναυτιλιακό, στεγαστικό), το νόμισμα του δανείου και την αξιολόγησή του.

ε) Εποπτεία – συμμόρφωση – κυρώσεις

Ο Ν. 3723/2008 προβλέπει τη σύσταση Συμβουλίου Εποπτείας, στο οποίο θα συμμετέχουν, μεταξύ άλλων, ο Υπουργός Οικονομίας και Οικονομικών και ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος, το οποίο θα

συνέρχεται μια φορά το μήνα προκειμένου να συντονίζει την εφαρμογή του νόμου και να διασφαλίζει ότι η δημιουργούμενη ρευστότητα θα διοχετευθεί προς όφελος των καταθετών και των δανειοληπτών. Τα υπαγόμενα πιστωτικά ιδρύματα θα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος τριμηνιαίες εκθέσεις σχετικά με τον ακριβή τρόπο χρήσης των κεφαλαίων που ανέλαβαν. Το Ελληνικό Δημόσιο διατηρεί το δικαίωμα να ακυρώσει ή να αναμορφώσει τους όρους των ανωτέρω διαδικασιών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος.

Γενικά, τα υπαγόμενα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να απέχουν από επιθετικές εμπορικές στρατηγικές και από την επέκταση των δραστηριοτήτων τους ή από την υιοθέτηση πρακτικών που θα επέφεραν αδικαιολόγητες στρεβλώσεις του ανταγωνισμού. Ειδικότερα, ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ενεργητικού τους δεν μπορεί να υπερβαίνει τον υψηλότερο από τους ακόλουθους παράγοντες: (α) τον ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης του ΑΕΠ της χώρας κατά το προηγούμενο έτος, (β) τον μέσο ετήσιο ρυθμό των στοιχείων ενεργητικού της περιόδου 1987-2007 στον τραπεζικό τομέα, ή (γ) τον μέσο ετήσιο ρυθμό των στοιχείων ενεργητικού στον τραπεζικό τομέα στα κράτη μέλη της Ε.Ε. των προηγούμενων έξι μηνών.

Σε περίπτωση παραβίασης των όρων του νέου νόμου, θα επιβάλλονται οι κυρώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και τα μέτρα μπορεί να ανακληθούν, ολικά ή μερικά, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, μετά από εισήγηση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

στ) Διαδικασία υποβολής αιτήματος – διευκρινίσεις

Η υπ' αριθμ. πρωτ. 2139/02.12.2008 επιστολής της Τράπεζας της Ελλάδος προς τις Διοικήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων παρέχει πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία γνωστοποίησης του αιτήματος συμμετοχής στα ανωτέρω μέτρα στήριξης καθώς και διευκρινίσεις στα επιμέρους μέτρα στήριξης.

ζ) Εκτίμηση της αξίας των εισφερομένων ομολόγων - τροποποίηση που επήλθε με νέα νομοθετική διάταξη.

Ο νόμος περί ενσωμάτωσης των Οδηγιών 2006/98/ΕΚ, 2008/8/ΕΚ και 2007/74/ΕΚ, διατάξεων των Οδηγιών 2006/112/ΕΚ και 2006/69/ΕΚ, διατάξεις φορολογίας εισοδήματος, κεφαλαίου, ΦΠΑ και λοιπών φορολογιών και λοιπές διατάξεις όπως ψηφίστηκε από τη Βουλή στις 07.05.2009 περιέλαβε την ακόλουθη διάταξη:

«Κατά παρέκκλιση του άρθρου 9 του Κ.Ν. 2190/1920 για τους σκοπούς της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου πιστωτικού ιδρύματος που πραγματοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 1 του Ν. 3723/2008 σε συνδυασμό με την 54201/Β2884/26.11.2008 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, η εκτίμηση της αξίας των εισφερομένων ομολόγων διενεργείται πριν από την ανάληψη των μετοχών από το Ελληνικό Δημόσιο από Επιτροπή που ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, αποτελούμενη από δύο ανεξάρτητους Ορκωτούς Ελεγκτές και βασίζεται στα χαρακτηριστικά των εισφερομένων ομολόγων, όπως αυτά καθορίζονται από την αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών. Η κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 επαναγορά των προνομιούχων μετοχών δεν διέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 17Β του Κ.Ν. 2190/1920 και διενεργείται με τη μεταβίβαση ομολόγων έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου ή και την καταβολή μετρητών. Στην περίπτωση επαναγοράς των προνομιούχων μετοχών με ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, η αποτίμηση των ομολόγων θα πραγματοποιηθεί από την ίδια Επιτροπή.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Με την ίδια απόφαση καθορίζεται ο χρόνος υποβολής της έκθεσης της Επιτροπής στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών και στο ενδιαφερόμενο πιστωτικό ίδρυμα και η αμοιβή των μελών της ανωτέρω Επιτροπής.

Η ανωτέρω έκθεση αποτίμησης δεν υποβάλλεται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7B του Κ.Ν. 2190/1920.

Σε περίπτωση αύξησης κεφαλαίου πιστωτικών ιδρυμάτων για επαναγορά των προνομιούχων μετοχών, η σχετική απόφαση λαμβάνεται σύμφωνα με τα άρθρα 29 παρ. 1 και 2 και 31 παρ. 1 του Κ.Ν. 2190/1920 από τη Γενική Συνέλευση μόνο των κοινών μετοχών εφαρμοζόμενων κατά τα λοιπά των διατάξεων του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920. Δικαίωμα συμμετοχής ή και ενάσκησης δικαιωμάτων προτίμησης στην ως άνω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δεν έχουν οι δικαιούχοι των προνομιούχων μετοχών της παρ. 1 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008.

Οι ρυθμίσεις του παρόντος κατисχύουν τυχόν αντίθετων ή και διάφορων ρυθμίσεων των αποφάσεων γενικών συνελεύσεων των ανωτέρω πιστωτικών ιδρυμάτων που ελήφθησαν από την 01.01.2009 και μετά και έχουν εφαρμογή από την ημερομηνία αυτή».

ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ 4

4.1 Ίδια Κεφάλαια & Χρέος

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η κεφαλαιακή διάρθρωση και οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση, βάσει των ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της 31.03.2009:

| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΧΡΕΟΣ | |
|--|-------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2009 |
| Συνολικές Δανειακές Υποχρεώσεις | 0,00 |
| Ίδια Κεφάλαια | |
| Μετοχικό Κεφάλαιο | 526,26 |
| Διαφορά από Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο | 16,90 |
| Ίδιες Μετοχές | (23,42) |
| Αποθεματικό Διαθεσίμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου | (165,02) |
| Λοιπά Αποθεματικά | 85,66 |
| Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν στους Μετόχους (εξαιρουμένων των Αποτελεσμάτων εις Νέον, ύψους € 122,51 εκατ.) | 440,38 |

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

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο επισκοπημένων από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Όπως απεικονίζεται στον παραπάνω πίνακα, το σύνολο του Μετοχικού Κεφαλαίου και των Αποθεματικών του Ομίλου, την 31.03.2009, ανήλθε σε € 440,38 εκατ. Στο ποσό αυτό δεν περιλαμβάνονται τα κονδύλια Αποτελέσματα εις Νέο, ύψους € 122,51 εκατ. και Δικαιώματα Μειοψηφίας, ύψους € 13,50 εκατ.

Επιπλέον, η Τράπεζα δεν έχει Δανειακές Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα, εξαιρουμένων των καταθέσεων από τράπεζες (διατραπεζική) και δεν έχει εκδώσει οποιασδήποτε μορφής χρεόγραφα εκτός από τους μετοχικούς της τίτλους.

| ΚΑΘΑΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | |
|---|-------------------|
| (ποσά σε εκατ. €)* | 31.03.2009 |
| A. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα) | 294,44 |
| B. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων (με λήξη μικρότερη των 3 μηνών απ' την απόκτησή των) | 1.707,17 |
| Γ. Σύνολο Εμπορικού Χαρτοφυλακίου | 1.192,13 |
| Δ. Συνολική Ταμειακή Ρευστότητα (Δ) = (Α) + (Β) + (Γ) | 3.193,74 |
| E. Τρέχουσες Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις | 0,00 |
| ΣΤ. Τρέχουσες Δανειακές Υποχρεώσεις (Καταθέσεις διατραπεζικής με λήξη μικρότερη των 3 μηνών) | 2.251,15 |
| Z. Μέσο-Μακροπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις | 0,00 |
| Η. Καθαρές Χρηματοοικονομικές (Απαιτήσεις)/Υποχρεώσεις (Η) = (Z) + (ΣΤ) - (E) - (Δ) | (942,59) |

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

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο επισκοπημένων από την «PRICEWATERHOUSECOOPERS Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία».

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται ο δείκτης ρευστών διαθεσίμων της Τράπεζας σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος. Ο δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων είναι ο λόγος των ρευστών διαθεσίμων μέχρι και 30 ημέρες προς το σωρευτικό υπόλοιπο των δανειακών κεφαλαίων μέχρι και 12 μήνες.

Στα ρευστά διαθέσιμα περιλαμβάνεται το ταμείο, τα ταμειακά ισοδύναμα, οι επενδύσεις σε χρεόγραφα, όλων των χαρτοφυλακίων τα οποία θεωρούνται σύμφωνα με την Π.Δ./Τ.Ε. 2560/01.04.2005 ως άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία, καθώς και απαιτήσεις έναντι Τραπεζών που λήγουν στον επόμενο μήνα.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

ΔΕΙΚΤΗΣ ΡΕΥΣΤΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ

| (ποσά σε εκατ. €) | 31.03.2009 |
|--|------------------|
| 1. Ταμείο | 26,81 |
| 2. Απαιτήσεις έναντι Πιστωτικών Ιδρυμάτων (0-30 ημέρες) ⁽¹⁾ | 1.740,94 |
| 3. Χρεόγραφα (0-30 ημέρες) ⁽²⁾ | 3.116,31 |
| Ρευστά Διαθέσιμα (0-30 ημέρες) | 4.884,06 |
| 1. Υποχρεώσεις έναντι Πιστωτικών Ιδρυμάτων (0-12 μήνες) ⁽³⁾ | 2.401,15 |
| 2. Υποχρεώσεις έναντι Πελατών (0-12 μήνες) ⁽⁴⁾ | 10.207,60 |
| 3. Λοιπές Υποχρεώσεις (0-12 μήνες) | 241,23 |
| Δανειακά Κεφάλαια | 12.849,98 |
| Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων | 38,01% |

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

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

(1) Στις Απαιτήσεις έναντι Πιστωτικών Ιδρυμάτων 0-30 ημέρες δεν έχουν συμπεριληφθεί τα Reverse Repos.

(2) Άμεσα ρευστοποιήσιμα Χρεόγραφα σύμφωνα με την Π.Δ./Τ.Ε. 2560/01.04.2005.

(3) Στο σύνολο των Υποχρεώσεων έναντι Πιστωτικών Ιδρυμάτων (0-12 μήνες) δεν έχουν συμπεριληφθεί τα Repos.

(4) Στις Υποχρεώσεις έναντι Πελατών (0-12 μήνες) περιλαμβάνονται όλοι οι Λογαριασμοί Καταθέσεων Όψεως και Ταμιευτηρίου καθώς και οι λογαριασμοί Προθεσμίας έως ένα έτος.

Δεδομένου ότι το ελάχιστο όριο του δείκτη ορίζεται στο 20%, η Τράπεζα παρουσιάζει υπερβάλλουσα ρευστότητα της τάξεως του 18,01%.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι, με εξαίρεση την έκδοση των προνομιούχων μετοχών, δεν έχει επέλθει ουδεμία σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση, τη ρευστότητα και τη κεφαλαιακή διάρθρωση της Τράπεζας και του Ομίλου που να επηρεάζει τα Ίδια Κεφάλαια και τα ταμειακά διαθέσιμα από την ημερομηνία σύνταξης των ενοποιημένων Οικονομικών Πληροφοριών της 31.03.2009 έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Επίσης, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι, από την ημερομηνία σύνταξης των ενοποιημένων Οικονομικών Πληροφοριών της 31.03.2009 έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, δεν έχει λάβει χώρα κανένα γεγονός που να ενδέχεται να έχει σημαντική επίπτωση στη φερεγγυότητα της Τράπεζας και του Ομίλου.

Επίσης, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι το κεφάλαιο κίνησης επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητές της για τους επόμενους 12 μήνες.

4.2 Λόγοι της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου και Χρήση των Εσόδων

Σύμφωνα με την από 06.03.2009 Ειδική Έκθεση που συνέταξε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, προς τη Β' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 22.04.2009, κατ' επιταγή του άρθρου 9, του Ν. 3016/2002 και του άρθρου 4.1.4.1.1. του Κανονισμού του Χ.Α., προτάθηκε ότι, «Το σύνολο των κεφαλαίων που θα συγκεντρωθούν από την προτεινόμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, προορίζεται για την περαιτέρω ανάπτυξή της, καθώς η ανάπτυξη αυτή σε δύσκολες οικονομικές συνθήκες, απαιτεί ισχυρή κεφαλαιακή βάση».

Ειδικότερα, τα κεφάλαια που θα αντληθούν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, θα χρησιμοποιηθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας, προκειμένου να βελτιωθεί ο

δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας και η Τράπεζα να είναι σε θέση να συνεχίσει δυναμικά την οργανική της ανάπτυξη, τόσο μέσω των εργασιών στις οποίες δραστηριοποιείται σήμερα, όσο και μέσω νέων που θα επιλέξει και θα πληρούν τα κριτήρια αξιολόγησής της.

Η Διοίκηση της Εταιρίας δεσμεύεται να ενημερώνει το Χρηματιστήριο Αθηνών και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του Κανονισμού του Χ.Α. καθώς και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 του Χ.Α. και 7/448/11.10.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν, σχετικά με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων.

Η ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων γίνεται μέσω της ηλεκτρονικής σελίδας του Χ.Α., της Τράπεζας και του Ημερήσιου Δελτίου Τιμών του Χ.Α. Επιπλέον, η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται ότι για τροποποιήσεις του προορισμού των νέων κεφαλαίων, καθώς και για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, τους μετόχους, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χρηματιστήριο, σύμφωνα με τις διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται ότι θα προβαίνει σε δημοσιοποίηση των προνομιακών πληροφοριών που σχετίζονται με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3340/2005 και της απόφασης 3/347/12.07.2005 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν.

4.3 Όροι της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου

Η Β' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση της 22.04.2009, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έως του ποσού των € 526.262.033,40, με καταβολή μετρητών και με παροχή δικαιώματος προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο, σε αναλογία μια (1) νέα μετοχή για κάθε μια (1) παλαιά μετοχή. Συνολικά θα εκδοθούν έως 142.232.982 νέες κοινές άυλες, ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,70 εκάστη (εφεξής οι «Νέες Μετοχές»).

Ειδικά ως προς την τιμή διάθεσης (εφεξής η «Τιμή Διάθεσης»), η προαναφερθείσα Γενική Συνέλευση αποφάσισε ομόφωνα την παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 6 του Κ.Ν. 2190/1920, ως ισχύει, προκειμένου να ορίσει αυτό την Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών, εντός χρονικού διαστήματος το οποίο δεν εδύνατο να υπερβεί τους δώδεκα (12) μήνες, με κατώτερο όριο Τιμής Διάθεσης την υφιστάμενη κατά το χρόνο λήψης της απόφασης από το Διοικητικό Συμβούλιο, ονομαστική αξία των μετοχών. Αποφάσισε επίσης, η Τιμή Διάθεσης να δύναται να είναι ανώτερη της χρηματιστηριακής τιμής κατά το χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης.

Κατ' εξουσιοδότηση της Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 22.04.2009 και σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 6 του Κ.Ν. 2190/1920, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας καθόρισε στις 25.05.2009 την Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών στα € 3,70 ανά μετοχή, καθώς και την έναρξη της τετράμηνης προθεσμίας κάλυψης και καταβολής του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Κατά συνέπεια τα κεφάλαια που θα αντληθούν από την παρούσα αύξηση στην περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως, θα ανέλθουν στο ποσό των € 526.262.033,40, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο θα αυξηθεί μέχρι του ποσού της κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α παρ. 1 του Κ.Ν. 2190/1920.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

Αναλυτικά ως προς τη διάθεση των Νέων Μετοχών, αναφέρονται τα ακόλουθα:

- Δικαίωμα προτίμησης (εφεξής ή το «Δικαίωμα Προτίμησης») στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν:
 - I. όλοι οι μέτοχοι της Τράπεζας, οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Σύστημα Άυλων Τίτλων της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. (εφεξής η «Ε.Χ.Α.Ε.»), δύο (2) εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης (εφεξής οι «Δικαιούχοι Μέτοχοι»), εφόσον διατηρούν τα δικαιώματα αυτά κατά το χρόνο άσκησης τους, και
 - II. όσοι αποκτήσουν Δικαιώματα Προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης των εν λόγω δικαιωμάτων στο Χ.Α.
- Η διάρκεια της περιόδου άσκησης του Δικαιώματος Προτίμησης θα είναι δεκαπέντε (15) ημερολογιακές ημέρες, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 13, παράγραφος 8, του Κ.Ν. 2190/1920.
- Η έναρξη άσκησης του Δικαιώματος Προτίμησης θα ορισθεί κατά τα προβλεπόμενα από τον Κανονισμό του Χ.Α., μέσα σε οκτώ (8) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων.
- Η ημερομηνία προσδιορισμού των Δικαιούχων Μετόχων και συνεπώς της αποκοπής του Δικαιώματος Προτίμησης, θα αποφασισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά εξουσιοδότηση της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με τον ισχύοντα Κανονισμό του Χ.Α., ενημερώνοντας έγκαιρα τους μετόχους, το επενδυτικό κοινό, τις αρμόδιες Αρχές και κάθε ενδιαφερόμενο.
- Η έναρξη και λήξη της περιόδου άσκησης του Δικαιώματος Προτίμησης θα καθορισθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, κατ' εξουσιοδότηση της προαναφερθείσας Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, σύμφωνα με τον Κ.Ν. 2190/1920 και τον Κανονισμό του Χ.Α., ενημερώνοντας έγκαιρα τους μετόχους, το επενδυτικό κοινό, τις αρμόδιες Αρχές και κάθε ενδιαφερόμενο.

Τέλος, κατά την από 04.06.2009 απόφαση της Ιδιαίτερης Γενικής Συνέλευσης των προνομιούχων μετόχων της Τράπεζας, το Ελληνικό Δημόσιο, κάτοχος του συνόλου των προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας (βλέπε και ενότητα 3.17.1 «Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) αποφάσισε:

- α. Την παροχή έγκρισης (δυνάμει του άρθρου 13 παράγραφος 12 του Κ.Ν. 2190/1920) για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό έως € 526.262.033,40 με την έκδοση κοινών ονομαστικών μετοχών με τιμή διάθεσης ίση με την ονομαστική αξία, ήτοι € 3,70 ανά μετοχή, και
- β. Την παραίτηση από την άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης (σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 7 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920) στην ως άνω αύξηση υπό την ιδιότητά του ως κάτοχος προνομιούχων μετοχών.

Σχετικά με τη διάθεση των τυχόν αδιάθετων μετοχών που θα προκύψουν από τη μη άσκηση Δικαιωμάτων Προτίμησης, σύμφωνα με τις αποφάσεις της από 22.04.2009 Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και της κατ' εξουσιοδότηση αυτής, απόφασης της 25.05.2009 του Διοικητικού της Συμβουλίου, ισχύουν τα ακόλουθα:

Παράλληλα με την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης και στην ίδια τιμή διάθεσης με αυτήν της αύξησης, θα παρέχεται «δυνατότητα προεγγραφής» (εφεξής η «Δυνατότητα Προεγγραφής»), για την απόκτηση των τυχόν αδιάθετων μετοχών, προς τις κάτωθι, κατά σειρά προτεραιότητας, κατηγορίες:

- α) παλαιοί μέτοχοι, που άσκησαν το Δικαίωμα Προτίμησής τους, είτε μερικά είτε ολικά. Οι παλαιοί μέτοχοι οι οποίοι προχώρησαν σε ολική πώληση των Δικαιωμάτων Προτίμησής τους, κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής των εν λόγω δικαιωμάτων, στο Χ.Α., δεν συγκαταλέγονται στους δικαιούμενους προεγγραφής αυτής της κατηγορίας,

- β) ασκήσαντες Δικαιώματα Προτίμησης, που τα απέκτησαν κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης των εν λόγω δικαιωμάτων στο Χ.Α., και
- γ) τρίτοι (επενδυτές), οι οποίοι δεν απέκτησαν Δικαιώματα Προτίμησης σύμφωνα με τις ως άνω περιπτώσεις α) και β) ή δεν εμπίπτουν στις περιπτώσεις αυτές.

Οι ανωτέρω κατηγορίες α), β) και γ) αποτελούν τους δικαιούμενους προεγγραφής (εφεξής ή οι «Δικαιούμενοι Προεγγραφής»).

- Σε περίπτωση που και μετά τις ανωτέρω ενέργειες εξακολουθούν να υφίστανται αδιάθετες μετοχές, το Δ.Σ. της Τράπεζας θα τις διαθέσει κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, υπό τους περιορισμούς της κείμενης νομοθεσίας σε τρίτους επενδυτές.
- Σε περίπτωση που μετά τα ανωτέρω, υπολείπονται αδιάθετες μετοχές, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά το ποσό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α του Κ.Ν. 2190/1920.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατ' εξουσιοδότηση των αποφάσεων της Β' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, της 22.04.2009, αποφάσισε στην από 25.05.2009 συνεδρίασή του, τις ειδικότερες λεπτομέρειες ως προς την άσκηση των Δικαιωμάτων Προεγγραφής, ως ακολούθως:

Οι Δικαιούμενοι Προεγγραφής, ήτοι οι υπό α), β) και γ) ανωτέρω, δύνανται να προεγγράφονται προκειμένου να αποκτήσουν μετοχές από τις τυχόν αδιάθετες που θα προκύψουν από τη μη άσκηση αριθμού δικαιωμάτων προτίμησης, για μέγιστο αριθμό μετοχών η συνολική αξία των οποίων κατά ανώτατο όριο, δεν θα ξεπερνά το ποσό των €100.000.000, όπως το ποσό αυτό θα προκύπτει από το γινόμενο της αποφασισθείσας Τιμής Διάθεσης των νεοεκδοθησόμενων μετοχών, ήτοι € 3,70 ανά μετοχή, επί τον ακέραιο αριθμό των μετοχών για τον οποίο κάθε δικαιούμενος θα προεγγράφεται.

Σημειώνεται επίσης ότι, η προαναφερόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας έλαβε απόφαση, σύμφωνα με την περίπτωση γ), της παρ. 8, του άρθρου 16, του Κ.Ν. 2190/1920, προκειμένου το δικαίωμα προτίμησης που αντιστοιχεί στις ίδιες μετοχές που κατέχει η Τράπεζα, να μην προσαυξήσει το δικαίωμα των λοιπών μετόχων, αλλά να μεταβιβαστεί, ολικά ή μερικά, σε τρίτα πρόσωπα που δεν ενεργούν για λογαριασμό της Τράπεζας, σύμφωνα με την ισχύουσα διαδικασία και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου να υλοποιήσει την απόφαση αυτή.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατ' εξουσιοδότηση των αποφάσεων της προαναφερθείσας Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αποφάσισε στην από 25.05.2009 συνεδρίασή του, τη διάθεση και μεταβίβαση των Δικαιωμάτων Προτίμησης που αντιστοιχούν στις 3.433.020 ίδιες μετοχές που κατέχει η Τράπεζα, μέσω του Χ.Α., δια της εισαγωγής τους στο Σύστημα Άϋλων Τίτλων, ώστε τα δικαιώματα αυτά να είναι διαθέσιμα προς διαπραγμάτευση, προκειμένου να μεταβιβαστούν, εντός της ίδιας περιόδου που θα ισχύσει για την άσκηση και διαπραγμάτευση του Δικαιώματος Προτίμησης από τους δικαιούχους.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

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

| ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ | | |
|--|------------------------------|--|
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | 142.232.982 | Κοινές ονομαστικές |
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (του Ν. 3723/2008) | 60.800.000 | Προνομιούχες* |
| ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | | |
| Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 1 νέα για κάθε 1 παλαιά. | έως 142.232.982 | Κοινές Ονομαστικές |
| ΣΥΝΟΛΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ | έως 284.465.964 | Κοινές Ονομαστικές |
| ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (του Ν. 3723/2008) ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ | 60.800.000 | Προνομιούχες* |
| Ονομαστική Αξία Μετοχής (κοινών & προνομιούχων) | € 3,70 | |
| ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ | € 3,70 | |
| ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ | έως € 526.262.033,40 | |
| ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΚΔΟΣΗΣ | ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. | ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. |

* Προνομιούχες, ενσώματες και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμες από την Τράπεζα μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία, οι οποίες αναλήφθηκαν εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο (του Ν. 3723/2008).

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Οι Νέες Μετοχές που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση των κοινών μετόχων, θα δικαιούνται μερίσματος από τα κέρδη της τρέχουσας εταιρικής χρήσης και εφεξής, εφόσον η οικεία Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφασίζει τη διανομή μερίσματος.

Οι μετοχές που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου δεν αποτελούν και δεν θα αποτελέσουν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση, σε άλλη ρυθμιζόμενη αγορά ή σε άλλες ισοδύναμες αγορές εκτός της Αγοράς Αξιών του Χ.Α.

4.4 Διαδικασία Άσκησης Δικαιώματος Προτίμησης και Δικαιωμάτων Προεγγραφής

4.4.1 Αποκοπή Δικαιώματος

Σύμφωνα με την από 22.04.2009 απόφαση της Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, η ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων, θα οριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εντός του προβλεπόμενου από το Νόμο χρονικού διαστήματος και θα ανακοινωθεί έγκαιρα στο επενδυτικό κοινό, τους μετόχους και κάθε ενδιαφερόμενο σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

4.4.2 Διαδικασία Άσκησης Δικαιώματος Προτίμησης

Σύμφωνα με τις αποφάσεις της από 22.04.2009, Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, εγκρίθηκαν τα ακόλουθα:

- Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα πραγματοποιηθεί με παροχή «δικαιώματος προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων», σύμφωνα με το άρθρο 13, του Κ.Ν. 2190/1920, σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο, με αναλογία μια (1) νέα μετοχή για κάθε μια (1) παλαιά.
- Δικαιούχοι του δικαιώματος προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου είναι α) όλοι οι Μέτοχοι οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Σύστημα Άυλων Τίτλων της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. (εφεξής η «Ε.Χ.Α.Ε.»), δύο (2) εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης,

- εφόσον διατηρούν τα δικαιώματα αυτά κατά το χρόνο άσκησης τους και β) όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης των εν λόγω δικαιωμάτων στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
- Η διάρκεια της περιόδου άσκησης του δικαιώματος προτίμησης είναι 15 ημερολογιακές ημέρες, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 13, παράγραφος 8, του Κ.Ν. 2190/1920. Το δικαίωμα προτίμησης θα ασκείται καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου της άσκησης δικαιώματος προτίμησης.
 - Ως προθεσμία καταβολής του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, ορίζεται η προβλεπόμενη σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κ.Ν. 2190/1920 «περί ανωνύμων εταιριών», δηλαδή όχι μικρότερη από δεκαπέντε (15) ημέρες και όχι μεγαλύτερη από τέσσερις (4) μήνες, αρχόμενη από την ημερομηνία λήψης της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, για τον καθορισμό της Τιμής Διάθεσης των Νέων Μετοχών, δυνάμει δε να παραταθεί κατά ένα (1) μήνα, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.
 - Εξουσιοδοτείται το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να καθορίσει με απόφασή του α) την ακριβή ημερομηνία προσδιορισμού του πίνακα των δικαιούχων, σύμφωνα με τον ισχύοντα Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών, και β) την έναρξη και τη λήξη της περιόδου διαπραγμάτευσης και άσκησης του δικαιώματος προτίμησης από τους δικαιούχους, τους ειδικότερους όρους και τις προϋποθέσεις, τον τρόπο και τη διαδικασία άσκησης του, σύμφωνα με τον Κ.Ν. 2190/1920 και τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών, ενημερώνοντας έγκαιρα τους μετόχους, το επενδυτικό κοινό, τις αρμόδιες Αρχές και κάθε ενδιαφερόμενο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατ' εξουσιοδότηση των ανωτέρω αποφάσεων της Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, της 22.04.2009, αποφάσισε στην από 25.05.2009 συνεδρίασή του, ως ακολούθως:

Την 25.05.2009 αρχίζει η προθεσμία κάλυψης και συνεπώς καταβολής της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Τα Δικαιώματα Προτίμησης θα διαπραγματεύονται στο Χ.Α. κατά τις ημερομηνίες που θα ανακοινωθούν στον Τύπο, σύμφωνα με την απόφαση που θα λάβει το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση την από 22.04.2009 απόφαση της Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Η έναρξη άσκησης του δικαιώματος προτίμησης θα ορισθεί κατά τα προβλεπόμενα από τον Κανονισμό του Χ.Α., ήτοι μέσα σε οκτώ (8) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων.

Τα δικαιώματα προτίμησης θα ασκούνται κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες, είτε στο δίκτυο καταστημάτων των τραπεζών ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε., ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. και ΜΑΡΦΙΝ ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε., (για τους κατόχους δικαιωμάτων προτίμησης που δεν επιθυμούν να τα ασκήσουν μέσω των χειριστών τους), είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων των κατόχων δικαιωμάτων προτίμησης (χρηματιστηριακή εταιρία ή θεματοφυλακή τραπεζής).

Για την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, οι κάτοχοί τους θα τα ασκούν προσκομίζοντας στα καταστήματα των ανωτέρω τραπεζών τη σχετική βεβαίωση Δέσμευσης Δικαιωμάτων της Ε.Χ.Α.Ε. (πρώην Κ.Α.Α.), η οποία θα φέρει πρωτότυπες υπογραφές του χειριστή ή της Ε.Χ.Α.Ε.

Για την έκδοση της βεβαίωσης αυτής θα απευθύνονται: α) στο χειριστή του λογαριασμού αξιών τους στο Σ.Α.Τ. (χρηματιστηριακή εταιρία ή θεματοφυλακή τραπεζής), και β) στην Ε.Χ.Α.Ε. αν οι μετοχές τους βρίσκονται σε ειδικό λογαριασμό στο Σ.Α.Τ.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

Κατά την προσέλευσή του στα καταστήματα των τραπεζών, ο κάτοχος δικαιωμάτων προτίμησης πρέπει να προσκομίζει τα εξής:

- την αστυνομική του ταυτότητα,
- τον αριθμό του φορολογικού του μητρώου,
- την εκτύπωση των στοιχείων Σ.Α.Τ., καθώς και τη
- σχετική Βεβαίωση Δέσμευσης Δικαιωμάτων, ως ανωτέρω

Επισημαίνεται ότι οι κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης κατά την άσκηση των δικαιωμάτων τους θα πρέπει να δηλώσουν επίσης: α) τον αριθμό μερίδας επενδυτή Σ.Α.Τ., β) τον αριθμό λογαριασμού αξιών στο Σ.Α.Τ. και γ) τον εξουσιοδοτημένο χειριστή του λογαριασμού αξιών στον οποίο επιθυμούν να καταχωρηθούν οι μετοχές τους.

Οι κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης που επιθυμούν να ασκήσουν τα δικαιώματά τους μέσω των χειριστών τους θα αιτούνται την άσκηση των δικαιωμάτων τους από το χειριστή τους. Οι χειριστές θα πρέπει να εξουσιοδοτηθούν από τους κατόχους και να προβούν σε αντίστοιχες με τις παραπάνω ενέργειες για την προσήκουσα άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης των πελατών τους.

Η καταβολή θα γίνεται είτε με κατάθεση μετρητών (πίστωση), είτε με χρέωση λογαριασμού καταθέσεων που τυχόν τηρεί ο κάτοχος δικαιωμάτων προτίμησης είτε στο ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε., είτε στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε., είτε στην ΜΑΡΦΙΝ ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. κατά ποσό ίσο με τη συνολική Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών που αντιστοιχούν στο ασκούμενο δικαίωμα προτίμησης.

Τα ποσά που θα κατατεθούν στο ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε., στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. και στην ΜΑΡΦΙΝ ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. προκειμένου να καλυφθεί η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου έως του ποσού των € 526.262.033,40 θα συγκεντρωθούν σε ειδικό λογαριασμό επ' ονόματι του ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε. που θα ανοιχθεί στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. για την παρούσα αύξηση.

Εάν διαπιστωθούν περισσότερες της μίας εγγραφές των ιδίων φυσικών ή νομικών προσώπων με βάση τα στοιχεία ΣΑΤ ή / και τα δημογραφικά στοιχεία του εγγραφόμενου, το σύνολο των εγγραφών αυτών θα αντιμετωπίζεται ως ενιαία εγγραφή.

Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης τους, οι εγγραφόμενοι θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο και δεν είναι διαπραγματεύσιμη.

Τα δικαιώματα προτίμησης, τα οποία δεν θα ασκηθούν προσηκόντως μέχρι τη λήξη της περιόδου άσκησης των εγγραφών αποσβένονται και παύουν να ισχύουν.

Οι επενδυτές που ασκούν δικαιώματα προτίμησης δεν επιβαρύνονται με κόστη εκκαθάρισης και πίστωσης των νέων μετοχών τους. Για την αγορά δικαιωμάτων προτίμησης ο αγοραστής επιβαρύνεται με τα προβλεπόμενα έξοδα που έχει συμφωνήσει με την Α.Χ.Ε. ή την τράπεζα που συνεργάζεται καθώς και με τις χρεώσεις (μεταβιβαστικά) που ισχύουν από την Ε.Χ.Α.Ε.

4.4.3 Δυνατότητα Προεγγραφής

Σχετικά με τη διάθεση των τυχόν αδιάθετων μετοχών που θα προκύψουν από τη μη άσκηση αριθμού Δικαιωμάτων Προτίμησης, σύμφωνα με τις αποφάσεις της από 22.04.2009 Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και της κατ' εξουσιοδότηση αυτής, απόφασης της 25.05.2009 του Διοικητικού της Συμβουλίου, ισχύουν τα ακόλουθα:

Παράλληλα με την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης και στην ίδια τιμή διάθεσης με αυτήν της αύξησης, θα παρέχεται δυνατότητα προεγγραφής (εφεξής η «Δυνατότητα Προεγγραφής»), για την απόκτηση των τυχόν αδιάθετων μετοχών, προς τις κάτωθι κατηγορίες:

- α) παλαιοί μέτοχοι, που άσκησαν το Δικαίωμα Προτίμησής τους, είτε μερικά είτε ολικά. Οι παλαιοί μέτοχοι οι οποίοι προχώρησαν σε ολική πώληση των Δικαιωμάτων Προτίμησής τους, κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής των εν λόγω δικαιωμάτων, στο Χ.Α., δεν συγκαταλέγονται στους Δικαιούμενους Προεγγραφής αυτής της κατηγορίας,
- β) ασκήσαντες Δικαιώματα Προτίμησης, που τα απέκτησαν κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης των εν λόγω δικαιωμάτων στο Χ.Α., και
- γ) τρίτοι (επενδυτές), οι οποίοι δεν απέκτησαν Δικαιώματα Προτίμησης σύμφωνα με τις ως άνω περιπτώσεις α) και β) ή δεν εμπίπτουν στις περιπτώσεις αυτές.

Οι ανωτέρω κατηγορίες α), β) και γ), θα αποτελούν τους δικαιούμενους προεγγραφής (εφεξής ή οι «Δικαιούμενοι Προεγγραφής» ή οι «Δικαιούμενοι»).

Απαραίτητη προϋπόθεση για την πραγματοποίηση της προεγγραφής από τους ανωτέρω Δικαιούμενους Προεγγραφής θα είναι η κατάθεση μετρητών, ποσού ίσου με τη συνολική αξία των αδιάθετων μετοχών για τις οποίες θα προεγγραφόνται.

Οι Δικαιούμενοι Προεγγραφής, ήτοι οι υπό α), β) και γ) ανωτέρω, δύνανται να προεγγραφόνται προκειμένου να αποκτήσουν μετοχές από τις τυχόν αδιάθετες που θα προκύψουν από τη μη άσκηση αριθμού Δικαιωμάτων Προτίμησης, για μέγιστο αριθμό μετοχών η συνολική αξία των οποίων κατά ανώτατο όριο, δεν θα ξεπερνά το ποσό των € 100.000.000, όπως το ποσό αυτό θα προκύπτει από το γινόμενο της αποφασισθείσας Τιμής Διάθεσης των νεοεκδοθησόμενων μετοχών, ήτοι € 3,70 ανά μετοχή, επί τον ακέραιο αριθμό των μετοχών για τον οποίο κάθε δικαιούμενος θα προεγγραφεται.

Η Δυνατότητα Προεγγραφής θα ασκείται ταυτόχρονα με την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης, στο δίκτυο των καταστημάτων που θα ασκούνται τα Δικαιώματα Προτίμησης, δηλαδή των τραπεζών ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε., ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. και ΜΑΡΦΙΝ ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

Η Δυνατότητα Προεγγραφής θα ασκείται είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων των Δικαιούμενων Προεγγραφής (Χρηματιστηριακή εταιρία ή θεματοφυλακή τραπεζής) είτε απευθείας στο δίκτυο των καταστημάτων της ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε., της ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. και της ΜΑΡΦΙΝ ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. (για τους Δικαιούμενους που δεν επιθυμούν να προεγγραφούν μέσω των χειριστών τους).

Οι Δικαιούμενοι που επιθυμούν να ασκήσουν τη Δυνατότητα Προεγγραφής τους μέσω των χειριστών τους θα υποβάλλουν τη σχετική αίτηση μέσω του χειριστή τους. Οι χειριστές θα πρέπει να εξουσιοδοτη-

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

Θούν από τους Δικαιούμενους και να προβούν σε αντίστοιχες με τις παρακάτω ενέργειες, για την προσήκουσα άσκηση της Δυνατότητας Προεγγραφής των πελατών τους.

Η Δυνατότητα Προεγγραφής για α) τους παλαιούς μέτοχους που θα ασκήσουν το Δικαίωμα Προτίμησής τους, είτε μερικά είτε ολικά, καθώς και β) εκείνους που θα ασκήσουν Δικαίωμα Προτίμησης το οποίο θα αποκτήσουν κατά την περίοδο της διαπραγμάτευσης των Δικαιωμάτων Προτίμησης στο Χ.Α., θα ασκείται υποχρεωτικά στο ίδιο δίκτυο και κατάσταση της τράπεζας, με εκείνο στο οποίο άσκησαν και το Δικαίωμα Προτίμησής τους. Για τους τρίτους (επενδυτές), οι οποίοι δεν απέκτησαν Δικαιώματα Προτίμησης σύμφωνα με τις ως άνω περιπτώσεις, δεν έχει εφαρμογή ο ανωτέρω περιορισμός.

Εάν διαπιστωθούν περισσότερες της μίας προεγγραφές των ιδίων φυσικών ή νομικών προσώπων με βάση τα στοιχεία ΣΑΤ ή / και τα δημογραφικά στοιχεία του εγγραφόμενου, το σύνολο των εγγραφών αυτών θα αντιμετωπίζεται ως ενιαία εγγραφή.

Κλάσματα μετοχών δε θα εκδοθούν. Για το λόγο αυτό τα δίκτυα των καταστημάτων των τραπεζών καθώς και οι χειριστές των λογαριασμών χρεογράφων τους θα προεγγράφουν όσους δικαιούνται να ασκήσουν τη Δυνατότητα Προεγγραφής τους, για ακέραιο αριθμό μετοχών με βάση το επιθυμητό ποσό επένδυσης.

Η άσκηση της Δυνατότητας Προεγγραφής θα γίνεται α) με έγγραφη δήλωση, η οποία θα υποβάλλεται στο δίκτυο των καταστημάτων των τραπεζών ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε., ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. και ΜΑΡΦΙΝ ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. και β) με κατάθεση μετρητών, ποσού ίσου με τη συνολική αξία των αδιάθετων μετοχών για τις οποίες θα ασκείται η Δυνατότητα Προεγγραφής.

Οι τρίτοι (επενδυτές), θα προσκομίζουν στα καταστήματα των Τραπεζών την αστυνομική τους ταυτότητα, τον αριθμό του φορολογικού τους μητρώου και την εκτύπωση των στοιχείων Σ.Α.Τ. Επισημαίνεται ότι οι τρίτοι (επενδυτές) θα πρέπει να δηλώσουν επίσης: α) τον αριθμό μερίδας επενδυτή Σ.Α.Τ., β) τον αριθμό λογαριασμού αξιών στο Σ.Α.Τ. και γ) τον εξουσιοδοτημένο χειριστή του λογαριασμού αξιών στον οποίο επιθυμούν να καταχωρηθούν οι τυχόν αδιάθετες μετοχές που θα τους κατανεμηθούν.

Η καταβολή θα γίνεται είτε με κατάθεση μετρητών (πίστωση), είτε με χρέωση λογαριασμού καταθέσεων που τυχόν τηρεί ο Δικαιούμενος Προεγγραφής είτε στο ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε., είτε στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε., είτε στην ΜΑΡΦΙΝ ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. κατά ποσό ίσο με τη συνολική αξία των αδιάθετων μετοχών για τις οποίες θα προεγγραφεται.

Μετά την προεγγραφή, οι ασκούντες θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν θα αποτελεί προσωρινό τίτλο και δεν θα είναι διαπραγματεύσιμη.

Τα καταβληθέντα ποσά που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση τυχόν αδιάθετων μετοχών, θα επιστραφούν άτοκα στους ασκήσαντες τη Δυνατότητα Προεγγραφής.

Κατόπιν της από 25.05.2009 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, οι τυχόν αδιάθετες μετοχές που θα προκύψουν μετά τη λήξη της προθεσμίας άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης, από τη μη άσκηση οποιουδήποτε αριθμού αυτών, θα διατεθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ως ακολούθως, κατά σειρά προτεραιότητας:

- α) Στους παλαιούς μέτοχους που άσκησαν το Δικαίωμα Προτίμησής τους, είτε μερικά είτε ολικά. Οι παλαιοί μέτοχοι οι οποίοι προχώρησαν σε ολική πώληση των Δικαιωμάτων Προτίμησής τους, κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής των εν λόγω δικαιωμάτων, στο Χ.Α., δεν συγκαταλέγονται στους Δικαιούμενους Προεγγραφής αυτής της κατηγορίας. Εάν ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση του αριθμού των μετοχών που ζητήθηκαν μέσω των προεγγραφών, οι αδιάθετες μετοχές θα κατανεμηθούν από το Δ.Σ. αναλογικά, με βάση το συνολικό αριθμό των μετοχών για τις οποίες οι ανωτέρω Δικαιούμενοι έχουν προεγγραφεί. Τα ποσά των προεγγραφών αυτών, τα οποία θα έχουν καταβληθεί και δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών, θα επιστραφούν άτοκα.
- β) Στους ασκήσαντες Δικαιώματα Προτίμησης που τα απέκτησαν κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης των εν λόγω δικαιωμάτων στο Χ.Α. Εάν ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση του αριθμού των μετοχών που ζητήθηκαν μέσω των προεγγραφών, οι αδιάθετες μετοχές θα κατανεμηθούν από το Δ.Σ. αναλογικά, με βάση το συνολικό αριθμό των μετοχών για τις οποίες οι ανωτέρω Δικαιούμενοι έχουν προεγγραφεί. Τα ποσά των προεγγραφών αυτών, τα οποία θα έχουν καταβληθεί και δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών, θα επιστραφούν άτοκα.
- γ) Στους τρίτους (επενδυτές), οι οποίοι δεν απέκτησαν Δικαιώματα Προτίμησης σύμφωνα με τις ως άνω περιπτώσεις ή δεν εμπίπτουν στις περιπτώσεις αυτές. Εάν ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση του αριθμού των μετοχών που ζητήθηκαν μέσω των προεγγραφών, οι αδιάθετες μετοχές θα κατανεμηθούν από το Δ.Σ. αναλογικά, με βάση τον συνολικό αριθμό των μετοχών για τις οποίες οι ανωτέρω Δικαιούμενοι έχουν προεγγραφεί. Τα ποσά των προεγγραφών αυτών, τα οποία θα έχουν καταβληθεί και δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών, θα επιστραφούν άτοκα.

Εάν μετά τις κατά τα ως άνω διαθέσεις αδιάθετων μετοχών, υπάρξει περαιτέρω αριθμός αδιάθετων μετοχών, αυτός θα διατίθεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια και υπό τους περιορισμούς της κείμενης νομοθεσίας, άλλως η αύξηση θα ισχύει μέχρι του ποσού της κάλυψης, βάσει του άρθρου 13α, του Κ.Ν. 2190/20.

4.4.4 Κάλυψη / Δυνατότητα Υπαναχώρησης

Η Τράπεζα θα εκδώσει ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών μέσω του Ηλεκτρονικού Δελτίου Τιμών του Χ.Α.

Σε περίπτωση δημοσίευσης συμπληρώματος του Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 3401/2005, οι επενδυτές που έχουν ήδη ασκήσει το Δικαίωμα Προτίμησής τους ή/και τη Δυνατότητα Προεγγραφής για την απόκτηση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας πριν από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, δύναται να υπαναχωρήσουν από την εγγραφή ή/και προεγγραφή τους στο αργότερο εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του συμπληρώματος.

Σημειώνεται ότι μετά την πιστοποίηση της παρούσας αύξησης από το Δ.Σ. της Τράπεζας και τη σχετική καταχώρηση στο Υπουργείο Ανάπτυξης δεν είναι δυνατή η ανάκλησή της για οποιοδήποτε λόγο.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

4.5 Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα

Ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα της αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας παρατίθεται στη συνέχεια:

| ΗΜ/ΝΙΑ | ΓΕΓΟΝΟΣ |
|--------|---|
| T | Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς |
| T* | Έγκριση από το Δ.Σ. του Χ.Α. για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης |
| T+ 4 | Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου |
| T+ 4 | Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου (ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χ.Α.) |
| T+ 4 | Ανακοίνωση στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. για την αποκοπή των δικαιωμάτων προτίμησης, την περίοδο άσκησης των δικαιωμάτων στην αύξηση με καταβολή μετρητών, την έναρξη και λήξη διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων |
| T+ 10 | Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης |
| T+ 14 | Πίστωση από την Ε.Χ.Α.Ε. των δικαιωμάτων προτίμησης στους λογαριασμούς των δικαιούχων στο Σ.Α.Τ. |
| T+ 14 | Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης |
| T+ 24 | Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης |
| T+ 28 | Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης |
| T+ 33 | Ανακοίνωση στο Η.Δ.Τ. και στην ιστοσελίδα του Χ.Α. για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών |
| T+ 34* | Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το Δ.Σ. του Χ.Α. |
| T+ 34 | Ανακοίνωση στο Η.Δ.Τ. και στην ιστοσελίδα του Χ.Α. για την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών της Τράπεζας |
| T+ 38 | Έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών |

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

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Σε κάθε περίπτωση θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού με σχετική ανακοίνωση στον τύπο.

Για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών απαιτείται η προηγούμενη έγκριση του Χ.Α., η οποία παρέχεται με την υποβολή από την Τράπεζα και τον έλεγχο από τα αρμόδια όργανα του Χ.Α. σειράς δικαιολογητικών.

4.6 Έξοδα της Έκδοσης

Οι συνολικές δαπάνες έκδοσης (φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου, δικαιώματα Χ.Α. και Ε.Χ.Α.Ε., πόρος υπέρ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εισφορά Επιτροπής Ανταγωνισμού, ανακοινώσεις στον Τύπο, εκτύπωση και διανομή Ενημερωτικού Δελτίου, αμοιβές Συμβούλων Έκδοσης, αμοιβές και δαπάνες ελεγκτών κ.λπ.) εκτιμώνται ως ακολούθως:

| (ποσά σε εκατ. €) | ΠΟΣΟ |
|--|-------------|
| Πόρος υπέρ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς | 0,12 |
| Δικαιώματα Χ.Α. | 0,53 |
| Εισφορά σε Ε.Χ.Α.Ε. | 0,26 |
| Εισφορά Επιτροπής Ανταγωνισμού | 0,53 |
| Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου | 5,26 |
| Αμοιβές Συμβούλων Έκδοσης, Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και Νομικών Συμβούλων | 0,85 |
| Διάφορα Έξοδα (Διαφήμιση κ.ά.) | 2,40 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 9,95 |

4.7 Μείωση της Διασποράς (dilution)

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση (κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών) της Τράπεζας πριν και μετά την παρούσα αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου με βάση το μετοχολόγιο της 22.04.2009 (ημερομηνία της Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας), με την παραδοχή ότι όλοι οι υφιστάμενοι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματα προτίμησής τους:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΝ 22.04.2009

| ΜΕΤΟΧΟΙ | ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ | | | ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ | | |
|--------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------|-------------------------|---------------------------------|----------------|
| | ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΨΗΦΟΥ ⁽¹⁾ | %* | ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΨΗΦΟΥ ⁽¹⁾ | %* |
| Ελληνικό Δημόσιο | 48.420.698 | 48.420.698 | 34,04% | 96.841.396 | 96.841.396 | 34,04% |
| Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε. | 14.223.299 | 14.223.299 | 10,00% | 28.446.598 | 28.446.598 | 10,00% |
| Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. | 9.420.000 | 9.420.000 | 6,62% | 18.840.000 | 18.840.000 | 6,62% |
| Τράπεζα EFG EUROBANK ERGASIAS Α.Ε. | 8.241.190 | 8.241.190 | 5,79% | 16.482.380 | 16.482.380 | 5,79% |
| Ίδιες Μετοχές | 3.433.020 | 3.433.020 | 2,41% | 3.433.020 | 3.433.020 | 1,21% |
| Επενδυτικό Κοινό ^{(2), (3)} | 58.494.775 | 58.494.775 | 41,13% | 120.422.570 | 120.422.570 | 42,33% |
| ΣΥΝΟΛΟ | 142.232.982 | 142.232.982 | 100,00% | 284.465.964 | 284.465.964 | 100,00% |

(1) Σύμφωνα με το Ν. 3556/2007 και την απόφαση 1/434/03.07.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

(2) Ως επενδυτικό κοινό νοούνται οι μέτοχοι που κατέχουν κατά την 22.04.2009 ποσοστό μικρότερο του 2% των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας.

(3) Στο επενδυτικό κοινό περιλαμβάνονται 7.000 μετοχές που κατείχε η εταιρία ΤΤ-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και 4.000 μετοχές που κατείχε η εταιρία ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ.

* Τυχόν διαφορές μονάδων στα ποσοστά οφείλονται σε επιμέρους στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση (κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών) της Τράπεζας πριν και μετά την παρούσα αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου με βάση το μετοχολόγιο 22.04.2009 (ημερομηνία της Β' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας), με την παραδοχή ότι μόνο οι υφιστάμενοι μέτοχοι με ποσοστό μεγαλύτερο του 5% ασκούν τα δικαιώματα προτίμησής τους:

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΝ 22.04.2009

| ΜΕΤΟΧΟΙ | ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ | | | ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ | | |
|--------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------|-------------------------|---------------------------------|----------------|
| | ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΨΗΦΟΥ ⁽¹⁾ | %* | ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΨΗΦΟΥ ⁽¹⁾ | %* |
| Ελληνικό Δημόσιο | 48.420.698 | 48.420.698 | 34,04% | 96.841.396 | 96.841.396 | 34,04% |
| Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε. | 14.223.299 | 14.223.299 | 10,00% | 28.446.598 | 28.446.598 | 10,00% |
| Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. | 9.420.000 | 9.420.000 | 6,62% | 18.840.000 | 18.840.000 | 6,62% |
| Τράπεζα EFG EUROBANK ERGASIAS A.E. | 8.241.190 | 8.241.190 | 5,79% | 16.482.380 | 16.482.380 | 5,79% |
| Ίδιες Μετοχές | 3.433.020 | 3.433.020 | 2,41% | 3.433.020 | 3.433.020 | 1,21% |
| Επενδυτικό Κοινό ^{(2), (3)} | 58.494.775 | 58.494.775 | 41,13% | 58.494.775 | 58.494.775 | 20,56% |
| Νέοι Μέτοχοι | - | - | - | 61.927.795 | 61.927.795 | 21,77% |
| ΣΥΝΟΛΟ | 142.232.982 | 142.232.982 | 100,00% | 284.465.964 | 284.465.964 | 100,00% |

(1) Σύμφωνα με το Ν. 3556/2007 και την απόφαση 1/434/03.07.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιογίας.

(2) Ως επενδυτικό κοινό νοούνται οι μέτοχοι που κατέχουν κατά την 22.04.2009 ποσοστό μικρότερο του 2% των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας.

(3) Στο επενδυτικό κοινό περιλαμβάνονται 7.000 μετοχές που κατείχε η εταιρία ΤΤ-ΕΛΤΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ. και 4.000 μετοχές που κατείχε η εταιρία ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ.

* Τυχόν διαφορές μονάδων στα ποσοστά οφείλονται σε επιμέρους στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Στο πλαίσιο της υπαγωγής της Τράπεζας στο μέτρο του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης» και της από 28.01.2009 αποφασισθείσας αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση 60.800.000 προνομιούχων μετοχών, ενσώματων και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008, οι οποίες αναλήφθηκαν, εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο, δυνάμει και σχετικής διμερούς σύμβασης. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω προνομιούχες μετοχές δεν είναι δεκτικές εισαγωγής στο Χ.Α.

Σημειώνεται ότι τα παραπάνω σενάρια είναι υποθετικά και βασίζονται σε παραδοχές που πιθανότατα να μην απεικονίζουν την πραγματικότητα.

Σχετικά με τη συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, των μετόχων που κατέχουν ποσοστό μεγαλύτερο από το 5% των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου επί αυτού, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν γνωρίζει τη πρόθεσή τους, δεδομένου ότι στην Β' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, η οποία έλαβε και τις σχετικές αποφάσεις για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, ουδείς εξ αυτών πραγματοποίησε οποιαδήποτε δήλωση προθέσεως.

Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατόπιν της από 06.03.2009 συνεδρίασής του, συνέταξε και ανακοίνωσε την προβλεπόμενη Ειδική Έκθεση, σύμφωνα με το άρθρο 9, του Ν. 3016/2002 και το άρθρο 4.1.4.1.1. του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, στην παράγραφο «Γ. Δηλώσεις Βασικών Μετόχων» της οποίας αναφέρει τα ακόλουθα: «Κανείς εκ των μετόχων της Τράπεζας που κατέχουν, άμεσα

ή έμμεσα, ποσοστό τουλάχιστον 5% του μετοχικού κεφαλαίου της, δεν συμμετέχει στην διοίκηση της Τράπεζας δυνάμει σχετικής πρόβλεψης του Καταστατικού επί τη βάση του άρθρου 18, του Κ.Ν. 2190/1920.».

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει, ότι σύμφωνα με δηλώσεις τους, τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της, επιφυλάχθηκαν για το εάν θα ασκήσουν οποιαδήποτε δικαιώματα προτίμησης κατά την εν λόγω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και για το εάν θα συμμετάσχουν κατά τη διάθεση των τυχόν αδιάθετων μετοχών της Τράπεζας, αναλόγως με τις τότε συνθήκες της αγοράς.

4.8 Πληροφορίες σχετικά με τις Μετοχές της Τράπεζας

Η Τράπεζα έχει κοινές και προνομιούχες μετοχές.

Οι κοινές (με ψήφο) μετοχές της Τράπεζας είναι ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας € 3,70 έκαστη, είναι δε άυλες και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στο Χρηματιστήριο Αθηνών με κωδικό ISIN (International Security Identification Number): GRS492003009. Αρμόδιος φορέας για την τήρηση του σχετικού αρχείου των άυλων μετοχών είναι τα Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμη Εταιρία, Διεύθυνση Εργασιών (Λεωφ. Αθηνών 110, 104 42 Αθήνα).

Στο πλαίσιο της υπαγωγής της Τράπεζας στο μέτρο του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας και την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης», η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση 60.800.000, με την ολοκλήρωση της σχετικής διαδικασίας, προνομιούχων ενσώματων μετοχών (με δικαίωμα ψήφου μόνο στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων) οι οποίες δεν είναι δεκτικές εισαγωγής στο Χρηματιστήριο Αθηνών (βλέπε και ενότητα 4.10 «Δικαιώματα Προνομιούχων Μετόχων δυνάμει του Ν. 3723/2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Δεν υπάρχουν περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση των κοινών μετοχών της Τράπεζας. Σχετικά με τους περιορισμούς στη μεταβίβαση των προνομιούχων μετοχών (βλέπε ενότητα 4.10 «Δικαιώματα Προνομιούχων Μετόχων δυνάμει του Ν. 3723/2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών την 05.06.2006.

Μονάδα διαπραγμάτευσης των κοινών μετοχών της Τράπεζας είναι άυλος τίτλος μιας (1) μετοχής. Οι κοινές μετοχές διαπραγματεύονται σε ευρώ.

Δεν υπάρχουν δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή/και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και υποχρεωτικής εξαγοράς των κοινών μετοχών της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το Ν. 3723/2008, οι προνομιούχες μετοχές της εξαγοράζονται υποχρεωτικά από την Τράπεζα, πέντε (5) έτη από την έκδοσή τους ή προγενέστερα (αλλά όχι πριν την 01.07.2009) κατόπιν εγκρίσεως της Τράπεζας της Ελλάδος (βλέπε και ενότητα 4.10 «Δικαιώματα Προνομιούχων Μετόχων δυνάμει του Ν. 3723/2008»).

Η Εταιρία δεν έχει συνάψει σύμβαση Ειδικής Διαπραγμάτευσης της μετοχής της.

4.9 Δικαιώματα Κοινών Μετόχων

4.9.1 Γενικά

Η Τράπεζα έχει κοινές ονομαστικές και προνομιούχες μετοχές. Κάθε κοινή μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από τον Κ.Ν. 2190/1920 (εφεξής «ο Νόμος») και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Νόμος. Η κατοχή του τίτλου της μετοχής συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή από τον κύριο της του Καταστατικού της Τράπεζας και των νομίμων αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της, έστω και αν δεν έλαβαν μέρος σε αυτές.

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι ονομαστικές και επιτρέπεται να ενσωματώνονται σε τίτλους ονομαστικούς, οι οποίοι περιλαμβάνουν μία ή περισσότερες μετοχές. Οι προαναφερθέντες τίτλοι, μετά την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της για την εισαγωγή των μετοχών της στο Χρηματιστήριο, είναι σε άυλη μορφή. Οι προνομιούχες μετοχές της Τράπεζας είναι ενσώματες (βλέπε και ενότητα 4.10 «Δικαιώματα Προνομιούχων Μετόχων δυνάμει του Ν. 3723/2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

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 ακολουθούν σε ανεξάρτητα από τυχόν καθολική ή ειδική διαδοχή.

Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας. Οι μέτοχοι που δικαιούνται να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση μπορούν να αντιπροσωπευθούν σε αυτήν από άλλο πρόσωπο, κατάλληλα εξουσιοδοτημένο.

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 ενέχονται από κοινού και ευθύνονται εις ολόκληρον, έναντι της Τράπεζας, για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτή.

Η μεταβίβαση των κοινών μετοχών διενεργείται, έναντι της Τράπεζας κατά τους ορισμούς του άρθρου 8B του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, και τελεί υπό την επιφύλαξη των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας. Με την κατά νόμο και σύμφωνα με το Καταστατικό μεταβίβαση, ο νέος μέτοχος υπεισέρχεται στη θέση του προηγούμενου, και αναλαμβάνει, έναντι της Τράπεζας, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του, που απορρέουν από τους νόμους περί ανώνυμων εταιριών, το Καταστατικό της Τράπεζας, τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου.

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 διαφορές που απορρέουν ή έχουν σχέση με τη μετοχική ιδιότητα υπάγονται στη δικαιοδοσία των δικαστηρίων της Αθήνας και διέπονται από το Ελληνικό Δίκαιο.

Σε ότι αφορά τη διαδικασία κατάθεσης των κοινών μετοχών προκειμένου να συμμετέχει ο μέτοχος στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας και τη διαδικασία πληρωμής του μερίσματος εφαρμόζονται

τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας, στον Κ.Ν. 2190/1920 και στον Κανονισμό Λειτουργίας και Εκκαθάρισης του Συστήματος Άυλων Τίτλων του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, όπως εκάστοτε ισχύει.

4.9.2 Έκδοση Νέων Κοινών Μετοχών και Δικαίωμα Προτίμησης Παλαιών Μετόχων

Σύμφωνα με το άρθρο 8 του Καταστατικού της Τράπεζας, η Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 13 του Κ.Ν. 2190/1920, δύναται με απόφασή της να εκχωρεί στο Διοικητικό Συμβούλιο την εξουσία να αποφασίζει, με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) τουλάχιστον του συνόλου των μελών του, α) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, μερικά ή ολικά, με την έκδοση νέων μετοχών και β) την έκδοση ομολογιακού δανείου με την έκδοση ομολογίων μετατρέψιμων σε μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 3α του Κ.Ν. 2190/1920.

Στην περίπτωση αυτή, το μετοχικό κεφάλαιο μπορεί να αυξάνεται μέχρι το ύψος του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο η εν λόγω εξουσία. Οι ανωτέρω εξουσίες του Δ.Σ. μπορούν να ανανεώνονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας για χρονικό διάστημα που δεν θα υπερβαίνει την πενταετία για κάθε ανανέωση και η ισχύς τους αρχίζει μετά τη λήξη της κάθε πενταετίας. Η απόφαση αυτή της Γενικής Συνέλευσης υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Οι αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με τις ανωτέρω παραγράφους δεν αποτελούν τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας.

Κατ' εξαίρεση των διατάξεων της παραγράφου 1, όταν τα αποθεματικά της εταιρίας υπερβαίνουν το ένα τέταρτο (1/4) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, για την αύξησή του απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης λαμβανομένη σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 29 παρ. 3 και 4 και 31 παρ. 2 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύουν, και αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 6 του Καταστατικού.

Σε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας υποβάλλει στη Γενική Συνέλευση έκθεση, στην οποία αναφέρονται οι γενικές κατευθύνσεις του επενδυτικού σχεδίου της Τράπεζας, ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα υλοποίησής του, καθώς και απολογισμό της χρήσης των κεφαλαίων που αντλήθηκαν από την προηγούμενη αύξηση, εφόσον έχει παρέλθει από την αύξηση αυτή χρόνος μικρότερος των τριών (3) ετών.

Η απόφαση του αρμοδίου οργάνου της Τράπεζας για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ή έκδοση ομολογιακού δανείου πρέπει να αναφέρει τουλάχιστον τα ανωτέρω στοιχεία, το ποσό της αύξησης του κεφαλαίου ή το ύψος του ομολογιακού δανείου, τον τρόπο κάλυψής τους, τον αριθμό και το είδος των μετοχών ή των ομολογίων που θα εκδοθούν, την ονομαστική αξία και την τιμή διάθεσης αυτών και την προθεσμία κάλυψης.

Σε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου από τη Γενική Συνέλευση παρέχεται η δυνατότητα η τιμή διάθεσης των νέων μετοχών ή και το επιτόκιο και ο τρόπος προσδιορισμού του, σε περίπτωση έκδοσης μετοχών με δικαίωμα απόληψης τόκου, να αποφασίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920. Στην περίπτωση αυτή η προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης δεν αρχίζει πριν από τη λήψη της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου για τον προσδιορισμό της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου (πλην της αυξήσεως με εισφορά σε είδος ή έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές) παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή το ομολογιακό δάνειο υπέρ των κατά την εποχή της έκδοσης μετόχων, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο.

Μετά το τέλος της προθεσμίας, που όρισε το όργανο της Τράπεζας που αποφάσισε την αύξηση, για την ενάσκηση του δικαιώματος προτίμησης, η οποία σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι μικρότερη από δεκαπέντε (15) ημέρες, οι μετοχές που δεν έχουν αναληφθεί, σύμφωνα με τα παραπάνω, διατίθενται ελεύθερα από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Στην περίπτωση που το όργανο της Τράπεζας, που αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, παρέλειψε να ορίσει προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, την προθεσμία αυτή ή την τυχόν παράταση της ορίζει με απόφαση το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα στα προβλεπόμενα από το άρθρο 11 του Κ.Ν. 2190/1920, ως ισχύει, χρονικά όρια. Η πρόσκληση για την ενάσκηση του δικαιώματος προτίμησης, στην οποία πρέπει να μνημονεύεται και η προθεσμία μέσα στην οποία πρέπει να ασκηθεί αυτό το δικαίωμα, δημοσιεύεται στο τεύχος Ανωνύμων Εταιριών και Εταιριών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως. Η, κατά τα ανωτέρω, πρόσκληση και γνωστοποίηση της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προτίμησης μπορούν να παραιοφθούν, εφόσον στη Γενική Συνέλευση παρέστησαν μέτοχοι εκπροσωπώντας το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου και έλαβαν γνώση της προθεσμίας που τάχθηκε για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης ή δήλωσαν την απόφασή τους για την από αυτούς άσκηση ή μη του δικαιώματος προτίμησης.

Επίσης, η δημοσίευση της πρόσκλησης μπορεί να αντικατασταθεί με συστημένη «επί αποδείξει» επιστολή, εφόσον οι μετοχές είναι ονομαστικές στο σύνολό τους.

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 29 παρ. 3 και 4 και 31 παρ. 2 του Κ.Ν. 2190/1920, δύναται να περιορισθεί ή να καταργηθεί το δικαίωμα προτίμησης που προβλέπεται ανωτέρω. Για να ληφθεί τέτοια απόφαση, το Διοικητικό Συμβούλιο, είναι υποχρεωμένο να υποβάλλει στη Γενική Συνέλευση γραπτή έκθεση που θα αναφέρει τους λόγους που επιβάλλουν τον περιορισμό ή την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης και θα δικαιολογεί την τιμή που προτείνεται για την έκδοση των νέων μετοχών. Η απόφαση αυτή της Γενικής Συνέλευσης υποβάλλεται στις διατυπώσεις δημοσιότητας που προβλέπει το άρθρο 7B του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Δεν υπάρχει αποκλεισμός από το δικαίωμα προτίμησης, όταν οι μετοχές αναλαμβάνονται από τράπεζες ή από άλλους χρηματοδοτικούς οργανισμούς, για να προσφερθούν στους μετόχους σύμφωνα με τα ανωτέρω. Επίσης δεν υπάρχει αποκλεισμός από το δικαίωμα προτίμησης, όταν η αύξηση κεφαλαίου έχει σκοπό τη συμμετοχή του προσωπικού στο κεφάλαιο της Τράπεζας σύμφωνα με το ΠΔ 30/1988 (ΦΕΚ Α' 13/21.01.1988).

4.9.3 Δικαίωμα Μερίσματος

Σύμφωνα με το άρθρο 30 Καταστατικού της Τράπεζας και σε συμφωνία με το άρθρο 45 του Κ.Ν. 2190/1920, καθαρά κέρδη της Εταιρίας είναι αυτά που προκύπτουν μετά την αφαίρεση από τα πραγματοποιηθέντα ακαθάριστα κέρδη των εξόδων, ζημίας, των κατά το νόμο αποσβέσεων καθώς και κάθε άλλου εταιρικού βάρους.

Σύμφωνα με το ως άνω άρθρο του Καταστατικού της Τράπεζας, τα καθαρά κέρδη διανέμονται κατά την εξής σειρά:

- α) Προηγείται η διάθεση του ποσοστού για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού. Σύμφωνα με τον Κ.Ν. 2190/1920, για το σκοπό αυτό αφαιρείται τουλάχιστον το 1/20 των καθαρών κερδών. Η αφαίρεση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική, όταν το αποθεματικό φτάσει σε ποσό ίσο τουλάχιστον με το 1/3 του μετοχικού κεφαλαίου.
- β) Το ποσό όπως προβλέπεται στο άρθρο 45 παρ. 2 περίπτ. β' του Κ.Ν. 2190/1920, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, καταβάλλεται ως πρώτο μέρος. Σύμφωνα με το άρθρο 45, παρ. 2 (β) του Κ.Ν. 2190/1920, κρατείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή του μερίσματος που προβλέπεται από το άρθρο 3 του Α.Ν. 148/1967 (ΦΕΚ 173 Α').
- γ) Το υπόλοιπο ποσό διανέμεται σύμφωνα με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρίας.

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται κατά τις διατάξεις του άρθρου 23 του Καταστατικού της Τράπεζας μπορεί το υπόλοιπο που απομένει από τα καθαρά κέρδη, μετά την κράτηση για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού και τη διανομή πρώτου μερίσματος, να διατεθεί συνολικά ή μερικά προς αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση νέων μετοχών που παρέχονται στους μετόχους χωρίς πληρωμή αντί πρόσθετου μερίσματος. Στην περίπτωση αυτή εφαρμόζονται αυτά που ορίζονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 45 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Σύμφωνα με το άρθρο 3 του Α.Ν. 148/1967, οι ανώνυμες εταιρίες υποχρεούνται να διανέμουν σε μετρητά, κατά έτος, στους μετόχους ποσοστό τουλάχιστον τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) επί των καθαρών κερδών, μετά την αφαίρεση μόνον του τακτικού αποθεματικού και των κερδών από την εκποίηση μετοχών οι οποίες κατέχονται τουλάχιστον από δεκαετίας και αντιπροσωπεύουν συμμετοχή άνω του 20% επί του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικής τους εταιρίας. Το καθαρό κέρδος που απομένει από την αποτίμηση χρηματοπιστωτικών μέσων στην εύλογη αξία τους μετά την αφαίρεση των ζημιών από την ίδια αιτία δεν λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό του υποχρεωτικού μερίσματος που προβλέπεται από την υφιστάμενη νομοθεσία.

Σύμφωνα με το ίδιο άρθρο του Α.Ν. 148/1967, μέρος κατά τα ανωτέρω μπορεί να μην διανεμηθεί αν η Γενική Συνέλευση των μετόχων με πλειοψηφία τουλάχιστον εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου αποφασίσει αυτό. Στην περίπτωση αυτή, το μη διανεμόμενο μέρος μέχρι τουλάχιστον ποσοστού τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) επί των καθαρών κερδών, μεταφέρεται στα βιβλία της εταιρίας σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού προς κεφαλαιοποίηση. Το αποθεματικό αυτό υποχρεούται η ανώνυμη εταιρία εντός τετραετίας από το χρόνο του σχηματισμού του να κεφαλαιοποιήσει με έκδοση νέων μετοχών που παραδίδει δωρεάν στους δικαιούχους μετόχους.

Οι παραπάνω διατάξεις του Α.Ν. 148/1967 δεν εφαρμόζονται εφόσον το αποφασίσει η Γενική Συνέλευση με πλειοψηφία εβδομήντα τοις εκατό (70%) τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου.

Σύμφωνα με το άρθρο 44α του Κ.Ν. 2190/1920, με την επιφύλαξη των διατάξεων για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, δεν μπορεί να γίνει οποιαδήποτε διανομή στους μετόχους, εφόσον, κατά την ημερομηνία λήξης της τελευταίας χρήσης, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρίας είναι ή, μετά από τη διανομή αυτή, θα γίνει κατώτερο από το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου, προσαυξημένου με τα αποθεματικά

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

για τα οποία η διανομή τους απαγορεύεται από το νόμο ή το Καταστατικό. Το ποσό αυτό του μετοχικού κεφαλαίου μειώνεται κατά το ποσό που δεν έχει ακόμα κληθεί να καταβληθεί.

Σύμφωνα με το ως άνω άρθρο 44α του Κ.Ν. 2190/1920, σε κάθε περίπτωση, το ποσό που διανέμεται στους μετόχους δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των αποτελεσμάτων της τελευταίας χρήσης που έχει λήξει, προσαυξημένο με τα κέρδη που προέρχονται από προηγούμενες χρήσεις και τα αποθεματικά για τα οποία επιτρέπεται και αποφασίστηκε από τη Γενική Συνέλευση η διανομή τους, και μειωμένο κατά το ποσό των ζημιών προηγούμενων χρήσεων και τα ποσά που επιβάλλεται να διατεθούν για το σχηματισμό αποθεματικών σύμφωνα με το νόμο και το καταστατικό.

Το προς διανομή ποσό καταβάλλεται, σύμφωνα με το άρθρο 44α του Κ.Ν. 2190/1920 και το άρθρο 23, παράγραφος 4 του Καταστατικού της Τράπεζας, στους μετόχους μέσα σε δύο (2) μήνες από την απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Σύμφωνα με το ως άνω άρθρο του Καταστατικού της Τράπεζας, το προς διανομή ποσό καταβάλλεται σε ημερομηνία που ορίζεται από την τακτική Γενική Συνέλευση ή, εάν υπάρχει, εξουσιοδότηση στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο τρόπος και ο τόπος καταβολής γνωστοποιείται στους μετόχους με ανακοίνωση δια του Τύπου. Μέτοχοι που δεν εισέπραξαν εγκαίρως τα μερίσματα τους δεν δικαιούνται τόκου. Για την καταβολή του μερίσματος λαμβάνονται υπόψη και οι διατάξεις του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Συστήματος Άυλων Τίτλων.

Σύμφωνα με τη νέα διάταξη που προστέθηκε στον Κ.Ν. 2190/1920 παρέχεται και η δυνατότητα διανομής μερίσματος στο Διοικητικό Συμβούλιο εφόσον εξουσιοδοτηθεί προς αυτό ειδικά από την Τακτική Γενική Συνέλευση.

Σύμφωνα με την Ελληνική Νομοθεσία (άρθρο 46 του Κ.Ν. 2190/1920) και το άρθρο 23 του Καταστατικού της, η Τράπεζα δύναται να διανέμει προσωρινό μέρισμα, εφόσον είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες προ της διανομής έχει δημοσιευτεί σε μια ημερήσια εφημερίδα που εκδίδεται στην Αθήνα και έχει, κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου, ευρύτερη κυκλοφορία και στο Δελτίο Α.Ε. & Ε.Π.Ε. της Εφημερίδας της Κυβέρνησης και υποβληθεί στο Υπουργείο Ανάπτυξης, λογιστική κατάσταση για την εταιρική περιουσία της Τράπεζας. Το ποσό που καταβάλλεται ως προμέρισμα δεν δύναται να υπερβαίνει το 50% των καθαρών κερδών που εμφανίζονται στην λογιστική κατάσταση.

Οποιαδήποτε διανομή προς μετόχους υπόκειται στις διατάξεις των άρθρων 44, 44α, 45, 46 και 46α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύουν.

Η αξίωση του μετόχου για το μέρισμα υπόκειται σε πενταετή παραγραφή που αρχίζει από το τέλος του έτους στο οποίο γεννήθηκε η απαίτηση, δηλαδή από το τέλος του έτους στο οποίο εγκρίθηκε ο ισολογισμός της χρήσεως και λήφθηκε η απόφαση περί διανομής. Αν ο προσδιορισμός του χρόνου πληρωμής του μερίσματος ανατέθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο η παραγραφή δεν αρχίζει προτού καθοριστεί ο χρόνος αυτός. Τα οφειλόμενα από την ανώνυμη εταιρία μερίσματα που υπέκυψαν σε παραγραφή θα πρέπει να αποδοθούν από την εταιρία στο Δημόσιο.

4.9.4 Δικαίωμα στο προϊόν της Εκκαθάρισης

Η διαδικασία της εκκαθάρισης ακολουθεί τη λύση της Τράπεζας. Η Τράπεζα λύεται είτε α) με τη λήξη του χρόνου της διάρκειας της Τράπεζας, εκτός εάν με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης στην οποία θα πρέπει να παρευρίσκονται ή να αντιπροσωπεύονται τα 2/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και να ψηφιστεί από τα 2/3 των ψήφων που εκπροσωπούνται σ' αυτήν αποφασισθεί η παράταση του χρόνου της διάρκειας της, είτε β) με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, στην οποία θα πρέπει να παρευρίσκονται ή να αντιπροσωπεύονται τα 2/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και να ψηφιστεί από τα 2/3 των ψήφων που εκπροσωπούνται σ' αυτήν, είτε γ) με την κήρυξη της Τράπεζας σε πτώχευση, είτε δ) με δικαστική απόφαση σύμφωνα με τα άρθρα 48 και 48α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, είτε ε) σε περίπτωση που ανακληθεί η άδεια λειτουργίας της Τράπεζας ως πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν. 3601/2007, είτε στ) για οποιονδήποτε άλλο λόγο προβλεπόμενο στην κείμενη νομοθεσία. Εκκαθάριση δεν ακολουθεί σε περίπτωση λύσης της Τράπεζας με την κήρυξη της σε πτώχευση.

Σε περίπτωση εκκαθάρισης της Τράπεζας, η Γενική Συνέλευση των μετόχων της ορίζει τουλάχιστον δυο (2) και μέγιστο τέσσερεις (4) εκκαθαριστές, οι οποίοι, καθ' όλη τη διάρκεια της εκκαθάρισης και σύμφωνα με τις αποφάσεις της Γ.Σ., θα ασκούν όλες τις αρμοδιότητες του Δ.Σ, το οποίο παύει με τον ορισμό των εκκαθαριστών.

Οι εκκαθαριστές που διορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, οφείλουν, μόλις αναλάβουν τα καθήκοντά τους, να ενεργήσουν απογραφή της εταιρικής περιουσίας και να δημοσιεύσουν ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης. Οι εκκαθαριστές οφείλουν να περατώσουν, δίχως καθυστέρηση, τις εκκρεμείς υποθέσεις της Τράπεζας, να μετατρέψουν σε χρήμα την εταιρική περιουσία, να εξοφλήσουν τα χρέη της και να εισπράξουν τις απαιτήσεις της. Μπορούν δε να ενεργήσουν και νέες πράξεις, εφόσον με αυτές εξυπηρετούνται η εκκαθάριση και τα συμφέροντα της Τράπεζας. Οι εκκαθαριστές μπορούν επίσης να εκποιήσουν τα ακίνητα της Τράπεζας, την εταιρική επιχείρηση στο σύνολό της ή κλάδους αυτής ή μεμονωμένα πάγια στοιχεία της, αλλά μόνο μετά την πάροδο τεσσάρων (4) μηνών από τη λύση της.

Μετά το πέρας της εκκαθάρισης, οι εκκαθαριστές καταρτίζουν τις τελικές οικονομικές καταστάσεις, αποδίδουν τις εισφορές των μετόχων και διανέμουν το υπόλοιπο προϊόν της εκκαθάρισης της εταιρικής περιουσίας στους μετόχους, κατά το λόγο της συμμετοχής τους στο καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο. Κατά τον Ν. 3723/2008 το Ελληνικό Δημόσιο έχει δικαίωμα προνομιακής, έναντι όλων των άλλων μετόχων, ικανοποίησης από το προϊόν εκκαθάρισης, εάν η Τράπεζα υπαχθεί σε εκκαθάριση και για το ποσό κεφαλαίου που έχει εισφέρει το Ελληνικό Δημόσιο με βάση το νόμο αυτό (βλέπε και ενότητα 4.10 «Δικαιώματα Προνομιάχων Μετόχων δυνάμει του Ν. 3723/2008»).

Κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης, η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, διατηρεί όλα τα δικαιώματα της που απορρέουν από το Καταστατικό και τον Κ.Ν. 2190/1920.

4.9.5 Δικαιώματα Μειοψηφίας

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας και το Κ.Ν. 2190/1920, μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, μπορούν μεταξύ άλλων:

- α) να ζητήσουν τη σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης. Το Δ.Σ. της Τράπεζας είναι υποχρεωμένο να συγκαλέσει την εν λόγω Γενική Συνέλευση εντός σαράντα πέντε (45) ημερών από την ημέρα που επιδόθηκε η αίτηση στον Πρόεδρο του Δ.Σ. Στην αίτηση πρέπει να προσδιορίζεται με ακρίβεια το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Εάν δεν συγκληθεί γενική συνέλευση από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός είκοσι (20) ημερών από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους με δαπάνες της Τράπεζας, με απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου της έδρας της Τράπεζας, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης καθώς και η ημερήσια διάταξη.
- β) να ζητήσουν την αναβολή λήψης απόφασης από την Τακτική ή Έκτακτη Γενική Συνέλευση για μία μόνο φορά και να οριστεί νέα Γενική Συνέλευση εντός τριάντα (30) ημερών από την ημέρα της αναβολής. Η μετ' αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων, σε αυτήν δε, μπορούν να συμμετάσχουν και νέοι μέτοχοι τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 27 παρ. 2 και 28 του Κ.Ν. 2190/1920
- γ) να ζητήσουν από το Μονομελές Πρωτοδικείο της περιφέρειας της έδρας της Τράπεζας, τον έλεγχο της Τράπεζας, σύμφωνα με τα άρθρα 40, 40α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει και
- δ) να ζητήσουν από το Δ.Σ. να ανακοινώσει στην Τακτική Γ.Σ. τα ποσά τα οποία καταβλήθηκαν κατά την τελευταία διετία για οποιαδήποτε αιτία από την Τράπεζα σε μέλη του Δ.Σ. ή στους Διευθυντές ή άλλους υπαλλήλους της, καθώς και κάθε άλλη παροχή της Τράπεζας προς τα πρόσωπα αυτά ή κάθε, από οποιαδήποτε αιτία, υφιστάμενη σύμβαση, της Τράπεζας με αυτούς. Το Δ.Σ. μπορεί να αρνηθεί να δώσει τις πληροφορίες που του ζητούνται για ουσιώδη λόγο, αναγράφοντας τη σχετική αιτιολογία στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος δύναται να είναι ιδίως το ότι οι αιτούντες μέτοχοι εκπροσωπούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις παρ. 3 ή 6 του άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/1920, ως ισχύει, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή. Τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης παροχής των πληροφοριών, επιλύεται από το Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρας της Τράπεζας, με απόφαση του, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Με την ίδια απόφαση το δικαστήριο υποχρεώνει και την Τράπεζα να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε.
- ε) Να ζητήσουν η λήψη απόφασης για θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης να πραγματοποιηθεί με ονομαστική κλήση,
- στ) Να ζητήσουν να εγγραφούν στην ημερήσια διάταξη της Γενικής Συνέλευσης πρόσθετα θέματα, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο διοικητικό συμβούλιο δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα πρέπει να δημοσιεύονται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά το άρθρο 26 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως τροποποιημένος ισχύει, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Αν τα θέματα αυτά δεν δημοσιευθούν, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 39 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως τροποποιημένος ισχύει, και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση με δαπάνη της Τράπεζας.

Με αίτηση οποιουδήποτε μετόχου που υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5) πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων συγκεκριμένες πληροφορίες που ζητούνται για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο μέτρο που είναι χρήσιμες

για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Το Δ.Σ. μπορεί να αρνηθεί να δώσει πληροφορίες που του ζητούνται για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, αναγράφοντας τη σχετική αιτιολογία στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος δύναται να είναι ιδίως το ότι οι αιτούντες μέτοχοι εκπροσωπούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις παρ. 3 ή 6 του άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/1920, ως ισχύει, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή. Τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης παροχής των πληροφοριών, επιλύεται από το Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρας της Τράπεζας, με απόφαση του, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Με την ίδια απόφαση το δικαστήριο υποχρεώνει και την Τράπεζα να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε.

Σε περίπτωση αίτησης μετόχων που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα εντός πέντε (5) τουλάχιστον ημερών πριν τη Γενική Συνέλευση, το Δ.Σ. έχει την υποχρέωση να δώσει σε αυτούς κατά τη Γενική Συνέλευση, πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας. Το Δ.Σ. μπορεί να αρνηθεί να δώσει πληροφορίες που του ζητούνται για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, αναγράφοντας τη σχετική αιτιολογία στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος δύναται να είναι ιδίως το ότι οι αιτούντες μέτοχοι εκπροσωπούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις παρ. 3 ή 6 του άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/1920, ως ισχύει, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή. Τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης παροχής των πληροφοριών, επιλύεται από το Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρας της Τράπεζας, με απόφαση του, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Με την ίδια απόφαση το δικαστήριο υποχρεώνει και την Τράπεζα να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε.

Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν έλεγχο της Τράπεζας από το Μονομελές Πρωτοδικείο της περιφέρειας της έδρας της Τράπεζας, εφόσον από την όλη πορεία των εταιρικών υποθέσεων γίνεται πιστευτό ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στα άρθρα 40 και 40α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Οι μέτοχοι που ασκούν τα ανωτέρω αναφερόμενα δικαιώματα, πρέπει να αποδείξουν τη μετοχική ιδιότητά τους και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος.

4.9.6 Φορολογία Μερισμάτων

Σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των Τραπεζών ανήλθε σε 29% το 2006 και 25% το 2007 - 2009 επί των φορολογητέων κερδών τους πριν από οποιαδήποτε διανομή. Περαιτέρω, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν. 2238/1994 «Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος», όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3697/2008, προβλέπεται σταδιακή μείωση, κατά μία μονάδα ανά έτος, από τη χρήση 2010 έως και τη χρήση 2014. Έτσι ορίζεται σε 24% για τη χρήση 2010, σε 23% για τη χρήση 2011, σε 22% για τη χρήση 2012, σε 21% για τη χρήση 2013 και, τέλος, σε 20% για τις χρήσεις που αρχίζουν από 01.01.2014 και εφεξής.

Επίσης σημειώνεται ότι, βάσει του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, όπως τροποποιήθηκε με το Ν.3634/08, από τη χρήση 2007 και έπειτα, οι τραπεζικές ανώνυμες εταιρίες θα φορολογούνται κάθε χρόνο για τα κέρδη που απέκτησαν στην αμέσως προηγούμενη χρήση και τα οποία δεν υπήχθησαν σε φόρο

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

επ'ονόματι του νομικού προσώπου με βάση τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος, εφόσον τα παραπάνω κέρδη έχουν προέλθει από την πώληση εισηγμένων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών ή σε αλλοδαπό χρηματιστήριο, από συναλλαγές σε παράγωγα προϊόντα που διαπραγματεύονται στην αγορά παραγώγων του Χ.Α. ή σε αλλοδαπό χρηματιστήριο παραγώγων ή σε άλλη οργανωμένη αγορά. Επίσης, μπορεί να είναι το μέρος των αφορολόγητων εισοδημάτων ή των εισοδημάτων που φορολογήθηκαν κατ'ειδικό τρόπο κατά το μέρος που δεν διανεμήθηκαν, κατ'εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 99 του Κ.Φ.Ε.

Σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία, στα κέρδη που διανέμουν οι ημεδαπές ανώνυμες εταιρίες με τη μορφή αμοιβών και ποσοστών των μελών του διοικητικού συμβουλίου και των διευθυντών, εργατοϋπαλληλικού προσωπικού, εκτός μισθού, καθώς και μερισμάτων ή προμερισμάτων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα ημεδαπά ή αλλοδαπά, ενώσεις προσώπων ή ομάδες περιουσίας, ανεξάρτητα αν η καταβολή τους γίνεται σε μετρητά ή μετοχές και εγκρίνονται από Γενικές Συνελεύσεις μετά την 01.01.2009, επιβάλλεται αυτοτελής φορολόγηση με συντελεστή 10%.

Ο φόρος αυτός παρακρατείται από την ανώνυμη εταιρία και με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων για τα πιο πάνω εισοδήματα.

Τα ανωτέρω ισχύουν υπό την επιφύλαξη των τυχόν εφαρμοστέων διατάξεων περί μερισμάτων των διακρατικών Συμβάσεων Αποφυγής Διπλής Φορολογίας, που έχει συνάψει η Ελλάδα.

Ειδικά, οι ημεδαπές εταιρίες δεν προβαίνουν σε παρακράτηση φόρου επί των κερδών που διανέμουν προς εταιρίες άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, των οποίων είναι θυγατρικές, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 11 του Ν. 2578/1998, όπως ισχύει, ή προς εταιρίες οι οποίες απαλλάσσονται της φορολογίας εισοδήματος βάσει ειδικής διάταξης νόμου.

Με σχετική εγκύκλιο διευκρινίστηκε ότι σε παρακράτηση φόρου υπόκεινται και τα κέρδη, ή αποθεματικά που προέρχονται από κέρδη παρελθουσών χρήσεων, που διανέμονται ή κεφαλαιοποιούνται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται από την 01.01.2009 και μετά.

Ως χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από τα μερίσματα λογίζεται η ημερομηνία έγκρισης του Ισολογισμού από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, ενώ η παρακράτηση ενεργείται κατά την καταβολή ή την εγγραφή των εισοδημάτων αυτών σε πίστωση των δικαιούχων και σε κάθε περίπτωση όχι αργότερα από ένα μήνα από την έγκριση του εν λόγω ισολογισμού από τη γενική συνέλευση. Σε περίπτωση διανομής μερισμάτων από κέρδη προηγούμενων χρήσεων, η παρακράτηση φόρου ενεργείται μέσα σε ένα μήνα από τη λήψη της σχετικής απόφασης από τη γενική συνέλευση των μετόχων.

Όσον αφορά στα διανεμόμενα κέρδη που προέρχονται από τη συμμετοχή της Τράπεζας σε θυγατρικές ανώνυμες εταιρίες του ομίλου στην ημεδαπή, η ισχύουσα φορολογική νομοθεσία προβλέπει ότι, στην περίπτωση που στα καθαρά κέρδη ημεδαπής ανώνυμης εταιρίας περιλαμβάνονται και μερίσματα από συμμετοχή της σε άλλες ανώνυμες εταιρίες, για τα οποία έχει διενεργηθεί παρακράτηση φόρου 10%, σε περίπτωση διανομής κερδών, αφαιρείται από το φόρο που υποχρεούται να καταβάλλει για τα διανεμόμενα κέρδη το μέρος του ήδη παρακρατηθέντος φόρου που αναλογεί στα διανεμόμενα κέρδη που προέρχονται από τα μερίσματα αυτά.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου, από τα κέρδη που πραγματοποιούν σε κάθε χρήση οι θυγατρικές εταιρίες και διανέμονται μερίσματα, το μέρος των μερισμάτων που αντιστοιχεί στη μητρική εταιρία καταβάλλεται κατά την επόμενη χρήση (εκτός αν δοθεί προμέρισμα) και συνεπώς περιέχεται στα κέρδη της μητρικής εταιρίας της επόμενης χρήσης.

Τα μερίσματα από τα κέρδη της μητρικής εταιρίας που σχηματίζονται κατά ένα μέρος από τα διανεμόμενα κέρδη των εταιριών στις οποίες συμμετέχει, εφόσον διανεμηθούν καταβάλλονται στην επόμενη από τη λήψη τους χρήση.

4.9.7 Φορολογία του Κέρδους από την Πώληση Μετοχών Εταιριών Εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών

Η φορολογική μεταχείριση της πώλησης εισηγμένων μετοχών διαφοροποιείται με κριτήριο το χρόνο που αποκτήθηκαν οι πωλούμενες μετοχές. Έτσι:

(α) Μετοχές που αποκτώνται από την 1η Ιανουαρίου 2010 και μετά

Επιβάλλεται φόρος αυτοτελώς με συντελεστή 10% στα κέρδη που αποκτούν φυσικά ή νομικά πρόσωπα από την πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α., οι οποίες αποκτώνται από οποιαδήποτε αιτία από την 1η Ιανουαρίου 2010 και μετά. Το κέρδος από την πώληση υπολογίζεται με αφαίρεση του κόστους κτήσης των μετοχών από την τιμή πώλησής τους. Ως κόστος κτήσης των μετοχών λαμβάνεται η μέση τιμή απόκτησης αυτών. Σε περίπτωση πραγματοποίησης περισσότερων της μίας συναλλαγών επί μετοχών της Εταιρίας, θεωρείται ότι η πώλησή τους λαμβάνει χώρα με τη χρονολογική σειρά που αποκτήθηκαν¹⁰. Ο φόρος βαρύνει τον πωλητή των μετοχών.

Εάν ο πωλητής είναι φυσικό πρόσωπο ή επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής που τηρεί βιβλία Α' ή Β' κατηγορίας του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων ή αλλοδαπή επιχείρηση, που δεν έχει εγκατάσταση στην Ελλάδα¹¹, με την καταβολή του 10% εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του πωλητή γι' αυτά τα εισοδήματα. Όταν από την πώληση μετοχών προκύπτει ζημία, αυτή συμψηφίζεται με τα κέρδη που προέκυψαν κατά το ίδιο έτος (ημερολογιακό).

Εάν ο πωλητής είναι επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής που τηρεί βιβλία Γ' κατηγορίας του Κ.Β.Σ., τα κέρδη αυτά εμφανίζονται σε λογαριασμό ειδικού αποθεματικού και σε περίπτωση μεταγενέστερης διανομής ή κεφαλαιοποίησης του εν λόγω ειδικού αποθεματικού τα κέρδη από την πώληση των μετοχών υποβάλλονται σε φόρο εισοδήματος με τις γενικές διατάξεις και από τον οφειλόμενο φόρο εκπίπτει το ήδη καταβληθέν 10%. Η εν λόγω διάταξη δεν ισχύει για τις τράπεζες, καθώς σύμφωνα με το Ν. 3634/2008 όλα τα αφορολόγητα αποθεματικά των Τραπεζών φορολογούνται σε ετήσια πλέον βάση (βλέπε ενότητα 4.9.6 «Φορολογία Μερισμάτων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Τυχόν ζημιές που προκύπτουν μέσα

10. Για τις επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας προβλέπεται η υποχρέωση να εμφανίζουν τα πραγματικά κέρδη που αποκτούν λαμβάνοντας υπόψη το πραγματικό κόστος απόκτησης των μετοχών και όχι τη μέση τιμή στην οποία αποκτήθηκαν.

11. Όταν ο πωλητής είναι κάτοικος χώρας με την οποία υπάρχει σύμβαση για την αποφυγή της διπλής φορολογίας, δεν επιβάλλεται φόρος υπεραξίας, γιατί με βάση τις διμερείς συμβάσεις το εν λόγω εισόδημα υπόκειται σε φορολογία στη χώρα μας μόνο όταν ο κάτοικος της συμβατικής χώρας έχει μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα. Για την εφαρμογή του μέτρου αυτού υποβάλλεται στον Χειριστή του λογαριασμού / λογαριασμών του Επενδυτή πιστοποιητικό φορολογικής του κατοικίας.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

στην ίδια διαχειριστική χρήση δεν συμψηφίζονται με τα κέρδη. Οι ζημιές που προκύπτουν σε κάθε χρήση μεταφέρονται να συμψηφιστούν με το αφορολόγητο αποθεματικό της παραγράφου 1 του άρθρου 38 και σε περίπτωση που αυτό δεν επαρκεί ή δεν υφίσταται, εμφανίζονται σε ειδικό λογαριασμό και δεν εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης. Το ποσό αυτό συμψηφίζεται με κέρδη που τυχόν θα προκύψουν στο μέλλον από πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

(β) Μετοχές που αποκτώνται μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2009

Επιβάλλεται φόρος με συντελεστή 1,5 τοις χιλίοις (1,5%) στην πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α., οι οποίες μετοχές αποκτώνται μέχρι την 31.12.2009. Ο φόρος υπολογίζεται επί της αξίας πώλησης, όπως αυτή αναγράφεται στο πινακίδιο το οποίο εκδίδει η χρηματιστηριακή εταιρία που μεσολαβεί, και βαρύνει τον πωλητή των μετοχών, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, ενώσεις προσώπων ή ομάδες περιουσίας, χωρίς να εξετάζεται η ιθαγένεια και ο τόπος που διαμένουν ή κατοικούν ή έχουν την έδρα τους και ανεξαρτήτως απαλλαγής από οποιονδήποτε φόρο ή τέλος από διατάξεις άλλων νόμων, επιβάλλεται δε και στις χρηματιστηριακές και στις εξωχρηματιστηριακές πωλήσεις των εν λόγω μετοχών.

Επιπρόσθετα, η Ε.Χ.Α.Ε. επιβάλλει τέλος ύψους 0,06% της αξίας της συναλλαγής για την κάλυψη των εξόδων διαπραγμάτευσης και διακανονισμού και επίσης κάθε ένας από τον αγοραστή και τον πωλητή καταβάλλουν μία ελεύθερα διαπραγματεύσιμη προμήθεια στους χρηματιστές.

Παράλληλα, το κέρδος από την πώληση των ανωτέρω μετοχών απαλλάσσεται από τον φόρο εισοδήματος όταν ο πωλητής δεν υποχρεούται να τηρεί καθόλου βιβλία ή τηρεί βιβλία Α' ή Β' κατηγορίας του Κ.Β.Σ.

Εάν ο πωλητής των ανωτέρω μετοχών τηρεί βιβλία Γ' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. η επιβολή του φόρου εισοδήματος αναβάλλεται εφόσον ο πωλητής εμφανίζει τα κέρδη αυτά σε λογαριασμό ειδικού αποθεματικού με προορισμό τον συμψηφισμό τυχόν ζημιών που θα προκύψουν στο μέλλον από την πώληση μετοχών εισηγμένων ή όχι στο Χρηματιστήριο Αθηνών· σε περίπτωση μεταγενέστερης διανομής ή κεφαλαιοποίησης του εν λόγω ειδικού αποθεματικού ή διάλυσης της επιχείρησης του πωλητή, τα κέρδη από την πώληση των μετοχών υποβάλλονται σε φόρο εισοδήματος κατ' εκείνο το χρόνο με τις γενικές διατάξεις.

Φόρος δωρεάς και κληρονομίας

Σύμφωνα με το άρθρο 29 του Ν. 2961/2001, η απόκτηση εισηγμένων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών αιτία θανάτου, δωρεάς ή γονικής παροχής υπόκειται σε φόρο κληρονομίας ή δωρεάς, ο οποίος υπολογίζεται αυτοτελώς και για μεν τους δικαιούχους Α' κατηγορίας (συγγενείς 1ου βαθμού) ο φόρος αυτός υπολογίζεται με συντελεστή 0,6% για δε δικαιούχους Β' κατηγορίας (συγγενείς 2ου βαθμού) με συντελεστή 1,2%.

Για τους δικαιούχους της Γ' κατηγορίας (που δεν υπάρχει συγγένεια) ο φόρος υπολογίζεται με βάση κλίμακα με προοδευτικούς συντελεστές φορολογίας.

4.10 Δικαιώματα Προνομιάτων Μετόχων δυνάμει του Ν. 3723/2008

Με την από 28.01.2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008, (ΦΕΚ

250 Α'/09.12.2008) «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης», με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων, κατά το ποσό των € 224.960.000, με την έκδοση 60.800.000 προνομιούχων, ενσώματων και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετόχων, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας € 3,70 η κάθε μία, οι οποίες αναλαμβάνονται εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο, ως μοναδικό προνομιούχο μέτοχο, με εισφορά ίσης αξίας ομολόγων, εκδόσεώς του.

Σύμφωνα με το άρθρο 1 του Ν. 3723/2008 και το άρθρο 7 του Καταστατικού της Τράπεζας, οι εν λόγω προνομιούχες μετοχές εκδίδονται με δικαίωμα ψήφου μόνο στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων, δεν μεταβιβάζονται από το Ελληνικό Δημόσιο σε τρίτα πρόσωπα, δεν είναι δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά, ενσωματώνουν τις εν γένει ιδιότητες βάσει των οποίων θα γίνονται δεκτές ως κύρια στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 και των αντίστοιχων αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος και ενσωματώνουν τα ακόλουθα προνόμια:

- α) Δικαίωμα απόληψης σταθερής απόδοσης, λογιζόμενης με ποσοστό 10% επί του συνολικά εισφερόμενου κεφαλαίου, πριν από τις κοινές μετοχές, πριν από τα ποσά μερίσματος που διανέμονται σύμφωνα με την παράγραφο 3, του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008, δηλαδή το 35% των κερδών, ανεξαρτήτως διανομής ποσών μερίσματος προς τους λοιπούς μετόχους της κάθε τράπεζας και εφόσον κατόπιν καταβολής της εν λόγω απόδοσης, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας σε απλή και ενοποιημένη βάση, ικανοποιούν τους εκάστοτε οριζόμενους από την Τράπεζα της Ελλάδος, ελάχιστους δείκτες.
Η προβλεπόμενη σταθερή απόδοση, υπολογίζεται σε δεδουλευμένη ετήσια βάση, αναλογικά προς το χρόνο παραμονής του Ελληνικού Δημοσίου ως προνομιούχου μετόχου, καταβάλλεται εντός μηνός από την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της αντίστοιχης χρήσεως, από την Τακτική Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων, τελεί υπό την προϋπόθεση ύπαρξης διανεμητέων ποσών, κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 44α του Κ.Ν. 2190/1920 και ειδικότερα κερδών ή/ και αποθεματικών, της τελευταίας ή και των προηγούμενων χρήσεων, εφόσον όμως έχει προηγηθεί σχετική απόφαση περί διανομής τους από τη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της τράπεζας και σε περίπτωση ανεπάρκειας των προαναφερθέντων διανεμητέων ποσών, παρέχεται το δικαίωμα προνομιακής, προ των κοινών μετόχων, απολήψεως της προβλεπόμενης αποδόσεως, έως εξαντλήσεως των ποσών αυτών.
- β) Δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων, στις περιπτώσεις που ορίζει ο Κ.Ν. 2190/1920.
- γ) Δικαίωμα συμμετοχής του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω εκπροσώπου του, που δύναται να ορίζεται ως πρόσθετο μέλος.
- δ) Δικαίωμα αρνησικυρίας του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου που συμμετέχει ως πρόσθετο μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο, στη λήψη οποιωνδήποτε αποφάσεων σχετικών με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών του πιστωτικού ιδρύματος προς τα μέλη της διοίκησης, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον ο ίδιος κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιωδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.
- ε) Δικαίωμα παράστασης του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του εκπροσώπου του στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων, με τα προαναφερθέντα δικαιώματα αρνησικυρίας κατά την συζήτηση και λήψη αποφάσεων για τα ίδια ως άνω θέματα.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

- στ) Δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του εκπροσώπου του, για ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, για τους σκοπούς του Ν. 3723/2008.
- ζ) Δικαίωμα προνομιακής, έναντι όλων των άλλων μετόχων, ικανοποίησης του Ελληνικού Δημοσίου από το προϊόν εκκαθάρισης, σε περίπτωση υπαγωγής της Τράπεζας σε εκκαθάριση.

Σύμφωνα με το άρθρο 25 του Καταστατικού της Τράπεζας και ειδικότερα την παράγραφο 4 - η οποία προστέθηκε με απόφαση της από 28.01.2009 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, κατόπιν τροποποίησης του ανωτέρω άρθρου - τα άρθρα του κεφαλαίου Δ' του Καταστατικού και του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, που αφορούν τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης, τη συμμετοχή σε αυτή, την παροχή πληροφοριών, την ψηφοφορία και την ακύρωση των αποφάσεων εφαρμόζονται αναλόγως και για την ιδιαίτερη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων.

Επίσης σύμφωνα με την από 28.01.2009 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφασίσθηκαν μεταξύ άλλων και τα εξής:

- η τιμή διάθεσης των νέων προνομιούχων μετοχών να είναι στο άρτιο, δηλαδή σύμφωνα και με τις διατάξεις του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008, να καθοριστεί στο ποσό των € 3,70 ανά μετοχή, με ονομαστική αξία των νέων μετοχών € 3,70 εκάστη,
- σε σχέση με την «προθεσμία κάλυψης» της εν λόγω αύξησης, ισχύουν τα προβλεπόμενα από τις διατάξεις του άρθρου 11, του Κ.Ν. 2190/20 «περί ανωνύμων εταιρειών», με την επιφύλαξη της πρόβλεψης άλλης προθεσμίας από μεταγενέστερη ειδικότερη διάταξη νόμου ή υπουργικής απόφασης,
- παρέχεται εξουσιοδότηση προς το Δ.Σ. της Τράπεζας, προκειμένου:
- πρώτον, εφόσον παραστεί ανάγκη, να εξειδικεύσει επί περαιτέρω τους όρους της έκδοσης των προνομιούχων μετοχών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Άρθρο 1, του Ν. 3723/2008 και κυρίως εκείνους που ενσωματώνουν τις εν γένει ιδιότητες βάσει των οποίων θα γίνονται δεκτές ως κύρια στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 και των αντίστοιχων αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος,
- δεύτερον, να ρυθμίσει κάθε άλλο ζήτημα που απορρέει ή συνδέεται ακραιφνώς με την συγκεκριμένη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, καθώς και να προβεί σε οποιαδήποτε απαραίτητη ενέργεια για την υλοποίηση των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, περί της αυξήσεως αυτής και
- τρίτον, να υπογράψει την προβλεπόμενη από τον Ν. 3723/2008 και την υπ' αριθμό 54201/Β'2884/26.11.2008 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, σχετική σύμβαση μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Τράπεζας, στο πλαίσιο των σημερινών αποφάσεων.

Τη 14.05.2009 υπεγράφη η ανωτέρω σύμβαση και ακολούθως την 25.05.2009 το Δ.Σ. της Τράπεζας προχώρησε στην πιστοποίηση της καταβολής της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της, η οποία καλύφθηκε ολοσχερώς από το Ελληνικό Δημόσιο, δια της εισφοράς 224.960 Ομολόγων, συνολικής ονομαστικής αξίας € 224.960.000, (τα οποία εκδόθηκαν με την υπ' αριθμόν 2/35006/0023Α/14.05.2009 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, με ISIN GR0514017145, αφού αποτιμήθηκαν από την Επιτροπή που ορίστηκε με την υπ' αριθμόν 23388.Β.1306/8.05.2009 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών) εντός της προβλεπόμενης από το άρθρο 11 του Κ.Ν. 2190/1920 προθεσμίας κάλυψης.