



ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

(Α) ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΜΕ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ 664.689.407 ΝΕΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕ ΑΝΑΛΟΓΙΑ 19 ΝΕΕΣ ΠΡΟΣ 1 ΠΑΛΑΙΑ ΜΕΤΟΧΗ ΚΑΙ ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ €0,30 ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟ 18.02.2013 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ Α΄ ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΑΞΙΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ (ΕΦΕΞΗΣ «Η ΑΥΞΗΣΗ»).

ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΕΙ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΕΠΟΜΕΝΩΣ ΕΑΝ Η ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΠΛΗΡΗΣ, ΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΘΑ ΑΥΞΗΘΕΙ ΜΕΧΡΙ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 13α ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Κ.Ν.2190/1920.

(Β) ΓΙΑ ΤΗΝ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΜΗ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΩΝ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ, ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ, ΜΕ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΟΥ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ ΜΕ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ Ή ΚΑΙ ΝΕΩΝ) ΠΟΥ ΘΑ ΕΧΟΥΝ ΣΥΜΜΕΤΑΣΧΕΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΣ ΣΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ, ΜΕ ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΜΙΑ (1) ΟΜΟΛΟΓΙΑ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΜΙΑ (1) ΜΕΤΟΧΗ ΚΑΙ ΜΕ ΤΙΜΗ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ €0,30 ΑΝΑ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΗ ΟΜΟΛΟΓΙΑ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟ 18.02.2013 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ Α΄ ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ ΘΑ ΕΠΙΣΤΡΑΦΟΥΝ ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥΣ, ΕΦΟΣΟΝ ΔΕΝ ΑΝΤΛΗΘΟΥΝ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΥΨΟΥΣ €396 ΕΚΑΤ, ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΟΥ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ. (ΒΛ. ΕΝΟΤΗΤΕΣ 4.5 ΚΑΙ 4.6).

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

ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΚΔΟΣΗΣ



Η ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΕΙΝΑΙ Η 3 ΙΟΥΝΙΟΥ 2013

ΑΥΤΗ Η ΣΕΛΙΔΑ ΕΧΕΙ ΣΚΟΠΙΜΩΣ ΑΦΕΘΕΙ ΚΕΝΗ

Πίνακας περιεχομένων

Πίνακας περιεχομένων	3
1. Περιληπτικό σημείωμα	7
2. Παράγοντες κινδύνου	31
2.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας	31
2.2 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη δημοσιονομική κρίση της Ελλάδας και την μεταβλητότητα των διεθνών αγορών	40
2.3 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Κλάδο	48
2.4 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις αγορές	51
2.5 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση	52
2.6 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις Μετατρέψιμες Ομολογίες	53
3. Έγγραφο αναφοράς	58
3.1 Υπεύθυνα πρόσωπα	58
3.2 Νόμιμοι Ελεγκτές	61
3.2.1 Νομικός Έλεγχος	61
3.2.2 Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές	62
3.2.3 Πρόσθετες Ελεγκτικές Εργασίες επί του Ενημερωτικού Δελτίου της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.	69
3.3 Φορολογικός Έλεγχος	77
3.4 Επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες	77
3.4.1 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες	78
3.4.1.1 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2010-2012	78
3.4.1.2 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Περιόδου 01.01-31.03.2013	83
3.5 Πληροφορίες για την Τράπεζα	86
3.5.1 Σημαντικά γεγονότα	88
3.6 Επενδύσεις	90
3.6.1 Επενδύσεις σε ενσώματα πάγια στοιχεία, ακίνητα επενδύσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία για τις χρήσεις 2010-2012 και για την περίοδο 01.01-31.03.2013	90
3.6.2 Επενδύσεις σε συμμετοχές	91
3.6.3 Επενδύσεις – αποεπενδύσεις για τις οποίες η Τράπεζα έχει αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις	92
3.6.4 Τρέχουσες επενδύσεις και επενδύσεις που βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης	92
3.7 Επισκόπηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	92
3.7.1 Εισαγωγή	92
3.7.2 Περιγραφή επιχειρηματικής δραστηριότητας	93
3.8 Δίκτυο παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών στην Ελλάδα	100
3.9 Κατανομή εσόδων	101
3.9.1 Γεωγραφική κατανομή	101
3.9.2 Ανάλυση καθαρών λειτουργικών εσόδων ανά τομέα δραστηριότητας	101
3.10 Οργανωτική διάρθρωση	103
3.11 Ακίνητα, εγκαταστάσεις,	104
3.12 Κεφάλαια	106
3.12.1 Πηγές κεφαλαίων	106
3.12.2 Ταμειακές ροές	108
3.12.2.1 Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές του Ομίλου χρήσεων 2010-2012	108
3.12.2.2 Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές του Ομίλου περιόδου 01.01-31.03.2013	109
3.12.2.3 Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων	110
3.12.3 Διαχείριση Ενεργητικού-Παθητικού και Διαχείριση κινδύνων	110
3.12.3.1 Εισαγωγή	110
3.12.3.2 Πιστωτικός κίνδυνος	110
3.12.3.3 Κίνδυνος απομείωσης αξίας	111
3.12.3.4 Πρακτικές και διαχείριση ρυθμίσεων	111

3.12.3.5	Κίνδυνος συγκέντρωσης	113
3.12.3.6	Κίνδυνος αγοράς	113
3.12.3.7	Κίνδυνος μετοχών	114
3.12.3.8	Συναλλαγματικός κίνδυνος	114
3.12.3.9	Κίνδυνος επιτοκίου	116
3.12.3.10	Κίνδυνος ρευστότητας	118
3.12.3.11	Λειτουργικός κίνδυνος	120
3.12.3.12	Πιστωτικός κίνδυνος	121
3.12.4	Κεφαλαιακή επάρκεια	130
3.12.5	Πιστοληπτική διαβάθμιση	135
3.13	Προβλέψεις ή εκτιμήσεις κερδών	136
3.14	Διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και ανώτερα διοικητικά στελέχη	136
3.14.1	Διοικητικό Συμβούλιο	136
3.14.2	Εποπτικά και διαχειριστικά όργανα	140
3.14.2.1	Επιτροπή Ελέγχου	140
3.14.2.2	Επιτροπή Αποδοχών	141
3.14.2.3	Εκτελεστική επιτροπή (EXCO)	142
3.14.2.4	Συμβούλιο διαχείρισης Ενεργητικού- Παθητικού (ALCO)	143
3.14.2.5	Επιτροπή για την έγκριση πιστοδοτήσεων	144
3.14.2.6	Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων	144
3.14.2.7	Βιογραφικά σημειώματα μελών των εποπτικών οργάνων της Τράπεζας	145
3.14.3	Δηλώσεις μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών	146
3.15	Αμοιβές και οφέλη	148
3.16	Εταιρική διακυβέρνηση	152
3.17	Υπάλληλοι	154
3.18	Κύριοι μέτοχοι	156
3.19	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	157
3.19.1	Διεταιρικές συναλλαγές	157
3.19.2	Αμοιβές μελών Διοίκησης του Ομίλου χρήσεων 2010-2012 και περιόδου 01.01-31.03.2013	158
3.20	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις του Ομίλου, τη χρηματοοικονομική του θέση και τα αποτελέσματά του	159
3.20.1	Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 & της περιόδου 01.01-31.03.2013	160
3.20.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων 2010-2012	162
3.20.2.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσης 2010-2012	162
3.20.2.2	Ανάλυση ανά τομέα	177
3.20.2.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2010-2012	180
3.20.2.4	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ταμειακών ροών χρήσεων 2010-2012	207
3.20.2.5	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων των χρήσεων 2010-2012	208
3.20.2.6	Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες	211
3.20.2.7	Αναμόρφωση κονδυλίων χρήσης 2010	212
3.20.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων περιόδου 01.01.-31.03.2013	214
3.20.3.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01.-31.03.2013	214
3.20.3.2	Ανάλυση ανά τομέα	222
3.20.3.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης της περιόδου που έληξε την 31.03.2013	225
3.20.3.4	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ταμειακών ροών της περιόδου 01.01.-31.03.2013	237
3.20.3.5	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων της περιόδου 01.01.-31.03.2013	238
3.20.4	Σημαντικές αλλαγές στην Οικονομική Θέση της Τράπεζας και του Ομίλου	239
3.20.5	Μερισματική πολιτική	239

3.20.6	Δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες	240
3.21	Πρόσθετες πληροφορίες	247
3.21.1	Μετοχικό κεφάλαιο και εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου	247
3.21.2	Καταστατικό	247
3.21.3	Κανονιστικό Πλαίσιο	251
3.22	Σημαντικές Συμβάσεις	270
3.23	Πνευματική Ιδιοκτησία	271
3.24	Πληροφορίες για τις συμμετοχές	271
3.25	Πληροφορίες για τις τάσεις	272
3.26	Έγγραφα σε παραπομπή και έγγραφα στη διάθεση του κοινού	273
3.26.1	Έγγραφα σε παραπομπή	273
3.26.2	Έγγραφα στη διάθεση του επενδυτικού κοινού	273
4.	Σημείωμα μετοχικού τίτλου	276
4.1	Βασικές πληροφορίες	276
4.1.1	Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης	276
4.1.2	Ίδια κεφάλαια & χρηματοοικονομικό χρέος	279
4.1.3	Συμφέροντα των φυσικών & νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην Αύξηση και στην έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	282
4.1.4	Λόγοι της Δημόσιας Προσφοράς και χρήση αντληθέντων κεφαλαίων	282
4.1.5	Οι όροι της Δημόσιας Προσφοράς	282
4.1.5.1	Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	282
4.1.5.2	Έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου	284
4.1.5.3	Όροι Έκδοσης Ομολογιακού Δανείου	286
4.1.5.4	Μερίσματα Νέων Μετοχών	287
4.2	Δηλώσεις Βασικών Μετόχων	287
4.3	Πληροφορίες σχετικά με τις μετοχές της Τράπεζας	288
4.3.1	Δικαιώματα μετόχων	288
4.3.2	Φορολογία μερισμάτων	291
4.3.3	Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών	291
4.3.4	Φόρος Δωρεάς και Κληρονομιάς	292
4.4	Πληροφορίες σχετικά με τις Μετατρέψιμες Ομολογίες της Τράπεζας	292
4.4.1	Φορολογία Μετατρέψιμων Ομολογιών	311
4.5	Διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης υπέρ παλαιών μετόχων και δικαιωμάτων των απασχολούμενων	311
4.5.1	Αποκοπή και άσκηση δικαιωμάτων	311
4.5.2	Δυνατότητα Υπαναχώρησης	313
4.6	Διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων καλύψεως στην έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου	313
4.6.1	Δυνατότητα Υπαναχώρησης	315
4.7	Προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα της Δημόσιας Προσφοράς	316
4.8	Δαπάνες έκδοσης	317
4.9	Μείωση ποσοστού συμμετοχής (Dilution)	317

ΑΥΤΗ Η ΣΕΛΙΔΑ ΕΧΕΙ ΣΚΟΠΙΜΩΣ ΑΦΕΘΕΙ ΚΕΝΗ

1. Περιληπτικό σημείωμα

Η κάτωθι εισαγωγή στο Περιληπτικό Σημείωμα απαιτείται προκειμένου να παράσχει καθοδήγηση στους αναγνώστες του Περιληπτικού Σημειώματος.

Οι απαιτήσεις γνωστοποίησης στα Περιληπτικά Σημειώματα, ορίζονται ως «Στοιχεία». Τα Στοιχεία αυτά αριθμούνται σε Τμήματα Α – Ε (Α.1 – Ε.7).

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα περιέχει όλα τα Στοιχεία τα οποία απαιτείται να συμπεριληφθούν ως περιληψη σε τέτοιου είδους κινητές αξίες και στον Εκδότη. Επειδή κάποια Στοιχεία δεν απαιτείται να αναφερθούν, ενδέχεται να υπάρχουν κενά στην αρίθμηση κάποιων Στοιχείων.

Παρότι ενδέχεται για ένα Στοιχείο να απαιτείται να εισαχθεί στο Περιληπτικό Σημείωμα λόγω του είδους των κινητών αξιών και του Εκδότη, είναι πιθανό να μη δύναται να χορηγηθεί πληροφόρηση σχετικά με το Στοιχείο αυτό. Στην περίπτωση αυτή συμπεριλαμβάνεται μια συνοπτική περιγραφή στο Περιληπτικό Σημείωμα με την αναφορά «Δε συντρέχει».

Ενότητα Α – Εισαγωγή και προειδοποιήσεις	
A.1	Προειδοποίηση: <ul style="list-style-type: none">- Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα πρέπει να εκλαμβάνεται ότι αποτελεί εισαγωγή του Ενημερωτικού Δελτίου.- Κάθε επενδυτής πρέπει να βασίσει οποιαδήποτε απόφασή του σε κινητές αξίες στην εξέταση του Ενημερωτικού Δελτίου στο σύνολό του,- σε περίπτωση που αξίωση σχετική με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο παραπεμφθεί σε δικαστήριο, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται, βάσει της εθνικής νομοθεσίας κρατών μελών, να υποχρεωθεί να αναλάβει τα έξοδα μετάφρασης του Ενημερωτικού Δελτίου πριν από την έναρξη της νομικής διαδικασίας, και- αστική ευθύνη αποδίδεται μόνο στα πρόσωπα εκείνα που υπέβαλαν το Περιληπτικό Σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιαδήποτε μετάφρασής του αλλά μόνον αν το Περιληπτικό Σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές, όταν διαβάζεται μαζί με τα υπόλοιπα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου, κύριες πληροφορίες ως βοήθεια στους επενδυτές που εξετάζουν να επενδύσουν σε αυτές τις κινητές αξίες.

Ενότητα Β – Εκδότης και ενδεχόμενος εγγυητής		
B.1	Νόμιμη και εμπορική επωνυμία του εκδότη.	Η νόμιμη επωνυμία του Εκδότη είναι «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» με τον διακριτικό τίτλο «ΑΤΤΙΚΑ BANK».
B.2	Έδρα και νομική μορφή του εκδότη, νομοθεσία βάσει της οποίας ενεργεί ο εκδότης και χώρα σύστασης.	<p>Η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, (εφεξής «η Τράπεζα» ή «Attica Bank» ή «ο Εκδότης») ιδρύθηκε το 1925 και συστάθηκε ως Ανώνυμη εταιρία με Αριθμό Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06. Η Τράπεζα διατηρεί την έδρα της στην Αθήνα, επί της οδού Ομήρου 23.</p> <p>Οι μετοχές της εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αθηνών («Χ.Α.») το 1964.</p> <p>Η λειτουργία της Τράπεζας διέπεται γενικότερα από τις διατάξεις του Ν.2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιριών», όπως ισχύει, αλλά και τις ειδικότερες ως προς τις τράπεζες – και για τον λόγο αυτό υπερισχύουσες - διατάξεις του νόμου περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων Ν.3601/2007 ως ισχύει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»). Επίσης, η λειτουργία της Τράπεζας διέπεται από τις ισχύουσες διατάξεις του χρηματιστηριακού δικαίου και του δικαίου Κεφαλαιαγοράς όπως αυτές προβλέπονται ενδεικτικά στις διατάξεις του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, των Ν.3016/2002, Ν.3340/2005, Ν.3401/2005, Ν.3371/2005 και Ν.3556/2007, όπως ισχύουν. Επιπλέον, η Τράπεζα υπάγεται στο νομοθετικό-θεσμικό πλαίσιο περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης Ν.3723/2008 και Ν.3756/2009.</p>
B.3	Περιγραφή της φύσης των τρεχουσών πράξεων και των κυριότερων δραστηριοτήτων του εκδότη - και σχετικοί κύριοι παράγοντες αναφέροντας τις σημαντικότερες κατηγορίες προϊόντων	<p>Ο Όμιλος της ΑΤΤΙΚΑ BANK (εφεξής ο «Όμιλος») δραστηριοποιείται στους παρακάτω τομείς:</p> <ul style="list-style-type: none">• Λιανική Τραπεζική (συμπεριλαμβανομένης της στεγαστικής πίστης)• Επιχειρηματική Τραπεζική• Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing) και πρακτόρευση επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)• Επενδυτικές δραστηριότητες• Υπηρεσίες χρηματιστηριακών συναλλαγών και διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων• Τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα (bancassurance).

	<p>που πωλήθηκαν ή/και υπηρεσιών που παρασχέθηκαν, και προσδιορισμός των κυριότερων αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται ο εκδότης.</p>	<p>Η ΑΤΤΙΚΑ BANK διαθέτει στην Ελλάδα δίκτυο 80 καταστημάτων εκ των οποίων τα 51, ή ποσοστό 64%, λειτουργούν στο Ν. Αττικής και στο Ν. Θεσσαλονίκης. Παράλληλα, η ΑΤΤΙΚΑ BANK προσφέρει τραπεζική εξυπηρέτηση και μέσω του δικτύου Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ΑΤΜ) το οποίο συνολικά αριθμεί 92 σημεία εξυπηρέτησης σε όλη την Ελλάδα. Εκτός αυτών, η Τράπεζα συμμετέχει στο Διατραπεζικό Σύστημα Δίας μέσω του οποίου οι πελάτες της Τράπεζας έχουν πρόσβαση σε πάνω από 5.000 ΑΤΜ πανελλαδικά.</p>
<p>B.4α</p>	<p>Περιγραφή των σημαντικότερων πρόσφατων τάσεων που επηρεάζουν τον εκδότη και των αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται.</p>	<p>Στο επόμενο διάστημα οι παράγοντες που θα διαμορφώσουν το τοπίο στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα συνδέονται τόσο με τις γενικότερες εξελίξεις στην οικονομία, όσο και με εξελίξεις που αφορούν το ίδιο το τραπεζικό σύστημα.</p> <p>Η ύφεση της ελληνικής οικονομίας θα συνεχιστεί το 2013 με χαμηλότερους ρυθμούς και αναμένεται να διαμορφωθεί σε 4,5%. Από το β' τρίμηνο του 2013, το κλίμα έχει αρχίσει να βελτιώνεται λόγω της έναρξης του προγράμματος αποκρατικοποιήσεων, τις προοπτικές επίτευξης πρωτογενούς πλεονάσματος και την αναμενόμενη αύξηση των τουριστικών αφίξεων στη χώρα το 2013¹.</p> <p>Όσον αφορά τα υπόλοιπα καταθέσεων της Τράπεζας, σημειώνεται ότι το α' τρίμηνο του 2013 παρατηρήθηκε οριακή αύξηση των καταθέσεων, η οποία από τον Απρίλιο του 2013 και μετά-λόγω των γεγονότων της Κύπρου- ακολούθησε πτωτική πορεία με μείωση των υπολοίπων σε ελεγχόμενο επίπεδο. Όσον αφορά τις οικονομικές εξελίξεις στην Κύπρο αυτές αναμένεται να επηρεάσουν και την ελληνική οικονομία, σε περιορισμένο όμως βαθμό. Σημειώνεται ότι η Attica Bank δεν δραστηριοποιείται στην Κύπρο.</p> <p>Η βελτίωση του οικονομικού κλίματος το τελευταίο χρονικό διάστημα και η διαφαινόμενη επιτυχία της ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών εκτιμάται ότι θα έχει ως αποτέλεσμα την ανάκαμψη των καταθέσεων στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα. Σε ότι αφορά τις χορηγήσεις της Τράπεζας, η διαφαινόμενη επιτυχία της ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών, σε συνδυασμό με την ενεργοποίηση χρηματοδοτούμενων προγραμμάτων (Ε.Σ.Π.Α.), θα οδηγήσει στο β' εξάμηνο του 2013 σε σταδιακή αύξηση των χορηγήσεων.</p> <p>Με βάση τα παραπάνω, εκτιμάται ότι το κόστος χρήματος της Τράπεζας για το υπόλοιπο του 2013 θα μειωθεί μέσω της υποχώρησης των επιτοκίων καταθέσεων. Επίσης, με την ολοκλήρωση της Αύξησης και της έκδοσης του ΜΟΔ, η Τράπεζα θα έχει την δυνατότητα άντλησης χαμηλότερου κόστους ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα χωρίς να απαιτείται η προσφυγή στον Ε.Λ.Α. που συνεπάγεται υψηλότερο κόστος. Σημειώνεται, ότι ο δανεισμός μέσω Ε.Λ.Α, στο τέλος Μαΐου 2013, ανήλθε σε ποσό € 585 εκατ. Από την άλλη πλευρά, η σταδιακή αύξηση της πιστωτικής επέκτασης, θα βελτιώσει τα έσοδα από τόκους και θα αντισταθμίσει την μικρή αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση. Συνεπώς, η μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους που παρατηρήθηκε το α' τρίμηνο του 2013, σταδιακά εκτιμάται ότι θα αναστραφεί για την περίοδο 1.4-31.12.2013.</p> <p>Όσον αφορά τα δάνεια σε καθυστέρηση, αναμένεται μικρή αύξηση αυτών έως τα τέλη της χρήσης δεδομένου του κύκλου ύφεσης στον οποίο βρίσκεται η ελληνική οικονομία.</p> <p>Αναφορικά με την εξέλιξη των συνολικών λειτουργικών εξόδων του Ομίλου (περιλαμβάνονται τα έξοδα μισθοδοσίας) εκτιμάται ότι η πτωτική τάση που παρατηρείται στο α' τρίμηνο του 2013 θα συνεχιστεί για το υπόλοιπο του έτους.</p>

¹ Πηγή: IMF World Economic Outlook April 2013: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2013/01/pdf/text.pdf> Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες από την ανωτέρω πηγή έχουν αναπαραχθεί πιστά και εξ' όσων η Τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από την πηγή αυτή, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

B.5	Εάν ο εκδότης είναι μέλος ομίλου, περιγραφή του ομίλου και της θέσης που κατέχει σε αυτόν ο εκδότης.	Οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου συμπεριλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Νέου Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε με την μέθοδο της Καθαρής Θέσης.																												
B.6	<p>- Στο βαθμό που είναι γνωστό στον εκδότη, το όνομα κάθε προσώπου το οποίο κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του εκδότη που πρέπει να κοινοποιείται δυνάμει της εθνικής νομοθεσίας του εκδότη, καθώς και το ύψος της συμμετοχής που κατέχει το πρόσωπο αυτό.</p> <p>- Διευκρινίζεται εάν οι κύριοι μέτοχοι του εκδότη κατέχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου, εφόσον υπάρχουν.</p> <p>- Να αναφερθεί εάν και από ποιον ο εκδότης κατέχεται ή ελέγχεται, άμεσα ή έμμεσα, στο βαθμό που ο εκδότης γνωρίζει τις σχετικές πληροφορίες, και να περιγραφεί η φύση αυτού του ελέγχου.</p>	<p>Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη σχετική μετοχική σύνθεση της Τράπεζας βάσει των κοινών μετοχών της, σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 18.02.2013 (ημερομηνία της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων) , μετά την πραγματοποίηση του reverse split των κοινών μετοχών της Τράπεζας:</p> <table border="1" data-bbox="555 562 1426 1014"> <thead> <tr> <th colspan="4">Μετοχική Σύνθεση Κοινών Ονομαστικών μετά Ψήφου Μετοχών μετά το Reverse Split (σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 18.02.2013)</th> </tr> <tr> <th>Μέτοχοι</th> <th>Αριθμός κοινών μετοχών</th> <th>Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου (βάσει του Ν. 3556/2007)</th> <th>% Δικαιωμάτων Ψήφου (βάσει του Ν. 3556/2007)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.</td> <td>14.996.733</td> <td>14.996.733</td> <td>42,87%</td> </tr> <tr> <td>Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α. Τ. Ε.</td> <td>7.847.570</td> <td>7.847.570</td> <td>22,43%</td> </tr> <tr> <td>Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων</td> <td>6.746.251</td> <td>6.746.256</td> <td>19,28%</td> </tr> <tr> <td>Επενδυτικό Κοινό (ποσοστό<5%)</td> <td>5.393.099</td> <td>5.393.099</td> <td>15,42%</td> </tr> <tr> <td>Σύνολο</td> <td>34.983.653</td> <td>34.983.653</td> <td>100,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.</p> <p>Σημειώνεται ότι, με βάση τις γνωστοποιήσεις που έχουν αποσταλεί στην Τράπεζα δυνάμει του Ν. 3556/2007, κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο πλην όσων αναφέρονται στον παραπάνω πίνακα, δεν κατέχει ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του 5% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου των κοινών μετοχών της Τράπεζας.</p> <p>Στο βαθμό που η Τράπεζα γνωρίζει, η φύση του ελέγχου που ασκείται από τους μετόχους της, δεν ασκείται με τρόπο καταχρηστικό προς διασφάλιση δε αυτού η Τράπεζα τηρεί όλους τους προβλεπόμενους από την κείμενη νομοθεσία περί εισηγμένων τραπεζικών εταιριών και περί εταιρικής διακυβέρνησης μηχανισμούς.</p> <p>Επίσης, η Τράπεζα, κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, κατέχει 52.482 ίδιες μετοχές με αξία κτήσης € 97.332,30 , οι οποίες αντιπροσωπεύουν ποσοστό 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιωμάτων ψήφου ονομαστικών μετοχών. Η τελευταία πράξη αγοράς αυτών πραγματοποιήθηκε στις 18.02.2009 και έκτοτε δεν έχει μεταβληθεί ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατέχει η Τράπεζα.</p> <p>Επιπλέον, το Ελληνικό Δημόσιο κατέχει άμεσα 286.285.714 μη μεταβιβάσιμες, εξαγοράσιμες προνομιάς μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη. Οι μετοχές εκδόθηκαν βάσει των προβλέψεων του Ν.3723/2008 «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης».</p> <p>Η ανωτέρω άμεση συμμετοχή του Ελληνικού Δημοσίου στην Τράπεζα παρέχει στο Ελληνικό Δημόσιο, μεταξύ άλλων, δικαίωμα ψήφου στην γενική συνέλευση των προνομιάς μετόχων, διορισμού εκπροσώπου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ο οποίος έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων με στρατηγικό χαρακτήρα ή αποφάσεων με τις οποίες μεταβάλλεται ουσιαδώς η νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της συνέλευσης των μετόχων ή απόφαση για τη διανομή μερίσματος και την πολιτική παροχών προς τα ανώτατα μέλη της διοίκησης, ή απόφαση που δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιαδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.</p>	Μετοχική Σύνθεση Κοινών Ονομαστικών μετά Ψήφου Μετοχών μετά το Reverse Split (σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 18.02.2013)				Μέτοχοι	Αριθμός κοινών μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου (βάσει του Ν. 3556/2007)	% Δικαιωμάτων Ψήφου (βάσει του Ν. 3556/2007)	Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.	14.996.733	14.996.733	42,87%	Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α. Τ. Ε.	7.847.570	7.847.570	22,43%	Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων	6.746.251	6.746.256	19,28%	Επενδυτικό Κοινό (ποσοστό<5%)	5.393.099	5.393.099	15,42%	Σύνολο	34.983.653	34.983.653	100,00%
Μετοχική Σύνθεση Κοινών Ονομαστικών μετά Ψήφου Μετοχών μετά το Reverse Split (σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 18.02.2013)																														
Μέτοχοι	Αριθμός κοινών μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου (βάσει του Ν. 3556/2007)	% Δικαιωμάτων Ψήφου (βάσει του Ν. 3556/2007)																											
Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.	14.996.733	14.996.733	42,87%																											
Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α. Τ. Ε.	7.847.570	7.847.570	22,43%																											
Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων	6.746.251	6.746.256	19,28%																											
Επενδυτικό Κοινό (ποσοστό<5%)	5.393.099	5.393.099	15,42%																											
Σύνολο	34.983.653	34.983.653	100,00%																											

B.7	<p>Επιλεγμένες ιστορικές κύριες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τον εκδότη, οι οποίες παρέχονται για κάθε οικονομική χρήση της περιόδου που καλύπτουν οι ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες και για κάθε μεταγενέστερη ενδιάμεση οικονομική περίοδο που συνοδεύεται από συγκριτικά στοιχεία που αντιστοιχούν στην ίδια περίοδο της προηγούμενης χρήσης· η υποβολή ωστόσο των ισολογισμών τέλους χρήσεως είναι αρκετή για να πληρούται η απαίτηση περί συγκρίσιμων πληροφοριών από τον ισολογισμό. Αυτό πρέπει να συνοδεύεται από αφηγηματική περιγραφή της σημαντικής αλλαγής στη χρηματοοικονομική κατάσταση του εκδότη και των αποτελεσμάτων εκμετάλλευσης κατά τη διάρκεια ή μετά την περίοδο που καλύπτουν οι ιστορικές κύριες χρηματοοικονομικές πληροφορίες</p>	<p>Οι επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρατίθενται κατωτέρω έχουν εξαχθεί από:</p> <p>α) Τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. β) Τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011, για την χρήση 2010, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. γ) Τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012, για τις χρήσεις 2011 και 2012, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. δ) Τις δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1.1 – 31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών.</p> <p>Σημειώνεται ότι τυχόν διαφορές στα αθροίσματα των κατωτέρω πινάκων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</p> <table border="1" data-bbox="555 613 1337 1182"> <thead> <tr> <th colspan="4">ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ</th> </tr> <tr> <th>(ποσά σε € χιλ.)</th> <th>31.12.2010</th> <th>31.12.2011</th> <th>31.12.2012</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</td> </tr> <tr> <td>Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</td> <td>304.922</td> <td>120.329</td> <td>52.399</td> </tr> <tr> <td>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</td> <td>5.105</td> <td>49</td> <td>13</td> </tr> <tr> <td>Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)</td> <td>3.709.704</td> <td>3.468.910</td> <td>3.240.905</td> </tr> <tr> <td>Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση</td> <td>253.137</td> <td>128.268</td> <td>141.708</td> </tr> <tr> <td>Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού⁽¹⁾</td> <td>497.363</td> <td>458.345</td> <td>463.254</td> </tr> <tr> <td>Σύνολο ενεργητικού</td> <td>4.770.229</td> <td>4.175.902</td> <td>3.898.279</td> </tr> <tr> <td colspan="4">ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</td> </tr> <tr> <td>Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα</td> <td>778.053</td> <td>670.637</td> <td>730.931</td> </tr> <tr> <td>Υποχρεώσεις προς πελάτες</td> <td>3.317.278</td> <td>3.089.849</td> <td>2.917.704</td> </tr> <tr> <td>Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων⁽²⁾</td> <td>152.567</td> <td>156.294</td> <td>153.305</td> </tr> <tr> <td>Σύνολο υποχρεώσεων</td> <td>4.247.899</td> <td>3.916.779</td> <td>3.801.939</td> </tr> <tr> <td colspan="4">ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</td> </tr> <tr> <td>Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας⁽³⁾</td> <td>520.940</td> <td>257.727</td> <td>95.029</td> </tr> <tr> <td>Δικαιώματα Μειοψηφίας</td> <td>1.390</td> <td>1.395</td> <td>1.311</td> </tr> <tr> <td>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</td> <td>522.330</td> <td>259.123</td> <td>96.340</td> </tr> <tr> <td>Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων</td> <td>4.770.229</td> <td>4.175.902</td> <td>3.898.279</td> </tr> </tbody> </table> <p>Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.</p> <p>Σημειώσεις:</p> <p>1 Περιλαμβάνονται: (i) Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, (ii) Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα - Απαιτήσεις, (iii) Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις, (iv) Συμμετοχές σε Συγγενείς Επιχειρήσεις, (v) Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (vi) Επενδύσεις σε Ακίνητα, (vii) Άυλα Πάγια Στοιχεία, (viii) Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις, (ix) Λοιπά Περιουσιακά Στοιχεία Ενεργητικού.</p> <p>2 Περιλαμβάνονται: (i) Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις, (ii) Εκδοθείσες ομολογίες, (iii) Υποχρεώσεις παραχών προσωπικού, (iv) Λοιπές προβλέψεις, (v) Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, (vi) Λοιπές υποχρεώσεις.</p> <p>3 Περιλαμβάνονται: 286.285.714 εξαγοράσιμες προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 έκαστη, με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις αναλυτικές διατάξεις του Ν. 3723/2008 για την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας.</p>	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ				(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	304.922	120.329	52.399	Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.105	49	13	Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.709.704	3.468.910	3.240.905	Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	253.137	128.268	141.708	Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	497.363	458.345	463.254	Σύνολο ενεργητικού	4.770.229	4.175.902	3.898.279	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	778.053	670.637	730.931	Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.317.278	3.089.849	2.917.704	Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων ⁽²⁾	152.567	156.294	153.305	Σύνολο υποχρεώσεων	4.247.899	3.916.779	3.801.939	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας ⁽³⁾	520.940	257.727	95.029	Δικαιώματα Μειοψηφίας	1.390	1.395	1.311	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	522.330	259.123	96.340	Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	4.770.229	4.175.902	3.898.279
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ																																																																														
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012																																																																											
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																																																																														
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	304.922	120.329	52.399																																																																											
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.105	49	13																																																																											
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.709.704	3.468.910	3.240.905																																																																											
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	253.137	128.268	141.708																																																																											
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	497.363	458.345	463.254																																																																											
Σύνολο ενεργητικού	4.770.229	4.175.902	3.898.279																																																																											
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ																																																																														
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	778.053	670.637	730.931																																																																											
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.317.278	3.089.849	2.917.704																																																																											
Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων ⁽²⁾	152.567	156.294	153.305																																																																											
Σύνολο υποχρεώσεων	4.247.899	3.916.779	3.801.939																																																																											
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ																																																																														
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας ⁽³⁾	520.940	257.727	95.029																																																																											
Δικαιώματα Μειοψηφίας	1.390	1.395	1.311																																																																											
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	522.330	259.123	96.340																																																																											
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	4.770.229	4.175.902	3.898.279																																																																											

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2010	2011	2012
Καθαρά έσοδα από τόκους	115.011	97.153	42.138
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	31.623	19.858	19.278
Σύνολο λοιπών εσόδων ⁽¹⁾	7.782	2.702	(2.065)
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	154.415	119.713	59.351
Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	(42.524)	(253.569)	(142.884)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(65.988)	(66.310)	(61.775)
Σύνολο λοιπών εξόδων ⁽²⁾	(42.361)	(49.099)	(45.263)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(150.873)	(368.978)	(249.922)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(474)	(536)	(1.448)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	3.068	(249.800)	(192.019)
Φόρος εισοδήματος	(8.812)	33	10.420
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	(5.744)	(249.768)	(181.599)
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής	(5.744)	(249.773)	(181.514)
Δικαιώματα μειοψηφίας	0	6	(85)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώσεις:

(1) Περιλαμβάνονται: (i) Κέρδη / (Ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις, (ii) Κέρδη / (Ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου και (iii) Λοιπά έσοδα/έξοδα.
(2) Περιλαμβάνονται: (i) Γενικά λειτουργικά έξοδα και (ii) Αποσβέσεις.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2010	2011	2012
Ζημιές χρήσης	(5.744)	(249.768)	(181.599)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(51.428)	(13.440)	18.816
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(57.171)	(263.207)	(162.783)
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής	(57.171)	(263.213)	(162.698)
Δικαιώματα μειοψηφίας	0	6	(85)
Σύνολο αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων	(57.171)	(263.207)	(162.783)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα βασικά αποτελέσματα ανά μετοχή του Ομίλου της Τράπεζας των χρήσεων 2010 - 2012:

ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2010	2011	2012
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης ιδιοκτητών μητρικής	(5.744)	(249.773)	(181.514)
Μείον: απόδοση προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου	(7.615)	(8.016)	(8.016)
Ζημιές αναλογούσες στους κοινούς μετόχους μητρικής	(13.359)	(257.789)	(189.530)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά τη χρήση	244.833.091	244.833.091	244.833.091
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την χρήση	244.833.091	244.833.091	244.833.091
Βασικά & προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (€)	(0,0546)	(1,0529)	(0,7741)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες του Ομίλου, οι οποίοι υπολογίσθηκαν με βάση οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2010 - 2012:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ

	2010	2011	2012
Δείκτες Αποδοτικότητα			
Κόστος προς Έσοδα	70,2%	96,4%	180,3%
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	0,6%	-63,9%	-108,0%
Απόδοση Ομίλου επί των Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων *	0,1%	-6,1%	-5,3%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	0,1%	-5,6%	-4,8%
Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας**			
Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I)	16,4%	8,7%	3,4%
Κεφαλαιακής Επάρκειας	19,0%	10,7%	4,8%
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	74,5%	81,2%	71,0%
Καθαρά έσοδα από τόκους / Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.) *	2,5%	2,4%	1,2%
Καθαρά έσοδα από τόκους / Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.)	20,8%	24,9%	23,7%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	20,5%	16,6%	32,5%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	70,2%	96,4%	180,3%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	2,2%	2,6%	2,7%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	0,8%	0,5%	0,4%
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	85,2%	82,9%	81,0%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	69,5%	74,0%	74,8%
Δείκτης ρευστότητας	30,4%	21,4%	19,8%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο ενεργητικού	77,8%	83,1%	83,1%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (Μ.Ο.) / Μέσος όρος ενεργητικού *	90,8%	91,6%	89,7%
Ίδια κεφάλαια / Σύνολο ενεργητικού	10,9%	6,2%	2,5%

Πηγή: () Οι Δείκτες «Απόδοση Ομίλου επί των Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων», «Καθαρά έσοδα από τόκους / Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.)» (ήτοι το «Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)» και «Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (Μ.Ο.) / Μέσος όρος ενεργητικού» έχουν υπολογισθεί βάσει επεξεργασίας στοιχείων από την Τράπεζα για τον υπολογισμό του ύψους Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού. Οι λοιποί δείκτες υπολογίσθηκαν από την Τράπεζα με βάση τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.*

*(**) Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της χρήσης 2012 έχουν διαμορφωθεί χωρίς να ληφθεί υπόψη η παρούσα Αύξηση.*

Σημειώνεται ότι κατά την 31η Δεκεμβρίου της εξεταζόμενης τριετίας (2010-2012) ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I) και ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) συνέπυπτε, καθώς η Τράπεζα δεν διέθετε στοιχεία συμπληρωματικών βασικών ιδίων κεφαλαίων.

Η μείωση του υπολοίπου του λογαριασμού «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» την 31.12.2012 κατά 56% σε σχέση με την 31.12.2011 και κατά 61% την 31.12.2011 σε σχέση με την 31.12.2010 οφείλεται κυρίως στην κατά 71% και 65% αντίστοιχα μείωση του υπολοίπου καταθέσεων προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού στη διατραπεζική αγορά. Το γεγονός αυτό οφείλεται στη χρήση των κεφαλαίων λόγω της ανάγκης που δημιουργήθηκε από την διαχρονικά αυξανόμενη έλλειψη ρευστότητας στην αγορά.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (μετά από προβλέψεις) της Τράπεζας την 31.12.2012 σημείωσε μείωση της τάξεως του 6,6% σε σχέση με την 31.12.2011 και κατά την 31.12.2011 μείωση της τάξεως του 6,5% σε σχέση με την 31.12.2010, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του ύψους των χορηγήσεων στον εμπορικό τομέα κατά 17% σωρευτικά και στα δύο έτη. Η μείωση αυτή οφείλεται στο ιδιαίτερα ασταθές οικονομικό περιβάλλον που είχε ως αποτέλεσμα τόσο την αντιστροφή της πιστωτικής επέκτασης ως απόφαση της πολιτικής της Τράπεζας, όσο και τη μειωμένη ζήτηση κατά τις εξεταζόμενες περιόδους.

Το σύνολο των καταθέσεων σε ενοποιημένο επίπεδο διαμορφώθηκε σε €2,9 δισ. την 31.12.2012, έναντι €3,1 δισ. την 31.12.2011 και €3,3 δισ. την 31.12.2010, παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 5,6% μεταξύ 31.12.2012 και 31.12.2011 και μείωση της τάξεως του

	<p>6,9% μεταξύ 31.12.2011 και 31.12.2010. Η εν λόγω μείωση κατά την διετία 2011-2012 αποτέλεσε γενικότερο φαινόμενο στον ελληνικό τραπεζικό κλάδο ως αποτέλεσμα της υποβάθμισης της ελληνικής οικονομίας και της απόσυρσης καταθέσεων για κάλυψη αναγκών των νοικοκυριών. Το σύνολο των καταθέσεων σε ενοποιημένο επίπεδο διαμορφώθηκε σε €3,05 δις ην 31.03.2013 έναντι €2,9 δισ. την 31.12.2012 παρουσιάζοντας αύξηση της τάξεως του 4,6% ως αποτέλεσμα της βελτίωσης του οικονομικού κλίματος στην Ελλάδα.</p> <p>Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» διαμορφώθηκε σε €730.931 χιλ. την 31.12.2012 έναντι €670.637 χιλ. την 31.12.2011 και €778.053 χιλ. την 31.12.2010 και περιλαμβάνει κυρίως «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» ύψους €692 εκατ. την 31.12.2012 που αφορούν σε διατραπεζικές αναλήψεις ύψους €180 εκατ. από το Emergency Liquidity Assistance (ELA) και ύψους € 510 εκατ. από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Οι «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» την 31.12.2011 διαμορφώθηκαν σε €645 εκατ. και περιλαμβάνουν κυρίως ποσό ύψους €625 εκατ. που είχε αντληθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Τέλος, την 31.12.2010 οι καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής διαμορφώθηκαν σε €750 εκατ. και περιλαμβάνει κυρίως ποσό ύψους €600 εκατ. που είχε αντληθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.</p> <p>Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου εμφανίζονται μειωμένα κατά 63% κατά την 31.12.2012 σε σχέση με την 31.12.2011 και κατά 50% κατά την 31.12.2011 σε σχέση με την 31.12.2010, καθώς επηρεάστηκαν κυρίως από την επιβάρυνση του λογαριασμού «Σωρευμένα Κέρδη (Ζημίες)» λόγω των σωρευτικών καθαρών ζημιών του Ομίλου ύψους €415.530 χιλ. έως την 31.12.2012 εκ των οποίων ύψους €234.009 χιλ είχαν σωρευτεί έως την 31.12.2011. Ως αποτέλεσμα, ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I) διαμορφώθηκε σε 3,4% κατά την 31.12.2012 συγκριτικά με 8,7% κατά την 31.12.2011 και 16.4% κατά την 31.12.2010,</p> <p>Τα καθαρά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 57% το 2012 σε σχέση με το 2011, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του ποσοστού νέων χορηγήσεων σε πελάτες, καθώς και της αύξησης των εξόδων τόκων καταθέσεων πελατών και του υψηλότερου κόστους άντλησης ρευστότητας από το Ευρωσύστημα.</p> <p>Τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες της Τράπεζας μειώθηκαν κατά 9,1% το 2012 σε σχέση με το 2011 και κατά 20% το 2011 σε σχέση με το 2010 γεγονός που οφείλεται κυρίως στην μείωση των προμηθειών από κίνηση κεφαλαίων και στις μεταβολές στις καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου.</p> <p>Η ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ομίλου για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 διαμορφώθηκε σε € (42.524) χιλ., € (253.569) χιλ. και (142.884) χιλ. αντίστοιχα. Η κατά 44% μείωση της ζημίας απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ομίλου κατά την χρήση 2012 σε σχέση με την χρήση 2011 οφείλεται κυρίως στο γεγονός ότι η ζημία απομείωσης που προέκυψε από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου κατά τη χρήση 2012 διαμορφώθηκε συνολικά σε €6.489 χιλ. σημαντικά μειωμένη σε σχέση με την χρήση 2011 που είχε διαμορφωθεί συνολικά σε €142.396 χιλ..</p> <p>Οι δαπάνες για αμοιβές και έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 7% στη χρήση 2012 έναντι της χρήσης 2011, κυρίως ως αποτέλεσμα της προσπάθειας της Διοίκησης για περιορισμό των λειτουργικών εξόδων της, ενώ στη χρήση 2011 παρουσίασαν οριακή αύξηση της τάξης του 0,5%.</p> <p>Το 2012 τα προ φόρων αποτελέσματα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους €192.019 χιλ., έναντι ζημιών €249.800 χιλ. το 2011. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στην κατά 50% μείωση των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου ως απόρροια του δυσμενούς οικονομικού περιβάλλοντος κατά την διετία 2011-2012.</p> <p>Το 2011 τα προ φόρων αποτελέσματα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους €249.800 χιλ. το 2011 έναντι κερδών €3.068 χιλ. το 2010 λόγω του γεγονότος ότι οι ζημίες απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων διαμορφώθηκαν από €42.524 χιλ. το 2011 σε €253.569 χιλ. το 2012 ως αποτέλεσμα της στρατηγικής απόφασης της Διοίκησης για την περαιτέρω θωράκιση και διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, με την αναγνώριση αναγκαίων προβλέψεων απομείωσης.</p> <p>Ως συνέπεια των ανωτέρω, ο Όμιλος εμφάνισε ζημίες μετά φόρων και δικαιωμάτων μειοψηφίας ύψους €181.514 χιλ. για τη χρήση 2012, έναντι ζημιών ύψους €249.773 χιλ. για τη χρήση 2011 και ζημιών ύψους €5.744 χιλ. για τη χρήση 2010.</p> <p>Επιλεγμένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου της Τράπεζας για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012 παρατίθενται στον ακόλουθο</p>
--	--

πίνακα:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2012	31.03.2013
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399	22.814
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.240.905	3.223.099
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	141.708	134.132
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	463.267	425.231
Σύνολο ενεργητικού	3.898.279	3.805.276
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	730.931	509.156
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.917.704	3.052.897
Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων ⁽²⁾	153.304	159.142
Σύνολο υποχρεώσεων	3.801.939	3.721.196
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό Κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	85.710	85.710
Μετοχικό Κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.200	100.200
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.113	362.113
Αποθεματικά	(37.464)	(31.034)
Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	(415.530)	(434.188)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας⁽³⁾	95.029	82.801
Δικαιώματα Μειοψηφίας	1.311	1.281
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	96.340	84.081
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	3.898.279	3.805.277

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Σημειώσεις:

(1) Περιλαμβάνονται: (i) Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, (ii) Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, (iii) Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα - Απαιτήσεις, (iv) Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις, (v) Συμμετοχές σε Συγγενείς Επιχειρήσεις, (vi) Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (vii) Επενδύσεις σε Ακίνητα, (viii) Άυλα Πάγια Στοιχεία, (ix) Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις και (x) Λοιπά Περιουσιακά Στοιχεία Ενεργητικού.

(2) Περιλαμβάνονται: (i) Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις, (ii) Εκδοθείσες ομολογίες, (iii) Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού, (iv) Λοιπές προβλέψεις, (v) Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, (vi) Λοιπές υποχρεώσεις.

(3) Περιλαμβάνονται: 286.285.714 εξαγοράσιμες προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 έκαστη, με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις αναλυτικές διατάξεις του Ν. 3723/2008 για την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01- 31.03.2012	01.01- 31.03.2013
Καθαρά έσοδα από τόκους	16.914	5.302
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5.462	5.417
Σύνολο λοιπών εσόδων ⁽¹⁾	338	1.203
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	22.713	11.923
Προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις	(10.774)	(12.059)
Προβλέψεις για λοιπούς πιστωτικούς κινδύνους	(11.672)	(4.285)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(15.242)	(14.062)
Σύνολο λοιπών εξόδων ⁽²⁾	(8.620)	(7.457)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(46.308)	(37.862)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(577)	40
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(24.172)	(25.900)
Φόρος εισοδήματος	18.580	7.216
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	(5.592)	(18.683)
Κατανέμονται σε:		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(5.575)	(18.653)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(18)	(30)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Σημειώσεις:

(1) Περιλαμβάνονται: (i) Κέρδη / (Ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις, (ii) Κέρδη / (Ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου και (iii) Λοιπά έσοδα/έξοδα.

(2) Περιλαμβάνονται: (i) Γενικά λειτουργικά έξοδα και (ii) Αποσβέσεις.

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01- 31.03.2012	01.01- 31.03.2013
Ζημιές περιόδου μετά από φόρους εισοδήματος που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(5.592)	(18.683)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απ' ευθείας στην καθαρή θέση	(13.794)	6.425
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(19.386)	(12.258)
Κατανέμονται σε:		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(19.368)	(12.229)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(18)	(30)
Σύνολο αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων	(19.386)	(12.258)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (μετά από προβλέψεις) της Τράπεζας την 31.03.2013 έμεινε σχεδόν αμετάβλητο σε σχέση με την 31.12.2012.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» διαμορφώθηκε σε

		<p>€509.156 χιλ. την 31.03.2013 έναντι €730.931 χιλ. την 31.12.2012 περιλαμβάνει κυρίως «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής». Ο υπολογαριασμός «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» ύψους €452 εκατ. την 31.03.2013 περιλαμβάνει διατραπεζικές αναλήψεις ύψους €430 εκατ. από το Emergency Liquidity Assistance (ELA), ενώ την 31.12.2012 περιλάμβανε διατραπεζικές αναλήψεις ύψους €180 εκατ. από το Emergency Liquidity Assistance (ELA) και ύψους € 510 εκατ. από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.</p> <p>Τα συνολικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου εμφανίζονται μειωμένα κατά 13% κατά την 31.03.2013 σε σχέση με την 31.12.2012, καθώς επηρεάστηκαν κυρίως από τις ζημίες περιόδου. Ως αποτέλεσμα, ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) διαμορφώθηκε σε 0,2% κατά την 31.03.2013 συγκριτικά με 3,4% κατά την 31.12.2012.</p> <p>Τα καθαρά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 69% κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης κατά 13% του ποσοστού των εσόδων χορηγήσεων σε πελάτες, της κατά 32% μείωσης των εσόδων από τόκους ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων, καθώς και της κατά 3% αύξησης των εξόδων των τόκων καταθέσεων πελατών.</p> <p>Οι προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις ύψους €12.059 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι €10.774 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 αφορούν στο σύνολο τους σε προβλέψεις απομείωσης δανείων.</p> <p>Οι προβλέψεις για λοιπούς πιστωτικούς κινδύνους διαμορφώθηκαν σε €4.285 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι €11.672 κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 παρουσιάζοντας δηλαδή μείωση της τάξης του 63%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται αφενός στο γεγονός ότι κατά την περίοδο 01.01- 31.03.2013 ο Όμιλος διενέργησε σε πρόβλεψη απομείωσης μετοχών ύψους €310 χιλ. και πρόβλεψη απομείωσης μετατρέψιμων αξιογράφων ενισχυμένου κεφαλαίου της Τράπεζας Κύπρου ύψους € 3.975 χιλ. αφορούσε σε και αφετέρου ότι κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 δεν υφίσταται ζημία απομείωσης από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, ενώ κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 διαμορφώθηκε συνολικά σε €11.672 χιλ. . Σημειώνεται ότι κατά την 31.03.2013, ο Όμιλος εξέτασε τις εν γένει επενδύσεις και συμμετοχές στις οποίες περιλαμβάνονται ομόλογα, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και λοιπές συμμετοχές, ως προς τις ενδείξεις απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και αναγνώρισε ζημία απομειώσεως των εν λόγω τίτλων στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ύψους € 4.285 χιλ..</p> <p>Οι δαπάνες για αμοιβές και έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 8% κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι της αντίστοιχης περιόδου της χρήσης 2012, κυρίως ως αποτέλεσμα της προσπάθειας της Διοίκησης για περιορισμό των λειτουργικών εξόδων της.</p> <p>Κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 τα προ φόρων αποτελέσματα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους €25.900 χιλ., έναντι ζημιών €24.172 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012, παρουσιάζοντας δηλαδή αύξηση της τάξης του 7%. Η εν λόγω εξέλιξη οφείλεται κυρίως:</p> <p>α) στη μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους της τάξεως του 69% κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σχέση με την αντίστοιχη του 2012 κυρίως λόγω του δυσμενούς οικονομικού περιβάλλοντος.</p> <p>β) στην αύξηση της τάξης του 12% των προβλέψεων για επισφαλείς χορηγήσεις ως αποτέλεσμα της στρατηγικής απόφασης της Διοίκησης για την περαιτέρω θωράκιση και διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, με την αναγνώριση αναγκαίων προβλέψεων απομείωσης.</p> <p>Ως συνέπεια των ανωτέρω, ο Όμιλος εμφάνισε ζημίες μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ύψους €18.653 χιλ. για την περίοδο 01.01-31.03.2013, έναντι ζημιών ύψους €5.592 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012.</p> <p>Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα βασικά αποτελέσματα ανά μετοχή του Ομίλου της Τράπεζας για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012:</p>
--	--	---

ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01- 31.03.2012	01.01- 31.03.2013
Κέρδη /(ζημιές) χρήσης ιδιοκτητών μητρικής	(5.575)	(18.653)
Μείον: απόδοση προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου	(2.004)	(1.854)
Ζημιές αναλογούσες στους κοινούς μετόχους μητρικής	(7.579)	(20.507)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά τη χρήση	244.833.091	244.833.091
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την χρήση	244.833.091	244.833.091
Βασικά & προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (€)	(0,0310)	(0,0838)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Επιλεγμένα στοιχεία των ταμειακών ροών του Ομίλου για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01- 31.03.2012	01.01- 31.03.2013
Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από λειτουργικές δραστηριότητες	(103.874)	(99.116)
Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από επενδυτικές δραστηριότητες	(7.141)	12.130
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(111.015)	(86.986)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	190.106	162.462
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	79.091	75.475

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Περαιτέρω, στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια, το σύνολο του σταθμισμένου έναντι κινδύνου ενεργητικού και η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου κατά την 31.3.2013, υπολογισμένα σύμφωνα με την ισχύουσα υπ' αριθμ. 13-28.03.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος :

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΝ 31η ΜΑΡΤΙΟΥ 2013

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

Μετοχικό Κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	85.710
Ίδιες Μετοχές	0
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.113
Αποθεματικά	(31.034)
Αποτελέσματα εις νέον	(434.188)
Αποθεματικό στην εύλογη αξία διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων (αποθεματικό ομολόγων μείον αναβαλλόμενο φόρο)	0
Πρόβλεψη μερίσματος (30% του αποτελέσματος των θυγατρικών)	
Αναλογία (30%) αναλογιστικών ελλειμμάτων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	0
Αποθεματικό αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους	0
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.281
Υβριδικό τίτλο & λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	100.200
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(24.667)
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	(10.510)
Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια για υπολογισμό ορίου Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαιτήσης (ΑΦΑ)	48.905
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαιτήση >20%	(43.354)
T1U - Σύνολο Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Upper Tier I Capital)	5.551
T1L - Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier I Capital)	0
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	5.551
T2U - Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier II Capital)	
Αποθεματικό αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (45% της ανασπροσαρμογής)	0
Αναλογία (45%) υπεραξίας επενδύσεων σε ακίνητα στην εύλογη αξία	
Αναλογία (30%) αναλογιστικών ελλειμμάτων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	0
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)	
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	37.876
Αφαιρετικά στοιχεία Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	(10.510)
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	27.366
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	32.917
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2.883.029
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	113.186
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	208.450
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΥΡΙΩΝ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CORE TIER I)	0,2%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (TIER I)	0,2%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	1,0%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΥΡΙΩΝ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (COMMON EQUITY)	-0,5%

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα αναφορικά έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

Εφόσον συγκεντρωθούν τα κεφάλαια από τη Αύξηση ύψους € 199,4 εκατ. εκτιμάται από τη Διοίκηση της Τράπεζας ότι ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) του Ομίλου με στοιχεία της 31.3.2013 θα διαμορφωθεί στα επίπεδα του 7,64%, σε επίπεδο χαμηλότερο δηλαδή από το κατώτατο εποπτικό όριο του 9% το οποίο ορίζεται από την υπ' αριθμ. 13-28.03.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Για την διαμόρφωση του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου στα επίπεδα του κατώτατου εποπτικού ορίου του 9%, μετά την παρούσα Αύξηση και με βάση τα στοιχεία της

		<p>31.3.2013, θα απαιτούνταν τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου να είναι υψηλότερα κατά περίπου €45 εκατ.</p> <p>Επίσης, ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity) του Ομίλου με στοιχεία της 31.03.2013 για τον υπολογισμό του οποίου δεν έχει προσμετρηθεί το μέρος του μετοχικού κεφαλαίου που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές που έχουν ληφθεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Ν.3723/2008), διαμορφώνεται σε 5,72% σε επίπεδο χαμηλότερο δηλαδή από το κατώτατο εποπτικό όριο του 6% το οποίο ορίζεται από την υπ' αριθμ. 13-28.03.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Για την διαμόρφωση του εν λόγω Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity) στα επίπεδα του κατώτατου εποπτικού ορίου του 6%, μετά την παρούσα Αύξηση χωρίς να προσμετρηθεί το μέρος του μετοχικού κεφαλαίου που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές που έχουν ληφθεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Ν.3723/2008 και με βάση τα στοιχεία της 31.3.2013, θα απαιτούνταν τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου να είναι υψηλότερα κατά περίπου €10 εκατ. Περαιτέρω, εφόσον συγκεντρωθούν κεφάλαια ύψους €396 εκατ. από την Αύξηση και το ΜΟΔ, εκτιμάται από τη Διοίκηση της Τράπεζας ότι ο Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου με στοιχεία της 31.3.2013 θα διαμορφωθεί σε 14,7% σε επίπεδο υψηλότερο δηλαδή από το κατώτατο εποπτικό όριο του 8% το οποίο ορίζεται από το αρθ. 27 του Ν.3601/2007.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα κεφάλαια του ΜΟΔ δεν προσμετρώνται στο υπολογισμό του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) και του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity), παρά μόνο όταν μετατραπούν οι ομολογίες σε μετοχές.</p> <p>Βάσει των όρων έκδοσης του ΜΟΔ και ειδικότερα των γεγονότων έκτακτης ανάγκης κεφαλαίου όταν ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου είτε ένας από τους Δείκτες Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I και Common Equity) υπολείπονται του εκάστοτε ελάχιστου ορίου όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, ήτοι του 8%, 9% και 6% αντίστοιχα, θα μετατρέπονται υποχρεωτικά εν όλω ή εν μέρει οι ομολογίες σε κοινές ονομαστικές μετοχές. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, το ΜΟΔ θα είναι άμεσα μετατρέψιμο ως προς το ποσό που απαιτείται για την επίτευξη και διατήρηση των ως άνω δεικτών.</p> <p>Σε περίπτωση που οι ως άνω δείκτες μετά την Αύξηση και το ΜΟΔ ή δεν είναι επαρκείς και δεν πληρούνται οποιοσδήποτε από τους δύο Δείκτες Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων ή και ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, η εποπτική αρχή δύναται να ζητήσει τη λήψη μέτρων σύμφωνα με τον Ν. 3601/2007 ως ισχύει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»).</p>
B.8	Οι επιλεγμένες κύριες άτυπες (pro forma) χρηματοοικονομικές πληροφορίες πρέπει να περιλαμβάνουν σαφή αναφορά στο γεγονός ότι λόγω της φύσης τους, οι άτυπες (pro forma) χρηματοοικονομικές πληροφορίες αφορούν μια υποθετική κατάσταση και, ως εκ τούτου, δεν αντικατοπτρίζουν την πραγματική χρηματοοικονομική θέση ή τα αποτελέσματα της εταιρείας.	Δε συντρέχει
B.9	Όταν γίνεται πρόβλεψη ή εκτίμηση κερδών, δηλώνεται το ποσό.	Δε συντρέχει
B.10	Περιγραφή της φύσης τυχόν επιφυλάξεων στην έκθεση ελέγχου για τις ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες	Στην έκθεση ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της 31.12.2012 και της έκθεσης επισκόπησης της 31.3.2013 η οποία συντάχθηκε για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων, περιλαμβάνεται έμφαση θέματος σχετικά με: α) τους παράγοντες που επηρεάζουν την προσπάθεια της Τράπεζας για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας και οι οποίοι υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας ως προς τη δυνατότητά της να αυξήσει το δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας πάνω από το ελάχιστο όριο,

		που έχει θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μην υπάρχει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της και β) αναφορικά με θέματα που σχετίζονται με την υπαγωγή του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ) του προσωπικού της Τράπεζας στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ), στα πλαίσια της εφαρμογής από την Τράπεζα του Νόμου 3371/2005 περί Ασφαλιστικού των Τραπεζών.
B.11	Εάν το κεφάλαιο κίνησης του εκδότη δεν επαρκεί για τις τρέχουσες απαιτήσεις του εκδότη πρέπει να συμπεριληφθεί επεξήγηση.	<p>Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι, το κεφάλαιο κίνησης δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες του Ομίλου για τους επόμενους 12 μήνες.</p> <p>Στην περίπτωση που αντληθούν € 396 εκατ, θα συνεχισθεί η παροχή ρευστότητας μέσω του Ευρωσυστήματος και ο Όμιλος θα έχει επάρκεια κεφαλαίου κίνησης.</p> <p>Εάν δεν αντληθούν € 396 εκατ. και συνεπώς επιστραφούν στους επενδυτές τα κεφάλαιά τους, εναπόκειται πλέον στην Τράπεζα της Ελλάδος να αποφασίσει πως θα ολοκληρωθεί η ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας, χωρίς να αποκλείεται η περίπτωση η εποπτική αρχή να θέσει σε καθεστώς “ειδικής εκκαθάρισης” την Τράπεζα, με συνέπεια την απίσχανση και απώλεια της αξίας της επένδυσης των μετόχων.</p>
B.17	Να αναφερθούν οι βαθμοί πιστοληπτικής ικανότητας που απονεμήθηκαν στον εκδότη ή στους χρεωστικούς τίτλους του μετά από αίτημα του εκδότη ή με τη συνεργασία του κατά τη διαδικασία βαθμολόγησης	Δεν συντρέχει

Ενότητα Γ – Κινητές αξίες Παραρτήματα		
Γ.1	Περιγραφή του είδους και της κατηγορίας των κινητών αξιών που προσφέρονται ή/και εισάγονται προς διαπραγμάτευση, συμπεριλαμβανομένου οποιουδήποτε αριθμού αναγνώρισης κινητών αξιών.	<p>Οι μετοχές της Τράπεζας που προσφέρονται και θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση είναι άυλες, κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου, θα διαπραγματεύονται στην κατηγορία «Μεσαίας & Μικρής Κεφαλαιοποίησης» του Χ.Α. και εκδίδονται βάσει των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920 και του Καταστατικού της Τράπεζας. Ο Κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της κοινής μετοχής της Τράπεζας είναι GRS001013002.</p> <p>Οι ομολογίες της Τράπεζας που προσφέρονται, είναι έγχαρτες και υπό αίρεση μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν.2190/1920 και του Ν.3156/2003. Επιπλέον οι ομολογίες είναι ελευθέρως μεταβιβάσιμες και δεν εισάγονται προς διαπραγμάτευση σε οιαδήποτε οργανωμένη αγορά.</p>
Γ.2	Νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένες οι κινητές αξίες.	<p>Οι μετοχές της Εταιρίας διαπραγματεύονται σε Ευρώ.</p> <p>Η τιμή έκδοσης της ομολογίας είναι σε Ευρώ.</p>
Γ.3	Ο αριθμός μετοχών που εκδόθηκαν και έχουν ολοσχερώς εξοφληθεί, και των μετοχών που εκδόθηκαν αλλά δεν έχουν εξοφληθεί. Η ονομαστική αξία ανά μετοχή, ή αναφορά του γεγονότος ότι οι μετοχές δεν έχουν ονομαστική αξία.	<p>Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου που αποφασίστηκε από την Α' Επαναληπτική Γενική Συνέλευση των κατόχων κοινών μετόχων της Τράπεζας που συνεδρίασε στις 18.02.2013 καθώς και εγκρίθηκε από την 2.4.2013 Ιδιαίτερη Αυτόκλητη Καθολική Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων της Τράπεζας και στην περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως, θα ανέρχεται στο ποσό Ευρώ (€ 310.101.917,90), διαιρούμενο σε 699.673.060 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,30, εκάστη και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη αντίστοιχα.</p> <p>Επιπλέον το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά την ολοκλήρωση της έκδοσης του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου (εφεξής «ΜΟΔ»), που αποφασίστηκε από την Α' Επαναληπτική Γενική Συνέλευση των κατόχων κοινών μετόχων της Τράπεζας που συνεδρίασε στις 18.02.2013 καθώς και εγκρίθηκε από την 2.4.2013 Ιδιαίτερη Αυτόκλητη Καθολική Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων της Τράπεζας, σε περίπτωση που καλυφθεί πλήρως η έκδοση και μετατραπούν όλες οι Ομολογίες σε κοινές μετοχές το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, θα ανέλθει σε €509.508.740, διαιρούμενο σε 1.364.362.467 κοινές, άυλες, ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας €0,30 η κάθε μία και 286.285.714</p>

		εξαγοράσιμες, προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστη αντίστοιχα.
Γ.4	Περιγραφή των δικαιωμάτων που συνδέονται με τις κινητές αξίες (μετοχές).	<p>Κάθε μετοχή ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από το Νόμο Κ.Ν. 2190/1920 και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Κ.Ν. 2190/1920. Δεδομένου, ότι οι μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες στο Χ.Α. ισχύει η σχετική περί χρηματιστηρίου νομοθεσία. Η κατοχή του τίτλου της μετοχής και η ιδιότητα του μετόχου συνεπάγεται αυτοδικαίως την αυτοδίκαιη και χωρίς περιορισμό άσκηση των δικαιωμάτων και ανάληψη των υποχρεώσεων που πηγάζουν από το νόμο, το καταστατικό της Τράπεζας και των αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων (εφεξής «ΓΣ») των μετόχων και του Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής «ΔΣ»).</p> <p>Σημειώνεται ότι δεν υφίστανται ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων μετόχων, με εξαίρεση τα προνόμια των προνομιούχων μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου (εφεξής «το ΕΔ»), που εξέδωσε η Τράπεζα στο πλαίσιο του Ν. 3723/2008.</p> <p>Οι προνομιούχες μετοχές του ΕΔ έχουν τα εξής προνόμια:</p> <ol style="list-style-type: none"> δικαίωμα απόληψης σταθερής απόδοσης λογιζόμενης με ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) επί της τιμής διαθέσεως εκάστης των προνομιούχων μετοχών: <ol style="list-style-type: none"> πριν από τις κοινές μετοχές, πριν από τα ποσά μερίσματος που διανέμονται σύμφωνα με την παράγραφο 3, του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 και ανεξαρτήτως διανομής ποσών μερίσματος προς τους λοιπούς μετόχους της Εταιρείας, και εφόσον κατόπιν καταβολής της εν λόγω απόδοσης οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας σε απλή και ενοποιημένη βάση ικανοποιούν τους εκάστοτε οριζόμενους από την Τράπεζα της Ελλάδος (εφεξής «ΤτΕ») ελάχιστους δείκτες. δικαίωμα ψήφου στη ΓΣ των προνομιούχων μετόχων στις περιπτώσεις που ορίζει ο Κ.Ν. 2190/1920, δικαίωμα συμμετοχής στο ΔΣ της Τράπεζας, μέσω ενός εκπροσώπου του, που δύναται να ορίζεται ως πρόσθετο μέλος του ΔΣ, δικαίωμα αρνησικυρίας του ορισθέντος ως μέλους του ΔΣ εκπροσώπου του Δημοσίου στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του ΔΣ, καθώς και τους γενικούς διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, ύστερα από απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον ο εκπρόσωπος κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών η να επηρεάσει ουσιαδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Εταιρείας, δικαίωμα παράστασης στη ΓΣ των κοινών μετοχών της Τράπεζας και δικαίωμα αρνησικυρίας του ορισθέντος ως μέλους του ΔΣ εκπροσώπου του ΕΔ κατά τη συζήτηση και λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα, δικαίωμα του εκπροσώπου του ΕΔ ελεύθερης πρόσβασης στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας για τους σκοπούς του Ν. 3723/2008 και δικαίωμα προνομιακής έναντι όλων των άλλων μετόχων ικανοποίησης από το προϊόν της εκκαθάρισης. <p>Τα ανωτέρω προνόμια δεν θίγουν τα δικαιώματα των κομιστών των υβριδικών τίτλων Tier- I, καθώς και οποιωνδήποτε άλλων, πλην κοινών μετοχών, τίτλων που προσμετρώνται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας.</p>
Γ.5	Περιγραφή τυχόν περιορισμών στην ελεύθερη μεταβίβαση των κινητών αξιών.	<p>A. Μετοχές</p> <ul style="list-style-type: none"> Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες. Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα μεταβίβασιμες πλην 487.824 ενεχυριασμένων μετοχών που έχουν ενεχυριασθεί από 53 μετόχους. Επίσης, δεν υφίστανται συμφωνίες μετόχων που να περιορίζουν την ελεύθερη διαπραγματευσιμότητα και μεταβίβαση των κοινών μετοχών της Τράπεζας. Δεν υπάρχουν δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και υποχρεωτικής εξαγοράς των μετοχών της Τράπεζας καθώς επίσης και ότι δεν υπάρχουν δημόσιες προσφορές τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την τελευταία και την τρέχουσα χρήση. Δεν υπάρχουν συμβάσεις μετόχων, συμβάσεις μεταβίβασης μετοχών, συμβάσεις επαναγοράς μετοχών, συμβάσεις περιορισμού του δικαιώματος μεταβίβασης ή επιβάρυνσης μετόχων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβάσεων που αφορούν δικαιώματα ψήφου, δικαιώματα προτίμησης, δικαιώματα αγοράς ή πώλησης ή

		<p>συμφωνίες διανομής κερδών, ή διανομής μερίσματος. Επίσης, δεν υφίστανται περιπτώσεις μετατρέψιμων κινητών αξιών πλην του παρόντος ΜΟΔ , ανταλλάξιμων κινητών αξιών ή κινητών αξιών με τίτλους επιλογής (warrants), δικαίωμα ή/και υποχρέωση απόκτησης σε σχέση με το εγκεκριμένο αλλά όχι εγγεγραμμένο κεφάλαιο, ή δέσμευση αύξησης του κεφαλαίου πλην της παρούσας Αύξησης, ούτε δικαίωμα προαίρεσης για το κεφάλαιο οποιουδήποτε μέλους του Ομίλου ή συμφωνία υπό όρους ή άνευ όρων που προβλέπει ότι το κεφάλαιο αυτό θα αποτελέσει το αντικείμενο δικαιώματος προαίρεσης. Μόνη εξαίρεση αποτελεί η σύμβαση για την ανάληψη μετοχών που έχει συναφθεί μεταξύ της Τράπεζας και του ΕΔ, δυνάμει του Ν. 3723/2008.</p> <p>Β. Ομολογίες</p> <ul style="list-style-type: none"> • Δεν υπάρχουν περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση των ομολογιών.
Γ.6	Αναφορά του κατά πόσο οι προσφερόμενες κινητές αξίες αποτελούν ή θα αποτελέσουν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και της ταυτότητας όλων των ρυθμιζόμενων αγορών, στις οποίες οι κινητές αξίες αποτελούν ή πρόκειται να αποτελέσουν αντικείμενο διαπραγμάτευσης.	<p>Οι προσφερόμενες μετοχές θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση αποκλειστικά στο Χρηματιστήριο Αθηνών.</p> <p>Οι προσφερόμενες ομολογίες δεν θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών.</p>
Γ.7	Περιγραφή της μερισματικής πολιτικής.	Η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε διανομή μερίσματος για τις εταιρικές χρήσεις 2010, 2011 και 2012.
Γ.8	Περιγραφή των δικαιωμάτων που συνδέονται με τις κινητές αξίες (ομολογίες). - «συμπεριλαμβανομένης της τάξης εξασφάλισης» των εν λόγω περιορισμών στα εν λόγω δικαιώματα».	<p>Οι Ομολογίες ενσωματώνουν άμεσες, μη εξασφαλισμένες και μειωμένης κατάταξης απαιτήσεις του κατόχου-Ομολογιούχου κατά του Εκδότη και ικανοποιούνται στην ίδια τάξη (pari passu) χωρίς οιαδήποτε προτίμηση μεταξύ τους.</p> <p>Τα δικαιώματα και οι απαιτήσεις των Ομολογιούχων εκ των Ομολογιών, κατατάσσονται ως ακολούθως:</p> <p>Ικανοποιούνται μετά τις απαιτήσεις:</p> <p>(α) Των καταθετών της Τράπεζας ή των πιστωτών με γενικό ή ειδικό προνόμιο ικανοποίησης,</p> <p>(β) Των πιστωτών μειωμένης κατάταξης, πλην των πιστωτών των οποίων οι απαιτήσεις κατατάσσονται στη ίδια τάξη με τις απαιτήσεις εκ των Ομολογιών.</p> <p>(γ) Ικανοποιούνται στην ίδια τάξη με τα δικαιώματα και τις απαιτήσεις των (i) πιστωτών που συμφωνείται ότι κατατάσσονται στην ίδια τάξη με τις απαιτήσεις εκ των Ομολογιών και (ii) κατόχων άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων που κατατάσσονται στα βασικά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων (Tier 1 capital) του Εκδότη, πλην των κοινών μετόχων, και</p> <p>(δ) Ικανοποιούνται πριν τις απαιτήσεις των κοινών μετόχων της Τράπεζας.</p> <p>Σε περίπτωση λύσης και θέσης του Εκδότη υπό εκκαθάριση ή υπό αναγκαστική διαχείριση το ποσό που δύνανται να απαιτήσουν οι κάτοχοι Ομολογιών ισούται με την τιμή έκδοσης των Ομολογιών πλέον δεδουλευμένων και μη καταβληθέντων τόκων, ρητώς εξαιρουμένων, όμως, των τόκων των οποίων η πληρωμή έχει ακυρωθεί σύμφωνα με τον όρο 7 του παρόντος.</p> <p>Σε περίπτωση μετατροπής των Ομολογιών σε κοινές μετοχές της Τράπεζας οι κάτοχοι Ομολογιών καθίστανται κοινοί μέτοχοι της Τράπεζας και οι απαιτήσεις τους ικανοποιούνται στην ίδια τάξη με τα δικαιώματα και τις απαιτήσεις των κοινών μετόχων της Τράπεζας.</p>

Γ.9	<p>Γ.8 και τα ακόλουθα:</p> <ul style="list-style-type: none"> - το ονομαστικό επιτόκιο - την ημερομηνία κατά την οποία οι τόκοι καθίστανται πληρωτέοι και ημερομηνία πληρωμής των τόκων -εάν το επιτόκιο δεν είναι σταθερό, να δοθεί περιγραφή του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου στο οποίο βασίζεται -την ημερομηνία λήξης και τρόπος απόσβεσης του δανείου, περιλαμβανομένων των διαδικασιών εξόφλησης. - αναφορά της απόδοσης - όνομα του εκπροσώπου των κατόχων χρεωστικών τίτλων 	<p>Οι βασικοί όροι έκδοσης του ΜΟΔ έχουν ως εξής:</p> <p>Ονομαστικό επιτόκιο</p> <p>-Το ονομαστικό επιτόκιο ορίζεται 9% ετησίως</p> <p>Περίοδοι Εκτοκισμού</p> <p>-Η πρώτη Περίοδος Εκτοκισμού εκάστης Ομολογίας αρχίζει κατά την Ημερομηνία Εκδόσεώς της και λήγει στις 15/7/2014. Αν μια Περίοδος Εκτοκισμού λήγει σε μη Εργάσιμη Ημέρα, η λήξη παρατείνεται για την επόμενη Εργάσιμη Ημέρα του ίδιου ημερολογιακού μήνα, διαφορετικά (δηλαδή αν δεν υπάρχει επόμενη Εργάσιμη Ημέρα του ίδιου ημερολογιακού μήνα) η Περίοδος Εκτοκισμού λήγει την αμέσως προηγούμενη Εργάσιμη Ημέρα.</p> <p>Διάρκεια – Αποπληρωμή</p> <p>Οι Ομολογίες εκδίδονται ως αορίστου διάρκειας, υπό την επιφύλαξη της υποχρεωτικής μετατροπής του συνόλου των Ομολογιών στην πέμπτη ετήσια επέτειο της Ημερομηνίας Εκδόσεως σε κοινές μετά ψήφου μετοχές της Τράπεζας με βάση τη σχέση υποχρεωτικής / προαιρετικής μετατροπής, εκάστου των Ομολογιούχων που καλύπτει Ομολογίες ρητά και ανεπιφύλακτα παραιτούμενου εκ του δικαιώματος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 807 ΑΚ, των Ομολογιών και του Δανείου καταγγελίας.</p> <p>Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων</p> <p>- Τα στοιχεία επικοινωνίας του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων για αυτό τον σκοπό θα γνωστοποιηθούν στους ομολογιούχους εφόσον αυτός οριστεί από την Γενική Συνέλευση των Ομολογιούχων.</p>
Γ.10	<p>Γ.9 και τα ακόλουθα:</p> <p>Εάν η πληρωμή των τόκων που παράγει η κινητή αξία συνδέεται με παράγωγο(-α) μέσο(-α), να δοθούν σαφείς και πλήρεις εξηγήσεις που να επιτρέπουν στους επενδυτές να κατανοήσουν τον τρόπο με τον οποίο η αξία της επένδυσής τους επηρεάζεται από την αξία του ή των παραγώγων μέσων, ιδίως στις περιπτώσεις στις οποίες οι κίνδυνοι είναι περισσότερο εμφανείς.</p>	<p>Δεν συντρέχει</p>
Γ.11	<p>Διευκρίνιση εάν οι προσφερόμενες κινητές αξίες αποτελούν ή θα αποτελέσουν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση, ενόψει της διανομής τους σε ρυθμιζόμενη ή σε άλλες ισοδύναμες αγορές με διευκρίνιση των εν λόγω αγορών.</p>	<p>Οι ομολογίες δεν εισάγονται προς διαπραγμάτευση σε οιαδήποτε οργανωμένη αγορά.</p>

Ενότητα Δ – Κίνδυνοι

Δ.1

Κύριες πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς κινδύνους που αφορούν ειδικά στον εκδότη ή στον τομέα δραστηριότητάς του.

A. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας

- Ενδεχόμενη μη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων θα οδηγήσει την Τράπεζα στην μη επίτευξη των ελάχιστων απαιτήσεων κεφαλαιακής επάρκειας γεγονός το οποίο ενδέχεται να επιφέρει σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της, στην μετοχική της σύνθεση καθώς και στην αξία των κοινών μετοχών της.
- Ενδεχόμενη ανεπάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, συνεπάγεται αδυναμία του Ομίλου να αποπληρώσει εμπρόθεσμα τις υποχρεώσεις του.
- Τυχόν δικαστικές προσφυγές εργαζομένων της Τράπεζας ή του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ) κατά της υπαγωγής του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ) μπορεί να επηρεάσουν δυσμενώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.
- Ο Όμιλος της Τράπεζας και ο τραπεζικός κλάδος γενικότερα χαρακτηρίζεται από υψηλό επίπεδο συμμετοχής των εργαζομένων σε συνδικαλιστικές οργανώσεις. Τυχόν απεργιακές κινητοποιήσεις και στάσεις εργασίας στην Τράπεζα, είτε από το σύλλογο εργαζομένων της Τράπεζας, είτε στα πλαίσια εθνικών και γενικών κινητοποιήσεων (π.χ. ΟΤΟΕ), ενδέχεται να έχει δυσμενή επίδραση στη λειτουργία, την επιχειρηματική δραστηριότητα και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου.
- Η αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας στο μέλλον. Τυχόν μεταβολή στην πιστοληπτική ικανότητα των πελατών, ενδέχεται να επηρεάσει την επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου, τα λειτουργικά αποτελέσματα και την οικονομική του κατάσταση.
- Το σύνολο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων την 31.12.2012 ανήλθε σε € 848 εκατ.εκ των οποίων τα τρία μεγαλύτερα χρηματοδοτικά ανοίγματα αφορούν τρεις πελάτες ύψους € 274 εκατ.. Τυχόν σημαντική μεταβολή της πιστοληπτικής ικανότητας των ανωτέρω πελατών που υπάγονται στα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, ή διακοπή συνεργασίας ή ουσιαστικής αλλαγής των όρων συνεργασίας (επιτόκια, εγγυήσεις, διάρκεια χορηγήσεων) δύναται να επηρεάσει σημαντικά τα αποτελέσματα και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.
- Η επιδείνωση της αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων που δίδονται προς εξασφάλιση του δανειακού χαρτοφυλακίου, μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τα αποτελέσματα της Τράπεζας και την αξία των εξασφαλίσεων που έχει λάβει.
- Συνεπεία των διακυμάνσεων και της αστάθειας των αγορών, ο Όμιλος ενδέχεται να υποστεί σημαντικές ζημίες από τις συναλλακτικές και επενδυτικές δραστηριότητές του.
- Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα καθαρά έσοδα της Τράπεζας από τόκους και να έχουν περαιτέρω αρνητικές επιπτώσεις.
- Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας, κίνδυνο αγοράς και λειτουργικό κίνδυνο. Ενδεχόμενη αποτυχία του Ομίλου να διαχειριστεί αποτελεσματικά κάποιον από τους παραπάνω κινδύνους, θα μπορούσε να έχει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου.
- Η Τράπεζα δεν διανέμει μέρος στους κατόχους των κοινών και προνομιούχων μετοχών της. Υπάρχει αβεβαιότητα όσον αφορά στη χρήση στην οποία η Τράπεζα θα είναι σε θέση να διανείμει μέρος.
- Υφίστανται μέτοχοι με σημαντικά ποσοστά συμμετοχής που μπορούν να ασκήσουν σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου.

		<ul style="list-style-type: none"> • Το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας ενδέχεται να περιοριστεί. γεγονός το οποίο θα έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου της • Η πιθανή επιβολή νέων φόρων στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, μπορεί να έχει σημαντικά δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας • Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων των υπαλλήλων της. • Διακοπή ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας μπορεί να προκαλέσει απώλεια εργασιών και άλλες ζημιές. • Η ικανότητα της Τράπεζας και των θυγατρικών της να συνεχίσουν να λειτουργούν αποτελεσματικά εξαρτάται από τη διατήρηση ή την προσέλευση εμπειρών ή/και καταρτισμένων στελεχών. • Η φήμη της Τράπεζας αποτελεί σημαντικό περιουσιακό της στοιχείο και αν βλαφθεί, η Τράπεζα ενδέχεται να μην είναι σε θέση να διατηρήσει του υφιστάμενους πελάτες της ή να προσελκύσει νέους. • Η παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και η έκδοση ΜΟΔ, ενδέχεται να εκθέσουν την Τράπεζα σε απαιτήσεις/αξιώσεις από έχοντες έννομο συμφέρον. • Η έκθεση της Τράπεζας σε απαιτήσεις από εταιρίες του κατασκευαστικού κλάδου την 31.03.2013, είναι σημαντική Οποιοσδήποτε παράγοντας που θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά τον κατασκευαστικό κλάδο, τις προοπτικές του, την εξέλιξη των εργασιών των κατασκευαστικών εταιρειών όπως επίσης και την σχέση του Ομίλου της Τράπεζας με αυτές, θα μπορούσε ενδεχομένως να επιδράσει αρνητικά στην εξέλιξη των εργασιών, δραστηριοτήτων, αποτελεσμάτων και στην εν γένει οικονομική κατάσταση του Ομίλου. <p>Β. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη δημοσιονομική κρίση στην Ελλάδα και τη μεταβλητότητα των διεθνών αγορών</p> <ul style="list-style-type: none"> • Η αβεβαιότητα που απορρέει από την ελληνική δημοσιονομική κρίση αλλά και η οικονομική ύφεση που αυτή συνεπάγεται έχει και είναι πιθανόν να συνεχίσει να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση του Ομίλου. • Ως αποτέλεσμα της σοβαρής επιδείνωσης της δημοσιονομικής θέσης του Ελληνικού Δημοσίου, η χρηματοδότηση των ελληνικών τραπεζών από τις διεθνείς χρηματαγορές έχει περιοριστεί δραστικά, με αποτέλεσμα η Τράπεζα να εξαρτάται σε σημαντικό βαθμό από το Ευρωσύστημα για τη ρευστότητα και τη χρηματοδότησή της πέρα από τις καταθέσεις πελατών. • Τυχόν περαιτέρω μείωση των κεφαλαίων από καταθέσεις πελατών, ειδικά στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, ενδέχεται να έχει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στη δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στις προοπτικές ρευστότητας του Ομίλου. • Υπάρχει αβεβαιότητα σχετικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει την επιχειρηματική της δραστηριότητα. • Αρνητικά αποτελέσματα στις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της Τράπεζας μπορεί να οδηγήσουν σε επιπλέον αυξήσεις κεφαλαίου ή απώλεια της εμπιστοσύνης του κοινού στην Τράπεζα. • Το Ελληνικό Δημόσιο έχει τη δυνατότητα να ασκεί σημαντική επιρροή σε συγκεκριμένους τομείς της λειτουργίας της Τράπεζας. Τυχόν παροχή στήριξης από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) θα έχει σημαντικές επιπτώσεις στον έλεγχο της Τράπεζας, στην αξία των κοινών ονομαστικών μετοχών της, στη διαχείριση των κεφαλαίων της και στην εν γένει οικονομική της κατάσταση.
--	--	---

- Η πρόσβαση της Τράπεζας σε κεφαλαιαγορές και διατραπεζικές αγορές εξαρτάται ουσιαστικά από την πιστοληπτική διαβάθμισή της. Επίσης, σε συνδυασμό με επιδείνωση των συνθηκών της αγοράς, θα μπορούσαν να οδηγήσουν στην αύξηση των επιτοκίων των ομολόγων και να επηρεάσουν δυσμενώς την δυνατότητα της Τράπεζας να χρησιμοποιήσει εξασφαλίσεις έναντι χρηματοδότησης.
- Οι κυβερνητικές και δια-κυβερνητικές παρεμβάσεις που στοχεύουν στην εκτόνωση της χρηματοοικονομικής κρίσης είναι αβέβαιες και συνεπάγονται επιπλέον κινδύνους.
- Το κόστος δανεισμού της Τράπεζας από την αγορά και η πρόσβαση σε ρευστότητα και κεφάλαια έχουν επηρεαστεί αρνητικά από τις υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής διαβάθμισης της Ελληνικής Δημοκρατίας. Περαιτέρω υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής διαβάθμισης του Ελληνικού Δημοσίου μπορούν να οδηγήσουν σε αντίστοιχη υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης της Τράπεζας .
- Ο Όμιλος επηρεάζεται από τις συνεχιζόμενες διαταραχές και τη μεταβλητότητα των παγκόσμιων χρηματοοικονομικών αγορών.
- Ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους, που πιθανώς να προκύψουν σε αντισυμβαλλόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και στο χρηματοοικονομικό κλάδο εν γένει.
- Το ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ενώσεως μπορεί να περιορίσει το οικονομικό περιβάλλον και να επηρεάσει αρνητικά το περιβάλλον λειτουργίας της Τράπεζας

Γ. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον κλάδο

- Η Τράπεζα αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες.
- Αλλαγές στη νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών ενδέχεται να επιβάλλουν περιορισμούς σε επίπεδα αμοιβών και ως εκ τούτου να φέρει αλλαγές σε χρεώσεις του σε ορισμένες τραπεζικές συναλλαγές του.
- Η Τράπεζα υπόκειται σε όλο και περισσότερες και πολύπλοκες κανονιστικές ρυθμίσεις, οι οποίες μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τη δραστηριότητά της.
- Η νομοθεσία περί πτώχευσης φυσικών προσώπων και άλλοι νόμοι που διέπουν τα δικαιώματα των πιστωτών στην Ελλάδα μπορεί να περιορίσει την δυνατότητα της Τράπεζας να εισπράττει από τα δάνεια σε καθυστέρηση.
- Η σχεδιαζόμενη εφαρμογή ενός συστήματος εγγύησης των καταθέσεων σε όλα τα κράτη της Ευρωπαϊκής Ένωσης μπορεί να οδηγήσει σε πρόσθετα έξοδα για την Τράπεζα.
- Ο Όμιλος ενδεχομένως να υπόκειται στις διατάξεις της οδηγίας για τη διαχείριση των κρίσεων, εφόσον αυτή ολοκληρωθεί και τεθεί σε εφαρμογή στο μέλλον.
- Οι μέτοχοι της Τράπεζας δύνανται μελλοντικά να υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους (αραίωση) μέσω ενδεχόμενης νέας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ή και συγχώνευσης. Επίσης, η τιμή της μετοχής της Τράπεζας, δύνανται να επηρεαστεί σημαντικά από την υλοποίηση ή μη των ανωτέρω εταιρικών πράξεων.

Δ. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις αγορές

- Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσιάζει διακυμάνσεις.
- Μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες ενδέχεται να έχουν ουσιαστική επίδραση στην αξία των μετοχών της Τράπεζας.
- Το Χ.Α. παρουσιάζει χαμηλότερη ρευστότητα από άλλα μεγάλα χρηματιστήρια.

Δ.3	<p>Κύριες πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς κινδύνους που αφορούν ειδικά στις κινητές αξίες.</p>	<p>Ε. Κίνδυνοι που συνδέονται με την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου</p> <ul style="list-style-type: none"> • Η τιμή διαπραγμάτευσης των κοινών μετοχών ενδέχεται να μειωθεί. • Η αγορά των δικαιωμάτων προτίμησης ενδέχεται να μην αναπτυχθεί επαρκώς. • Σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης. • Δεν θα δοθεί αποζημίωση για δικαιώματα που δεν θα ασκηθούν, ενώ υπάρχει ο κίνδυνος να μην υπάρξει ενεργή διαπραγμάτευση σε σχέση με τα δικαιώματα προτίμησης. • Το ποσοστό συμμετοχής στην Τράπεζα μετόχων που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου θα μειωθεί (dilution) ενώ επίσης δεν θα μπορούν να συμμετάσχουν στην έκδοση του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου. • Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας στο Χ.Α. μετά την ΑΜΚ ενδέχεται να ενταχθούν στην κατηγορία «Χαμηλής διασπορά». <p>ΣΤ. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις Μετατρέψιμες Ομολογίες</p> <ul style="list-style-type: none"> • Υπάρχουν περιπτώσεις κατά τις οποίες ενεργοποιείται η υποχρεωτική μετατροπή των ομολογιών του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου. • Κίνδυνοι που σχετίζονται με την άσκηση των προαιρετικών δικαιωμάτων μετατροπής στο Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο. • Οι Μετατρέψιμες Ομολογίες μπορεί να μην είναι κατάλληλη επένδυση για όλους τους επενδυτές. • Διακυμάνσεις της αξίας των κοινών μετοχών της Τράπεζας στις οποίες μετατρέπονται οι Μετατρέψιμες Ομολογίες. • Τυχόν αλλαγή του θεσμικού πλαισίου που διέπει τις Μετατρέψιμες Ομολογίες και την χαμηλή κατάταξη των απαιτήσεων από τις Μετατρέψιμες Ομολογίες, δύναται να επηρεάσει την αξία του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου. • Οι Μετατρέψιμες Ομολογίες δεν έχουν οργανωμένη αγορά διαπραγμάτευσης, γεγονός που δυσχεραίνει τη διενέργεια συναλλαγών επ' αυτών • Τα δικαιώματα των μετόχων της Τράπεζας αποκτώνται από τους κατόχους των Μετατρέψιμων Ομολογιών μετά την μετατροπή τους σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, υπό την επιφύλαξη σε ορισμένες περιπτώσεις της έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος. • Οι κάτοχοι Μετατρέψιμων Ομολογιών κατά την μετατροπή τους δύναται να υπόκεινται σε υποχρεώσεις γνωστοποίησης προς την Τράπεζα της Ελλάδος ή/και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή/και έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος. • Υφίσταται το ενδεχόμενο προαιρετικής και υποχρεωτικής ακύρωσης πληρωμής τοκομεριδίων σε μη σωρευτική βάση. • Το καθεστώς εξασφάλισης και προτεραιότητα κατάταξης σε περίπτωση διάλυσης της Τράπεζας, δύναται να προκαλέσει τη μη ικανοποίηση των απαιτήσεων των κατόχων Μετατρέψιμων Ομολογιών. • Η ύπαρξη περιορισμών στην έκδοση μελλοντικών μετατρέψιμων ομολογιών οι οποίες θα φέρουν ίδια δικαιώματα με τις Μετατρέψιμες Ομολογίες μπορεί να επιφέρει αρνητικές συνέπειες στους κατόχους των Μετατρέψιμων Ομολογιών. • Η τιμή της μετοχής της Τραπέζης μπορεί να παρουσιάσει αυξημένες διακυμάνσεις οι οποίες μπορεί να προέρχονται από α) εκτιμήσεις των επενδυτών για τη μετατροπή των Ομολογιών
-----	---	---

		στη λήξη τους, β) πωλήσεις μετοχών της Τραπέζης από επενδυτές που θεωρούν τις ομολογίες πιο ελκυστική επένδυση. Τα παραπάνω ενδεχομένως να οδηγήσουν σε αυξημένη μεταβλητότητα στην τιμή της μετοχής της Τραπέζης.
--	--	--

Ενότητα Ε – Προσφορά		
E.1	Τα συνολικά καθαρά έσοδα και εκτίμηση των συνολικών εξόδων της έκδοσης/ προσφοράς, συμπεριλαμβανομένων των κατ' εκτίμηση εξόδων που χρεώνονται στον επενδυτή από τον εκδότη ή τον προσφέροντα.	Τα συνολικά αντληθσόμενα κεφάλαια, σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης, ανέρχονται σε €199,4 εκατ.. Τα συνολικά αντληθσόμενα κεφάλαια, σε περίπτωση πλήρους κάλυψης του ΜΟΔ, ανέρχονται σε €199,4 εκατ. Οι δαπάνες έκδοσης εκτιμώνται σε €3,1 εκατ. περίπου και θα επιβαρύνουν την Τράπεζα. Συνεπώς δεν υφίστανται δαπάνες οι οποίες θα επιβαρύνουν τον επενδυτή.
E.2α E.2β	Λόγοι της προσφοράς και της χρήσης των εσόδων, εκτιμώμενο καθαρό ποσό των εσόδων.	Το εκτιμώμενο καθαρό ποσό των εσόδων ανέρχεται σε €395,7 εκατ. και τα κεφάλαια αυτά θα διατεθούν, για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.
E.3	Περιγραφή των όρων και προϋποθέσεων της προσφοράς.	<p>Η Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των κατόχων κοινών μετόχων της Τράπεζας που συνεδρίασε στις 18.02.2013, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ποσού έως €199.406.822,10 με την καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων της με αναλογία 19 νέες προς 1 παλαιά μετοχή. Ειδικότερα, αποφασίστηκε να εκδοθούν και διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς 664.689.407 νέες κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας €0,30 εκάστη (στο εξής οι «Νέες Μετοχές») και τιμή διάθεσης €0,30 (στο εξής η «Τιμή Διάθεσης») για κάθε μία Νέα Μετοχή (στο εξής η «Αύξηση»).</p> <p>Επιπλέον, αποφασίστηκε η έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας (το «ΜΟΔ» ή το «Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο»), σύμφωνα με το άρθρο 3α του Κ.Ν. 2190/1920 και το άρθρο 8 του Ν. 3156/2003, ποσού έως €199.406.822,10, υποχρεωτικώς μετατρέψιμου μετά την πάροδο πενταετίας και με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης όλων των παλαιών μετόχων υπέρ των μετόχων (υφιστάμενων ή/και νέων) της Τράπεζας που θα έχουν προηγουμένως συμμετάσχει με μετρητά στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, με αναλογία μία (1) νέα Μετοχή προς μία (1) Ομολογία (ήτοι για κάθε νέα μετοχή που καλύπτεται βάσει του δικαιώματος προτιμήσεως, θα υπάρχει δικαίωμα καλύψεως μίας Ομολογίας) και με τιμή έκδοσης των ομολογιών € 0,30 ανά μετατρέψιμη ομολογία. Οι μετατρέψιμες ομολογίες θα είναι μετατρέψιμες σε συνολικά 664.689.407 νέες, άυλες, ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €0,30.</p>
E.4	Περιγραφή τυχόν συμφερόντων που επηρεάζουν σημαντικά την έκδοση/ προσφορά, περιλαμβανομένων των συγκρουόμενων συμφερόντων.	<p>Δεν υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των φυσικών και νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην Αύξηση και στην έκδοση του ΜΟΔ.</p> <p>Κάθε ένας από τους Συμβούλους Έκδοσης έχει δηλώσει ότι δεν έχει συμφέροντα τα οποία δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την παρούσα Αύξηση. Οι Σύμβουλοι Έκδοσης δηλώνουν ότι θα λάβουν αμοιβές που σχετίζονται με την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, ενώ η Alpha Bank θα λάβει αμοιβή για τις υπηρεσίες διοργάνωσης του ΜΟΔ (βλ. ενότητα 4.8 «Δαπάνες έκδοσης» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Περαιτέρω οι Σύμβουλοι Έκδοσης και οι συνδεδεμένες με αυτούς εταιρείες τους ενδέχεται να έχουν συναλλαγές στα πλαίσια άσκησης των τρεχουσών δραστηριοτήτων τους. Επιπλέον, οι Σύμβουλοι Έκδοσης δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας και δεν έχουν οποιαδήποτε συμφωνία με τους βασικούς μετόχους της Τράπεζας, που δύνανται να επηρεάσει ουσιαστικά την παρούσα Αύξηση.</p> <p>Η δικηγορική εταιρεία «Μπαχάς Γραμματίδης & Συνεταίροι» δηλώνει ότι κατά την ημερομηνία έκδοσης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα, με εξαίρεση (α) ότι η αμοιβή για τη διενέργεια του Νομικού Ελέγχου για τους σκοπούς σύνταξης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου θα καταβληθεί από την Τράπεζα, και (β) ότι η Δικηγορική Εταιρεία «Μπαχάς Γραμματίδης & Συνεταίροι» έχει προσληφθεί στο παρελθόν από την Τράπεζα για να της παρέχει νομικές υπηρεσίες στο πλαίσιο των συνήθως δραστηριοτήτων της πιθανώς δε να προσληφθεί και στο</p>

		<p>μέλλον, από τα οποία δεν δημιουργείται σύγκρουση συμφερόντων.</p> <p>Τέλος, η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία, δηλώνει ότι τόσο αυτή, όσο και οι εταίροι της, δεν συνδέονται και δεν διατηρούν οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα και τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρίες πέραν της ιδιότητάς τους ως Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές της Τράπεζας.</p>																																																							
E.5	Όνομα του προσώπου ή της οντότητας που προσφέρεται να πωλήσει την κινητή αξία. Συμφωνίες υποχρεωτικής διακράτησης: ενδιαφερόμενα μέρη και περίοδος υποχρεωτικής διακράτησης.	<p>Το Ε.Τ.Α.Α. / Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε., ως βασικός μέτοχος της Τράπεζας κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 4.1.4.1.2. παρ. (1) (ε) του Κανονισμού του Χ.Α., δηλώνει ότι α) θα συμμετάσχει στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και στην έκδοση ΜΟΔ της Attica Bank μέχρι του ποσοστού περίπου 43% που κατέχει σήμερα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας και β) θα συμμετάσχει στην προεγγραφή για την απόκτηση αριθμού εκδοθησόμενων μετοχών και ομολογιών στην συγκεκριμένη αύξηση και ΜΟΔ της Attica Bank τέτοιου που η συνολική συμμετοχή στην αύξηση και στο ΜΟΔ της Attica Bank (εγγραφές και προεγγραφές) ανέρχεται σε περίπου € 205.000.000 (50% περίπου για την άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής στην αύξηση, 50% περίπου για την άσκηση δικαιωμάτων κάλυψης ομολογιών του ΜΟΔ και προεγγραφής για αδιάθετες ομολογίες.</p> <p>Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων με την από 18.02.2013 ανακοίνωσή του γνωστοποίησε την πρόθεσή του να μην συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και στην έκδοση ΜΟΔ, το δε Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο της Ελλάδος Α.Τ.Ε. με την υπ' αριθμ, 6/15.02.2013 επιστολή του προς τον Πρόεδρο του Δ.Σ. της Τράπεζας κ. Ι. Γαμβρίλη, γνωστοποίησε ότι θεωρεί, λόγω του ειδικού καθεστώτος που το διέπει (μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με την υπ' αριθμ.2124/Β95/12.1.2013 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και το άρθρο 63Ε του Ν. 3601/2007, βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»), τη συμμετοχή του στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας εν πολλοίς αδύνατη.</p>																																																							
E.6	Ποσό και ποσοστό της άμεσης μείωσης της διασποράς που προκύπτει από την προσφορά. Εάν η προσφορά εγγραφής γίνεται σε υφιστάμενους μετόχους, να αναφερθεί το ποσό και το ποσοστό της άμεσης μείωσης της διασποράς εάν οι μέτοχοι αυτοί δεν εγγράψουν τη νέα προσφορά.	<p>Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, μετά την ολοκλήρωση του reverse split, της παρούσας Αύξησης και της έκδοσης του ΜΟΔ (με την παραδοχή ότι όλες οι ομολογίες θα μετατραπούν σε μετοχές), έχοντας λάβει ως παραδοχή ότι το Ε.Τ.Α.Α/Τ.Σ.Μ.Δ.Ε. θα συμμετάσχει α) στην Αύξηση και στην έκδοση ΜΟΔ της Attica Bank μέχρι του ποσοστού περίπου 43% που κατέχει σήμερα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας β) στην προεγγραφή για την απόκτηση αριθμού εκδοθησόμενων μετοχών και ομολογιών στην συγκεκριμένη Αύξηση και ΜΟΔ της Attica Bank τέτοιου που η συνολική συμμετοχή στην Αύξηση και στο ΜΟΔ της Attica Bank (εγγραφές και προεγγραφές) ανέρχεται σε περίπου €205.000.000 (50% περίπου για την άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής στην Αύξηση, 50% περίπου για την άσκηση δικαιωμάτων κάλυψης ομολογιών του ΜΟΔ και προεγγραφής για αδιάθετες ομολογίες). Επιπλέον, το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και το Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο δεν θα συμμετάσχουν στην Αύξηση και στο ΜΟΔ ενώ το επενδυτικό κοινό θα ασκήσει πλήρως τα δικαιώματά του στην Αύξηση και στο ΜΟΔ και θα καλύψει τις αδιάθετες μετοχές και ομολογίες.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Μέτοχοι</th> <th colspan="3">Πριν την παρούσα αύξηση(*)</th> <th colspan="3">Μετά την παρούσα αύξηση (**)</th> </tr> <tr> <th>Αριθμός μετοχών</th> <th>Δικαιώματα Ψήφου (***)</th> <th>(%)</th> <th>Αριθμός μετοχών</th> <th>Δικαιώματα Ψήφου (***)</th> <th>(%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.</td> <td>14.996.733</td> <td>14.996.733</td> <td>42,87%</td> <td>698.330.066</td> <td>698.330.066</td> <td>51,18%</td> </tr> <tr> <td>Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων</td> <td>6.746.251</td> <td>6.746.251</td> <td>19,28%</td> <td>6.746.251</td> <td>6.746.251</td> <td>0,49%</td> </tr> <tr> <td>Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος</td> <td>7.847.570</td> <td>7.847.570</td> <td>22,43%</td> <td>7.847.570</td> <td>7.847.570</td> <td>0,58%</td> </tr> <tr> <td>Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία</td> <td>5.393.099</td> <td>5.393.099</td> <td>15,42%</td> <td>651.438.580</td> <td>651.438.580</td> <td>47,75%</td> </tr> <tr> <td>Επενδυτικό Κοινό (ποσοστό <5%)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Σύνολο</td> <td>34.983.653</td> <td>34.983.653</td> <td>100,0%</td> <td>1.364.362.467</td> <td>1.364.362.467</td> <td>100,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) Μετοχική Σύνθεση Κοινών Ονομαστικών μετά Ψήφου Μετοχών μετά το Reverse Split (**) Με την παραδοχή ότι οι Ομολογίες μετατρέπονται με τη σχέση Υποχρεωτικής/Προαιρετικής μετατροπής μία ομολογία σε μία νέα κοινή ονομαστική μετά ψήφου μετοχή της Τράπεζας ονομαστικής αξίας € 0,30. (***) Σύμφωνα με το Ν. 3556/2007. Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα.</p>	Μέτοχοι	Πριν την παρούσα αύξηση(*)			Μετά την παρούσα αύξηση (**)			Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου (***)	(%)	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου (***)	(%)	Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.	14.996.733	14.996.733	42,87%	698.330.066	698.330.066	51,18%	Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων	6.746.251	6.746.251	19,28%	6.746.251	6.746.251	0,49%	Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος	7.847.570	7.847.570	22,43%	7.847.570	7.847.570	0,58%	Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	5.393.099	5.393.099	15,42%	651.438.580	651.438.580	47,75%	Επενδυτικό Κοινό (ποσοστό <5%)							Σύνολο	34.983.653	34.983.653	100,0%	1.364.362.467	1.364.362.467	100,00%
Μέτοχοι	Πριν την παρούσα αύξηση(*)			Μετά την παρούσα αύξηση (**)																																																					
	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου (***)	(%)	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου (***)	(%)																																																			
Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.	14.996.733	14.996.733	42,87%	698.330.066	698.330.066	51,18%																																																			
Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων	6.746.251	6.746.251	19,28%	6.746.251	6.746.251	0,49%																																																			
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος	7.847.570	7.847.570	22,43%	7.847.570	7.847.570	0,58%																																																			
Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	5.393.099	5.393.099	15,42%	651.438.580	651.438.580	47,75%																																																			
Επενδυτικό Κοινό (ποσοστό <5%)																																																									
Σύνολο	34.983.653	34.983.653	100,0%	1.364.362.467	1.364.362.467	100,00%																																																			
E.7	Εκτιμώμενα έξοδα που χρεώνονται στον επενδυτή από τον εκδότη ή τον προσφέροντα.	Δε συντρέχει																																																							

ΑΥΤΗ Η ΣΕΛΙΔΑ ΕΧΕΙ ΣΚΟΠΙΜΩΣ ΑΦΕΘΕΙ ΚΕΝΗ

2. Παράγοντες κινδύνου

Η επένδυση στις κοινές μετοχές της Τράπεζας, καθώς και στις Μετατρέψιμες Ομολογίες υπόκειται σε μια σειρά κινδύνων. Μαζί με τις λοιπές πληροφορίες για την Τράπεζα και για τον Όμιλό της, που περιέχονται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο (εφεξής «Ενημερωτικό Δελτίο»), οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να εξετάσουν προσεκτικά τους κινδύνους που περιγράφονται παρακάτω, πριν λάβουν οποιαδήποτε απόφαση να επενδύσουν στις μετοχές της Τράπεζας (περιλαμβανομένων των Νέων Μετοχών) καθώς και τις Μετατρέψιμες Ομολογίες. Εάν επέλθει οποιοδήποτε από τα γεγονότα που περιγράφονται παρακάτω, η Τράπεζα και ο Όμιλός της, η χρηματοοικονομική θέση της, τα αποτελέσματα της λειτουργίας της και οι προοπτικές της ενδέχεται να επηρεαστούν δυσμενώς και ουσιωδώς και, ανάλογα, μπορεί να σημειωθεί πτώση στην αξία και στην τιμή πώλησης των μετοχών της (συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών), οδηγώντας σε απώλεια μέρους ή ακόμη και του συνόλου οποιασδήποτε επένδυσης σε μετοχές, είτε πρόκειται στις Νέες Μετοχές, στις Ομολογίες και/ή Νέες εκ Μετατροπής Μετοχές.

Οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες που περιγράφονται παρακάτω, μπορεί να μην είναι οι μόνοι που, ενδεχομένως, να αντιμετωπίσει η Τράπεζα και ο Όμιλος. Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί ή που θεωρούνται επουσιώδεις, μπορεί να επιδράσουν δυσμενώς στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου της.

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

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

2.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας

Πιθανή μη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων ύψους € 396 εκατ. θα οδηγήσει την Τράπεζα στη μη επίτευξη των ελάχιστων απαιτήσεων κεφαλαιακής επάρκειας γεγονός το οποίο ενδέχεται να επιφέρει σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της, στην μετοχική της σύνθεση καθώς και στην αξία των κοινών μετοχών της

Από την 31.3.2013, πέραν του ορίου 8% για το Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας με Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ/ΤΕ 13/28.3.2013) τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να πληρούν κατ' ελάχιστο Δείκτη των Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων στο όριο 6% (Common Equity) και 9% (Core Tier I).

Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνσης Εποπτείας πιστωτικού συστήματος) με την υπ'αρ. πρωτ. 2668/8.11.2012 επιστολή της έχει ζητήσει από την Τράπεζα να προβεί σε ενίσχυση των βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατά το ποσό των € 396 εκατ. μέχρι την 30.04.2013, ώστε με τα επιπλέον βασικά ίδια κεφάλαια να αποκαθίσταται η ευρωστία της Τράπεζας έναντι των κινδύνων που έχει αναλάβει και ενδέχεται να αναλάβει σε ορίζοντα Ζετίας βάσει των εκτιμήσεων της ΤτΕ σχετικά με τις εκτιμώμενες ζημιές από το δανειακό χαρτοφυλάκιο, την επίπτωση του PSI στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας και την ικανότητα σχηματισμού εσωτερικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Σημειώνεται, ότι σύμφωνα με το επικαιροποιημένο Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής (Memorandum of Economic and Financial Policies), Μάιος 2013, η Τράπεζα της Ελλάδος θα επιβάλλει τα κατάλληλα μέτρα στις μη συστημικές τράπεζες που δεν έχουν καλύψει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, όπως έχουν καθοριστεί από αυτή, μέχρι την 30.06.2013 ή νωρίτερα εφόσον διαπιστωθεί ότι αδυνατούν να αντλήσουν τα απαιτούμενα κεφάλαια.

Ενόψει των ανωτέρω, η Τράπεζα με την από 18.02.2013 Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με σκοπό την άντληση κεφαλαίων έως του ποσού των € 199,4 εκατ., στην περίπτωση πλήρους κάλυψης. Ταυτόχρονα, αποφάσισε την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου έως του ποσού των € 199,4 εκατ. με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης υπέρ των μετόχων (υφιστάμενων ή/και νέων) που θα έχουν προηγουμένως συμμετάσχει στην αύξηση με καταβολή μετρητών. Συνεπεία των ανωτέρω και με την παραδοχή της πλήρους κάλυψης τόσο της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά όσο και του ανωτέρω ΜΟΔ, θα συγκεντρωθεί συνολικά το ποσό των € 398,8 εκατ.

Εφόσον αντληθούν τα κεφάλαια της παρούσας Αύξησης ύψους €199,4 εκατ. εκτιμάται από τη Διοίκηση της Τράπεζας ότι θα έχει σαν αποτέλεσμα ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) του Ομίλου με στοιχεία της 31.3.2013 να διαμορφωθεί στα επίπεδα του 7,64%, σε επίπεδο χαμηλότερο δηλαδή από το κατώτατο εποπτικό όριο του 9% το οποίο ορίζεται από την υπ'αριθμ. 13-28/03/2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Για την

διαμόρφωση του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου στα επίπεδα του κατώτατου εποπτικού ορίου του 9%, μετά την παρούσα Αύξηση και με βάση τα στοιχεία της 31.3.2013, θα απαιτούνταν τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου να είναι υψηλότερα κατά περίπου €45 εκατ. Επίσης, ο Δείκτης Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity) του Ομίλου με στοιχεία της 31.03.2013 για τον υπολογισμό του οποίου δεν έχει προσμετρηθεί το μέρος του μετοχικού κεφαλαίου που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές που έχουν ληφθεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Ν.3723/2008), διαμορφώνεται σε 5,72% σε επίπεδο χαμηλότερο δηλαδή από το κατώτατο εποπτικό όριο του 6% το οποίο ορίζεται από την υπ' αριθμ. 13-28/03/2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Για την διαμόρφωση του εν λόγω Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών (Common Equity) στα επίπεδα του κατώτατου εποπτικού ορίου του 6%, μετά την παρούσα Αύξηση χωρίς να προσμετρηθεί το μέρος του μετοχικού κεφαλαίου που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές που έχουν ληφθεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Ν.3723/2008 και με βάση τα στοιχεία της 31.3.2013, θα απαιτούνταν τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου να είναι υψηλότερα κατά περίπου €10 εκατ.

Σημειώνεται ότι τα κεφάλαια του ΜΟΔ δεν προσμετρώνται στο υπολογισμό του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) και του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity), παρά μόνο όταν μετατραπούν οι ομολογίες σε μετοχές.

Βάσει των όρων έκδοσης του ΜΟΔ και ειδικότερα των γεγονότων έκτακτης ανάγκης κεφαλαίου όταν ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ή οποιοσδήποτε από τους δείκτες Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας και του Ομίλου υπολείπονται των εκάστοτε ελαχίστων ορίων όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος θα μετατρέπονται υποχρεωτικά εν όλω ή εν μέρει οι ομολογίες σε κοινές ονομαστικές μετοχές. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω το ΜΟΔ θα είναι άμεσα μετατρέψιμο ως προς το ποσό που απαιτείται για την επίτευξη και διατήρηση των ως άνω δεικτών. (βλ. σχετικά ενότητα 4.4 «Πληροφορίες σχετικά με τις Μετατρέψιμες Ομολογίες της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Σε περίπτωση που δεν συγκεντρωθούν τα κεφάλαια ύψους € 396 εκατ., όπως έχουν προσδιοριστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, ή αυτά δεν επαρκούν, τότε η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδιος φορέας, θα προτείνει και θα εφαρμόσει μέτρα που πρέπει να ληφθούν, σύμφωνα με τις διατάξεις και τα άρθρα του Ν. 3601/2007 και του Ν. 3864/2010 ως ισχύουν (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»). Επιπλέον, εφόσον δεν αντληθούν συνολικά κεφάλαια ύψους € 396 εκατ. από την παρούσα Αύξηση και το ΜΟΔ, η Τράπεζα της Ελλάδος ενδέχεται να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας της και να δημιουργηθεί είτε ενδιάμεσο πιστωτικό ίδρυμα είτε να γίνει μεταφορά του υγιούς τμήματος σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα. Σε ένα τέτοιο ενδεχόμενο η μετοχή της Τράπεζας δεν θα διαπραγματεύεται πλέον στο Χ.Α. και οι υφιστάμενοι μέτοχοι δύνανται να απολέσουν το σύνολο της αξίας της επένδυσής τους σε αυτές.

Ενδεχόμενη ανεπάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, συνεπάγεται αδυναμία του Ομίλου να αποπληρώσει εμπρόθεσμα τις υποχρεώσεις του.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι, το κεφάλαιο κίνησης δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες του Ομίλου για τους επόμενους 12 μήνες.

Η Διοίκηση εκτιμά ότι η κάλυψη των τρεχουσών αναγκών του Ομίλου σε κεφάλαια, για τους επόμενους 12 μήνες δεν θα ξεπεράσει τα € 600 εκατ., και χρηματοδοτείται μέσω του Ευρωσυστήματος. Συγκεκριμένα, την 29 Μαΐου 2013, ο Όμιλος μέσω του Ευρωσυστήματος, ήτοι μέσω του Μηχανισμού Emergency Liquidity Assistance (E.L.A.) της Τράπεζας της Ελλάδος έχει λάβει καθαρή χρηματοδότηση ύψους σε €585 εκατ., ενώ μέσω της διατραπεζικής αγοράς έχει λάβει χρηματοδότηση ύψους €3 εκατ. Σημειώνεται ότι αν το Ευρωσύστημα παύσει να λαμβάνει τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ή στοιχεία του ενεργητικού των τραπεζών (π.χ. επιχειρηματικά δάνεια) ως αποδεκτή μορφή εξασφάλισης για τη χορήγηση ρευστότητας ή αναθεωρήσει τους κανόνες αξιολόγησής τους ή αν η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίσει να αναστείλει την υπαγωγή της Τράπεζας στο μηχανισμό ELA, η πρόσβαση της Τράπεζας σε ρευστότητα και η ομαλή της λειτουργία θα επηρεασθεί ουσιαστικά αρνητικά. Εφόσον δεν αντληθούν κεφάλαια ύψους € 396 εκατ. όπως αυτά έχουν προσδιοριστεί από την Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος για την Ανακεφαλαιοποίηση και Αναδιάρθρωση του Ελληνικού Τραπεζικού Τομέα η οποία δημοσιεύθηκε τον Δεκέμβριο του 2012, αποτελεί ουσιαστικό λόγο μη συνέχισης της παροχής ρευστότητας από το Ευρωσύστημα. Αναφορικά με τον κίνδυνο μη συγκέντρωσης των απαιτούμενων κεφαλαίων βλέπε Κεφ. 2 «Παράγοντες κινδύνου», «Πιθανή μη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων ύψους € 396 εκατ. θα οδηγήσει την Τράπεζα στη μη επίτευξη των ελάχιστων απαιτήσεων κεφαλαιακής επάρκειας γεγονός το οποίο ενδέχεται να επιφέρει σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της, στην μετοχική της σύνθεση καθώς και στην αξία των κοινών μετοχών της»

Σε περίπτωση που οι ανωτέρω ενέργειες δεν είναι επαρκείς και δεν πληρούνται οποιοσδήποτε από τους Δείκτες Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων ή ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, η εποπτική αρχή δύναται να ζητήσει τη λήψη μέτρων σύμφωνα με τον Ν. 3601/2007, ως ισχύει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»).

Εφόσον δεν συγκεντρωθούν κεφάλαια ύψους €396 εκατ., όπως έχουν προσδιοριστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, Αύξηση τα κεφάλαια θα επιστραφούν στους επενδυτές, και εναπόκειται πλέον στην Τράπεζα της Ελλάδος να αποφασίσει πως θα ολοκληρωθεί η ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας, χωρίς να αποκλείεται η περίπτωση η εποπτική αρχή να θέσει σε καθεστώς "ειδικής εκκαθάρισης" την Τράπεζα, με συνέπεια την απίσχναση και απώλεια της αξίας της επένδυσης των μετόχων (βλέπε κεφ.3.21.3 «Κανονιστικό Πλαίσιο»).

Περαισότερες πληροφoρίες για το κεφάλαιο κίνησης παρatiθένται στην Ενότητα 4.1.1 «Δήλωση για την επάρκεια κεφαλαίου κίνησης».

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

Υφίσταται μείζονος σημασίας και αβέβαιης έκβασης δικαστική υπόθεση από την υπαγωγή στο ΕΤΑΤ (Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων) που είναι νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου, του επικουρικού ταμείου της Τράπεζας που λειτουργούσε με τη μορφή ειδικού λογαριασμού και με την επωνυμία ΛΑΚ (Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων). Η υπόθεση αυτή εκκρεμεί ενώπιον των πολιτικών δικαστηρίων, από τα οποία αναμένεται η έκδοση σχετικής απόφασης. Κατά της υπαγωγής του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ έχουν προσφύγει εργαζόμενοι, συνδικαλιστικά σωματεία της Τράπεζας, ο σύλλογος συνταξιούχων, αλλά και η ΓΣΕΕ και η ΟΤΟΕ. Παρόμοιες υποθέσεις εκκρεμούν στα δικαστήρια και κατά άλλων τραπεζών. Αναλυτικότερα:

Με το Ν.3554/2007 (ΦΕΚ 80α/16.4.2007) υπήχθη στο ΕΤΑΤ ο Λογαριασμός Διαχείρισης Κεφαλαίου Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών κατόπιν αίτησης που κατέθεσε η Τράπεζα στο ΕΤΑΤ ενόψει της εφαρμογής του ν. 3371/2005 και καθορίστηκε το κόστος της υπαγωγής αυτής βάσει της σχετικής ειδικής οικονομικής μελέτης που εκπονήθηκε σύμφωνα με όσα προβλέπονται στις οικείες διατάξεις του ν. 3371/2005, όπως ισχύει. Σε εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3554/2007 περί υπαγωγής του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ εκδόθηκε η απόφαση ΕΤΑΤ με αριθμό 67 της 61ης συνεδρίασης της 8.5.2007.

Με βάση την οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών τον Οκτώβριο του έτους 2006, το αποτέλεσμα της οποίας περιλήφθηκε στον νόμο 3554/2007, το ποσό επιβάρυνσης για την Τράπεζα λόγω της ένταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων στο νεοσυσταθέν τότε Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ) προσδιορίστηκε σε 61,7 εκατ. ευρώ το οποίο ήταν καταβλητέο σε 10 ισόποσες δόσεις ύψους 7,6 εκατ. ευρώ ποσό στο οποίο περιλαμβάνεται και ο τόκος οποίος αντιστοιχεί σε κάθε έτος. Για την υποχρέωση αυτή η Τράπεζα είχε σχηματίσει πρόβλεψη κατά την πρώτη εφαρμογή των διεθνών λογιστικών προτύπων ύψους 27 εκατ. ευρώ περίπου το οποίο ήταν το ποσό που προέκυπτε εάν στην υποχρέωση που είχε προκύψει από την οικονομική μελέτη (€ 61,7 εκατ.) αφαιρούντο τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος (€ 34 εκατ. περίπου). Σημειώνεται ότι ο νόμος προέβλεπε ρητά τη μεταφορά των περιουσιακών στοιχείων του ΕΤΑΤ και την ισόποση μείωση της υποχρέωσης της Τράπεζας. Έως την 31.12.2012 είχαν καταβληθεί οι έξι πρώτες δόσεις της υποχρέωσης ήτοι συνολικά ποσό 46 εκατ. ευρώ εκ των οποίων € 7,2 εκατ. αφορά χρηματοοικονομικό κόστος το οποίο έχει καταχωρηθεί απ'ευθείας στο λογαριασμό αποτελεσμάτων. Το δε υπόλοιπο ποσό ύψους € 39 εκατ. περίπου κατά το μέρος των € 27 εκατ. περίπου ισοσκέλιζε την πρόβλεψη που ήδη είχε σχηματιστεί σε προγενέστερο χρόνο κατά την πρώτη εφαρμογή των διεθνών λογιστικών προτύπων, το δε υπόλοιπο ποσό € 12 εκατ. περίπου εμφανίζονται σε λογαριασμό απαιτήσεων ο οποίος περιλαμβάνεται στην κατηγορία λοιπά στοιχεία ενεργητικού. Σημειώνεται ότι στον ίδιο λογαριασμό θα εμφανιστούν και οι εναπομείναντες τέσσερις δόσεις που θα καταβληθούν στο ΕΤΑΤ κατά το μέρος που αφορούν στο ποσό του κεφαλαίου. Ο λογιστικός χειρισμός εμφάνισης του ποσού του κεφαλαίου των καταβληθέντων δόσεων σε λογαριασμό εισπρακτέων απαιτήσεων έγκειται στο γεγονός ότι δεν συνιστούν κόστος και υποχρέωση για την Τράπεζα και στην ουσία αποτελούν ταμειακή διευκόλυνση στο ΕΤΑΤ στη βάση ότι λόγω δικαστικών εμπλοκών δεν έχει καταστεί ακόμα εφικτή η μεταφορά των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος (δηλαδή τα ταμειακά διαθέσιμα) που είχε ο λογαριασμός και τα οποία σήμερα υπολογίζονται σε € 35 εκατ. περίπου.

Στις 22 Δεκεμβρίου 2005 Τράπεζα κατήγγειλε μονομερώς τον ως άνω Λογαριασμό καθώς και την υπ' αριθμ. 2642/7/31.12.1996 σύμβαση με την «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» στην οποία ήταν αντισυμβαλλόμενη ομού μετά του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ).

Ο ΣΥΤΑ εξέφρασε τη διαφωνία του ως προς την παραπάνω υπαγωγή στο ΕΤΑΤ και την Καταγγελία του ΛΑΚ και της σύμβασης με την «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» και κατέθεσε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του ΣτΕ με αριθμό κατάθεσης 4686/2006, με την οποία ζήτησε την ακύρωση της απόφασης του ΔΣ του ΕΤΑΤ με αριθμ. 22 της 17ης /23.5.2006. Στην αίτηση αυτή, ο ΣΥΤΑ αναφέρει, μεταξύ άλλων, ως λόγο ακύρωσης την αντισυνταγματικότητα των σχετικών διατάξεων του ν. 3371/2005, όπως ισχύει, αλλά και ότι ο Λογαριασμός Διαχείρισης Κεφαλαίου Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών του ΛΑΚ συνιστά πρόσθετη ασφάλιση, ιδιωτική και μη επικουρικής – κοινωνικής φύσης που δεν διέπεται καν από τον ν. 3371/2005. Επίσης, κατατέθηκαν ενώπιον του ΣτΕ (α) η με αριθμό 4693/2007 αίτηση ακυρώσεως του Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Τράπεζας Αττικής κλπ. και (β) η με αριθμό 4635/2007 αίτηση ακυρώσεως του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής κλπ., οι οποίες στρέφονται κατά της απόφασης ΕΤΑΤ με αριθμό 67 της 61ης συνεδρίασης της 8.5.2007. Άπασες οι ανωτέρω αιτήσεις συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.9.2008. Επίσης, συζητήθηκαν στο Συμβούλιο της Επικρατείας αιτήσεις ακυρώσεως από συλλόγους υπαλλήλων τρίτων τραπεζών κατά του π.δ. 209/2006 που ρυθμίζει τα περί λειτουργίας του Ε.Τ.Α.Τ. Η Τράπεζα άσκησε παρεμβάσεις υπέρ του κύρους του προεδρικού διατάγματος περί Ε.Τ.Α.Τ. Και οι υποθέσεις αυτές συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.9.2008.

Επί των ως άνω υποθέσεων ενώπιον του Συμβουλίου Επικρατείας εκδόθηκαν οι αποφάσεις 2197-2202/2010 της Ολομέλειας του δικαστηρίου τούτου. Με τις αποφάσεις αυτές της Ολομέλειας Συμβουλίου Επικρατείας κρίθηκε

συνταγματική και νόμιμη η ένταξη των επικουρικών ταμείων των τραπεζών (μεταξύ αυτών και του ΛΑΚ Ι) στο ΕΤΑΤ, αλλά μόνο ως προσωρινό μέτρο, για να εξασφαλιστεί προσωρινά η διαχείριση των υποθέσεων των ασφαλισμένων μέχρι να κριθεί οριστικά από τα αστικά δικαστήρια η νομιμότητα της διάλυσης των επικουρικών αυτών ταμείων και οι καταγγελίες από τις τράπεζες των σχετικών συμβατικών τους υποχρεώσεων. Δηλ. το Συμβούλιο Επικρατείας δεν επέλυσε με τρόπο οριστικό το ζήτημα. Την οριστική επίλυση του ζητήματος το Συμβούλιο Επικρατείας παρέπεμψε στα αστικά δικαστήρια.

Στα αστικά δικαστήρια στα οποία ουσιαστικά παρέπεμψε το ζήτημα το Συμβούλιο Επικρατείας με τις πιο πάνω αποφάσεις του είχαν ασκήσει σχετική Αγωγή κατά της Τράπεζας για την ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ ο Σύλλογος Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής, ο Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής, και άλλοι φορείς και φυσικά πρόσωπα. Η αγωγή αυτή απορρίφθηκε σε πρώτο βαθμό με την με αριθμό 2970/2008 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Μετά την έκδοση των πιο πάνω αποφάσεων του Συμβουλίου Επικρατείας ασκήθηκε ήδη Έφεση κατά της εν λόγω απόφασης 2970/2008 του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Η Έφεση αυτή έχει αριθμό κατάθεσης 10508/2010 στο Πρωτοδικείο Αθηνών και αριθμό πράξης προσδιορισμού 2954/2010 στο Εφετείο Αθηνών και είχε οριστεί να συζητηθεί στο Εφετείο Αθηνών την 18.09.2012, η οποία αναβλήθηκε για την 16.4.2013. Αναμένεται η έκδοση της απόφασης του Εφετείου, η οποία θα είναι τελεσίδικη και εκτελεστή, όμως θα υπόκειται σε αναίρεση ενώπιον του Αρείου Πάγου.

Επιπρόσθετα, σχετικά με το ζήτημα της ένταξης στο ΕΤΑΤ των ασφαλιστικών ταμείων των πιστωτικών ιδρυμάτων, εκδόθηκε πρόσφατα η υπ' αριθμ. 4007/2009 απόφαση του Εφετείου Αθηνών επί συναφούς στα νομικά της ζητήματα υπόθεσης της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., για την ένταξη στο ΕΤΑΤ του δικού της ταμείου. Η απόφαση αυτή έκρινε αντισυνταγματικές τις διατάξεις περί ιδρύσεως του ΕΤΑΤ και εντάξεως σε αυτό των ταμείων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η Εμπορική Τράπεζα άσκησε αναίρεση στον Άρειο Πάγο. Η έκβαση της εν λόγω απόφασης ενδέχεται να έχει επιρροή και στην έκβαση της υπόθεσης της Τράπεζας.

Τονίζεται ότι αν ακυρωθεί η ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ η χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας θα επηρεαστεί δυσμενώς δεδομένου ότι από το 2006 και μετά όπου ο Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) έχει ενταχθεί στο ΕΤΑΤ σύμφωνα με τον νόμο 3371/2005 η Τράπεζα δεν εκπονεί αναλογιστικές μελέτες και δεν απεικονίζει την αναλογιστική υποχρέωση που θα προέκυπτε από αυτές. Συνεπώς, το ύψος τυχόν επιβάρυνσης δεν μπορεί να προσδιορισθεί. Στην περίπτωση που πραγματοποιηθεί επαναφορά του καθεστώτος στα προ του 2006 επίπεδα, η οποία ενδεχομένως θα είχε ως αποτέλεσμα και την επιστροφή ποσού ύψους € 46 εκατ. περίπου που έχει καταβάλλει η Τράπεζα στο ΕΤΑΤ, το ποσό αυτό θα αύξανε τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος με αντίστοιχο περιορισμό της καθαρής υποχρέωσης. Εάν για οποιοδήποτε λόγο σε περίπτωση επαναφοράς του καθεστώτος στην προτεραία κατάσταση, δεν καταστεί εφικτή η επιστροφή των € 46 εκατ. που έχει καταβάλλει η Τράπεζα στο ΕΤΑΤ, τότε θα υπάρξει δικαστική διεκδίκηση αυτών. Συνεπώς, η συνολική υποχρέωση της Τράπεζας θα αυξηθεί χωρίς ωστόσο να μπορεί σήμερα να ποσοτικοποιηθεί.

Σε περίπτωση ευδοκίμησης είτε των προαναφερθεισών αιτήσεων ακύρωσης είτε οποιασδήποτε άλλης δικαστικής διεκδίκησης η οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου της μπορεί να επηρεαστεί δυσμενώς.

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

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

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

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

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια του Ομίλου, όπως αυτά ορίζονται από την Τράπεζα (καθυστερημένες χορηγήσεις άνω των 90 ημερών), αντιπροσώπευαν το 24,65% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) του Ομίλου κατά την 31.03.2013 έναντι 23,15% την 31.12.2012 και 15,35 % την 31.12.2011.

Η επίδραση της οικονομικής κρίσης, η εφαρμογή του Μνημονίου και οι αρνητικές μακροοικονομικές συνθήκες, μπορεί να προκαλέσουν περαιτέρω δυσμενείς επιπτώσεις στην πιστοληπτική ικανότητα των δανειοληπτών του Ομίλου, με αυξανόμενες καθυστερήσεις πληρωμών και αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεών τους. Μελλοντικές προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα δάνεια θα μπορούσαν να έχουν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

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

Εάν η τρέχουσα οικονομική κρίση παραταθεί ή επιδεινωθεί, οι πτωχεύσεις ενδέχεται να αυξηθούν ή να τροποποιηθούν οι σχετικοί νόμοι και κανονισμοί για να περιορίσουν τις συνέπειες της ύφεσης στους οφειλέτες (είτε οι τελευταίοι είναι επιχειρήσεις είτε καταναλωτές). Για παράδειγμα, υφίστανται διατάξεις κατά την ημερομηνία έκδοσης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου σχετικά με την αναστολή των πλειστηριασμών που επισπεύδονται για απαιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων και εκδοχών αυτών ύψους €200.000 και την προστασία της πρώτης και μοναδικής κατοικίας του οφειλέτη από κατασχέσεις για ικανοποίηση αιτήσεων από καταναλωτικά δάνεια και κάρτες έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τις σχετικά ισχύουσες ειδικές διατάξεις στην Ελλάδα. Συγκεκριμένα, έως την 31.12.2013 έχουν ανασταλεί οι πλειστηριασμοί, για οφειλές μικρότερες των € 200.000 ή για την κύρια κατοικία οφειλέτη (εμπόρου ή μη), της οποίας η αξία δεν υπερβαίνει το όριο της αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας προσαυξημένο κατά 50%.

Οι εν λόγω αλλαγές ενδέχεται να οδηγήσουν στην αύξηση των μελλοντικών προβλέψεων απομείωσης για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, επιφέροντας δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική του κατάσταση.

Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα και Συγκέντρωση Δανείων

Η Τράπεζα, με βάση το χρηματοδοτικό της πρόγραμμα, θέτει όρια και γενικές κατευθύνσεις για τις πιστοδοτήσεις. Ειδικότερα, η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να αναφέρει στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία απαιτήσεων της έναντι πελατών για πιστοδοτήσεις της, που υπερβαίνουν το 10% των ιδίων κεφαλαίων της και συνιστούν μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα. Η Τράπεζα της Ελλάδος θέτει ως ανώτατο όριο χρηματοδοτικού ανοίγματος το 25% των ιδίων κεφαλαίων.

Η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τους πελάτες της. Το σύνολο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων την 31.12.2012 ανήλθε σε € 848 εκατ. εκ των οποίων τα τρία μεγαλύτερα χρηματοδοτικά ανοίγματα αφορούν τη ΔΕΗ (€ 140 εκατ.), τον Όμιλο MOTOR OIL (€ 67 εκατ.) και την ΗΙGΚΟΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΚΕΥΩΝ (€ 67 εκατ.)

Τυχόν σημαντική μεταβολή της πιστοληπτικής ικανότητας των ανωτέρω πελατών των οποίων η χρηματοδότηση συνιστά μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα, ή διακοπή συνεργασίας ή ουσιαστική αλλαγή των όρων συνεργασίας (επιτόκια, εγγυήσεις, διάρκεια χορηγήσεων) δύναται να επηρεάσει σημαντικά τα αποτελέσματα και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Η επιδείνωση της αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων που δίδονται προς εξασφάλιση του δανειακού χαρτοφυλακίου, μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τα αποτελέσματα της Τράπεζας και την αξία των εξασφαλίσεων που έχει λάβει

Σημαντικό μέρος των δανείων της Τράπεζας σε επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα έχουν εξασφαλισθεί με βάρη επί ακίνητης περιουσίας, κινητών αξιών, προθεσμιακών καταθέσεων και απαιτήσεων. Ως αποτέλεσμα η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη στις εξελίξεις στην αγορά ακινήτων στην Ελλάδα. Από το 2008, όταν η οικονομική ανάπτυξη επιβραδύνθηκε, τα επιτόκια των καταναλωτικών δανείων συνέχισαν να αυξάνονται, ενώ η υπερπροσφορά κατοικιών διατηρήθηκε, η ζήτηση συνέχισε να περιορίζεται, οι τιμές των κατοικιών άρχισαν να μειώνονται, ενώ οι καθυστερήσεις σε πληρωμές στεγαστικών δανείων αυξήθηκαν, εξαιτίας και της πρόσθετης συρρίκνωσης του διαθέσιμου εισοδήματος και της απότομης αύξησης της ανεργίας.

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

Επιπλέον, η μη ανάκτηση των προσδοκώμενων ποσών από την εκπλειστηρίαση των υπέγγυων ακινήτων, καθώς και η αναστολή της διενέργειας πλειστηριασμών που έχει επιβληθεί από την εγχώρια νομοθεσία, ενδέχεται να προκαλέσουν ζημιές που θα μπορούσαν να έχουν σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική

κατάσταση και τα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας. Ειδικότερα, από την 1.7.2010, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο απαγορεύεται στα πιστωτικά ιδρύματα η επίσπευση πλειστηριασμών για απαιτήσεις μέχρι € 200.000 μέχρι την 31.12.2013. Επιπλέον, η αξία ρευστοποίησης από την Τράπεζα θα εξαρτηθεί από την εύλογη αξία όπως θα προσδιοριστεί τη στιγμή της ρευστοποίησης και μπορεί να είναι ουσιαστικά διαφορετική και χαμηλότερη από την τρέχουσα ή εκτιμώμενη εύλογη αξία. Οποιοσδήποτε από αυτούς τους παράγοντες θα απαιτούσε από την Τράπεζα να αναγνωρίσει πρόσθετες προβλέψεις ή να προβεί σε απομειώσεις, που θα μπορούσαν να επηρεάσουν δυσμενώς την οικονομική κατάσταση και τα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Συνεπεία των διακυμάνσεων και της αστάθειας των αγορών, ο Όμιλος ενδέχεται να υποστεί σημαντικές ζημιές από τις συναλλακτικές και επενδυτικές δραστηριότητές του

Ο Όμιλος διατηρεί εμπορικό και επενδυτικό χαρτοφυλάκιο με τοποθετήσεις στις αγορές χρεογράφων, συναλλάγματος, μετοχών, παραγώγων και σε λοιπές αγορές. Οι εν λόγω τοποθετήσεις σε χρηματοπιστωτικά μέσα θα μπορούσαν να επηρεασθούν αρνητικά από την αστάθεια των χρηματοοικονομικών και λοιπών αγορών, την κρίση του Ελληνικού Δημοσίου χρέους, ή την υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Τράπεζας ή την πλήρωση των όρων της συναλλαγής, καθώς και τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να ανταποκριθεί σε παροχή πρόσθετων εξασφαλίσεων ή πρόωρου τερματισμού της συναλλαγής, δημιουργώντας τον κίνδυνο σημαντικών ζημιών. Η συνεχιζόμενη αστάθεια και ο περαιτέρω κατακερματισμός συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών αγορών μπορούν να επιδράσουν στις καθημερινές αποτιμήσεις των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, του χαρτοφυλακίου «διαθέσιμα προς πώληση» και στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο καθώς και των χρηματοοικονομικών στοιχείων και υποχρεώσεων που έχουν προσδιοριστεί στην εύλογη αξία.

Επίσης, η υφιστάμενη αστάθεια θα μπορούσε να επιφέρει ζημιές σε ευρύ φάσμα προϊόντων που χρησιμοποιούνται για εμπορικούς, αλλά και για σκοπούς αντιστάθμισης (βλ. ενότητα 3.12.3 «Διαχείριση Ενεργητικού Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Τυχόν σημαντικές ζημιές στο εμπορικό και επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου θα μπορούσαν να έχουν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στη δραστηριότητα, την χρηματοοικονομική κατάσταση ή/και στα αποτελέσματα του Ομίλου.

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

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

Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας, κίνδυνο αγοράς και λειτουργικό κίνδυνο

Ο Όμιλος, εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, δηλαδή ο κίνδυνος από τις μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια και τιμές αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος καθώς και ο κίνδυνος ρευστότητας.

- Πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος να υποστεί η Τράπεζα ζημιές εξαιτίας της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ή των αντισυμβαλλόμενων. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος δημιουργείται κυρίως από τις δανειοδοτήσεις, τις εγγυήσεις και την διαχείριση διαθεσίμων.
- Κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος μείωσης των κερδών, των κεφαλαίων και του ενεργητικού του Ομίλου που προκύπτει από την αδυναμία της Τράπεζας να καλύψει τις τρέχουσες υποχρεώσεις της λόγω έλλειψης ρευστών διαθεσίμων (βλέπε Κίνδυνο «Ενδεχόμενη ανεπάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, συνεπάγεται αδυναμία του Ομίλου να αποπληρώσει εμπρόθεσμα τις υποχρεώσεις του»).

- Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος απώλειας της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που προκύπτει από δυσμενείς αλλαγές στις μεταβλητές της αγοράς όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.
- Λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, ανθρώπινη συμπεριφορά, συστήματα ή από εξωτερικούς παράγοντες. Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων εμπíπτουν και οι κίνδυνοι που απορρέουν από τη νομική κάλυψη των θεμάτων της Τράπεζας και την ευρύτερη εφαρμογή του νομοκανονιστικού πλαισίου.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει διάφορους μηχανισμούς για την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων, ώστε να αποφεύγεται συγκέντρωση υπερβολικών κινδύνων. Παρά το γεγονός ότι η Τράπεζα πιστεύει ότι οι πολιτικές που ακολουθεί σχετικά με τη διαχείριση και τη μείωση των κινδύνων είναι επαρκείς, ενδεχόμενη αποτυχία του Ομίλου να διαχειριστεί αποτελεσματικά κάποιον από τους παραπάνω κινδύνους, θα μπορούσε να έχει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου.

Η Τράπεζα δεν διανέμει μέρισμα στους κατόχους των κοινών και προνομιούχων μετοχών της. Υπάρχει αβεβαιότητα όσον αφορά στη χρήση στην οποία η Τράπεζα θα είναι σε θέση να διανείμει μέρισμα.

Η τελευταία χρήση για την οποία η Τράπεζα διένειμε μέρισμα ήταν το 2007, ενώ στην τελευταία δημοσιευμένη χρήση του 2012, η Τράπεζα παρουσιάζει ζημίες. Δεν μπορεί σήμερα να γίνει πρόβλεψη ή εκτίμηση σχετικά με την οικονομική χρήση κατά την οποία θα αποφασιστεί η διανομή μερίσματος, καθότι αυτό εξαρτάται από τα μελλοντικά χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας σε συνδυασμό με τις εκάστοτε επικρατούσες οικονομικές συνθήκες.

Επιπλέον, σύμφωνα με τον Ν. 3723/2008 σε συνδυασμό με τους Ν.4063/2012, Ν. 3965/2011, Ν.3844/2010 και 3756/2009, η Τράπεζα δεν κατέβαλε μέρισμα στους κατόχους κοινών μετοχών το 2012 για τη χρήση του 2011 και το έτος 2011 για τη χρήση 2010. Συνεπεία της συμμετοχής της Τράπεζας στο Σχέδιο Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας του Ν. 3723/2008, δεν επιτρέπεται η διανομή μερίσματος επί κοινών μετοχών, παρά μόνο με τη μορφή μετοχών εξαιρουμένων από αυτές τις ίδιες μετοχές. Το μέρισμα δεν μπορεί να υπερβεί ποσοστό 35% των καθαρών κερδών της Τράπεζας, καθ' όσον χρόνο η Τράπεζα συμμετέχει στο Σχέδιο Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας, ενώ ο εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου, ο οποίος συμμετέχει στο Δ.Σ. και παρίσταται στις Γενικές Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, έχει δικαίωμα αρνησικυρίας επί εταιρικών αποφάσεων αναφορικά με, μεταξύ άλλων, τη διανομή μερίσματος και αμοιβών (βλ. επενδυτικό κίνδυνο «Το Ελληνικό Δημόσιο, ως βασικός μέτοχος της Τράπεζας, είχε και δύναται να συνεχίσει να έχει σημαντική επιρροή στη Διοίκηση και τη λειτουργία της»).

Η συμμετοχή της Τράπεζας στο ανωτέρω αναφερόμενο σχέδιο ενίσχυσης ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών είχε, επίσης, ως αποτέλεσμα την έκδοση 286.285.714 προνομιούχων μετοχών με δικαίωμα λήψης σταθερής απόδοσης στο Ελληνικό Δημόσιο 10%.

Δεν έχει καταβληθεί μέρισμα στο Ελληνικό Δημόσιο ως κατόχου προνομιούχων μετοχών το 2012 για το 2011, σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, το Ν. 4063/2012 και τις διατάξεις του άρθρου 44α σε συνδυασμό με τα άρθρα 42γ και 43 του Κ.Ν. 2190/1920, οι οποίες απαγορεύουν τη διανομή μερίσματος όταν δεν υπάρχουν διανεμητέα κέρδη. Με το Ν. 4093/2012 (ΦΕΚ'Α 122) ορίστηκε ότι η σταθερή απόδοση ποσοστού 10% των προνομιούχων μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με το ν. 3723/2008, είναι καταβλητέα σε κάθε περίπτωση, κατά παρέκκλιση των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920 όπως ισχύει, εκτός του άρθρου 44α, πλην της περίπτωσης και στο μέτρο κατά το οποίο η καταβολή του σχετικού ποσού θα οδηγούσε σε μείωση των κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας κάτω από το προβλεπόμενο ελάχιστο όριο.

Υφίσταται μέτοχος με σημαντικά ποσοστά συμμετοχής που μπορούν να ασκήσουν σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου

Το 84,58% των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας κατέχουν το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, το Ταμείο Παρακαταθηκών & Δανείων («ΤΠΔ») και το Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε. («Νέο ΤΤ»). Οι ανωτέρω μέτοχοι δύναται, να ασκήσουν σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου, στη διαδικασία λήψης αποφάσεων των μετόχων και της Διοίκησης, αφού μπορούν από κοινού να εκλέξουν το Δ.Σ. της Τράπεζας. Επίσης, το Ελληνικό Δημόσιο είναι σε θέση να ασκήσει ως ένα βαθμό άμεση αλλά και έμμεση επιρροή μέσω του ΤΠΔ.

Επίσης, το Νέο ΤΤ, στο πλαίσιο της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος με την οποία ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε. και τέθηκε σε ειδική εκκαθάριση, με σκοπό τη δημιουργία μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος με μοναδικό μέτοχο το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και μέχρι τη λειτουργία του υπό το νέο πλαίσιο και διοίκηση ενδέχεται να μην μπορεί να αποφασίσει ή/και να παρεμποδίσει, με το ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει, τη Διοίκηση της Τράπεζας στη λήψη σημαντικών στρατηγικών αποφάσεων. Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν παρέχει ειδικά δικαιώματα ψήφου σε ειδικές κατηγορίες μετοχών, πλην των δικαιωμάτων των προνομιούχων μετοχών που κατέχει στο Ελληνικό Δημόσιο. Ωστόσο, οι κοινοί μέτοχοι που συνδέονται με το Ελληνικό

Δημόσιο ή το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, αν και δεν κατέχουν (ξεχωριστά) την πλειοψηφία του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου, σχηματίζουν την πλειοψηφία που απαιτείται για τη λήψη ακόμα και αποφάσεων που απαιτούν αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, όπως για παράδειγμα, η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Οποιαδήποτε ενδεχόμενη διαφοροποίηση των ανωτέρω δεδομένων, ισορροπιών και σχέσεων (π.χ διαφοροποίηση δικαιωμάτων ψήφου, μετοχικής διάρθρωσης και σχέσης κ.τ.λ.) θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα τη σημαντική αλλαγή και τροποποίηση της επιχειρηματικής πολιτικής και στρατηγικής της Τράπεζας, γεγονός το οποίο ενδέχεται να έχει επίπτωση στην δραστηριότητα του Ομίλου.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας ενδέχεται να περιοριστεί

Στο τρέχον οικονομικό περιβάλλον, το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, ενδέχεται να περιοριστεί περαιτέρω. Ανάμεσα σε άλλους παράγοντες, κύριες αιτίες συρρίκνωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου είναι η μειωμένη ζήτηση, δεδομένης της κατάστασης της ελληνικής οικονομίας και η εφαρμογή ακόμη πιο συντηρητικών κριτηρίων στη διαδικασία πιστοληπτικής αξιολόγησης. Η περαιτέρω μείωση του δανειακού χαρτοφυλακίου σε συνδυασμό με τα δάνεια σε καθυστέρηση μπορεί να περιορίσει τα καθαρά έσοδα από τόκους, γεγονός το οποίο έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου της.

Επιπλέον φόροι ενδέχεται να επιβληθούν στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της

Λόγω της αβεβαιότητας της επιτυχούς εφαρμογής του Μνημονίου είναι πιθανή η επιβολή νέων φόρων και η κλιμάκωση των υφιστάμενων φόρων στα φυσικά ή και νομικά πρόσωπα.

Επιπλέον, κατά τη συνάντηση κορυφής του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου που πραγματοποιήθηκε την 17 Ιουνίου 2010, οι αντιπρόσωποι συμφώνησαν ότι οι χώρες μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης θα πρέπει να προωθήσουν ένα σύστημα επιβολής τελών και φόρων στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, το οποίο να προάγει τη δίκαιη κατανομή του κόστους της παγκόσμιας οικονομικής κρίσης. Το Φεβρουαρίου 2013, υιοθετήθηκε πρόταση για νέα οδηγία με σκοπό την ενισχυμένη συνεργασία αναφορικά με τη φορολόγηση οικονομικών συναλλαγών. Αυτή η οδηγία θα εφαρμόζεται σε έντεκα χώρες Κράτη Μέλη(γνωστά ως FFT zone) συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδας, και επιβάλει φόρο σε κάθε συναλλαγή με Σύνδεσμο την FFT. Εάν συμφωνηθεί, η οδηγία θα τεθεί σε ισχύ την 1^η Ιανουαρίου 2014.

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

Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων των υπαλλήλων της

Στις δραστηριότητες της Τράπεζας συμπεριλαμβάνονται οι εγκρίσεις χορηγήσεων και η διαχείριση χρηματικών ποσών. Η εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό την εντιμότητα των υπαλλήλων. Επιπλέον, 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. Παρά την ύπαρξη εξελιγμένων συστημάτων διαχείρισης κινδύνου, διαδικασιών και οργανωτικών δομών που στοχεύουν στην αποτροπή της απάτης και της κακής διαχείρισης κεφαλαίων, η Τράπεζα παραμένει εκτεθειμένη σε κινδύνους αυτού του τύπου. Υπάρχει συνεπώς ο κίνδυνος, η Τράπεζα να αντιμετωπίσει περιστατικά τέτοιας φύσεως με επίδραση στα αποτελέσματα και στις εν γένει δραστηριότητές της.

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

Η Τράπεζα και οι συνδεδεμένες με αυτήν εταιρίες, όπως οι περισσότεροι τραπεζικοί όμιλοι, στηρίζονται για τη διεκπεραίωση των εργασιών τους σε πληροφοριακά συστήματα και σε συστήματα τηλεπικοινωνιών, που είτε είναι ιδιόκτητα είτε παρέχονται από τρίτους. Οποιαδήποτε δυσλειτουργία, αδυναμία, διακοπή της λειτουργίας ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων αυτών ενδέχεται να δημιουργήσει σημαντικά προβλήματα στην απόδοση των συστημάτων παρακολούθησης λογαριασμών πελατών, λογιστικής καταχώρησης και διαχείρισης καταθέσεων ή/και δανείων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί ότι δε θα προκύψουν τέτοιου είδους διακοπές λειτουργίας, ή παραβιάσεις ασφαλείας, ή ότι, εάν αυτά προκύψουν, θα αντιμετωπισθούν επιτυχώς. Δυσλειτουργία, αδυναμία ή διακοπή λειτουργίας ή παραβίαση ασφαλείας των συστημάτων θα μπορούσε να προκαλέσει απώλεια στοιχείων πελατών, νομικές υποχρεώσεις και ευθύνες για την Τράπεζα και αδυναμία εξυπηρέτησης πελατών, γεγονότα που ενδέχεται να έχουν ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας, στην χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και στα λειτουργικά αποτελέσματά της.

Η ικανότητα της Τράπεζας και των θυγατρικών της να συνεχίσουν να λειτουργούν αποτελεσματικά εξαρτάται από τη διατήρηση ή την προσέλκυση έμπειρων ή/και καταρτισμένων στελεχών

Η ανταγωνιστική θέση και η εύρυθμη λειτουργία της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας και των θυγατρικών της εξαρτάται εν μέρει στην ικανότητά τους να συνεχίσουν να προσελκύουν, να διατηρούν και προσφέρουν κίνητρα σε καταρτισμένο και έμπειρο υπαλληλικό και διοικητικό προσωπικό. Στα ανώτερα διοικητικά στελέχη περιλαμβάνονται στελέχη με σημαντικές ικανότητες και εμπειρία στους τραπεζικούς τομείς όπου δραστηριοποιείται η Τράπεζα. Η καλή λειτουργία της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας και η ευχέρειά της να εφαρμόσει την επιχειρησιακή της στρατηγική εξαρτάται, σε μεγάλο βαθμό, από τις προσπάθειες των στελεχών αυτών. Αν ένα σημαντικό ποσοστό των ανώτερων διοικητικών στελεχών αποχωρήσει, το γεγονός αυτό μπορεί να έχει ουσιώδες δυσμενές αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και των θυγατρικών της.

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

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

Οι απόψεις των πελατών για την Τράπεζα είναι ιδιαίτερα σημαντικές για την καλή λειτουργία της επιχειρηματικής της δραστηριότητας και την ανάπτυξη των εργασιών της. Η φήμη της Τράπεζας μπορεί να επηρεαστεί από παράγοντες εκτός του ελέγχου της και να υποστεί ζημιά που θα οδηγήσει σε απώλεια πελατών της, έχοντας ουσιώδη δυσμενή αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στις προοπτικές της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και η έκδοση ΜΟΔ, ενδέχεται να εκθέσουν την Τράπεζα σε απαιτήσεις/αξιώσεις από έχοντες έννομο συμφέρον

Την 21.01.2013 απεστάλη από το Υπουργείο Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών & Δικτύων προς την Τράπεζα επιστολή με θέμα «Έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου», με την οποία γίνεται αναφορά στην πρόσκληση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 05.02.2013 και δη στο θέμα σχετικά με την προτεινόμενη έκδοση ομολογιακού δανείου με ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης όλων των παλαιών μετόχων υπέρ των μετόχων (υφιστάμενων ή /και νέων) της Τράπεζας που θα έχουν προηγουμένως συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας (με μετρητά). Με την επιστολή επισημαίνεται προς την Τράπεζα ότι, κατά τη γνώμη της ανωτέρω υπηρεσίας, η κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων στην έκδοση – κάλυψη του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου υπέρ όσων θα έχουν προηγουμένως συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας παραβιάζει την αρχή της ισότητας των μετόχων όπως αυτή προσδιορίζεται στο άρθρο 30 του Κ.Ν. 2190/1920 και ότι οποιαδήποτε σχετική απόφαση ληφθεί από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση ενδεχομένως να είναι καταχρηστική σύμφωνα με το άρθρο 35α, παρ. 2β του Κ.Ν. 2190/1920.

Εν προκειμένω σημειώνεται ότι, σύμφωνα με την ανωτέρω διάταξη του άρθρου 35α, παρ. 2β του Κ.Ν. 2190/1920, απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λήφθηκε κατά κατάχρηση της εξουσίας της πλειοψηφίας υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 281 ΑΚ δύναται να ακυρωθεί από το αρμόδιο δικαστήριο μετά από αγωγή που ασκείται από οποιονδήποτε μέτοχο, κάτοχο μετοχών που εκπροσωπεί τα δύο εκατοστά (2/100) του κεφαλαίου, αν δεν παρέστη στη συνέλευση ή αντιτάχθηκε στην απόφαση. Την ακύρωση μπορεί να ζητήσει και κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου.

Μέτοχοι, που δεν μπορούν να ζητήσουν την ακύρωση επειδή δεν έχουν το απαιτούμενο ποσοστό μετοχών μπορούν να αξιώσουν από την Τράπεζα αποκατάσταση της ζημίας που υπέστησαν εξαιτίας του γεγονότος ότι η απόφαση λήφθηκε κατά κατάχρηση της εξουσίας της πλειοψηφίας. Αξίωση αποζημίωσης έχουν κατά τις γενικές διατάξεις οι μέτοχοι και αν ακόμη η απόφαση ακυρώθηκε.

Η ανωτέρω αγωγή ακύρωσης στρέφεται κατά της Τράπεζας και ασκείται εντός προθεσμίας τριών (3) μηνών από την υποβολή του σχετικού πρακτικού στην αρμόδια αρχή ή, εάν η απόφαση υποβάλλεται σε δημοσιότητα, από την καταχώριση της στο Μητρώο. Εντός της ίδιας προθεσμίας ασκείται και η αγωγή αποζημίωσης. Όπως προκύπτει από το υπ' αριθ. 2373/19.04.2013 ΦΕΚ, την 18.04.2013 καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο η από 18.02.2013 απόφαση της ΕΓΣ των μετόχων της Τράπεζας, κατόχων κοινών μετοχών, με την οποία αποφασίσθηκε η κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης όλων των παλαιών μετόχων στην έκδοση του ΜΟΔ. Συνεπώς και σύμφωνα με τα ανωτέρω, η προθεσμία για την άσκηση αγωγών ακύρωσης της απόφασης αυτής της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης λήγει την 18.07.2013.

Ωστόσο, σύμφωνα με τη γνώμη του νομικού ελεγκτή Δικηγορική Εταιρία «Μπαχάς Γραμματίδης & Συνεταίροι» τυχόν επίκληση ακυρωσίας κατά τα ανωτέρω δεν θα ευσταθήσει εν προκειμένω ούτε θα ευδοκιμήσει, καθώς εκτιμάται και υποστηρίζεται ότι η κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης όλων των παλαιών μετόχων υπέρ όσων (νέων ή παλαιών

μετόχων) θα έχουν συμμετάσχει προηγουμένως στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, που προτείνεται προς την ΕΓΣ των μετόχων της 05.02.2013 και τυχόν επαναληπτικές αυτής, δεν αποτελεί παραβίαση της αρχής της ισότητας των μετόχων, όπως αυτή προσδιορίζεται στο άρθρο 30 του Κ.Ν. 2190/20 «περί ανωνύμων εταιρειών».

Ειδικότερα, σύμφωνα με την παραπάνω γνώμη γίνεται δεκτό ότι για να είναι έγκυρος ο αποκλεισμός του δικαιώματος θα πρέπει να επιβάλλεται από το εταιρικό συμφέρον και να αποτελεί την ηπιότερη για τους μετόχους επιλογή. Από την έκθεση του ΔΣ της Τράπεζας προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 05.02.2013 και τυχόν επαναληπτικές αυτής, που δημοσιεύθηκε βάσει του άρθρου 4.1.4.1.2 του Κανονισμού του ΧΑ και του άρθρου 13 παράγραφος 10 του Κ.Ν. 2190/1920, προκύπτει ότι ο αποκλεισμός του δικαιώματος προτίμησης δεν ασκήθηκε εν προκειμένω καταχρηστικά κατά άρθρο 281 ΑΚ καθώς ελήφθη υπόψη το συμφέρον της Τράπεζας, χωρίς –συγχρόνως- να προκαλείται δυσανάλογη βλάβη στους παλαιούς μετόχους, αφού εκ των προτέρων είχε καταστεί στους παλιούς μετόχους γνωστό ότι θα έχουν τη δυνατότητα να συμμετάσχουν στο ομολογιακό δάνειο μόνον εφόσον έχουν προηγουμένως συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Όπως επισημαίνεται στην έκθεση του ΔΣ «η έκδοση του ΜΟΔ με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων υπέρ των μετόχων που θα έχουν προηγουμένως συμμετάσχει με μετρητά στην ΑΜΚ αποτελεί αναγκαίο, πρόσφορο, αποτελεσματικό και εύλογο μέσο για την εξυπηρέτηση του προέχοντος εταιρικού συμφέροντος που συνίσταται στην εξασφάλιση της υπόστασης και της βιωσιμότητας της Τράπεζας και την επίτευξη των μακροπρόθεσμων στόχων επιχειρηματικής και αναπτυξιακής πολιτικής με ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής της αξίας».

Σύμφωνα λοιπόν με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 13 του Κ.Ν. 2190/1920, νομίμως καταργήθηκε το δικαίωμα προτίμησης και συνεπώς εν προκειμένω το μετοχικό δικαίωμα είναι «αποφιλωμένο» από το δικαίωμα προτίμησης. Επομένως, υποστηρίζεται ότι τα άρθρα 30 και 35α παρ. 2β του Κ.Ν. 2190/1920 δεν βρίσκουν εδώ αντικείμενο εφαρμογής καθώς το δικαίωμα προτίμησης των παλαιών μετόχων έχει νομίμως και εγκύρως καταργηθεί και δεν προκύπτει καταχρηστική άσκηση των εξουσιών και δικαιωμάτων της πλειοψηφίας των μετόχων. Ωστόσο, αντίθετη απόφαση του δικαστηρίου, ενδέχεται να εκθέσει την Τράπεζα σε απαιτήσεις/αξιώσεις από έχοντες έννομο συμφέρον.

Έκθεση σε απαιτήσεις από εταιρείες του κατασκευαστικού κλάδου

Η έκθεση της Τράπεζας σε απαιτήσεις του κατασκευαστικού κλάδου είναι σημαντική. Την 31.03.2013 το υπόλοιπο των ανωτέρω δανείων ανήλθε σε € 565 εκατ. ή 23,5% του συνόλου των δανείων προς επιχειρήσεις (προ προβλέψεων). Επίσης, η Τράπεζα έχει εκδώσει και εγγυητικές επιστολές προς εταιρείες του κατασκευαστικού κλάδου ύψους €231 εκατ., οι οποίες δεν συμπεριλαμβάνεται στα ανωτέρω μεγέθη. Οποιοσδήποτε παράγοντας που θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά τον κατασκευαστικό κλάδο, τις προοπτικές του, την εξέλιξη των εργασιών των κατασκευαστικών εταιρειών όπως επίσης και την σχέση του Ομίλου της Τράπεζας με αυτές, θα μπορούσε ενδεχομένως να επιδράσει αρνητικά στην εξέλιξη των εργασιών, δραστηριοτήτων, αποτελεσμάτων και στην εν γένει οικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά παρουσιάζονται στην ενότητα 3.20.2.3 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2010-2012» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

2.2 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη δημοσιονομική κρίση της Ελλάδας και την μεταβλητότητα των διεθνών αγορών

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

Η σύνθεση των στοιχείων του ενεργητικού του Ομίλου, η οικονομική του κατάσταση και τα λειτουργικά του αποτελέσματα εξαρτώνται ιδιαίτερω από τις μακροοικονομικές και πολιτικές συνθήκες που επικρατούν στην Ελλάδα. Η ελληνική οικονομία γνωρίζει εκτεταμένη και διαρκή ύφεση και το Ελληνικό Δημόσιο αντιμετωπίζει έντονη ανισορροπία στα δημόσια οικονομικά του. Ταυτόχρονα την περίοδο 2009-2011 πραγματοποιήθηκαν πολλαπλές υποβαθμίσεις του ελληνικού δημοσιονομικού χρέους από τους διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης, που οδήγησαν σε αντίστοιχη υποβάθμιση από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των ελληνικών τραπεζών. Η υποβάθμιση αυτή είχε ως αποτέλεσμα τον περιορισμό της πρόσβασης των ελληνικών τραπεζών στις χρηματαγορές από τον Απρίλιο του 2010 (βλ. επίσης παράγοντα κινδύνου «Το κόστος δανεισμού της Τράπεζας από την αγορά και η πρόσβαση σε ρευστότητα και κεφάλαια έχουν επηρεαστεί αρνητικά από τις υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής διαβάθμισης της Ελληνικής Δημοκρατίας»).

Η ολοκλήρωση του σχεδίου ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου σε εθελοντική βάση (PSI) τον Απρίλιο του 2012, σε συνδυασμό με την ενεργοποίηση του νέου Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής για την περίοδο 2013 -2016 («το Πρόγραμμα»), το οποίο προέβλεπε μείωση των χρηματοδοτικών αναγκών και παροχή περαιτέρω ελάφρυνσης στο επίπεδο του κρατικού χρέους, αναμένεται να δώσει, από πλευράς οικονομικής πολιτικής περισσότερο χρόνο για την εφαρμογή και υλοποίηση των μέτρων δημοσιονομικής προσαρμογής και την εφαρμογή των διαρθρωτικών

μεταρρυθμίσεων που θα στηρίξουν την ανάπτυξη. Ταυτόχρονα, το PSI συνεπάγεται σημαντική μείωση του ελληνικού χρέους σε ποσοστό περίπου 50% του ΑΕΠ, καθώς και δραστική μείωση των αναγκών εξυπηρέτησης του χρέους χαμηλών επιτοκίων και σημαντικής παράτασης της μέσης λήξης του. Η επιτυχής ολοκλήρωση του προγράμματος επαναγοράς ελληνικών ομολόγων το Δεκέμβριο του 2012 οδήγησε σε επιπρόσθετη μείωση του ελληνικού χρέους ως ποσοστό του ΑΕΠ, ενώ η αναβολή πληρωμής τόκων στο Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΕΤΧΣ») και η περαιτέρω μείωση των επιτοκίων στα διακρατικά δάνεια που χορηγήθηκαν στην Ελλάδα συμπύεσε επιπλέον το κόστος εξυπηρέτησης του ελληνικού δημόσιου χρέους. Το Πρόγραμμα περιλαμβάνει επίσης μία ολοκληρωμένη στρατηγική ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών μετά τις ζημιές που προκλήθηκαν από το PSI και τις δυσμενείς επιπτώσεις που επιφέρει η παρατεταμένη ύφεση στην ποιότητα των τραπεζικών δανείων. Εν τούτοις, δεν υπάρχει διαβεβαίωση ότι η ολοκλήρωση του PSI, η επαναγορά των ελληνικών ομολόγων και η εφαρμογή του Προγράμματος σύμφωνα με τους όρους, θα επιτύχουν τους δηλωμένους στόχους και θα επιφέρουν τα επιθυμητά αποτελέσματα.

Συγκεκριμένα, υπάρχει δυσκολία στην υλοποίηση των στόχων του Προγράμματος συνεπεία των πρωτοφανών δυσκολιών που αντιμετωπίζει η ελληνική οικονομία στα μακροοικονομικά της μεγέθη που προέρχονται από τις δημοσιονομικές ανισορροπίες, το υψηλό δημόσιο χρέος και τις διαρθρωτικές αδυναμίες. Ειδικότερα:

- Παρά την επιτυχημένη ολοκλήρωση της επαναγοράς ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου το Δεκέμβριο του 2012, τη σταθερή πρόοδο της χώρας στη μείωση του δημοσιονομικού ελλείμματος, την προσαρμογή της αγοράς εργασίας και του ισοζυγίου πληρωμών, η ελληνική οικονομία εξακολουθεί να αντιμετωπίζει μεγάλες μακροοικονομικές προκλήσεις, και η αβεβαιότητα παραμένει έντονη δεδομένων και των παρατεταμένων ανησυχιών για πιθανή έξοδο της Ελλάδας από την ευρωζώνη σε περίπτωση μη επίτευξης των στόχων.
- Η ανάγκη επιβολής πρόσθετων μέτρων λιτότητας με τη μορφή επιπρόσθετου περιορισμού των δαπανών προς αντιστάθμιση των πιθανών δημοσιονομικών αποκλίσεων στην εφαρμογή του δημοσιονομικού προϋπολογισμού του 2013 εξαιτίας της απόδοσης των δημοσίων εσόδων κατά το πρώτο τρίμηνο του 2013, που ήταν χαμηλότερη από την αναμενόμενη, και της συνεχιζόμενης πτώσης των εσόδων του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης, είναι πιθανόν να διευρύνει τις υφιστάμενες πιέσεις, ανατροφοδοτώντας το φαύλο κύκλο της επιδείνωσης του οικονομικού κλίματος, της μείωσης της ρευστότητας και της συρρίκνωσης της ιδιωτικής δαπάνης, δημιουργώντας εκ νέου την ανάγκη για πρόσθετα δημοσιονομικά μέτρα – όπως συνέβη την περίοδο 2010-2012.
- Υπάρχουν, σύμφωνα με εκτιμήσεις του ΔΝΤ, της ΕΚΤ και της ΕΕ, περιορισμένα περιθώρια απορρόφησης νέων αποκλίσεων στην εφαρμογή του προγράμματος. Αν η εφαρμογή της πολιτικής απαιτήσει περισσότερο από τον προβλεπόμενο χρόνο ή δεν ικανοποιήσει τις προσδοκίες, αν η οικονομία χρειαστεί περισσότερο από τον προβλεπόμενο χρόνο ανταπόκρισης στις μεταρρυθμίσεις της αγοράς εργασίας και τις άλλες διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις που ενισχύουν την ανταγωνιστικότητα, ή αν οι δημοσιονομικές επιπτώσεις της ύφεσης είναι σοβαρότερες απ' ό,τι προβλέπεται, το πιθανό αποτέλεσμα θα είναι να διαρκέσει περισσότερο η κρίση χρέους απ' όσο προβλέπει η μετά το PSI ανάλυση στην οποία βασίζεται το Πρόγραμμα. Τέτοιου είδους αποκλίσεις θα μπορούσαν να αντισταθμιστούν και τα ενδεχόμενα οφέλη από τη μείωση των χρηματοδοτικών αναγκών και την περαιτέρω ελάφρυνση του χρέους που εξασφαλίζονται βάσει των πρόσφατων αποφάσεων του Eurogroup και την επιτυχία της επαναγοράς ελληνικών ομολόγων από το Ελληνικό Δημόσιο το Δεκέμβριο του 2012.
- Περίπτωση διακοπής του προγράμματος στήριξης από ΔΝΤ και ΕΕ, σε περίπτωση μη επιτυχούς εφαρμογής του Προγράμματος μπορεί να δημιουργήσει συνθήκες για νέο πιστωτικό γεγονός ή να οδηγήσει το Ελληνικό Δημόσιο σε στάση πληρωμών των οφειλών του,
- Το δημόσιο χρέος, ακόμη και στην περίπτωση επιτυχούς υλοποίησης του Προγράμματος, προβλέπεται να παραμείνει ως ποσοστό του ΑΕΠ σε επίπεδα άνω του 170% έως το 2015, και παραμένει αβέβαιο το αν η ελληνική οικονομία θα επιτύχει επαρκείς ρυθμούς ανάπτυξης χωρίς την επίτευξη νεώτερης συμφωνίας με την ΕΕ και το ΔΝΤ για πρόσθετη ελάφρυνση του δημόσιου χρέους κυρίως από τον κρατικό τομέα. Εάν δεν επιτευχθεί η αποκατάσταση της μακρόχρονης βιωσιμότητας του χρέους και η κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών της χώρας σε ενδεχόμενο αποκλίσεων, ενδέχεται να επέλθει νεώτερο πιστωτικό γεγονός όσον αφορά στο χρέος του Ελληνικού Δημοσίου
- Η συνοχή της υφιστάμενης κυβερνητικής συνεργασίας και η κοινοβουλευτική πλειοψηφία κρίνεται αναγκαία για την εφαρμογή του Προγράμματος
- Η αυξανόμενη δυσανεμία της κοινής γνώμης όσον αφορά τη στήριξη της Ελλάδας ενδέχεται να επηρεάσει τη δέσμευση των κρατών - μελών της Ευρωζώνης που συμμετέχουν στο πρόγραμμα στήριξης της Ελλάδας
- Οι μεγάλες ζημιές που υπέστησαν οι ιδιώτες πιστωτές από την ανταλλαγή χρέους στο πλαίσιο του PSI, σε συνδυασμό με το μεγάλο ύψος του χρέους του Ελληνικού Δημοσίου ακόμα και μετά το PSI και την ολοκλήρωση της επαναγοράς ελληνικών ομολόγων από το Ελληνικό Δημόσιο το Δεκέμβριο του 2012 (εκτιμάται ότι θα είναι πάνω από το 120% του ΑΕΠ μέχρι το 2020) καθιστούν εξαιρετικά δύσκολη τη βελτίωση του κλίματος στην αγορά και τη σημαντική βελτίωση της αξιολόγησης των κρατικών ομολόγων σε βραχυπρόθεσμο ή μεσοπρόθεσμο ορίζοντα. Από την άποψη αυτή, η αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων του Ελληνικού Δημοσίου (και επομένως και τα έσοδα από τις ιδιωτικοποιήσεις που προϋπολογίζονται στο Πρόγραμμα) καθώς και η δυνατότητα πρόσβασης της Ελλάδας στις διεθνείς κεφαλαιαγορές εξακολουθούν να υπόκεινται σε καθεστώς έντονης αβεβαιότητας.

- Η συμφωνία διάσωσης μεταξύ της Τρόικα και της Κυπριακής Δημοκρατίας στις 25 Μαρτίου 2013, που αφορά οικονομική βοήθεια ύψους €10 δισ. (57% του ΑΕΠ της Κύπρου) αναμένεται να έχει σημαντική επίδραση στις πραγματικές και τις οικονομικές συνθήκες της κυπριακής οικονομίας κατά τα επόμενα έτη και πιθανόν να επιβαρύνει τις μακροοικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα λόγω των σχετικά ισχυρών διασυνδέσεων μεταξύ των δύο οικονομιών. Οι πρόσφατες οικονομικές αναταράξεις και η έντονη αβεβαιότητα στην Κύπρο ενδέχεται να έχουν επίδραση στην Ελλάδα, κυρίως μέσω του εξωτερικού εμπορίου και των διαύλων άμεσων ξένων επενδύσεων (δεδομένου ότι η Ελλάδα είναι ο μεγαλύτερος επενδυτής στην Κύπρο και οι Κυπριακές αγορές αποτελούν τον κύριο προορισμό των εξαγωγών των ελληνικών προϊόντων). Επιπρόσθετα, η κατάσταση στην Κύπρο προκαλεί κίνδυνο μετάδοσης μιας παρατεταμένης τραπεζικής κρίσης και έντονης ύφεσης στην Κύπρο, και η πιθανότητα αυξημένων συστημικών αναταράξεων από τη στρατηγική διαχείρισης και επίλυσης βάσει των αποφάσεων του Eurogroup, με τους μη εξασφαλισμένους πιστωτές/καταθέτες και μετόχους να υφίστανται πρωτοφανείς ζημιές.

Οι ανωτέρω παράγοντες που εντείνουν την αβεβαιότητα σχετικά με την επιτυχή εφαρμογή του Προγράμματος και τη μείωση του κρατικού χρέους έχουν επηρεάσει άμεσα τα επίπεδα κεφαλαίων, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, και συνεπώς και της Τράπεζας, ως εξής:

- Οι ζημιές που προκλήθηκαν από το PSI δημιούργησαν σημαντικές ανάγκες νέων κεφαλαίων στις ελληνικές τράπεζες,
- Η επαναγορά ελληνικών ομολόγων από το Ελληνικό Δημόσιο το Δεκέμβριο του 2012 στερεί από τις ελληνικές τράπεζες μελλοντικά έσοδα και κέρδη από ενδεχόμενη αύξηση της εύλογης αξίας των ομολόγων,
- Ο ανταγωνισμός για άντληση καταθέσεων έχει ενταθεί και ως εκ τούτου το κόστος καταθέσεων πελατών έχει αυξηθεί,
- Η ρευστότητα στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, λόγω έλλειψης πρόσβασης στις αγορές χρηματοδότησης και σημαντικής συρρίκνωσης των εγχώριων καταθέσεων έχει περιοριστεί και η χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα, ήτοι την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα («ΕΚΤ») και την Τράπεζα της Ελλάδος («ΤτΕ») έχει αυξηθεί, και
- Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια έχουν αυξηθεί.

Σημειώνεται ότι το ΑΕΠ, σε πραγματικούς όρους, μειώθηκε ετησίως κατά 3,2% το 2009, κατά 3,5% το 2010, κατά 7,1% το 2011, κατά 6,4% το 2012 και κατά 5,3% το α' τρίμηνο του 2013².

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

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

Τα μέτρα λιτότητας που υλοποιούνται οδηγούν στη μείωση των διαθέσιμων εισοδημάτων των νοικοκυριών και της κερδοφορίας των επιχειρήσεων και, κατά συνέπεια, πιέζουν σημαντικά την ικανότητά τους να εξυπηρετούν τα δάνεια που έχουν λάβει και να ανταποκρίνονται σε άλλες οικονομικές τους υποχρεώσεις προς την Τράπεζα και άλλους φορείς του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Επιπλέον, η ζήτηση για άλλες υπηρεσίες που προσφέρει ο Όμιλος, όπως αυτές που

² Πηγή: Ελληνική Στατιστική Αρχή, Δελτίο Τύπου 15.05.2013. Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες από την ανωτέρω πηγή έχουν αναπαράχθει πιστά και εξ' όσον η Τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από την πηγή αυτή, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

σχετίζονται με ασφάλειες, μετοχές, ομόλογα και αμοιβαία κεφάλαια δέχεται επίσης πιέσεις, επηρεάζοντας αρνητικά τα έσοδα του Ομίλου.

Τυχόν διατήρηση ή επιδείνωση της ανωτέρω τάσης, θα μπορούσε να οδηγήσει σε σημαντικές απομειώσεις της αξίας των δανείων της Τράπεζας ή/και σημαντική αύξηση του επιπέδου των μη εξυπηρετούμενων δανείων, καθώς και σε μείωση της λειτουργικής της δραστηριότητας. Επίσης, νεώτερο πιστωτικό γεγονός σε σχέση με το χρέος του Ελληνικού Δημοσίου ή περαιτέρω αναδιάρθρωσή του, ενδεχομένως να επιδράσει αρνητικά τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας, με αποτέλεσμα η Τράπεζα να αναγκαστεί να αντλήσει επιπρόσθετα κεφάλαια με αποτέλεσμα ενδεχόμενη σημαντική απομείωση της συμμετοχής των υφιστάμενων μετόχων. Σημειώνεται ότι, δεν υπάρχει εξασφάλιση ότι η Τράπεζα θα μπορέσει να αντλήσει τα αναγκαία πρόσθετα κεφάλαια με αποδεκτούς όρους.

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

Ως αποτέλεσμα της σοβαρής επιδείνωσης της δημοσιονομικής θέσης του Ελληνικού Δημοσίου, η χρηματοδότηση των ελληνικών τραπεζών από τις διεθνείς χρηματαγορές έχει περιοριστεί δραστικά, με αποτέλεσμα η Τράπεζα να εξαρτάται σε σημαντικό βαθμό από το Ευρωσύστημα για τη ρευστότητα και τη χρηματοδότησή της πέρα από τις καταθέσεις πελατών

Η συνεχιζόμενη οικονομική κρίση έχει επιδράσει αρνητικά την πιστοληπτική αξιολόγηση της Τράπεζας, έχει καθυστερήσει την επιστροφή της για χρηματοδότηση στις αγορές, έχει αυξήσει το κόστος της χρηματοδότησης και την ανάγκη για παροχή πρόσθετων εξασφαλίσεων σε συμφωνίες επαναγοράς και άλλες συμβάσεις εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων και αυτών με την ΕΚΤ και την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι ανησυχίες σχετικά με την συνεχιζόμενη επίδραση των αρνητικών αυτών συνθηκών μπορεί να προκαλέσουν μεσοπρόθεσμα περαιτέρω καθυστέρηση στη δυνατότητα της Τράπεζας να λάβει χρηματοδότηση από τις κεφαλαιαγορές.

Η σοβαρότητα της πίεσης που αντιμετωπίζει το Ελληνικό Δημόσιο στα δημόσια οικονομικά του έχει περιορίσει την πρόσβαση της Τράπεζας στις κεφαλαιαγορές για χρηματοδότηση εξαιτίας των ανησυχιών των αντισυμβαλλομένων τραπεζών και των άλλων δανειστών, ειδικότερα για χρηματοδότηση χωρίς εξασφάλιση και χρηματοδότηση από τη βραχυπρόθεσμη διατραπεζική αγορά. Αυτές οι αγορές στην ουσία έχουν κλείσει για όλες τις ελληνικές τράπεζες από τα τέλη του 2009. Οι εκροές καταθέσεων που ξεκίνησαν τα τέλη του 2009 άσκησαν πίεση στη ρευστότητα των ελληνικών τραπεζών.

Η καθαρή χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα μέσω του έκτακτου μηχανισμού ρευστότητας («Emergency Liquidity Assistance», «ELA»), ο οποίος έχει υψηλότερο επιτόκιο, αυξήθηκε σημαντικά από την αρχή της κρίσης, αντικατοπτρίζοντας την αδυναμία πρόσβασης σε χρηματοδότηση από τις αγορές, καθώς και την απότομη μείωση των καταθέσεων. Την 31.03.2013, η συνολική χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα ανήλθε σε € 430 εκατ. τα οποία προέρχονται από τον ELA. Επιπλέον, ο δανεισμός μέσω E.L.A, στο τέλος Μαΐου 2013, ανήλθε σε ποσό € 585 εκατ. από Ευρώ 430 εκατ. που ανέρχονταν στις 31 Μαρτίου 2013,

Η ρευστότητα που λαμβάνει η Τράπεζα από το Ευρωσύστημα μπορεί επίσης να επηρεαστεί αρνητικά από τις αλλαγές στους κανονισμούς της ΕΚΤ και της Τράπεζας της Ελλάδος. Το ποσό της χρηματοδότησης που είναι διαθέσιμο από το Ευρωσύστημα είναι συνδεδεμένο με την αξία των εξασφαλίσεων τις οποίες παρέχει η Τράπεζα, . Εάν η αξία των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας μειωθεί, τότε το ποσό της χρηματοδότησης που δύναται να αντλήσει η Τράπεζα από το Ευρωσύστημα θα είναι αντίστοιχα μειωμένο. Περαιτέρω, αν η ΕΚΤ ή η Τράπεζα της Ελλάδος αναθεωρήσουν τις απαιτήσεις τους για τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις ή αυξήσουν τις απαιτήσεις τους σχετικά με τη διαβάθμιση των αξιών που παρέχονται ως εξασφάλιση έτσι ώστε τα συγκεκριμένα χρηματοπιστωτικά μέσα να μην γίνονται αποδεκτά από την ΕΚΤ ή την Τράπεζα της Ελλάδος ως παρεχόμενη εξασφάλιση, το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας μπορεί να αυξηθεί σημαντικά ή/και να περιοριστεί σημαντικά, ακόμα και πλήρως, η πρόσβαση σε ρευστότητα. Η ΕΚΤ ή η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί επίσης να θεσπίσουν χρονικούς περιορισμούς στη χρήση ομολόγων με κρατική εγγύηση ως αποδεκτές εξασφαλίσεις, και μπορεί να θέσουν κριτήρια για τη συνέχιση της χρήσης ρευστότητας υπό ειδικούς όρους.

Αν το Ευρωσύστημα παύσει να λαμβάνει τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ή στοιχεία του ενεργητικού των τραπεζών (π.χ. επιχειρηματικά δάνεια) ως αποδεκτή μορφή εξασφάλισης για τη χορήγηση ρευστότητας ή αναθεωρήσει τους κανόνες αξιολόγησής τους ή αν η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίσει να αναστείλει την υπαγωγή της Τράπεζας στον μηχανισμό ELA, η πρόσβαση της Τράπεζας σε ρευστότητα θα επηρεασθεί αρνητικά και το κόστος χρηματοδότησης του Ομίλου θα αυξηθεί σημαντικά με ουσιωδώς αρνητικές επιπτώσεις στη δραστηριότητα, τα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική του κατάσταση. Επίσης η παρατεταμένη ανάγκη χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα μπορεί να οδηγήσει στην εξάντληση των διαθέσιμων εξασφαλίσεων που δίνονται για τη χρηματοδότηση. Σε περίπτωση που η ΕΚΤ όσο και η Τράπεζα της Ελλάδος πάψουν ή αδυνατούν για οποιονδήποτε λόγο να εκτελούν το ρόλο του εσχάτου δανειστή, η Τράπεζα ενδέχεται να αποτύχει να αναχρηματοδοτήσει τις υποχρεώσεις της, πράγμα που θα αποτελέσει πιστωτικό γεγονός.

Τυχόν περαιτέρω μείωση των κεφαλαίων από καταθέσεις πελατών, ειδικά στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, ενδέχεται να έχει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στη δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στις προοπτικές ρευστότητας του Ομίλου

Ιστορικά, μία από τις σημαντικότερες πηγές κεφαλαίων της Τράπεζας είναι οι καταθέσεις των πελατών της, καθώς η Τράπεζα στηρίζεται στις καταθέσεις αυτές για την πλειοψηφία των χρηματοδοτήσεων που παρέχει. Εάν οι καταθέτες αποσύρουν τα κεφάλαιά τους με ρυθμό γρηγορότερο από αυτόν που οι οφειλέτες της Τράπεζας αποπληρώνουν τα δάνειά τους, ή αν η Τράπεζα δεν έχει τη δυνατότητα να αποκτήσει την αναγκαία ρευστότητα με άλλα μέσα (βλ. παράγοντα κινδύνου «Ως αποτέλεσμα της σοβαρής επιδείνωσης της δημοσιονομικής θέσης του Ελληνικού Δημοσίου, η χρηματοδότηση των ελληνικών τραπεζών από τις διεθνείς χρηματαγορές είναι, επί του παρόντος, περιορισμένη, με αποτέλεσμα η Τράπεζα να εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από το Ευρωσύστημα για τη ρευστότητα και τη χρηματοδότησή της»), ενδέχεται η Τράπεζα να μην έχει την ικανότητα να διατηρήσει τα υπάρχοντα επίπεδα χρηματοδότησης, χωρίς να αυξήσει το κόστος χρηματοδότησης ή να ρευστοποιήσει κάποια από τα περιουσιακά της στοιχεία. Οι καταθέσεις επιχειρήσεων και νοικοκυριών κατοίκων Ελλάδος, παράλληλη την μικρή αύξηση κατά το α' τρίμηνο του 2013 κατά 1,6% (δηλαδή από €161,4 δισ. την 31.12.2012 στα €164,1 δισ. την 31.03.2011), την 31.12.2012 μειώθηκαν κατά 7,3 % σε ετήσια βάση (δηλαδή από €174,2 δισ. την 31.12.2011 στα €161,4 δισ. την 31.12.2012), και την 31.12.2011 μειώθηκαν κατά 16,9 % σε ετήσια βάση (δηλαδή από €209,6 δισ. το Δεκέμβριο του 2010 στα €174,2 δισ. το Δεκέμβριο του 2011)³ εξαιτίας της ανησυχίας για τη δημοσιονομική κατάσταση του Ελληνικού Δημοσίου και της οικονομικής ύφεσης. Ειδικότερα, οι καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν κατά 4,6% τον α' τρίμηνο του 2013, ενώ μειώθηκαν κατά 5,6% σε ετήσια βάση την 31.12.2012 και κατά 6,9 % ετήσια βάση την 31.12.2011. Εντούτοις, την 29.5.2013 οι καταθέσεις μειώθηκαν κατά €168 εκατ. ήτοι 5,5% σε σχέση με την 31.3.2013.

Η συνεχιζόμενη διαθεσιμότητα καταθέσεων για τη χρηματοδότηση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας εξαρτάται από ενδεχόμενες μεταβολές σε συγκεκριμένους παράγοντες που δεν ανήκουν στη σφαίρα ελέγχου της Τράπεζας, όπως η ανησυχία των καταθετών για την οικονομία γενικά και τον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, οι υποβαθμίσεις από τους οίκους αξιολόγησης, σημαντική περαιτέρω επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών, αλλά και του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών. Επιπλέον, κατά τα έτη της οικονομικής κρίσης ο ανταγωνισμός μεταξύ των ελληνικών τραπεζών για τις καταθέσεις πελατών λιανικής έχει ενταθεί, με αποτέλεσμα την αύξηση του κόστους των καταθέσεων.

Οποιοσδήποτε από αυτούς του παράγοντες από μόνος του ή συνδυαστικά θα μπορούσε να οδηγήσει στη μείωση της ικανότητας της Τράπεζας να έχει πρόσβαση στο μέλλον σε χρηματοδότηση μέσω καταθέσεων με επιθυμητούς όρους και αφετέρου σε διαρκείς εκροές καταθέσεων, με αποτέλεσμα τη μείωση της ικανότητας της Τράπεζας να χρηματοδοτήσει τις δραστηριότητές της ή να ικανοποιήσει με χαμηλότερος κόστος και να ικανοποιήσει τις ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας, γεγονός το οποίο θα είχε σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στη δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στις προοπτικές ρευστότητας του Ομίλου. Σε τέτοιες ακραίες συνθήκες, η Τράπεζα ή οποιοσδήποτε μέλος του Ομίλου ενδέχεται να μην είναι σε θέση να συνεχίσει τη λειτουργία της χωρίς περαιτέρω χρηματοδοτική υποστήριξη, την οποία μπορεί να μην είναι σε θέση να εξασφαλίσει άνευ προσφυγής σε κρατικό ή ευρωπαϊκό μηχανισμό στήριξης.

Υπάρχει αβεβαιότητα σχετικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει την επιχειρηματική της δραστηριότητα

Ο ανεξάρτητος νόμιμος ελεγκτής της Τράπεζας έχει προσθέσει «θέμα έμφασης» στην έκθεση ελέγχου του επί των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2012 και στη έκθεση επισκόπησης των ενδιάμεσων συνοπτικών ενοποιημένων καταστάσεων της 31.3.2013 που διενεργήθηκε για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή των Συμβούλων, που αφορά στην αβεβαιότητα σχετικά με τη δυνατότητα της Τράπεζας να αυξήσει το Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας πάνω από το ελάχιστο όριο, που έχει θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μην υπάρχει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει την επιχειρηματική της δραστηριότητα, ως αντίκτυπο των ζημιών απομείωσης που προέκυψαν από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου για τα επιλέξιμα που έχει ο Όμιλος στο χαρτοφυλάκιό του και τις σημαντικά αυξημένες προβλέψεις για επισφαλή δάνεια ως απόρροια της οικονομικής ύφεσης στην οποία βρίσκεται η Ελληνική Οικονομία Στη σημείωση 2.2 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2012, που παρατίθενται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, γίνεται σχετική αναφορά στις επιπτώσεις των ζημιών απομείωσης από την αναδιάρθρωση του Ελληνικού Χρέους στα εποπτικά και λογιστικά κεφάλαια της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και στις προγραμματισμένες ενέργειες για την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας και του Ομίλου και την ικανοποίηση των

³ Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, <http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Statistics/monetary/deposits.aspx>. Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες από την ανωτέρω πηγή έχουν αναπαράχθει πιστά και ες' όσον η Τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από την πηγή αυτή, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

αναγκών ρευστότητας. Αναφορικά με τον κίνδυνο μη συγκέντρωσης των απαιτούμενων κεφαλαίων βλέπε Κεφ.2 «Παράγοντες Κινδύνου», «Πιθανή μη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων ύψους € 396 εκατ. θα οδηγήσει την Τράπεζα στη μη επίτευξη των ελάχιστων απαιτήσεων κεφαλαιακής επάρκειας γεγονός το οποίο ενδέχεται να επιφέρει σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της, στην μετοχική της σύνθεση καθώς και στην αξία των κοινών μετοχών της».

Η συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας εξαρτάται από την πλήρη κάλυψη της Αύξης και του ΜΟΔ, προκειμένου να βελτιωθεί η κεφαλαιακή της επάρκεια ώστε να ικανοποιεί τις καινούργιες απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και τη συνέχιση άντλησης ρευστότητας από το Ευρωσύστημα.

Αρνητικά αποτελέσματα στις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της Τράπεζας μπορεί να οδηγήσουν σε επιπλέον αυξήσεις κεφαλαίου ή απώλεια της εμπιστοσύνης του κοινού στην Τράπεζα.

Ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που αναλύουν τον ευρωπαϊκό τραπεζικό κλάδο έχουν δημοσιευθεί και αναμένεται να συνεχίσουν να δημοσιεύονται από εθνικούς και διεθνείς εποπτικούς φορείς. Δεν έχει διευκρινιστεί ακόμα εάν οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής θα ευθυγραμμιστούν με το Πρόγραμμα. Σε περίπτωση σημαντικής απώλειας εμπιστοσύνης προς στον τραπεζικό κλάδο από την δημοσιοποίηση των αποτελεσμάτων των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε σχέση με την Τράπεζα ή το ελληνικό τραπεζικό σύστημα ή από την αντίληψη στην αγορά ότι οι ασκήσεις αυτές δεν είναι αρκετά ενδελεχείς μπορεί να έχουν αρνητική επίδραση στο κόστος χρηματοδότησης του Ομίλου και συνεπώς, μπορεί να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση αποτελέσματα και την χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Το Ελληνικό Δημόσιο έχει τη δυνατότητα να ασκεί σημαντική επιρροή σε συγκεκριμένους τομείς της λειτουργίας της Τράπεζας. Τυχόν παροχή στήριξης από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) θα έχει σημαντικές επιπτώσεις στον έλεγχο της Τράπεζας, στην αξία των κοινών ονομαστικών μετοχών της, στη διαχείριση των κεφαλαίων της και στην εν γένει οικονομική της κατάσταση.

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

Η ανωτέρω άμεση συμμετοχή του Ελληνικού Δημοσίου στην Τράπεζα παρέχει στο Ελληνικό Δημόσιο, μεταξύ άλλων, δικαίωμα ψήφου στην γενική συνέλευση των προνομιούχων μετόχων, διορισμού εκπροσώπου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ο οποίος έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων με στρατηγικό χαρακτήρα ή αποφάσεων με τις οποίες μεταβάλλεται ουσιαστικά η νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της συνέλευσης των μετόχων ή απόφαση για τη διανομή μερίσματος και την πολιτική παροχών προς τα ανώτατα μέλη της διοίκησης, ή απόφαση που δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιαστικά τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.

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

Το πρόγραμμα ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του δεύτερου μνημονίου για την παροχή ρευστότητας στην Ελλάδα και εγκρίθηκε από τη Βουλή των Ελλήνων με το Ν. 4046/14.2.2012 και από το ΔΝΤ, την ΕΚΤ και την ΕΕ («η Τρόικα») περιλαμβάνει προγραμματισμένες εκταμιεύσεις συνολικού ποσού € 50 δισ. Επιπρόσθετα, για την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης των Τραπεζών, με το Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε με το Ν.4021/2011, ιδρύθηκε και λειτουργεί το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφεξής το «Ταμείο» ή το «ΤΧΣ»), το οποίο αποσκοπεί στη διατήρηση της σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος μέσω της ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων, παρέχοντας στα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία θεωρούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος ως βιώσιμα, το υπόλοιπο των απαιτούμενων κεφαλαίων, τα οποία δεν άντλησαν μέσω των κεφαλαιαγορών. Ο ρόλος του ΤΧΣ είναι να διατηρήσει τη σταθερότητα στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα παρέχοντας κεφαλαιακή ενίσχυση με τη μορφή κοινών μετοχών ή υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων, σε περιπτώσεις σημαντικής μείωσης κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ο ρόλος του ΤΧΣ, υπό το υφιστάμενο πλαίσιο λειτουργίας, έχει ενισχυθεί, καθώς αυτό ασκεί σημαντική επιρροή στη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και διαθέτει αυξημένες δυνατότητες εποπτείας επί των πιστωτικών ιδρυμάτων στις αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου των οποίων θα συμμετάσχει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό Πλαίσιο» παράγραφος «Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας»).

Παρόλο που η Τράπεζα δεν έχει υποβάλει κανένα αίτημα στο ΤΧΣ και στόχος της Διοίκησης της Τράπεζας αποτελεί η αυτόνομη πορεία της, ο σχετικός μηχανισμός επιτρέπει την άντληση των απαιτούμενων κεφαλαίων σε περίπτωση που η παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και η έκδοση του ΜΟΔ δεν εισφέρουν το σύνολο των απαιτούμενων κεφαλαίων ή δεν επαρκούν. Σημειώνεται ότι, η προσφυγή στο ΤΧΣ εκ μέρους της Τράπεζας δε σημαίνει ότι θα υπάρξει αποδοχή του αιτήματός της. Τυχόν αίτημα της Τράπεζας προς το ΤΧΣ θα ικανοποιηθεί, εφόσον κριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος μεταξύ άλλων η βιωσιμότητά της.

Το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που ολοκληρώθηκε τον Απρίλιο του 2012 και η ύφεση της ελληνικής οικονομίας είχαν ως αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημιών απομείωσης των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες επηρέασαν αρνητικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τους εποπτικούς δείκτες της Τράπεζας και του Ομίλου. Παράλληλα, η αδυναμία πρόσβασης των ελληνικών τραπεζών στη διατραπεζική αγορά τα τελευταία χρόνια έχει επηρεάσει αρνητικά και τη δυνατότητα της Τράπεζας να αντλεί ρευστότητα, ενώ από το 2012 η Τράπεζα της Ελλάδος μέσω του Έκτακτου Μηχανισμού ρευστότητας («ELA») του Ευρωσυστήματος αποτελεί τον κύριο τροφοδότη ρευστότητας για την κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών του Ομίλου. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) με την υπ' αρ. πρωτ. 2668/8.11.2012 επιστολή της έχει ζητήσει από την Τράπεζα να προβεί σε ενίσχυση των βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατά το ποσό των € 396 εκατ. μέχρι την 30.04.2013. Σύμφωνα με το επικαιροποιημένο Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής (Memorandum of Economic and Financial Policies), Μάιος 2013, η Τράπεζα της Ελλάδος θα επιβάλλει τα κατάλληλα μέτρα στις μη συστημικές τράπεζες που δεν έχουν καλύψει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, όπως έχουν καθοριστεί από αυτή, μέχρι την 30.06.2013 ή νωρίτερα εφόσον διαπιστωθεί ότι αδυνατούν να αντλήσουν τα απαιτούμενα κεφάλαια.

Ενόψει των ανωτέρω, η Τράπεζα με την από 18.02.2013 Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με σκοπό την άντληση κεφαλαίων έως του ποσού των € 199,4 εκατ. περίπου, στην περίπτωση πλήρους κάλυψης. Ταυτόχρονα, αποφάσισε την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου έως του ποσού των €199,4 εκατ. με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης υπέρ των μετόχων (υφιστάμενων ή/και νέων) που θα έχουν προηγουμένως συμμετάσχει στην αύξηση με καταβολή μετρητών. Σε περίπτωση που η ως άνω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και η έκδοση του ΜΟΔ δεν εισφέρουν το σύνολο των απαιτούμενων κεφαλαίων ή δεν επαρκούν, τότε ενδέχεται να καταστεί αναγκαία η κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας μέσω της συμμετοχής του ΤΧΣ, γεγονός το οποίο θα επιφέρει σημαντική απομείωση (dilution) του ποσοστού συμμετοχής στο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο των κατά το χρόνο αυτό υφιστάμενων κοινών μετόχων της Τράπεζας, ενώ αντίστοιχα δύναται να επηρεαστεί σημαντικά η τρέχουσα αξία των κοινών μετοχών τους.

Επιπλέον, σε ενδεχόμενη μη άντληση των € 396 εκατ. περίπου με την παρούσα Αύξηση και ΜΟΔ, η Τράπεζα της Ελλάδος ενδέχεται να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας της και να δημιουργηθεί είτε ενδιάμεσο πιστωτικό ίδρυμα είτε να γίνει μεταφορά του υγιούς τμήματος σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα.

Σε ένα τέτοιο ενδεχόμενο η μετοχή της Τράπεζας δεν θα διαπραγματεύεται πλέον στο Χ.Α. και οι υφιστάμενοι μέτοχοι δύναται να απολέσουν το σύνολο της αξίας της επένδυσής τους σε αυτές.

Επίσης, η υπαγωγή της Τράπεζας στις διατάξεις του νόμου περί ΤΧΣ μπορεί να επιφέρει σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της και να ασκήσει σημαντική αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα του Ομίλου, στη διαχείριση των κεφαλαίων και στην οικονομική του κατάσταση. Υφίσταται σημαντική πιθανότητα μετά την ολοκλήρωση της παρούσης αύξησης κεφαλαίων, το ΤΣΜΕΔΕ, ως βασικός μέτοχος, να αυξήσει το ποσοστό του στα δικαιώματα ψήφου έτσι ώστε, σε περίπτωση που η Τράπεζα δεν προσφύγει στο ΤΧΣ, να ελέγχει τη διοίκηση της Τραπεζής (βλ. επίσης, «Υπαρξη μετόχων με σημαντικά ποσοστά συμμετοχής που μπορούν να ασκήσουν σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου»). Το ΤΣΜΕΔΕ είναι ΝΠΔΔ και η λειτουργία του ρυθμίζεται και εποπτεύεται από υπηρεσίες του Ελληνικού Δημοσίου. Στο ποσοστό που το ΤΣΜΕΔΕ θα ασκεί σημαντικό ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου, το Ελληνικό Δημόσιο δύναται να ασκεί σημαντική επιρροή στη διοίκηση και λειτουργία της Τράπεζας.

Η πρόσβαση της Τράπεζας σε κεφαλαιαγορές και διατραπεζικές αγορές εξαρτάται ουσιαστικά από την πιστοληπτική διαβάθμισή της.

Η αρνητική δημοσιότητα που συνεπάγεται η υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης δύναται να επηρεάσει δυσμενώς την εμπιστοσύνη των καταθετών, με αποτέλεσμα να αυξήσει την εξάρτηση της Τραπεζής από την χρηματοδότηση του Ευρωσυστήματος. Η ικανότητα της Τράπεζας να δανειστεί στις κεφαλαιαγορές έχει περιοριστεί δραστικά και η Τράπεζα σήμερα είναι σε πολύ μεγάλο βαθμό εξαρτημένη από την χρηματοδότηση του Ευρωσυστήματος και οιοδήποτε περαιτέρω μειώσεις στην μακροπρόθεσμη πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας θα μπορούσαν να καθυστερήσουν την πρόσβαση της Τράπεζας στην κεφαλαιαγορά και στις διατραπεζικές αγορές για χρηματοδότηση, να αυξήσουν το κόστος δανεισμού ή/και να περιορίσουν τις πιθανές διαθέσιμες πηγές χρηματοδότησης προς την Τράπεζα. Επίσης, σε συνδυασμό με την επιδείνωση των συνθηκών της αγοράς, θα μπορούσαν να οδηγήσουν στην αύξηση των επιτοκίων των ομολόγων και να επηρεάσουν δυσμενώς την δυνατότητα της Τράπεζας να χρησιμοποιήσει εξασφαλίσεις έναντι χρηματοδότησης.

Οι κυβερνητικές και δια-κυβερνητικές παρεμβάσεις που στοχεύουν στην εκτόνωση της χρηματοοικονομικής κρίσης είναι αθέβαιες και συνεπάγονται επιπλέον κινδύνους

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

Το κόστος δανεισμού της Τράπεζας από την αγορά και η πρόσβαση σε ρευστότητα και κεφάλαια έχουν επηρεαστεί αρνητικά από τις υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής διαβάθμισης της Ελληνικής Δημοκρατίας. Περαιτέρω υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής διαβάθμισης του Ελληνικού Δημοσίου μπορούν να οδηγήσουν σε αντίστοιχη υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης της Τράπεζας.

Από το 2009 το Ελληνικό Δημόσιο έχει υποστεί σειρά υποβαθμίσεων της πιστοληπτικής του διαβάθμισης και το 2010 υποβαθμίστηκε στην κατηγορία υψηλού κινδύνου. Η πιστοληπτική διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου μειώθηκε και από τους τρεις μεγάλους οίκους αξιολόγησης σε διαβάθμιση μόλις πάνω από τη χρεοκοπία, έπειτα από την ενεργοποίηση των διατάξεων συλλογικής δράσης στα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ελληνικού δικαίου στα τέλη Φεβρουαρίου 2012. Ειδικότερα, η Standard & Poor's μείωσε στις 27.02.2012 την πιστοληπτική διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου σε Επιλεκτική Αθέτηση Υποχρέωσης (Selective Default – SD), η Fitch μείωσε την 9.2.2012 την πιστοληπτική διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου σε Περιορισμένη Αθέτηση Υποχρέωσης (Restricted Default – RD) και η Moody's την μείωσε την 2.3.2012 σε C. Έπειτα από την ολοκλήρωση της ανταλλαγής των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ελληνικού δικαίου, η Fitch βελτίωσε τη διαβάθμιση σε B- την 13.3.2012 και η Standard & Poor's σε CCC την 2.3.2012. Την 17.5.2012, η Fitch μείωσε την πιστοληπτική διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου σε CCC λόγω των επικείμενων εκλογών. Την 14 Μαΐου 2013 η Fitch επανέφερε την πιστοληπτική διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου στο B-, λόγω της προόδου που έχει επιτευχθεί στην εξάλειψη του δημοσιονομικού ελλείμματος και στην εφαρμογή του προγράμματος σταθεροποίησης της οικονομίας και των διαρθρωτικών αλλαγών.

Την 6.12.2012, η Standard & Poor's μείωσε την πιστοληπτική διαβάθμιση σε Επιλεκτική Αθέτηση Υποχρέωσης (Selective Default – SD) έπειτα από πρόσκληση προς τους ιδιώτες κατόχους ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου να συμμετέχουν σε δημοπρασίες επαναγοράς χρέους, αλλά την 18.12.2012 και μετά την ολοκλήρωση της εν λόγω δημοπρασίας, αναβάθμισε την μακροπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση του Ελληνικού Δημοσίου κατά 6 βαθμίδες σε B- και τη βραχυπρόθεσμη σε B, με σταθερή προοπτική, στη βάση της ισχυρής αποφασιστικότητας των χωρών της Ευρωζώνης να διασφαλίσουν την παραμονή της Ελλάδας στο ευρώ και της δέσμευσης της κυβέρνησης να πετύχει η δημοσιονομική προσαρμογή.

Μία υποβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου, σε περίπτωση που το πρόγραμμα δημοσιονομικής προσαρμογής δεν εφαρμοστεί με επιτυχία ή δεν επιφέρει επαρκή αποτελέσματα, θα αύξανε το κόστος του κινδύνου για το Ελληνικό Δημόσιο με αρνητική επίδραση στο κόστος κινδύνου των ελληνικών τραπεζών και στα αποτελέσματά τους, συμπεριλαμβανομένης και της Τράπεζας.

Ο Όμιλος επηρεάζεται από τις συνεχιζόμενες διαταραχές και τη μεταβλητότητα των παγκόσμιων χρηματοοικονομικών αγορών

Σε πολλές ευρωπαϊκές οικονομίες τα πρόσωπα που διαμορφώνουν τις πολιτικές που θα ακολουθηθούν έχουν δημόσια αναγνωρίσει την ανάγκη να υιοθετηθούν επείγοντως αξιόπιστες στρατηγικές για να συγκρατήσουν και στη συνέχεια να μειώσουν σε λογικά επίπεδα το δημόσιο χρέος και το υπερβάλλον δημοσιονομικό έλλειμμα. Η εφαρμογή αυτών των πολιτικών ενδέχεται να περιορίσει την οικονομική ανάκαμψη στις χώρες αυτές, συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδας, με αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα και στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου.

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

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

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους, που πιθανώς να προκύψουν σε αντισυμβαλλόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και στο χρηματοοικονομικό κλάδο εν γένει

Ο Όμιλος συναλλάσσεται συστηματικά με άλλους φορείς παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των χρηματιστών και διαμεσολαβητών, εμπορικών τραπεζών, επενδυτικών τραπεζών, αμοιβαίων κεφαλαίων και άλλων θεσμικών πελατών. Οι πιέσεις στην παροχή πιστώσεων σε κράτη μπορεί να επηρεάσουν τα ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, περιορίζοντας τις χρηματοδοτικές τους δραστηριότητες και αποδυναμώνοντας την κεφαλαιακή τους επάρκεια λόγω της μείωσης της αγοραίας αξίας των κρατικών και άλλων επενδύσεων σταθερού εισοδήματος. Αυτές οι ανησυχίες ως προς τη ρευστότητα επηρέασαν αρνητικά και μπορεί να συνεχίσουν να επηρεάζουν αρνητικά τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές μεταξύ των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων γενικά. Πολλές από τις συνήθειες συναλλαγές τις οποίες πραγματοποιεί η Τράπεζα, την εκθέτουν σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο, σε περίπτωση αδυναμίας εκπλήρωσης υποχρεώσεων από κάποιον από τους σημαντικούς αντισυμβαλλομένους της. Επίσης, ο πιστωτικός κίνδυνος μπορεί να επιταχθεί όταν η εξασφάλιση που έχει δοθεί δεν μπορεί να ρευστοποιηθεί ή ρευστοποιείται σε τιμές που δεν είναι αρκετές για να ανακτηθεί πλήρως το ποσό του δανείου ή η έκθεση σε παράγωγα. Τυχόν περιέλευση σε αδυναμία εκπλήρωσης υποχρεώσεων από κάποιον από τους σημαντικούς χρηματοπιστωτικούς αντισυμβαλλομένους της Τράπεζας, ή τυχόν προβλήματα ρευστότητας στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, γενικά, θα μπορούσαν να έχουν ουσιαστικές δυσμενείς αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου.

Το ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ενώσεως μπορεί να περιορίσει το οικονομικό περιβάλλον και να επηρεάσει αρνητικά το περιβάλλον λειτουργίας της Τράπεζας

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο επεξεργάζεται δύο σχέδια κανονισμών αναφορικά στην οικονομική διακυβέρνηση, συγκεκριμένα: α) ένας κανονισμός περί αυξημένης παρακολούθησης και αξιολόγησης των σχεδίων των προϋπολογισμών των κρατών μελών της ευρωζώνης ιδίως εκείνων που υπόκεινται σε διαδικασία ελέγχου λόγω αυξημένου ελλείμματος β) ένας κανονισμός περί ενισχυμένης εποπτείας των κρατών μελών της Ευρωζώνης που αντιμετωπίζουν σοβαρά οικονομικά προβλήματα ή αιτούνται οικονομικής βοήθειας. Τα δύο σχέδια κανονισμών εισάγουν διατάξεις για αυξημένη εποπτεία της δημοσιονομικής πολιτικής των κρατών. Δίνεται μεγάλη έμφαση στο κριτήριο περί χρέους του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης, όπου τα κράτη μέλη των οποίων το χρέος υπερβαίνει το 60% του ΑΕΠ (βάση αναφοράς υπερβάλλοντος χρέους της ΕΕ), όπως η περίπτωση της Ελλάδος, θα απαιτούσε τη λήψη μέτρων με σκοπό τη μείωση του χρέους τους στον προκαθορισμένο ρυθμό, ακόμη εάν το έλλειμμα βρίσκεται κάτω του 3% του ΑΕΠ (βάση αναφοράς της ΕΕ για το έλλειμμα). Ως προληπτικό μέτρο, προτείνεται μία συγκριτική αξιολόγηση δαπανών, η οποία συνεπάγεται ότι η ετήσια αύξηση των δαπανών δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το μεσοπρόθεσμο ρυθμό αναφοράς αύξησης του ΑΕΠ. Προτείνεται μία νέα σειρά οικονομικών κυρώσεων για τα κράτη μέλη της Ευρωζώνης· αυτές θα ενεργοποιούνται σε χαμηλότερο επίπεδο ελλείμματος και θα κλιμακώνονται σταδιακά. Αν και δεν επηρεάζουν βραχυπρόθεσμα, δεδομένου του μεγέθους του Ελληνικού δημόσιου χρέους, τα μέτρα αυτά ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα τον περιορισμό της δυνατότητας της κυβέρνησης να τονώνει την οικονομική ανάπτυξη μέσω δαπανών ή μείωση της φορολογίας για μακρές περιόδους. Κάθε περιορισμός της ανάπτυξης της Ελληνικής οικονομίας ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς τα αποτελέσματα της Τράπεζας, την οικονομική της θέση και τις προοπτικές της.

2.3 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Κλάδο

Η Τράπεζα αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες

Η γενική δυσκολία άντλησης ρευστότητας από τη διατραπεζική αγορά από την αρχή της οικονομικής κρίσης έχει οδηγήσει σε σημαντική αύξηση του ανταγωνισμού για την προσέλκυση καταθέσεων στην Ελλάδα. Επίσης, η Τράπεζα αντιμετωπίζει ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες, πολλές από τις οποίες, μετά από σειρά συγχωνεύσεων διαθέτουν πλέον πόρους σημαντικά υψηλότερους από τους δικούς της.

Επιπλέον, η Τράπεζα δεν συγκαταλέγεται μεταξύ των λεγόμενων «συστημικών τραπεζών», γεγονός που ενδέχεται να σημαίνει περιορισμένη ή/και μη πρόσβαση σε κεφάλαια του ΤΧΣ και άλλους μηχανισμούς κεφαλαιακής στήριξης ή/και ρευστότητας και αντίστοιχη υποβάθμιση της ανταγωνιστικής της θέσης έναντι των άλλων τραπεζών.

Σε περίπτωση που ο Όμιλος δεν επιτύχει να ανταγωνισθεί αποτελεσματικά τους υφιστάμενους ή νέους ανταγωνιστές του, αυτό θα μπορούσε να έχει ουσιαστικά δυσμενή επίδραση στα περιθώρια χορηγήσεων, τη δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση ή/και τα αποτελέσματά του.

Αλλαγές στη νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών ενδέχεται να επιβάλλουν περιορισμούς σε επίπεδα αμοιβών και ως εκ τούτου να φέρει αλλαγές σε χρεώσεις του σε ορισμένες τραπεζικές συναλλαγές του

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

Η νομοθεσία περί πτώχευσης φυσικών προσώπων και άλλοι νόμοι που διέπουν τα δικαιώματα των πιστωτών στην Ελλάδα μπορεί να περιορίσει την δυνατότητα της Τράπεζας να εισπράττει από τα δάνεια σε καθυστέρηση.

Η νομοθεσία περί πτώχευσης φυσικών προσώπων και άλλοι νόμοι και κανονισμοί για τα δικαιώματα των πιστωτών εν γένει ενδέχεται να αλλάξουν σημαντικά. Εάν η παρούσα οικονομική κρίση επιμεινεί ή επιδεινωθεί, οι πτωχεύσεις θα αυξηθούν ή οι εφαρμοστέοι νόμοι μπορεί να αλλάξουν για να περιορίσουν την επίδραση της ύφεσης στους οφειλότες είτε είναι επιχειρήσεις είτε καταναλωτές. Αυτές οι αλλαγές μπορεί να έχουν δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική της κατάσταση και προοπτικές.

Η σχεδιαζόμενη εφαρμογή ενός συστήματος εγγύησης των καταθέσεων σε όλα τα κράτη της Ευρωπαϊκής Ένωσης μπορεί να οδηγήσει σε πρόσθετα έξοδα για την Τράπεζα.

Η εναρμόνιση των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων θα επιφέρει σημαντικές αλλαγές στους μηχανισμούς των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων που ισχύουν σήμερα ξεχωριστά σε μεμονωμένες χώρες. Η εναρμόνιση των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων επιδιώκει την αύξηση εκ των προτέρων (ex ante) της χρηματοδότησης σε περίπου 75% των συνολικών κεφαλαίων και των επιπέδων των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων σε 2 % των επιλέξιμων καταθέσεων. Προς στιγμή, το Ελληνικό σύστημα εγγύησης καταθέσεων εγγυάται μέχρι 2.7 % των επιλέξιμων καταθέσεων (από τα υψηλότερα στη ΕΕ).

Εάν οι εισφορές από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για το σχέδιο εγγύησης καταθέσεων είναι υψηλότερες από τις εν ισχύ στην Ελλάδα, αυτό ενδέχεται να έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση της εισφοράς της Τράπεζας στο σχέδιο που με τη σειρά της ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς τα λειτουργικά αποτελέσματα της.

Μολονότι η εναρμόνιση των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων αναμένεται να διατηρηθεί στο επίπεδο κάλυψης €100.000,00, η πίεση των αρχών της ΕΕ να απλοποιηθούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας και να τεθούν λιγότερο αυστηρές διαδικασίες πληρωμών ενδέχεται να οδηγήσει σε πρόσθετες προσαρμογές του επιπέδου και της έκτασης κάλυψης, με αποτέλεσμα υψηλότερες εισφορές της Τράπεζας στα σχέδια εγγύησης καταθέσεων.

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

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

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

Η συμμόρφωση του Ομίλου με το νέο κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας ενδέχεται να αυξήσει τις εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις και τις ανάγκες σε ρευστότητα και το κόστος για τον Όμιλο, να αυξήσει τις απαιτήσεις δημοσίευσης πληροφοριών, να περιορίσει ορισμένα είδη συναλλαγών, να επηρεάσει τη στρατηγική του Ομίλου και να περιορίσει ή να απαιτήσει την τροποποίηση των ποσοστών ή των προμηθειών που θα επιβάλλονται σε ορισμένα δάνεια και άλλα προϊόντα και κατά συνέπεια να μειώσει την απόδοση των επενδύσεων, των στοιχείων του ενεργητικού και των ιδίων κεφαλαίων του. Ο Όμιλος ενδέχεται να αντιμετωπίσει επίσης αυξημένο κόστος συμμόρφωσης με τις ρυθμίσεις αυτές και δυσχέρειες στο να εκμεταλλευθεί ορισμένες επιχειρηματικές ευκαιρίες. Το νέο κανονιστικό πλαίσιο μπορεί να έχει ευρύ

πεδίο εφαρμογής ή να έχει ανεπιθύμητες συνέπειες για το διεθνές και το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, ή τις δραστηριότητες του Ομίλου. Μεταξύ των συνεπειών αυτών ενδέχεται να είναι η δημιουργία αβεβαιότητας στις αγορές εν γένει ή οι αρνητικές ή θετικές συνέπειες σε συγκεκριμένους τομείς δραστηριότητας. Ο Όμιλος δεν είναι σε θέση να προβλέψει τις συνέπειες οποιωνδήποτε τέτοιων μεταβολών στις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, τη χρηματοοικονομική του κατάσταση, τις ταμειακές ροές και τις μελλοντικές προοπτικές του.

Το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών στην Ελλάδα έχει μεταβληθεί σημαντικά τα τελευταία χρόνια, κυρίως λόγω της εφαρμογής από την Ελλάδα των σχετικών Οδηγιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και ως αποτέλεσμα της τρέχουσας οικονομικής κρίσης στην Ελλάδα. Προσφάτως έχει προταθεί σειρά νομοθετικών πρωτοβουλιών, η υιοθέτηση των οποίων ενδέχεται να μεταβάλλει σημαντικά τις υποχρεώσεις του Ομίλου σχετικά με τα εποπτικά του κεφάλαια.

Παρότι είναι δύσκολο να προβλεφθούν με βεβαιότητα οι συνέπειες των πρόσφατων εξελίξεων των κανονιστικών ρυθμίσεων στον Όμιλο, η θέσπιση νομοθεσίας και κανονισμών από την Ευρωπαϊκή Ένωση και την Τράπεζα της Ελλάδος, πιθανόν να οδηγήσουν σε αύξηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων και του κόστους κεφαλαίου του Ομίλου και να επιφέρουν αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της Τράπεζας, και να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στον τρόπο δραστηριοποίησης του Ομίλου, στην χρηματοοικονομική του ή σε απώλεια αξίας των Νέων Μετοχών και των Μετατρέψιμων Ομολογιών.

Ο Όμιλος ενδεχομένως να υπόκειται στις διατάξεις της οδηγίας για τη διαχείριση των κρίσεων, εφόσον αυτή ολοκληρωθεί και τεθεί σε εφαρμογή στο μέλλον.

Στις 6 Ιουνίου 2012, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε μια νομοθετική πρόταση οδηγίας (επίσημος αριθμός εγγράφου ΕΚ COM/2012/0280 final - 2012/0150 (COD)) που προβλέπει τη δημιουργία ενός πανευρωπαϊκού πλαισίου για την ανάκαμψη και εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επενδυτικών εταιριών («οδηγία για τη διαχείριση των κρίσεων» ή «ΟΔΚ»). Ο δεδηλωμένος στόχος του προσχεδίου της ΟΔΚ είναι να παρέχει στις αρχές κοινά εργαλεία και εξουσίες για την προληπτική αντιμετώπιση τραπεζικών κρίσεων, προκειμένου να διασφαλιστεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα και να ελαχιστοποιηθεί η έκθεση των φορολογουμένων σε απώλειες. Οι εξουσίες που παρέχονται στις αρχές βάσει του προσχεδίου της ΟΔΚ χωρίζονται σε τρεις κατηγορίες: α) προπαρασκευαστικά στάδια και σχέδια για την ελαχιστοποίηση των κινδύνων εμφάνισης ενδεχόμενων προβλημάτων (προετοιμασία και πρόληψη) β) σε περίπτωση εμφάνισης αρχικών προβλημάτων, εξουσίες για την αναχαίτιση της επιδεινούμενης κατάστασης μιας τράπεζας σε αρχικό στάδιο, ούτως ώστε να αποφευχθεί η αφερεγγυότητα (έγκαιρη παρέμβαση) και γ) εάν η αφερεγγυότητα ενός ιδρύματος αποτελεί λόγο ανησυχίας ως προς το γενικό δημόσιο συμφέρον, ένα σαφές μέσο για την αναδιοργάνωση ή την εκκαθάριση της τράπεζας με συντεταγμένο τρόπο, διατηρώντας ταυτόχρονα τις κρίσιμες λειτουργίες της και περιορίζοντας, στον μέγιστο δυνατό βαθμό, κάθε έκθεση των φορολογουμένων σε απώλειες σε περίπτωση αφερεγγυότητας (εξυγίανση).

Το προσχέδιο της ΟΔΚ περιλαμβάνει τέσσερα εργαλεία και εξουσίες εξυγίανσης: (α) την πώληση δραστηριοτήτων, η οποία επιτρέπει στις αρχές εξυγίανσης την πώληση ενός ιδρύματος, είτε το σύνολο είτε τμήματα των δραστηριοτήτων του, με εμπορικούς όρους χωρίς να απαιτείται η συναίνεση των μετόχων ή η συμμόρφωση με διαδικαστικές απαιτήσεις που διαφορετικά θα ίσχυαν, (β) δημιουργία μεταβατικού ιδρύματος, με την οποία δίνει τη δυνατότητα στις αρχές εξυγίανσης να μεταφέρουν το σύνολο ή μέρος των δραστηριοτήτων ενός ιδρύματος σε μία οντότητα υπό κρατικό έλεγχο, (γ) διαχωρισμό περιουσιακών στοιχείων, ο οποίος επιτρέπει στις αρχές εξυγίανσης τη μεταφορά απομειωμένων ή προβληματικών περιουσιακών στοιχείων σε ένα όχημα διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων που θα επιτρέψει τη διαχείρισή τους σε βάθος χρόνου και (δ) διάσωση με ίδια μέσα (bail-in), η οποία δίνει στις αρχές εξυγίανσης την εξουσία να διαγράψουν τις απαιτήσεις των μη εξασφαλισμένων πιστωτών ενός πτωχευμένου ιδρύματος και τη μετατροπή των μη εξασφαλισμένων απαιτήσεων σε μετοχικό κεφάλαιο (βάσει ορισμένων παραμέτρων ως προς το ποιες απαιτήσεις θα είναι επιλέξιμες σε διάσωση με ίδια μέσα). Το προσχέδιο της ΟΔΚ προβλέπει ότι θα εφαρμοστεί στα κράτη μέλη έως τις 31 Δεκεμβρίου 2014, εκτός από το εργαλείο της διάσωσης με ίδια μέσα, το οποίο πρόκειται να εφαρμοστεί από την 1 Ιανουαρίου 2018.

Οι αρμοδιότητες που καθορίζονται στο προσχέδιο της ΟΔΚ θα επηρεάσουν το πώς διοικούνται τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επενδυτικές εταιρίες, καθώς και, σε ορισμένες περιπτώσεις, τα δικαιώματα των πιστωτών. Ωστόσο, η προτεινόμενη οδηγία δεν είναι σε τελική μορφή και ενδεχομένως να γίνουν αλλαγές σε αυτή κατά τη διάρκεια της νομοθετικής επεξεργασίας. Ως εκ τούτου, είναι πολύ νωρίς για να προβλέψει κανείς όλες τις επιπτώσεις του προσχεδίου της ΟΔΚ, αλλά δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι, εφόσον έχει συμφωνηθεί και εφαρμοστεί, οι μέτοχοι και οι εν δυνάμει επενδυτές δεν θα επηρεασθούν αρνητικά από τις δράσεις που θα ληφθούν στα πλαίσια αυτής της οδηγίας.

Επιπλέον, δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι, όταν το προσχέδιο της ΟΔΚ συμφωνηθεί και εφαρμοστεί, η εφαρμογή του δεν θα έχει σημαντικό αντίκτυπο στα αποτελέσματα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, τα περιουσιακά του στοιχεία, τις ταμειακές του ροές και την οικονομική του κατάσταση, καθώς και στις δραστηριότητες χρηματοδότησης του Ομίλου και στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρει ο Όμιλος.

Οι μέτοχοι της Τράπεζας δύνανται μελλοντικά να υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους (αραίωση) μέσω ενδεχόμενης νέας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ή και συγχώνευσης. Επίσης, η τιμή της μετοχής της Τράπεζας, δύνανται να επηρεαστεί σημαντικά από την υλοποίηση ή μη των ανωτέρω εταιρικών πράξεων.

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει συμμετάσχει ενεργά στην παρούσα φάση αναδιάταξης και συγχωνεύσεων του τραπεζικού κλάδου. Τον Ιανουάριο του 2013 η Τράπεζα συμμετείχε σε διαγωνιστική διαδικασία αγοράς πλειοψηφικού πακέτου μετοχών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου που εν τέλει κηρύχθηκε άγονη. Βούληση της Τράπεζας μετά την παρούσα κεφαλαιακή της ενίσχυση είναι να συνεχίσει την αυτόνομη πορεία της και ταυτόχρονα να αποτελέσει πόλο ανάπτυξης και συσπείρωσης του τραπεζικού κλάδου.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω δεν μπορεί να αποκλειστεί το ενδεχόμενο να αποφασιστεί εντός των επόμενων 12 μηνών, η πραγματοποίηση νέας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με ή χωρίς παραίτηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων εξαιτίας της συγχώνευσης της Τράπεζας με άλλο πιστωτικό ίδρυμα, ή άλλου εταιρικού μετασχηματισμού.

Επιπλέον, ενδέχεται η Τράπεζα της Ελλάδος να απαιτήσει την άμεση μετατροπή του ΜΟΔ, στο ποσοστό που αυτό θα καλυφθεί, σε κοινές μετοχές, αραιώνοντας αντίστοιχα ποσοστό συμμετοχής των μετόχων της Τράπεζας. Η τιμή της μετοχής της Τράπεζας δύνανται να επηρεαστεί σημαντικά από σε περίπτωση που επέλθουν μελλοντικά οι παραπάνω αναφερόμενες εταιρικές πράξεις

2.4 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις αγορές

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσιάζει διακυμάνσεις

Η τιμή διαπραγμάτευσης της μετοχής της Τράπεζας παρουσίασε έντονες διακυμάνσεις στο παρελθόν οι οποίες ενδέχεται να επαναληφθούν εξαιτίας παραγόντων, πολλοί εκ των οποίων βρίσκονται εκτός του ελέγχου της Τράπεζας. Ορισμένοι τέτοιοι παράγοντες είναι οι ακόλουθοι:

- Η κατάσταση της ελληνικής οικονομίας, καθώς και των χωρών της Ευρωζώνης.
- Μεταβολές στις πολιτικές συνθήκες στην Ελλάδα, λόγω π.χ. εκλογών, κυβερνητικών μεταβολών.
- Οι συνθήκες και προοπτικές του τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- Οι πραγματικές ή αναμενόμενες διακυμάνσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.
- Τα αποτελέσματα των ανταγωνιστών στον κλάδο και η θέση τους στην αγορά.
- Οι αναμενόμενες ή πραγματοποιηθείσες πωλήσεις μετοχών της Τράπεζας στη χρηματιστηριακή αγορά.
- Οι μεταβολές στις εκτιμήσεις των αναλυτών.
- Οι πιθανές αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο των τραπεζών.

Μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες ενδέχεται να έχουν ουσιώδη επίδραση στην αξία των μετοχών της Τράπεζας

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας διαπραγματεύονται στο Χ.Α. σε Ευρώ. Οι διακυμάνσεις στη συναλλαγματική ισοτιμία μεταξύ του Ευρώ και των άλλων νομισμάτων ενδέχεται να επηρεάσουν την αξία των κοινών μετοχών της Τράπεζας στο εθνικό νόμισμα των επενδυτών, σε χώρες με νόμισμα διαφορετικό από το Ευρώ. Επιπροσθέτως, τα μερίσματα σε μετρητά επί των κοινών μετοχών της Τράπεζας καταβάλλονται σε Ευρώ και, ως εκ τούτου, υπόκεινται στις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών κατά τη μετατροπή στο εθνικό νόμισμα του επενδυτή.

Το Χ.Α. παρουσιάζει χαμηλότερη ρευστότητα από άλλα μεγάλα χρηματιστήρια.

Η κύρια αγορά στην οποία διαπραγματεύεται η μετοχή της Τράπεζας είναι το Χ.Α. Το Χ.Α. παρουσιάζει χαμηλότερη ρευστότητα από άλλες μεγάλες αγορές της Δυτικής Ευρώπης και των Ηνωμένων Πολιτειών. Ως εκ τούτου, οι επενδυτές ίσως δυσκολευτούν να αξιολογήσουν την ιστορική απόδοση των κοινών μετοχών βασιζόμενοι στις προηγούμενες τιμές διαπραγμάτευσης του Χ.Α. Το 2012, η μέση ημερήσια αξία συναλλαγών στο Χ.Α. ανήλθε περίπου σε €51,9 εκατ., ενώ τους πρώτους τρεις μήνες του 2013 ήταν περίπου €64,8 εκατ. Συγκριτικά, η μέση ημερήσια αξία συναλλαγών στο Χρηματιστήριο Αξιών του Λονδίνου ανήλθε σε περίπου 4,7 δισ. λίρες Αγγλίας το 2012.

Η χρηματιστηριακή αξία των κοινών μετοχών της Τράπεζας που είχαν εισαχθεί στο Χ.Α. κατά την 31 Απριλίου 2013 ανήλθε σε €40,2 εκατ. αντιπροσωπεύοντας περίπου ποσοστό 0,09% της κεφαλαιοποίησης όλων των εισηγμένων εταιριών στο Χ.Α. Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί για τη μελλοντική ρευστότητα της μετοχής της στην αγορά.

2.5 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση

Η τιμή διαπραγμάτευσης των κοινών μετοχών ενδέχεται να μειωθεί

Η χρηματιστηριακή τιμή της κοινής μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να κυμαίνεται κατά καιρούς σε επίπεδα χαμηλότερα της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών. Συνεπώς, οι επενδυτές που άσκησαν τα δικαιώματά τους θα υποστούν άμεση ζημία εξ αποτιμήσεως. Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί στους επενδυτές της, ότι μετά την ενάσκηση των δικαιωμάτων τους, θα έχουν τη δυνατότητα να πωλήσουν τις νέες μετοχές τους σε τιμή ίση ή μεγαλύτερη από αυτή της τιμής διάθεσης. Επιπλέον, οι επενδυτές θα μπορούν να πωλήσουν τις νέες μετοχές, που θα προκύψουν από τη παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, μόνο μετά την καταχώρηση των εν λόγω μετοχών στους λογαριασμούς αξιών τους, η οποία και θα πραγματοποιηθεί μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας έκδοσης.

Η εισαγωγή και διαπραγμάτευση των νέων μετοχών στο Χ.Α. εξαρτάται από την προσκόμιση εκ μέρους της Τράπεζας ορισμένων εγγράφων, συμπεριλαμβανομένης και της έγκρισης του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Μεταφορών, Υποδομών και Δικτύου αναφορικά με την τροποποίηση του άρθρου του Καταστατικού της Τράπεζας, που αφορά στο μετοχικό της κεφάλαιο, καθώς και την εξέταση και έγκρισή τους από το Χ.Α. Συνεπώς, η εισαγωγή και διαπραγμάτευση των νέων μετοχών στο Χ.Α. μπορεί να μην πραγματοποιηθεί στον εκτιμώμενο χρόνο.

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

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

Δεν θα δοθεί αποζημίωση για δικαιώματα που δεν θα ασκηθούν ενώ υπάρχει ο κίνδυνος να μην υπάρξει ενεργή διαπραγμάτευση σε σχέση με τα δικαιώματα προτίμησης

Η περίοδος άσκησης του δικαιώματος προτίμησης θα αποφασισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας και θα ανακοινωθεί όπως ορίζει ο νόμος. Αν κάποιος επενδυτής δεν ασκήσει ή δεν διαθέσει τα δικαιώματά του μέχρι το τέλος της περιόδου άσκησης, τα δικαιώματά του θα αποσβεστούν, θα είναι άνευ αξίας και δεν θα τύχουν καμίας αποζημίωσης.

Σε κάθε περίπτωση, τα δικαιώματα προτίμησης αναμένεται να εισαχθούν και να τεθούν υπό διαπραγμάτευση στο Χ.Α. Η Τράπεζα δεν μπορεί να παράσχει καμία διαβεβαίωση στους επενδυτές ότι θα αναπτυχθεί ενεργή διαπραγμάτευση για τα εν λόγω δικαιώματα. Ακόμα και αν αναπτυχθεί ενεργή διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων, η τιμή διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων ενδέχεται να παρουσιάσει διακυμάνσεις και οι επενδυτές που δεν επιθυμούν να ασκήσουν τα δικαιώματά τους να μην μπορέσουν, πωλώντας τα, να ανακτήσουν πλήρως τη ζημία από την προσαρμογή της τιμής της μετοχής μετά την αποκοπή του δικαιώματος.

Το ποσοστό συμμετοχής στην Τράπεζα μετόχων που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου θα μειωθεί (dilution) ενώ επίσης δεν θα μπορούν να συμμετάσχουν στην έκδοση του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου

Στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δικαιούνται να συμμετάσχουν όλοι οι δικαιούχοι δικαιωμάτων προτίμησης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις σχετικές αποφάσεις της από 18.02.2013 Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας. Οι μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα χάσουν μέρος του ποσοστού συμμετοχής τους επί του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Επίσης οι μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δεν θα μπορούν να συμμετάσχουν στην έκδοση του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, με αποτέλεσμα το ποσοστό συμμετοχής τους στην Τράπεζα να μειωθεί περαιτέρω όταν αυτό και εφόσον μετατρέπεται σε μετοχές.

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας στο Χ.Α. μετά την ΑΜΚ ενδέχεται να ενταχθούν στην κατηγορία «Χαμηλής διασπορά» και να διαπραγματεύονται μέσω δημοπρασιών συνολικά 8 λεπτά ημερησίως με συνέπεια τον περιορισμό της εμπορευσιμότητας της μετοχής

Το επίπεδο διασποράς της μετοχής της Τράπεζας (free float) μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης ενδέχεται να μειωθεί σε τέτοιο επίπεδο που σύμφωνα με τον Κανονισμό του ΧΑ, να ενταχθούν στην κατηγορία Χαμηλής Διασποράς του ΧΑ, (βλ. ενότητα 4.9 «Μείωση ποσοστού συμμετοχής (Dilution)», οπότε και προβλέπεται βάσει του Κανονισμού του ΧΑ ημερήσια διαπραγμάτευση 4 διλέπτων με τη μέθοδο της δημοπρασίας (auction).

2.6 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις Μετατρέψιμες Ομολογίες

Υπάρχουν περιπτώσεις κατά τις οποίες ενεργοποιείται η υποχρεωτική μετατροπή των ομολογιών του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου

Οι Μετατρέψιμες Ομολογίες είναι υποχρεωτικά, στο σύνολό τους ή εν μέρει, μετατρέψιμες σε κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές της Τράπεζας («Νέες εκ Μετατροπής Μετοχές») είτε κατά την ημερομηνία λήξης του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου είτε σε ορισμένες περιπτώσεις που σχετίζονται με την κεφαλαιακή επάρκεια ή τη βιωσιμότητα της Τράπεζας («Περιπτώσεις Υποχρεωτικής Μετατροπής»).

Περιπτώσεις Υποχρεωτικής Μετατροπής αποτελούν Γεγονότα Έκτακτης Ανάγκης Κεφαλαίου ή Γεγονότα Βιωσιμότητας, η επέλευση των οποίων εξαρτώνται από διάφορους απρόβλεπτους παράγοντες, οι οποίοι δύνανται να είναι εκτός του ελέγχου της Τράπεζας.

Γεγονός Έκτακτης Ανάγκης Κεφαλαίου θα θεωρείται ότι έχει επέλθει όταν η Τράπεζα ανακοινώσει ότι:

- το ύψος των κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και του Ομίλου υπολείπεται του εκάστοτε ελάχιστου ορίου όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος δυνάμει των άρθρων 27 (παρ. 4) και 28 του Ν. 3601/2007 ως ισχύει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο») ή
- ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου υπολείπεται του εκάστοτε ελάχιστου ορίου όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος δυνάμει των άρθρων 27 και 28 του Ν. 3601/2007 ως ισχύει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»).

Το ελάχιστο ύψος των κυρίων στοιχείων βασικών ιδίων κεφαλαίων πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα, έχει ορισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, δυνάμει της υπ' αριθ. ΠΕΕ/ΤΕ 13/28.3.2013 Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, σε 9% (Core Tier I) και 6% (Common Equity) .

Την 31.03.2013, ο δείκτης Core Tier I και ο συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε 0,2% και σε 1% αντίστοιχα. Η Τράπεζα με την από 18.02.2013 Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου με καταβολή μετρητών, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων έως του ποσού € 199,4 εκατ. και παράλληλα την έκδοση του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου έως του ποσού των € 199,4 εκατ., το οποίο θα μετατραπεί υποχρεωτικά κατά τη λήξη του σε κοινές μετοχές της Τράπεζας.. Ενδεχόμενη άντληση των κεφαλαίων ύψους € 199,4 εκατ. της παρούσας Αύξησης εκτιμάται από τη Διοίκηση της Τράπεζας ότι θα έχει σαν αποτέλεσμα ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) του Ομίλου με στοιχεία της 31.3.2013 να διαμορφωθεί στα επίπεδα του 7,64%, σε επίπεδο χαμηλότερο δηλαδή από το κατώτατο εποπτικό όριο του 9% το οποίο ορίζεται από την υπ' αριθμ. 13-28.03.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Για την διαμόρφωση του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας στα επίπεδα του κατώτατου εποπτικού ορίου του 9%, μετά την παρούσα Αύξηση και με βάση τα στοιχεία της 31.3.2013, θα απαιτούνταν τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας να είναι υψηλότερα κατά περίπου €45 εκατ. Επίσης, ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity) του Ομίλου με στοιχεία της 31.03.2013 για τον υπολογισμό του οποίου δεν έχει προσμετρηθεί το μέρος του μετοχικού κεφαλαίου που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές που έχουν ληφθεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Ν.3723/2008), διαμορφώνεται σε 5,72% σε επίπεδο χαμηλότερο δηλαδή από το κατώτατο εποπτικό όριο του 6% το οποίο ορίζεται από την υπ' αριθμ. 13-28.03.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Για την διαμόρφωση του εν λόγω Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity) στα επίπεδα του κατώτατου εποπτικού ορίου του 6%, μετά την παρούσα Αύξηση χωρίς να προσμετρηθεί το μέρος του μετοχικού κεφαλαίου που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές που έχουν ληφθεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Ν.3723/2008 και με βάση τα στοιχεία της 31.3.2013, θα απαιτούνταν τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας να είναι υψηλότερα κατά περίπου €10 εκατ.

Σημειώνεται ότι τα κεφάλαια του ΜΟΔ δεν προσμετρώνται στο υπολογισμό του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) και του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity), παρά μόνο όταν μετατραπούν οι ομολογίες σε μετοχές.

Βάσει των όρων έκδοσης του ΜΟΔ και ειδικότερα των γεγονότων έκτακτης ανάγκης κεφαλαίου όταν ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου είτε ένας από τους δείκτες Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I και Common Equity) υπολείπονται των εκάστοτε ελαχίστων ορίων όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, ήτοι του 8%, 9% και 6% αντίστοιχα θα μετατρέπονται υποχρεωτικά εν όλω ή εν μέρει οι ομολογίες σε κοινές ονομαστικές μετοχές. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, το ΜΟΔ θα είναι άμεσα μετατρέψιμο ως προς το ποσό που απαιτείται για την επίτευξη και διατήρηση των ως άνω δεικτών.

Γεγονός Βιωσιμότητας συντρέχει στις ακόλουθες περιπτώσεις (όποιο εκ των δύο συμβεί νωρίτερα):

α) εάν κριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι η εν όλω ή εν μέρει μετατροπή των Ομολογιών είναι αναγκαία καθόσον άνευ αυτής η Τράπεζα δεν θα είναι βιώσιμη, και

β) εάν ληφθεί απόφαση περί παροχής κρατικής ενίσχυσης στην Τράπεζα ή περί παροχής άλλης αντίστοιχης ενίσχυσης πέραν της ήδη ληφθείσας από την Τράπεζα στα πλαίσια του Ν. 3723/2008, χωρίς την οποία η Τράπεζα δεν θα ήταν βιώσιμη κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Εφόσον συντρέξει είτε Γεγονός Έκτακτης Ανάγκης Κεφαλαίου είτε Βιωσιμότητας και υπάρξει Περίπτωση Υποχρεωτικής Μετατροπής οι Νέες εκ Μετατροπής Μετοχές, που εκδίδονται υποχρεωτικά στον κάτοχο των Ομολογιών, δεν θα έχουν δικαίωμα απόληψης τόκου και ως εκ τούτου ο κάτοχος των Ομολογιών από και δια της υποχρεωτικής μετατροπής δεν έχει δικαίωμα να εισπράττει συμβατικό τόκο.

Περαιτέρω, σε Περίπτωση Υποχρεωτικής Μετατροπής οι Νέες εκ Μετατροπής Μετοχές, που εκδίδονται και παραδίδονται στον ομολογιούχο κατόπιν της υποχρεωτικής μετατροπής σε αντικατάσταση των Ομολογιών που μετατράπηκαν, υπολογίζονται με την εξής αναλογία: μία ομολογία σε μία νέα κοινή ονομαστική μετά ψήφου μετοχή της Τράπεζας ονομαστικής αξίας € 0,30 («Λόγος Μετατροπής»). Επειδή η τιμή διαπραγμάτευσης των κοινών μετοχών της Τράπεζας υπόκειται σε διακυμάνσεις, ενώ ο Λόγος Μετατροπής παραμένει σταθερός σε όλη της διάρκεια του Ομολογιακού Δανείου (πλην ορισμένων εξαιρετικών περιπτώσεων), υφίσταται κίνδυνος η αξία των Νέων εκ Μετατροπής Μετοχών, που θα προκύψουν από την μετατροπή των Μετατρεψίμων Ομολογιών, να είναι σημαντικά κατώτερη από αυτή των Μετατρεψίμων Ομολογιών.

Ακόμη, σε περίπτωση μετατροπής των Μετατρεψίμων Ομολογιών σε μετοχές της Τράπεζας ο κάτοχος των Ομολογιών καθίσταται κοινός μέτοχος της Τράπεζας και ως εκ τούτου οι απαιτήσεις του εκ των Νέων εκ Μετατροπής Μετοχών της Τράπεζας σε περίπτωση λύσης ή εκκαθάρισης της Τράπεζας κατατάσσονται και ικανοποιούνται τελευταίες, ήτοι μετά το σύνολο των λοιπών απαιτήσεων κατά της Τράπεζας. Στην περίπτωση αυτή υφίσταται κίνδυνος το προϊόν εκκαθάρισης της Τράπεζας να μην επαρκεί για την ικανοποίηση των απαιτήσεων από Κοινές εκ Μετατροπής Μετοχές και ο κάτοχος των Νέων εκ Μετατροπής Μετοχών να απολέσει μέρος ή και το σύνολο της επένδυσής του.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την άσκηση των προαιρετικών δικαιωμάτων μετατροπής στο Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο

Οι κάτοχοι Μετατρέψιμων Ομολογιών θα έχουν δικαίωμα να μετατρέπουν τις Μετατρέψιμες Ομολογίες τους σε Κοινές Μετοχές εκ Μετατροπής Μετοχές («Δικαίωμα Μετατροπής»). Το Δικαίωμα Μετατροπής ασκείται από τον κάτοχο Μετατρέψιμων Ομολογιών με αίτησή του προς την Τράπεζα, με την οποία επιλέγει τη μετατροπή των Μετατρεψίμων Ομολογιών που κατέχει σε Κοινές εκ Μετατροπής Μετοχές (ο αριθμός των οποίων υπολογίζεται με βάση τον ανωτέρω Λόγο Μετατροπής) σε οιαδήποτε ημερομηνία προαιρετικής μετατροπής, ήτοι εξαμηνιαίως, αρχής γενομένης από την εξαμηνιαία επέτειο της Ημερομηνίας Έκδοσης και με τελευταία ημερομηνία προαιρετικής μετατροπής την πεντηκοστή τέταρτη μηνιαία επέτειο από την Ημερομηνία Έκδοσης («Ημερομηνίες Προαιρετικής Μετατροπής»). Εάν ο κάτοχος Μετατρέψιμων Ομολογιών επιλέξει τη μετατροπή των Ομολογιών του, τότε παύει το δικαίωμα απόληψης τόκου από τις Μετατρέψιμες Ομολογίες από την Ημερομηνία Προαιρετικής Μετατροπής.

Επίσης, επειδή η τιμή διαπραγμάτευσης των κοινών μετοχών της Τράπεζας υπόκειται σε διακυμάνσεις, ενώ ο Λόγος Μετατροπής παραμένει σταθερός σε όλη της διάρκεια του Ομολογιακού Δανείου (πλην ορισμένων εξαιρετικών περιπτώσεων), υφίσταται κίνδυνος η αξία των Νέων εκ Μετατροπής Μετοχών, που θα προκύψουν από την μετατροπή των Μετατρεψίμων Ομολογιών σε περίπτωση ασκήσεως του Δικαιώματος Μετατροπής, να είναι σημαντικά κατώτερη από αυτή των Μετατρεψίμων Ομολογιών.

Ακόμη, σε περίπτωση μετατροπής των Μετατρεψίμων Ομολογιών σε μετοχές της Τράπεζας ο κάτοχος των Ομολογιών καθίσταται κοινός μέτοχος της Τράπεζας και ως εκ τούτου οι απαιτήσεις του εκ των Νέων εκ Μετατροπής Μετοχών της Τράπεζας σε περίπτωση λύσης ή εκκαθάρισης της Τράπεζας κατατάσσονται και ικανοποιούνται τελευταίες, ήτοι μετά το σύνολο των λοιπών απαιτήσεων κατά της Τράπεζας. Στην περίπτωση αυτή υφίσταται κίνδυνος το προϊόν εκκαθάρισης της Τράπεζας να μην επαρκεί για την ικανοποίηση των απαιτήσεων από Κοινές εκ Μετατροπής Μετοχές και ο κάτοχος των Νέων εκ Μετατροπής Μετοχών να απολέσει μέρος ή και το σύνολο της επένδυσής του.

Οι Μετατρέψιμες Ομολογίες μπορεί να μην είναι κατάλληλη επένδυση για όλους τους επενδυτές

Κάθε πιθανός επενδυτής σε Μετατρέψιμες Ομολογίες της Τράπεζας, θα πρέπει να εξετάσει την καταλληλότητα της επένδυσης σε Μετατρέψιμες Ομολογίες με βάση την προσωπική του κατάσταση. Συγκεκριμένα, κάθε πιθανός επενδυτής θα πρέπει:

- να έχει επαρκή γνώση και εμπειρία για να κάνει μια σοβαρή αξιολόγηση των Μετατρέψιμων Ομολογιών, των πλεονεκτημάτων και των κινδύνων τυχόν επένδυσης σε Μετατρέψιμες Ομολογίες και των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο ή/και ενσωματώνονται κατά παραπομπή,

- να έχει πρόσβαση σε, και γνώση των κατάλληλων εργαλείων χρηματοοικονομικής ανάλυσης για να αξιολογήσει, επί τη βάση της συγκεκριμένης οικονομικής του κατάστασης, τυχόν επένδυση σε Μετατρέψιμες Ομολογίες και τους κινδύνους που δύναται να έχει μια τέτοια επένδυση στο συνολικό επενδυτικό του χαρτοφυλάκιο
- να έχει επαρκείς οικονομικές πηγές και ρευστότητα για να αναλάβει το σύνολο των κινδύνων μιας επένδυσης σε Μετατρέψιμες Ομολογίες,
- να αντιλαμβάνεται ενδελεχώς τους όρους των Μετατρέψιμων Ομολογιών και
- να είναι σε θέση να αξιολογεί (είτε μόνος είτε με τη βοήθεια οικονομικού συμβούλου) πιθανά σενάρια για οικονομικούς παράγοντες, παράγοντες επιτοκίου και άλλους που μπορεί να επηρεάσουν την επένδυση του και την ικανότητα του να αναλάβει τέτοιους κινδύνους.

Ένας πιθανός επενδυτής δεν θα πρέπει να επενδύσει σε Μετατρέψιμες Ομολογίες, οι οποίες αποτελούν σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα, αν δεν έχει την πείρα (είτε μόνος είτε με τη βοήθεια οικονομικού συμβούλου) να αξιολογήσει την αναμενόμενη απόδοση των Μετατρέψιμων Ομολογιών ή των Νέων εκ Μετατροπής Μετοχών υπό μεταβαλλόμενες συνθήκες, τις διακυμάνσεις στην τιμή και αξία των Μετατρέψιμων Ομολογιών ή των Νέων εκ Μετατροπής Μετοχών και γενικότερα τους όρους των Μετατρέψιμων Ομολογιών και τους κινδύνους που δύναται να έχει μια τέτοια επένδυση στο συνολικό επενδυτικό του χαρτοφυλάκιο.

Κίνδυνος από πιθανή διακύμανση της αξίας των κοινών μετοχών της Τράπεζας στις οποίες μετατρέπονται οι Μετατρέψιμες Ομολογίες

Οι Μετατρέψιμες Ομολογίες είναι υποχρεωτικά μετατρέψιμες σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας με βάση τον ως άνω Λόγο Μετατροπής. Οι κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες στην Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών και η τιμή διαπραγματεύσεώς τους υπόκειται σε διακυμάνσεις. Γεγονότα, που μπορούν να συμβούν κατά την διάρκεια του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου και τα οποία είναι εκτός ελέγχου της Τράπεζας (όπως π.χ. τα αποτελέσματα τυχόν νεώτερης διαγνωστικής έρευνας στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας κατ' εντολή της Τράπεζας της Ελλάδος, και αποφάσεις, οδηγίες της ΤτΕ σε εκτέλεση των ανωτέρω αποτελεσμάτων, προς εκτίμηση ενδεχόμενης ζημίας από πιστωτική έκθεση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας στην Ελλάδα κ.ά.), μπορούν να επηρεάσουν δυσμενώς την αξία και τιμή διαπραγματεύσεως των κοινών μετοχών της Τράπεζας και κατ' επέκταση και την αξία των Μετατρέψιμων Ομολογιών αλλά των Νέων εκ Μετατροπής Μετοχών που δικαιούνται να λάβει ο κάτοχος των Μετατρέψιμων Ομολογιών είτε σε Περιπτώσεις Υποχρεωτικής Μετατροπής (βλ. ανωτέρω υπό «Κίνδυνοι που σχετίζονται με την υποχρεωτική μετατροπή των ομολογιών του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου») είτε σε περιπτώσεις ασκήσεως του Δικαιώματος Μετατροπής (βλ. ανωτέρω υπό «Κίνδυνοι που σχετίζονται με την άσκηση των δικαιωμάτων μετατροπής στο Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο»).

Τυχόν αλλαγή του θεσμικού πλαισίου που διέπει τις Μετατρέψιμες Ομολογίες και την χαμηλή κατάταξη των απαιτήσεων από τις Μετατρέψιμες Ομολογίες, δύναται να επηρεάσει την αξία των Μετατρέψιμων Ομολογιών

Οι Μετατρέψιμες Ομολογίες έχουν εκδοθεί σύμφωνα με το Ελληνικό δίκαιο, καθώς και τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, όπως αυτές εφαρμόζονται από τις ρυθμιστικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε περίπτωση οιασδήποτε μεταβολής στο εφαρμοστέο θεσμικό πλαίσιο που διέπει τις Ομολογίες, ή στην ερμηνεία του τότε η Τράπεζα δύναται κατά την κρίση, κατόπιν εγκρίσεως της Τράπεζας της Ελλάδος, είτε να εξοφλήσει τις Μετατρέψιμες Ομολογίες ή, εφόσον συνεπεία της μεταβολής οι Μετατρέψιμες Ομολογίες παύσουν να συμπεριλαμβάνονται στα πρόσθετα στοιχεία των βασικών κεφαλαίων της Τράπεζας (Additional Tier I) για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου της, να προβεί σε τροποποίηση των όρων των Ομολογιών.

Επίσης, καθώς οι Μετατρέψιμες Ομολογίες αποτελούν ομολογίες μειωμένης κατάταξης (subordinated debt) σε περίπτωση εκκαθάρισης της Τράπεζας οι απαιτήσεις εκ των Μετατρέψιμων Ομολογιών κατατάσσονται μετά τις απαιτήσεις των καταθετών της Τράπεζας ή των πιστωτών της με γενική ή ειδικό προνόμιο, καθώς και των πιστωτών της Τράπεζας, των οποίων οι απαιτήσεις είναι επίσης μειωμένης κατάταξης (subordinated) που κατατάσσονται όμως πριν από αυτές των Μετατρέψιμων Ομολογιών. Στην περίπτωση αυτή ουδεμία διαβεβαίωση δύναται να δοθεί ότι το προϊόν της εκκαθάρισης της Τράπεζας θα επαρκεί για την ικανοποίηση των απαιτήσεων εκ των Μετατρέψιμων Ομολογιών.

Οι Μετατρέψιμες Ομολογίες δεν έχουν οργανωμένη αγορά διαπραγματεύσεως, γεγονός που δυσχεραίνει τη διενέργεια συναλλαγών επ' αυτών

Οι Μετατρέψιμες Ομολογίες της Τράπεζας δεν θα διαπραγματεύονται στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών ή σε άλλη οργανωμένη αγορά της Ελλάδος ή του εξωτερικού και δεν παρέχεται δικαίωμα πρόωρης εξόφλησής τους. Συνεπώς, οι επενδυτές θα πρέπει να γνωρίζουν ότι μπορεί να μην είναι σε θέση να αγοράσουν ή να πωλήσουν τον επιθυμητό αριθμό Μετατρέψιμων Ομολογιών και στην τιμή που θεωρούν ως εύλογη, πριν από την οποιαδήποτε μετατροπή τους σε Μετοχές.

Τα δικαιώματα των μετόχων της Τράπεζας αποκτώνται από τους κατόχους των Μετατρέψιμων Ομολογιών μετά την μετατροπή τους σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, υπό την επιφύλαξη σε ορισμένες περιπτώσεις της έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος

Είτε σε Περιπτώσεις Υποχρεωτικής Μετατροπής (βλ. ανωτέρω υπό «Κίνδυνοι που σχετίζονται με την υποχρεωτική μετατροπή των ομολογιών του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου») είτε σε περιπτώσεις ασκήσεως του Δικαιώματος Μετατροπής (βλ. ανωτέρω υπό «Κίνδυνοι που σχετίζονται με την άσκηση των δικαιωμάτων μετατροπής στο Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο»), ο κάτοχος Μετατρέψιμων Ομολογιών θα μπορεί να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου και λοιπά δικαιώματα των Νέων εκ Μετατροπής Μετοχών μόνο μετά την ημερομηνία μετατροπής τους σε κοινές ονομαστικές μετοχές μετά ψήφου μετοχές και την εγγραφή του στο μητρώο μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με τις εκάστοτε διατάξεις των σχετικών άρθρων του Καταστατικού της Τράπεζας.

Υπογραμμίζεται ότι η απόκτηση ποσοστού συμμετοχής στην Τράπεζα που υπερβαίνει το 5%, 10%, το 20% το 1/3 ή το 50% υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Η έγκριση αυτή χορηγείται κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος ενώ μέχρι τη χορήγησή της αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου. Ουδεμία διαβεβαίωση μπορεί να παρασχεθούν από την Τράπεζα ότι η Τράπεζα της Ελλάδος θα χορηγήσει τέτοια έγκριση.

Οι κάτοχοι Μετατρέψιμων Ομολογιών κατά την μετατροπή τους δύναται να υπόκεινται σε υποχρεώσεις γνωστοποίησης προς την Τράπεζα της Ελλάδος ή/και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή/και έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος]

Δεδομένου ότι οι Μετατρέψιμες Ομολογίες μετατρέπονται σε κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές της Τράπεζας, οι κάτοχοι τους, κατά τη μετατροπή τους, είναι δυνατόν να πρέπει να συμμορφωθούν με υποχρεώσεις γνωστοποιήσεων προς εποπτικές αρχές ή να προβούν σε δημόσιες ανακοινώσεις αποκτήσεως των μετοχών. Ενδεικτικά σημειώνεται ότι με βάση το υφιστάμενο κανονιστικό πλαίσιο η Τράπεζα υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία των δέκα μεγαλύτερων μετόχων της, ενώ η απόκτηση ποσοστού συμμετοχής στην Τράπεζα που υπερβαίνει το 5%, 10%, το 20% το 1/3 ή το 50% πρέπει να ανακοινώνεται δημοσίως με βάση τις διατάξεις για την διαφάνεια των οργανωμένων αγορών στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στην αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών.

Περαιτέρω η απόκτηση ποσοστού συμμετοχής στην Τράπεζα που υπερβαίνει το 5%, 10%, το 20% το 1/3 ή το 50% υπόκειται στην προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Η έγκριση αυτή δύναται κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος ενώ μέχρι τη χορήγησή της αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου. Ουδεμία διαβεβαίωση δίδεται από την Τράπεζα ότι η Τράπεζα της Ελλάδος θα χορηγήσει τέτοια έγκριση.

Υφίσταται το ενδεχόμενο προαιρετικής και υποχρεωτικής ακύρωσης πληρωμής τοκομεριδίων σε μη σωρευτική βάση

Προαιρετική ακύρωση πληρωμής τόκων

Η Τράπεζα δύναται οποτεδήποτε, πριν από οιαδήποτε Ημερομηνία Εκτοκισμού, κατά τη διακριτική της ευχέρεια να αποφασίσει την μη καταβολή τόκου επί των Ομολογιών, σε μη σωρευτική βάση.

Στην περίπτωση αυτή, οι εν λόγω τόκοι παύουν να είναι απαιτητοί και δεν συντρέχει γεγονός καταγγελίας του Ομολογιακού Δανείου, οι δε κάτοχοι των Ομολογιών δεν έχουν δικαίωμα υποβολής αίτησης για την έναρξη οιασδήποτε διαδικασίας συλλογικής ικανοποίησης πιστωτών κατά της Τράπεζας ή υπαγωγής της σε διαδικασία ειδικής εκκαθάρισης, δικαιώματος εκ του οποίου οι Ομολογιούχοι θα παραιτούνται ρητώς.

Υποχρεωτική ακύρωση πληρωμής τόκων

Σε περίπτωση ανεπάρκειας των Αποθεματικών προς Διανομή ή μη τήρησης των ελαχίστων ορίων κεφαλαιακής επάρκειας και ειδικά του ελάχιστου συντελεστή κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων που ορίζεται στην κείμενη νομοθεσία η Τράπεζα υποχρεούται να ακυρώσει την πληρωμή των τόκων των Ομολογιών.

Για τις ανάγκες του παρόντος όρου «Αποθεματικά προς Διανομή» ορίζονται τα ποσά που Τράπεζα δικαιούται να διανείμει στους μετόχους της σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 44α του κ.ν. 2190/1920, ως ισχύει, και υπό τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1 του ίδιου άρθρου.

Στην περίπτωση αυτή, οι εν λόγω τόκοι δεν είναι απαιτητοί και δεν συντρέχει γεγονός καταγγελίας του Ομολογιακού Δανείου, οι δε κάτοχοι των Ομολογιών δεν έχουν δικαίωμα υποβολής αίτησης για την έναρξη οιασδήποτε διαδικασίας συλλογικής ικανοποίησης πιστωτών κατά της Τράπεζας ή υπαγωγής της σε διαδικασία ειδικής εκκαθάρισης, δικαιώματος εκ του οποίου οι Ομολογιούχοι θα παραιτούνται ρητώς.

Το καθεστώς εξασφάλισης και προτεραιότητα κατάταξης σε περίπτωση διάλυσης της Τράπεζας, δύναται να προκαλέσει την μη ικανοποίηση των απαιτήσεων των κατόχων Μετατρέψιμων Ομολογιών

Οι Μετατρέψιμες Ομολογίες αποτελούν άμεσες, μη εξασφαλισμένες και ελάσσονος προτεραιότητας υποχρεώσεις της Τράπεζας. Κατατάσσονται σε ίση μοίρα μεταξύ τους και τα δικαιώματα και οι αξιώσεις των Ομολογιούχων θα έχουν

προτεραιότητα μόνο έναντι των μετόχων της Τράπεζας. Τα δικαιώματα και αξιώσεις των κατόχων των Μετατρέψιμων Ομολογιών είναι ελάσσονος προτεραιότητας προς τις αξιώσεις των πιστωτών της Τράπεζας που είναι:

- Οι καταθέτες καθώς και άλλοι πιστωτές των οποίων οι αξιώσεις δεν είναι ελάσσονος προτεραιότητας ως προς τις αξιώσεις των καταθετών.
- Πιστωτές των οποίων οι αξιώσεις είναι ελάσσονος προτεραιότητας πλην εκείνων των οποίων οι αξιώσεις είναι ή εκφράζονται να είναι ίσης προτεραιότητας με τις αξιώσεις των κατόχων των Μετατρέψιμων Ομολογιών.
- Κάτοχοι χρεογράφων της Τράπεζας των οποίων οι αξιώσεις είναι ελάσσονος προτεραιότητας
- Είναι ίσης προτεραιότητας προς τις αξιώσεις άλλων εκδόσεων χαμηλότερης ελάσσονος προτεραιότητας, που πληρούν τα κριτήρια για περίληψη στο πρωτοβάθμιο κεφάλαιο της Τράπεζας που περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, σε Ομολογίες και σε μετατρέψιμες ομολογίες.
- Έχουν προτεραιότητα μόνο έναντι των μετόχων της Τράπεζας.

Επομένως εάν η Τράπεζα λυθεί ή εκκαθαρισθεί θα ικανοποιηθούν κατά προτεραιότητα οι απαιτήσεις που προηγούνται των απαιτήσεων εκ των Μετατρέψιμων Ομολογιών. Σε περίπτωση που δεν επαρκέσει το προϊόν εκκαθάρισης οι αξιώσεις των κατόχων Μετατρέψιμων Ομολογιών δεν θα ικανοποιηθούν και δύνανται να χάσουν μέρος ή το σύνολο της επένδυσής τους.

Η μη ύπαρξη περιορισμών έκδοσης μελλοντικών μετατρέψιμων ομολογιών οι οποίες θα φέρουν ίδια δικαιώματα με τις Μετατρέψιμες Ομολογίες, μπορεί να επιφέρει αρνητικές συνέπειες στους κατόχους των Μετατρέψιμων Ομολογιών

Δεν υπάρχει περιορισμός στην έκδοση ή στο ύψος έκδοσης μετατρέψιμων ομολογιών που μπορεί να εκδώσει η Τράπεζα με προτεραιότητα έναντι των παρόντων μετατρέψιμων ομολογιών ή που κατατάσσονται στον ίδιο βαθμό προτεραιότητας με τις Ομολογίες. Πιθανή αντίστοιχη έκδοση μπορεί να μειώσει την πιθανότητα πληρωμής των τοκομεριδίων στους κατόχους των Μετατρέψιμων Ομολογιών ή και να αυξήσει την πιθανότητα ακύρωσης πληρωμής τοκομεριδίων σύμφωνα με τους όρους του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου. Ομοίως, πιθανή αντίστοιχη έκδοση μπορεί να οδηγήσει σε μείωση του ποσοστού των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου των Ομολογιούχων επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά την τροπή των Ομολογιών σε Μετοχές (dilution).

Η έκδοση του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου μπορεί να επηρεάσει αρνητικά την τιμή της μετοχής

Η τιμή της μετοχής της Τραπεζής μπορεί να παρουσιάσει αυξημένες διακυμάνσεις οι οποίες μπορεί να προέρχονται από α) εκτιμήσεις των επενδυτών για τη μετατροπή των Ομολογιών στη λήξη τους, β) πωλήσεις μετοχών της Τραπεζής από επενδυτές που θεωρούν τις ομολογίες πιο ελκυστική επένδυση. Τα παραπάνω ενδεχομένως να οδηγήσουν σε αυξημένη μεταβλητότητα στην τιμή της μετοχής της Τραπεζής.

3. Έγγραφο αναφοράς

3.1 Υπεύθυνα πρόσωπα

Στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο περιέχονται και παρουσιάζονται με εύληπτο και κατανοητό τρόπο όλες οι πληροφορίες που είναι απαραίτητες, προκειμένου οι επενδυτές να είναι σε θέση με εμπεριστατωμένο τρόπο να αξιολογήσουν τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές της ΑΤΤΙΚΑ BANK, καθώς και τα δικαιώματα που απορρέουν από τις κοινές μετά ψήφου ονομαστικές μετοχές της και τις πληροφορίες για τις θυγατρικές της.

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 διάθεση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας.

Το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου μόνο κατά το μέρος που 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, όπως ισχύει.

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό, σύμφωνα με το άρθρο 14, παρ. 2 (β), (γ), (δ) του Ν. 3401/2005, όπως ισχύει, σε ηλεκτρονική μορφή στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Χρηματιστηρίου Αθηνών www.ase.gr, στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς www.hcmc.gr, στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr και στις ηλεκτρονικές διευθύνσεις των Συμβούλων www.alpha.gr και www.eurobankequities.gr. Επίσης, το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο δωρεάν στο επενδυτικό κοινό και σε έντυπη μορφή, εφόσον ζητηθεί, στα κατά τόπους καταστήματα της Τράπεζας.

Το Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει κάθε πληροφορία, της οποίας η δημοσιοποίηση προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, ως ισχύει και η οποία αφορά στην Τράπεζα, τον Όμιλό της και στην παρούσα Δημόσια Προσφορά και στην έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου.

Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου, τα φυσικά πρόσωπα, που επιμελήθηκαν από πλευράς Τράπεζας τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, οι Σύμβουλοι Έκδοσης Alpha Bank και Eurobank Equities (εφεξής οι «Σύμβουλοι Έκδοσης»), βεβαιώνουν ότι αυτό έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και του Ν. 3401/2005, όπως ισχύουν.

Οι μέτοχοι και επενδυτές, που ενδιαφέρονται για περισσότερες πληροφορίες και διευκρινίσεις για την Τράπεζα, μπορούν να απευθύνονται κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στα γραφεία της Τράπεζας Ομήρου 23, Τ.Κ. 10672, Αθήνα, Δ/ση Θεματοφυλακής & Υποστήριξης Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων/Τμήμα Μετοχολογίου & Εταιρικών Ανακοινώσεων (Τηλ. 210 3669266 κα. Ιγγλέζου, Τηλ. 2103669271 κος Μπαϊρακτάρης) και Δ/ση Στρατηγικού Σχεδιασμού & Εταιρικής Επικοινωνίας/Τμήμα Ενημέρωσης Επενδυτικού Κοινού (Τηλ. 210 3669095 κα. Μπεκιάρη).

Τα φυσικά πρόσωπα από πλευράς Τράπεζας, τα οποία επιμελήθηκαν τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, είναι οι κ.κ.:

- Ευάγγελος Δελής, Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων- Οικονομικών και Λειτουργικής Στήριξης
- Χρήστος Μάραντος, Διευθυντής Οικονομικών Λειτουργιών
- Μαρία Βαρελά, Διευθύντρια Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών ως προς το μέτρο και το αντικείμενο που αφορά την Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών
- Πολυξένη Τριανταφύλλου, Διευθύντρια Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Εταιρικής Επικοινωνίας

Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τα υπεύθυνα πρόσωπα εκ μέρους της Τράπεζας που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, καθώς και οι Σύμβουλοι Έκδοσης, ως νομικά πρόσωπα, είναι υπεύθυνοι για το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατά την έννοια του άρθρου 6 του Ν. 3401/2005 και της παρ. 1.1. του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού αριθ. 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, ως ισχύουν, με εξαίρεση την κ. Μαρία Βαρελά, Διευθύντρια Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών η οποία είναι υπεύθυνη για την ενότητα 3.20.2 «Δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες».

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

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2010, 31 Δεκεμβρίου 2011 και 31 Δεκεμβρίου 2012, καθώς και οι δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1.1 – 31.03.2013 που περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, όπως προβλέπεται από την ενότητα 20.1 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, ως ισχύει, συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Δ.Π.Χ.Α. και του Κ.Ν. 2190/1920, ως ισχύει. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2010 και 2011 έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας και έχουν εγκριθεί από τις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της 17 Ιουνίου 2011 και 22 Ιουνίου 2012. Επίσης, οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας και βρίσκονται υπό την αίρεση της έγκρισης από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας. Τέλος, οι εν λόγω ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1.1 – 31.03.2013 έχουν εγκριθεί με την από 23.05.2013 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας, τα υπεύθυνα πρόσωπα από πλευράς Τράπεζας, που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, καθώς και οι Σύμβουλοι Έκδοσης, δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου που καθίσταται διαθέσιμο στο κοινό και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι, αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζουν, αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Οι Σύμβουλοι Έκδοσης γνωστοποιούν στο επενδυτικό κοινό ότι έχει διενεργηθεί κατ' εντολή τους νομικός έλεγχος από την ανεξάρτητη δικηγορική εταιρεία «Μπαχάς, Γραμματίδης & Συνεταίροι» και κάθε πληροφορία που περιλαμβάνεται στον παρόν Ενημερωτικό Δελτίο βασίζεται αποκλειστικά σε στοιχεία που ελήφθησαν από την Τράπεζα ή/και σε δηλώσεις των εκπροσώπων της και των φυσικών προσώπων που επιμελήθηκαν της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, στα πορίσματα του έκτακτου νομικού ελέγχου, καθώς και στις ακόλουθες ελεγκτικές εργασίες που διενήργησε η KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. κατ' εντολή των Συμβούλων και μετά από σύμφωνη γνώμη της Διοίκησης της Τράπεζας:

α. Έκθεση ελέγχου με ημερομηνία 25.04.2013 επί των πινάκων επιλεγμένων οικονομικών πληροφοριών που αφορά στα ηλεγμένα οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2010-2012 που περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο 805 (ISA 805).

β. Αναλυτική έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών επί των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο επί των οικονομικών στοιχείων περιόδου 01.01-31.03.2012 σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 με ημερομηνία 03.06.2013.

γ. Ανεξάρτητη έκθεση εύλογης διασφάλισης επί της δήλωσης της Διοίκησης της Τράπεζας για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, βάσει του Διεθνούς Προτύπου Ανάθεσης Εργασιών Διασφάλισης 3000 με ημερομηνία 29.05.2013, που παρατίθεται στην ενότητα 4.1 «Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης» του Ενημερωτικού Δελτίου.

δ. Έκθεση επισκόπησης της συνοπτικής ατομικής και ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας της 31 Μαρτίου 2013 με ημερομηνία 27.05.2013.

Οι εν λόγω εκθέσεις, κατόπιν σχετικής συναίνεσης της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. είναι διαθέσιμες στο κοινό (βλ. ενότητα 3.26.2 «Έγγραφα στη διάθεση του επενδυτικού κοινού» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Περαιτέρω, οι παρατηρήσεις, οι οποίες προέκυψαν από τον έκτακτο νομικό έλεγχο έχουν περιληφθεί στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, κατά την κρίση των Συμβούλων. Η σχετική έκθεση νομικού ελέγχου, κατόπιν σχετικής συναίνεσης της δικηγορικής εταιρείας «Μπαχάς, Γραμματίδης & Συνεταίροι» είναι διαθέσιμη στο κοινό (βλ. ενότητα 3.26.2 «Έγγραφα στη διάθεση του επενδυτικού κοινού» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. δηλώνει ότι για το σκοπό του άρθρου 6 του Ν.3401/2005 και της παρ. 1.2 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού της Επιτροπής (ΕΚ) αριθμ. 809/2004, είναι υπεύθυνη για τις ακόλουθες διακριτές ενότητες ή και πίνακες του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου μόνον εφόσον αφορά τις πληροφορίες που προέρχονται από: α) από την Έκθεση Ελέγχου (ISA 805) επί των ενοτήτων επιλεγμένων οικονομικών πληροφοριών των χρήσεων 2010 – 2011 – 2012 με ημερομηνία 25.04.2013, β) από τις εκθέσεις ελέγχου επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων των Χρήσεων 2010-2011-2012, γ) από την αναλυτική έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών επί των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο επί των οικονομικών στοιχείων περιόδου 01.01-31.03.2012 σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, δ) από την έκθεση επισκόπησης της συνοπτικής ατομικής και ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας της 31 Μαρτίου 2013 με και ε) από την Έκθεση Ελέγχου βάσει του ISRE 3000 της Επάρκειας του Κεφαλαίου Κίνησης του Ομίλου, οι οποίες ενσωματώθηκαν στις ακόλουθες ενότητες ή και πίνακες του Ενημερωτικού Δελτίου:

Ενότητα	Περιγραφή
3.2.2	Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
3.2.3	«Πρόσθετες Ελεγκτικές Εργασίες επί του Ενημερωτικού Δελτίου της ελεγκτικής εταιρίας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.»
3.6.1	Πίνακας Επενδύσεων σε Ενσώματα Πάγια, λογισμικό και λυτά άυλα περιουσιακά στοιχεία κατά τις χρήσεις 2010-2012
3.6.2	Πίνακας επενδύσεων σε συμμετοχές κατά τις χρήσεις 2010-2012
3.12.3.12	«Πιστωτικός κίνδυνος : Πίνακας δανείων με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου και δάνεια προς ελληνικό δημόσιο»
3.12.4	Πίνακας κεφαλαιακής επάρκειας Ομίλου για τις χρήσεις που έληξαν 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.15	Πίνακας με τις αμοιβές, το σύνολο των αποζημιώσεων και τα εφάπαξ που έλαβαν από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας για τη χρήση 2012
3.19.1	Πίνακας υπολοίπων συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη για τις χρήσεις που έληξαν 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.19.1	Πίνακας συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη για τις χρήσεις που έληξαν 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.19.2	Πίνακας με συναλλαγές μελών Διοίκησης για τις χρήσεις που έληξαν 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.1	Πίνακας με τα μέσα υπόλοιπα και μέσο επιτόκιο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού - παθητικού
3.20.2.1	Πίνακας υπολογισμού του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου
3.20.2.1	Πίνακας με την ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των χρήσεων 2010 και 2011, καθώς και μεταξύ των χρήσεων 2011 και 2012
3.20.2.3	Πίνακας με την χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων του Ομίλου για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση του ύψους των εξασφαλίσεων επί των δανείων ανά δραστηριότητα για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των εξασφαλισμένων και μη με περιουσιακά στοιχεία δανείων του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας κατά την 31.12 των χρήσεων 2010-2012
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών ανά κατηγορία για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας με την κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από συσσωρευμένες προβλέψεις για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των υπολοίπων μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPL's) και οι προβλέψεις για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας των χρηματοοικονομικών μέσων διαθέσιμων για πώληση για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας της ανάλυσης των διακρατούμενων ως την λήξη επενδύσεων για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας «Δεδουλευμένοι Τόκοι & Προμήθειες» που αναλύεται για την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010
3.20.2.3	Πίνακας με τον λόγο των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010
3.20.2.6	«Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες χρήσεων 2010-2012»: Πίνακας Βασικοί Χρηματοοικονομικοί Δείκτες – Πίνακας επεξήγησης χρηματοοικονομικών δεικτών
3.20.2.7	Πίνακας που περιλαμβάνονται στην ενότητα «Αναμόρφωση κονδυλίων χρήσης 2010»

Για τις ανωτέρω διακριτές ενότητες ή και πίνακες του Ενημερωτικού Δελτίου, η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., έχει λάβει γνώση και συμφωνεί με το περιεχόμενο των ανωτέρω εννοιών ή και πινάκων και βεβαιώνει υπεύθυνα ότι, αφού έλαβε κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτές τις ενότητες ή και πίνακες του ενημερωτικού δελτίου είναι, καθόσον γνωρίζει, αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που να αλλοιώνουν το περιεχόμενό τους.

Τα τυχόν συμφέροντα και οι σχέσεις των Συμβούλων Έκδοσης και του ανεξάρτητου νομικού ελεγκτή, καθώς και του ανεξάρτητου ορκωτού ελεγκτή λογιστή παρουσιάζονται με σχετική αναφορά στην ενότητα 4.1.3 «Συμφέροντα των φυσικών & νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και στο ΜΟΔ» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.2 Νόμιμοι Ελεγκτές

3.2.1 Νομικός Έλεγχος

Για τους σκοπούς της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με το Ν. 3401/2005 και τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν, κατόπιν εντολής των Συμβούλων, διενεργήθηκε νομικός έλεγχος. Αντικείμενο του νομικού ελέγχου είναι η Τράπεζα και για τις θυγατρικές της εταιρείες ATTICA VENTURES A.E., ATTICA WEALTH MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ., ATTICA FINANCE A.E.Π.Ε.Υ., ATTICA FUNDS PLC, ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ATTICA BANK, ATTICA BANK PROPERTIES A.E.Δ.Α., ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΖΑΙΤΕCH FUND, STEGASIS MORTGAGE FINANCE PLC μόνο οι τυχόν δικαστικές εκκρεμοδικίες και οι συμβάσεις αυτών (οι «**Θυγατρικές**»). Ο νομικός έλεγχος καλύπτει τη χρονική περίοδο από 01.01.2009 μέχρι και 3.06.2013 (εφεξής ο «**Νομικός Έλεγχος**»).

Ο Νομικός Έλεγχος διενεργήθηκε από τη Δικηγορική Εταιρεία «Μπαχάς, Γραμματίδης & Συνεταίροι», Φιλελλήνων 26, 105 58 Αθήνα, τηλ. 210 3318170. Η Δικηγορική Εταιρεία «Μπαχάς, Γραμματίδης & Συνεταίροι» δηλώνει ότι κατά την ημερομηνία έκδοσης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα, με εξαίρεση α) ότι η αμοιβή για τη διενέργεια του Νομικού Ελέγχου για τους σκοπούς σύνταξης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου θα καταβληθεί από την Τράπεζα, και (β) ότι η Δικηγορική Εταιρεία Μπαχάς Γραμματίδης & Συνεταίροι έχει προσληφθεί στο παρελθόν από την Τράπεζα για να της παρέχει νομικές υπηρεσίες στο πλαίσιο των συνήθως δραστηριοτήτων της πιθανώς δε να προσληφθεί και στο μέλλον, από δε τα ανωτέρω δεν δημιουργείται σύγκρουση συμφερόντων.

Ο Νομικός Έλεγχος πραγματοποιήθηκε με τη βοήθεια της Τράπεζας, η οποία προμήθευσε τα αιτηθέντα, στο πλαίσιο της ως άνω διαδικασίας, έγγραφα, πιστοποιητικά, επιστολές, δηλώσεις, βεβαιώσεις και λοιπά στοιχεία, στα οποία και βασίστηκε αποκλειστικά η σύνταξη της από 25.04.2013 έκθεσης του νομικού ελέγχου (εφεξής «**Έκθεση**») και της από 3.06.2013 συμπληρωματικής έκθεσης νομικού ελέγχου (εφεξής «**Συμπληρωματική Έκθεση**»). Σημειώνεται ότι αναφορικά με τα ακίνητα της Τράπεζας δεν έχει γίνει έλεγχος των τίτλων κτήσης αυτών, αλλά έλεγχος επί τη βάσει αντιγράφων πιστοποιητικού Υποθηκοφυλακείου, αντιγράφων κτηματολογικών φύλλων, όπου αυτά υπάρχουν, και εκθέσεων ελέγχου από συνεργαζόμενους δικηγόρους της Τράπεζας, καθώς και συνδυασμού αυτών. Η Έκθεση και η Συμπληρωματική Έκθεση είναι στη διάθεση των ενδιαφερομένων επενδυτών (βλ. ενότητα 3.26.2 «Έγγραφα στη διάθεση του επενδυτικού κοινού» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Η Δικηγορική Εταιρεία «Μπαχάς, Γραμματίδης & Συνεταίροι» δηλώνει ότι παρέχει το δικαίωμα να περιληφθούν τα συμπεράσματα του Νομικού Ελέγχου της, καθώς και οι τυχόν παρατηρήσεις και σημειώσεις του ελέγχου στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο. Επιπλέον, η Δικηγορική Εταιρεία «Μπαχάς, Γραμματίδης & Συνεταίροι» δηλώνει ότι παρέχει τη συναίνεσή της έτσι ώστε η Έκθεση του Νομικού Ελέγχου να είναι έγγραφο στη διάθεση του κοινού.

Ακολούθως παρατίθενται αυτούσια τα συμπεράσματα του Νομικού Ελέγχου, όπως περιλαμβάνονται στην από 25.04.2013 Έκθεση και στην από 3.06.2013 Συμπληρωματική Έκθεση:

1. Τα στοιχεία που μας χορηγήθηκαν από την Τράπεζα κατά τη γνώμη μας, είναι πλήρη και επαρκή για τη διενέργεια του Νομικού Ελέγχου της Εταιρείας στο πλαίσιο σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου λόγω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (η «Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου») και έκδοσης μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου (το «ΜΟΔ»). Αναφορικά με τις θυγατρικές εταιρείες της Εταιρείας ελέγξαμε μόνο τα έγγραφα εκείνα που αφορούν τυχόν εκκρεμοδικίες και συμβάσεις.
2. Κατόπιν μελέτης του Ενημερωτικού Δελτίου συμπεραίνουμε ότι: **(α)** δεν έχει παραλειφθεί από το Ενημερωτικό Δελτίο ουσιώδες νομικό ζήτημα ή πληροφορία νομικής φύσεως, σύμφωνα με τους νόμους και τους κανόνες που διέπουν τη σύνταξή του, που θα έπρεπε να έχουν περιληφθεί σε αυτό σύμφωνα με το Ν. 3401/2005 και σε συνδυασμό με τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (ο «**Κανονισμός**»), όπως ισχύουν και **(β)** τα στοιχεία του Ενημερωτικού Δελτίου που άπτονται του νομικού ελέγχου, όπως προβλέπονται στον Κανονισμό και στη χρηματιστηριακή νομοθεσία, αναφέρονται πλήρως και με ακρίβεια.
3. Δεν προέκυψαν, στο πλαίσιο του Ν.Ε. νομικά ζητήματα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν από νομική άποψη την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την εισαγωγή των νέων μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών (το «**ΧΑ**») και την έκδοση μετατρέψιμων ομολογιών και τη Δημόσια Προσφορά Ομολογιών της Τράπεζας.
4. Το Καταστατικό της Εταιρείας δεν παραβιάζει την ισχύουσα νομοθεσία.
5. Η νομική κατάσταση των μετοχών της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκεινται.
6. Η Τράπεζα εφαρμόζει όλες τις προβλεπόμενες από τη νομοθεσία διατάξεις της εταιρικής διακυβέρνησης και διαθέτει επαρκή εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ο οποίος περιλαμβάνει το ελάχιστο περιεχόμενο που προβλέπεται στο Ν. 3016/2002 για την εταιρική διακυβέρνηση, θέματα μισθολογίου, και άλλες διατάξεις, όπως ισχύει.
7. Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Ν. 3693/2008 αναφορικά τη σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου και του άρθρου 2 παρ. 2 του Ν. 3873/2010 αναφορικά με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.
8. Η Τράπεζα έχει συσταθεί νόμιμα και λειτουργεί σύμφωνα με τους ισχύοντες ελληνικούς νόμους και κανονισμούς, διαθέτει όλες τις απαιτούμενες από τον νόμο άδειες και εγκρίσεις οι οποίες είναι έγκυρες και ισχυρές και δεν

διαπιστώθηκε κάποιος λόγος ανακλήσεως ή λήξεως αυτών, και τηρεί τους όρους και προϋποθέσεις όλων αυτών των αδειών και εγκρίσεων .

9. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο και οι μετοχές του είναι πλήρως αποπληρωμένες.

10. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες. Οι μετοχές της Εταιρείας είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες πλην των 487.424 ενεχυριασμένων μετοχών κατά την 17.04.2013. που έχουν ενεχυριασθεί από 53 μετόχους της. Δεν υπάρχουν συμφωνίες μετόχων που να περιορίζουν την ελεύθερη διαπραγματευσιμότητα και μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας .

11. Δεν υπάρχουν προνομιούχες μετοχές έκδοσης της Τράπεζας, πλην αυτών που έχουν εκδοθεί και κατέχονται από το Ελληνικό Δημόσιο (το «ΕΔ»), στο πλαίσιο του Ν. 3723/2008 και υπό τους όρους αυτού, ιδρυτικοί τίτλοι, ή κινητές αξίες μετατρέψιμες σε ή ανταλλάξιμες με μετοχές της Τράπεζας.

12. Δεν υπάρχει απόφαση για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας που να εκκρεμεί, πλην της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και, εν δυνάμει του ΜΟΔ υπό την αίρεση της μετατροπής των ομολογιών σε μετοχές.

13. Δεν υφίστανται συμβάσεις μετόχων, συμβάσεις μεταβίβασης μετοχών, συμβάσεις επαναγοράς μετοχών, συμβάσεις περιορισμού του δικαιώματος μεταβίβασης ή επιβάρυνσης μετοχών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβάσεων που αφορούν δικαιώματα ψήφου, δικαιώματα προτίμησης, δικαιώματα προαίρεσης αγοράς των μετοχών της Τράπεζας, δικαιώματα αγοράς ή πώλησης ή συμφωνίες διανομής κερδών, ή διανομής μερίσματος ή συμφωνία που να προβλέπει ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αποτελέσει το αντικείμενο δικαιώματος προαίρεσης.

14. Πλην όσων αναφέρονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Εταιρείας δεν συμμετέχουν στο μετοχικό της κεφάλαιο και δεν έχουν κανένα δικαίωμα προαίρεσης αγοράς μετοχών της.

15. Η Τράπεζα δεν έχει συνάψει σύμβαση ειδικής διαπραγματεύσεως της μετοχής της.

16. Η Τράπεζα δεν τελεί σε κατάσταση πτώχευσης ή υπό αναγκαστική διαχείριση, ούτε εκκρεμεί κατά αυτής αίτηση πτώχευσης. Η άδεια λειτουργίας της δεν έχει ανακληθεί και δεν έχει ληφθεί απόφαση περί λύσης ή εκκαθάρισής της. Επιπλέον, δεν έχει υποβληθεί στα μέτρα εξυγίανσης των άρθρων 62-63 ΣΤ του Ν.3601/2007, ως ισχύει.17. Δεν υφίσταται άλλο στοιχείο νομικής φύσης, το οποίο δύναται να επηρεάσει ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

18. Ληφθέντων υπόψη των προβλέψεων που ήδη έχουν σχηματισθεί από τον Όμιλο, δεν υφίσταται δικαστική υπόθεση, πλην της αναφερόμενης υποθέσεως του ΛΑΚ, στην οποία εμπλέκεται η Τράπεζα και οι θυγατρικές, της οποίας πιθανή αρνητική έκβαση να είναι δυνατό να επηρεάσει ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση.

19. Η νομική κατάσταση της Τράπεζας, είναι σύμφωνη με τους νόμους και το κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται, ιδίως όσον αφορά τη καταστατική της λειτουργία.

20. Οι μετοχές της Τράπεζας έχουν εκδοθεί νομίμως και αποφέρουν ίσα δικαιώματα και υποχρεώσεις στους μετόχους της και δεν υπάρχουν άλλες υποχρεώσεις ή βάρη επί των μετοχών, πλην όσων επιβάλλει ο νόμος,

21. Η Τράπεζα δεν έχει παραβεί ουσιώδεις υποχρεώσεις της που απορρέουν από οιοδήποτε εφαρμοστέο κανόνα δικαίου ή οποιαδήποτε ουσιώδη σύμβαση, στην οποία είναι συμβαλλόμενη.

22. Η Τράπεζα έχει δικαίωμα πλήρους και αποκλειστικής κυριότητας και νομής εφ' όλης της ουσιώδους κινητής και ακίνητης περιουσίας της χωρίς άλλα τυχόν εμπράγματα βάρη πλέον των αναφερομένων στα οικεία κεφάλαια και υπό τις εκεί παρεχόμενες διευκρινίσεις.

23. Η Τράπεζα είναι ασφαλιστικά και φορολογικά ενήμερη.»

Οι ανωτέρω πληροφορίες έχουν αναπαραχθεί πιστά και ότι, εξ όσων η Τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευτεί από αυτό το τρίτο μέρος, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

3.2.2 Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Η Attica Bank ελέγχεται από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κ.κ. Νικόλαο Βουνισέα με Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 18701 και Χαράλαμπο Συρούνη με Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 19071 της εταιρείας «ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.», Στρατηγού Τόμπρα 3, 153 42 Αγία Παρασκευή, Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 114.

Οι συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2010, 2011 και 2012 συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Δ.Π.Χ.Α. και τον Κ.Ν. 2190/1920, ως ισχύει. Σημειώνεται ότι ο Όμιλος εφαρμόζει τα Δ.Π.Χ.Α. από την 1η Ιανουαρίου 2005.

Οι εκθέσεις ελέγχου των άνω Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, μαζί με τις αντίστοιχες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2010-2012, των οποίων αποτελούν μέρος, θα πρέπει να διαβάζονται σε συνάρτηση με τις οικονομικές καταστάσεις και περιλαμβάνονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.atticabank.gr.

Ουδείς από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές έχει παραιτηθεί ή ανακληθεί από την άσκηση των καθηκόντων του για την περίοδο που καλύπτουν οι ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες (ήτοι 2010, 2011 και 2012). Επίσης, ουδείς εκ των παραπάνω Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα.

Ακολούθως, παρατίθενται αυτούσιες οι εκθέσεις ελέγχου των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2010, 31 Δεκεμβρίου 2011 και 31 Δεκεμβρίου 2012:

Εκθέσεις Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων των Χρήσεων 2010-2012

Χρήση 2010

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών

Προς τους Μετόχους της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση επί των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από την ατομική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2010, τις ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσεως και συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περιληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη του Ελεγκτή

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

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

Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Α.Ε. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Θέμα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 31.1 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σε θέματα που σχετίζονται με την υπαγωγή του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ) του προσωπικού της Τράπεζας στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ), στα πλαίσια της εφαρμογής από την Τράπεζα του Νόμου 3371/2005 περί Ασφαλιστικού των Τραπεζών.

Αναφορά επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

- (α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στις παραγράφους 3δ του άρθρου 43α και 3στ του άρθρου 107 του Κ.Ν. 2190/1920.
- (β) Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 37, 43α και 108 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2011
KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Νικόλαος Βουνισέας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

Χαράλαμπος Συρούνης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071»

Χρήση 2011

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών

Προς τους Μετόχους της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση επί των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από την ατομική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2011, τις ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσεως και συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη του Ελεγκτή

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

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Α.Ε. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2011 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Θέματα έμφασης

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

- (α) Στη σημείωση 32.1 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά σε θέματα που σχετίζονται με την υπαγωγή του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ) του προσωπικού της Τράπεζας στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ), στα πλαίσια της εφαρμογής από την Τράπεζα του Νόμου 3371/2005 περί Ασφαλιστικού των Τραπεζών.
- (β) Στη σημείωση 2.2 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά στις επιπτώσεις των ζημιών απομείωσης από την αναδιάρθρωση του Ελληνικού χρέους στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας, στις προγραμματισμένες ενέργειες για την αποκατάσταση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, καθώς και στις υφιστάμενες αβεβαιότητες οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας έως την ολοκλήρωση της διαδικασίας ανακεφαλαιοποίησης.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

- (α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στις παραγράφους 3δ του άρθρου 43α και 3στ του άρθρου 107 του Κ.Ν. 2190/1920.
- (β) Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 37, 43α και 108 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 20 Απριλίου 2012
KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Νικόλαος Βουνισιάς
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

Χαράλαμπος Συρούνης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071

Χρήση 2012

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Προς τους Μετόχους της **ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

Έκθεση επί των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

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

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη του Ελεγκτή

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

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

καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

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

Γνώμη

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

Θέματα έμφασης

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

- (α) Στη σημείωση 2.2 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου αναφέρονται οι παράγοντες που επηρεάζουν την προσπάθεια της Τράπεζας για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας και οι οποίοι υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας ως προς τη δυνατότητά της να αυξήσει το δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας πάνω από το ελάχιστο όριο, που έχει θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μην υπάρχει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της.
- (β) Στη σημείωση 31.1 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά σε θέματα που σχετίζονται με την υπαγωγή του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ) του προσωπικού της Τράπεζας στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ), στα πλαίσια της εφαρμογής από την Τράπεζα του Νόμου 3371/2005 περί Ασφαλιστικού των Τραπεζών.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

- (α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στις παραγράφους 3δ του άρθρου 43α και 3στ του άρθρου 107 του Κ.Ν. 2190/1920.
- (β) Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 37, 43α και 108 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2013

ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Νικόλαος Βουνισέας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

Χαράλαμπος Συρούνης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071

Η σημείωση 2.2 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας της χρήσης 2012 αναφέρει τα ακόλουθα:

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

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

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

-Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου (ΜΟΔ), το οποίο για εποπτικούς σκοπούς θεωρείται ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων. Συγκεκριμένα με απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας με ημερομηνία 18 Φεβρουαρίου 2013 αποφασίστηκε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 200 εκατομμύρια ευρώ και έκδοση ΜΟΔ ποσού 200 εκατομμύρια ευρώ, διαδικασίες που αναμένεται να ολοκληρωθούν έως το τέλος του Ιουνίου του 2013. Εκτιμάται πως με την επιτυχή ολοκλήρωση της αύξησης κεφαλαίου και της έκδοσης του ΜΟΔ ο δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων TIER I θα διαμορφωθεί σε 15%.

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

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

-Η αβεβαιότητα που δημιουργεί το οικονομικό περιβάλλον το οποίο έχει διαμορφωθεί στην Ελλάδα, σε συνδυασμό με τα έντονα δημοσιονομικά προβλήματα που αντιμετωπίζει η χώρα τα τελευταία χρόνια, είναι παράγοντες που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την μελλοντική κερδοφορία της Τράπεζας, όπως προβλέπεται μέσα από το πρόγραμμα αναδιάρθρωσης της

-Οι δυσμενείς οικονομικές εξελίξεις των τελευταίων ετών με τις αρνητικές επιπτώσεις τους στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα, ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά το επενδυτικό ενδιαφέρον, γεγονός που μπορεί να έχει δυσμενείς συνέπειες στην επιτυχή ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι η ανακεφαλαιοποίηση τα Τράπεζας θα λάβει χώρα από τους παλαιούς μετόχους και από εν γένει ιδιωτικά κεφάλαια δεδομένου ότι η Τράπεζα δεν μπορεί να προσφύγει σε κεφάλαια του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ).

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

Η σημείωση 31.1 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας της χρήσης 2012 αναφέρει τα ακόλουθα:

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

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

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

Στη συνέχεια ο ν.3554/2007 με τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 9, ο οποίος δημοσιεύτηκε στις 16 Απριλίου 2007, ρύθμισε με συγκεκριμένο τρόπο το καθεστώς των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής. Σύμφωνα με το παραπάνω άρθρο, οι μέχρι 31.12.1992 ασφαλισμένοι, καθώς και οι υπαγόμενοι στην κατηγορία αυτή συνταξιούχοι του Λογαριασμού Διαχείρισης Κεφαλαίων Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής (Λ.Α.Κ.), εντάσσονται από 1.1.2007 στο Ενιαίο

Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ.). Στη συνέχεια εκδόθηκε η απόφαση Ε.Τ.Α.Τ. με αριθμό 67 της 61ης συνεδρίασης 8.5.2007 με το ίδιο περιεχόμενο.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Τα συμπεράσματα και η πληροφόρηση που περιέχονται στις εκθέσεις ελέγχου επί των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο κατόπιν σχετικής συναίνεσης των παραπάνω ελεγκτών και με τη σύμφωνη γνώμη τους. Τα ανωτέρω πορίσματα έχουν αναπαραχθεί πιστά και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

3.2.3 Πρόσθετες Ελεγκτικές Εργασίες επί του Ενημερωτικού Δελτίου της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Κατόπιν σχετικής εντολής των Συμβούλων Έκδοσης, διενεργήθηκαν από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Νικόλαο Τσιμπούκα με ΑΜ ΣΟΕΛ 17151 της εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.», Στρατηγού Τόμπρα 3, 153 42 Αγία Παρασκευή, Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 114., οι ακόλουθες πρόσθετες ελεγκτικές εργασίες:

Α. Συντάχθηκε έκθεση ελέγχου με ημερομηνία 25.04.2013 επί των πινάκων επιλεγμένων οικονομικών πληροφοριών που αφορά στα ηλεγμένα οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2010-2012 που περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο 805 (ISA 805) (εφεξής «Έκθεση Ελέγχου επί πινάκων επιλεγμένων οικονομικών πληροφοριών»), για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου, η οποία αναφέρει τα ακόλουθα :

«Προς τη Διοίκηση της

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Προς τους Συμβούλους

Alpha Bank

Πανεπιστημίου 45

105 64 Αθήνα

Eurobank Equities

Φιλελλήνων 10

105 57 Αθήνα

Έκθεση επί των Πινάκων Επιλεγμένων Οικονομικών Πληροφοριών (Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο 805)

Ελέγξαμε τους πίνακες από 1 έως 23 που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση της Τράπεζας για σκοπούς σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, όπως παρατίθενται στο συνημμένο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ, οι οποίοι περιλαμβάνουν επιλεγμένες οικονομικές πληροφορίες του Ομίλου της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») για τις χρήσεις που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2012, 2011 και 2010. Οι πίνακες αυτοί έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν από τη διοίκηση κατά την κατάρτιση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων των χρήσεων που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2012, 2011 και 2010.

Ευθύνη της Διοίκησης για τους Πίνακες Επιλεγμένων Οικονομικών Πληροφοριών

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

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των πινάκων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι επιλεγμένες οικονομικές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στους συνημμένους πίνακες είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

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

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένοι πίνακες παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τις επιλεγμένες οικονομικές πληροφορίες της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ για τις χρήσεις που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2012, 2011 και 2010 σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και βάσει των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν από τη διοίκηση κατά την κατάρτιση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων των χρήσεων που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2012, 2011 και 2010.

Άλλο Θέμα

Δεδομένου πως οι συνημμένοι πίνακες προέρχονται από τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2012, 2011 και 2010 εφιστούμε την προσοχή σας στα παρακάτω θέματα που περιλαμβάνονται σαν θέματα έμφασης στην έκθεση ελέγχου, που χορήγησαν οι νόμιμοι ελεγκτές κύριοι Νικόλαος Βουνισέας και Χαράλαμπος Συρούνης της εταιρίας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. με ημερομηνία 29 Μαρτίου 2013, επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2012 και αφορούν:

- (α) στους παράγοντες που επηρεάζουν την προσπάθεια της Τράπεζας για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας και οι οποίοι υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας ως προς τη δυνατότητά της να αυξήσει το δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας πάνω από το ελάχιστο όριο, που έχει θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μην υπάρχει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Αυτοί οι παράγοντες αναφέρονται στη σημείωση 2.2 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.
- (β) στα νομικά θέματα που σχετίζονται με την υπαγωγή του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ) του προσωπικού της Τράπεζας στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ), στα πλαίσια της εφαρμογής από την Τράπεζα του Νόμου 3371/2005 περί Ασφαλιστικού των Τραπεζών. Τα θέματα αυτά αναφέρονται στη σημείωση 31.1 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Αθήνα, 25 Απριλίου 2013
KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Νικόλαος Τσιμπούκας,
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 17151»

Οι Πίνακες με αρίθμηση από 1 έως 23 που αναφέρονται στην ανωτέρω Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή επί των Πινάκων Επιλεγμένων Οικονομικών Πληροφοριών, οι οποίοι περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο είναι οι παρακάτω:

Ενότητα	Περιγραφή
3.6.1	Πίνακας Επενδύσεων σε Ενσώματα Πάγια, λογισμικό και λουπά άυλα περιουσιακά στοιχεία κατά τις χρήσεις 2010-2012
3.6.2	Πίνακας επενδύσεων σε συμμετοχές κατά τις χρήσεις 2010-2012
3.12.3.12	«Πιστωτικός κίνδυνος : Πίνακας δανείων με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου και δάνεια προς ελληνικό δημόσιο»
3.12.4	Πίνακας κεφαλαιακής επάρκειας Ομίλου για τις χρήσεις που έληξαν 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.15	Πίνακας με τις αμοιβές, το σύνολο των αποζημιώσεων και τα εφάπαξ που έλαβαν από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας για τη χρήση 2012
3.19.1	Πίνακας υπολοίπων συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη για τις χρήσεις που έληξαν 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.19.1	Πίνακας συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη για τις χρήσεις που έληξαν 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.19.2	Πίνακας με συναλλαγές μελών Διοίκησης για τις χρήσεις που έληξαν 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.1	Πίνακας με τα μέσα υπόλοιπα και μέσο επιτόκιο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού - παθητικού
3.20.2.1	Πίνακας υπολογισμού του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου
3.20.2.1	Πίνακας με την ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των χρήσεων 2010 και 2011, καθώς και μεταξύ των χρήσεων 2011 και 2012
3.20.2.3	Πίνακας με την χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων του Ομίλου για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση του ύψους των εξασφαλίσεων επί των δανείων ανά δραστηριότητα για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των εξασφαλισμένων και μη με περιουσιακά στοιχεία δανείων του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας κατά την 31.12 των χρήσεων 2010-2012
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών ανά κατηγορία για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας με την κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από συσσωρευμένες προβλέψεις για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των υπολοίπων μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPL's) και οι προβλέψεις για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας των χρηματοοικονομικών μέσων διαθέσιμων για πώληση για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας της ανάλυσης των διακρατούμενων ως την λήξη επενδύσεων για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012
3.20.2.3	Πίνακας «Δεδουλευμένοι Τόκοι & Προμήθειες» που αναλύεται για την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010
3.20.2.3	Πίνακας με τον λόγο των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010
3.20.2.6	«Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες χρήσεων 2010-2012»: Πίνακας Βασικοί Χρηματοοικονομικοί Δείκτες – Πίνακας επεξήγησης χρηματοοικονομικών δεικτών
3.20.2.7	Πίνακας που περιλαμβάνονται στην ενότητα «Αναμόρφωση κονδυλίων χρήσης 2010»

Β. Συντάχθηκε ανεξάρτητη έκθεση εύλογης διασφάλισης επί της δήλωσης της Διοίκησης της Τράπεζας για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, βάσει του Διεθνούς Προτύπου Ανάθεσης Εργασιών Διασφάλισης 3000, που παρατίθεται στην ενότητα 4.1 «Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Γ. Συντάχθηκε έκθεση επισκόπησης της συνοπτική ατομικής και ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας της 31 Μαρτίου 2013 με ημερομηνία 27.05.2013 που περιλαμβάνεται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 (ISRE 2410) (εφεξής «Έκθεση επισκόπησης ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης ανεξάρτητων ορκωτών ελεγκτών»), η οποία αναφέρει τα ακόλουθα :

«Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Και προς τους συμβούλους έκδοσης

Alpha Bank

Πανεπιστημίου 45

105 64 Αθήνα

Eurobank Equities

Φιλελλήνων 10

Εισαγωγή

Στα πλαίσια της δημόσιας προσφοράς για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») και κατόπιν σχετικής εντολής των συμβούλων έκδοσης και της σύμφωνης γνώμης της διοίκησης της Τράπεζας, επισκοπήσαμε τη συνημμένη συνοπτική ατομική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της Τράπεζας της 31 Μαρτίου 2013 και τις σχετικές ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσεως και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της τρίμηνης περιόδου που έληξε αυτήν την ημερομηνία καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για τη κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συγκεκριμένα με το Δ.Λ.Π. 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά». Δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 «Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης οικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στη διενέργεια διερευνητικών ερωτημάτων, κυρίως προς πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Το εύρος της επισκόπησης είναι ουσιαστικά μικρότερο από αυτό του ελέγχου που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής και συνεπώς δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα τα οποία θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε το οποίο θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά».

Θέματα έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς το συμπέρασμα της επισκόπησης, εφιστούμε την προσοχή σας στα εξής:

- (α) Στη σημείωση 2.4 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου αναφέρονται οι παράγοντες που επηρεάζουν την προσπάθεια της Τράπεζας για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας και οι οποίοι υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιαστικού αβεβαιότητας ως προς τη δυνατότητά της να αυξήσει το δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας πάνω από το ελάχιστο όριο, που έχει θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μην υπάρχει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της.
- (β) Στη σημείωση 24.4 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά σε θέματα που σχετίζονται με την υπαγωγή του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ) του προσωπικού της Τράπεζας στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ), στα πλαίσια της εφαρμογής από την Τράπεζα του Νόμου 3371/2005 περί Ασφαλιστικού των Τραπεζών.

Αθήνα, 27 Μαΐου 2013

ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Νικόλαος Τσιμπούκας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 17151

Δ. Συντάχθηκε αναλυτική έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών επί επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών με ημερομηνία 03.06.2013 που αφορά κυρίως στην επισκοπημένη, για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων, ενδιάμεση οικονομική κατάσταση Α' τριμήνου 2013. Οι προσυμφωνημένες ελεγκτικές διαδικασίες επί συγκεκριμένων οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο διενεργήθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, το οποίο ισχύει σε «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με τη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Την ευθύνη για την κατάρτιση του Ενημερωτικού Δελτίου, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου των οικονομικών πληροφοριών που περιλαμβάνονται σε αυτό, έχει η Διοίκηση της Εταιρίας. Ευθύνη της KPMG ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. είναι να εκτελέσει τις προσυμφωνημένες διαδικασίες που απαριθμούνται παρακάτω και να γνωστοποιήσει τα ευρήματά της.

Οι διαδικασίες που συμφώνησε να διενεργήσει η KPMG ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. απαριθμούνται διακεκριμένα για κάθε μια κατηγορία οικονομικών πληροφοριών στις παραγράφους 1-9 ακολούθως. Τα πεδία των ελεγκτικών διαδικασιών έχουν συμφωνηθεί με τους Συμβούλους και με την Τράπεζα στα πλαίσια της παρούσας Αύξησης.

Με δεδομένο ότι η διενεργηθείσα εργασία δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, η KPMG ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. δεν εξέφρασε οποιαδήποτε άλλη επιβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρονται στις παραγράφους 1-9 ακολούθως. Εάν είχε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή είχε εκτελέσει έλεγχο ή επισκόπηση, ενδεχομένως να είχε υποπέσει στην αντίληψή της και άλλα θέματα, πέραν των αναφερομένων στην συνέχεια:

A. Συναλλαγές/υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών

1 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η KPMG ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. συμφώνησε τον αναλυτικό πίνακα του ενημερωτικού δελτίου που περιλαμβάνει τις συναλλαγές και τα υπόλοιπα των συνδεδεμένων μερών με τον πίνακα που εμπεριέχεται στις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε 31 Μαρτίου 2013.

Ευρήματα:

Οι πίνακες που περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο συμφωνούν με τους πίνακες που έχουν γνωστοποιηθεί στις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε 31 Μαρτίου 2013.

2 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Για τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη πάνω από €2 εκατ. και για τα υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη πάνω από €5 εκατ., όπως περιλαμβάνονται στους παραπάνω πίνακες της διαδικασίας 1, η KPMG ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. συνέκρινε τα ποσά που χρεώθηκαν/πιστώθηκαν και αφορούν στα συνδεδεμένα μέρη με τα ποσά που χρεώθηκαν/πιστώθηκαν και αφορούν στα μη συνδεδεμένα μέρη για αντίστοιχες υπηρεσίες /προϊόντα με σκοπό να εντοπίσουμε τυχόν αποκλίσεις.

Ευρήματα:

Δεν προέκυψαν αποκλίσεις στα ποσά των χρεώσεων/πιστώσεων και αφορούν στα συνδεδεμένα μέρη με εκείνα που αφορούν στα μη συνδεδεμένα μέρη για την παροχή ίδιων υπηρεσιών/προϊόντων. Οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη γίνονται με όρους αγοράς.

B. Αποκτήσεις ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων και επενδύσεων σε θυγατρικές για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2013 έως 31 Μαρτίου 2013

1 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η KPMG ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. συμφώνησε τα υπόλοιπα αναλυτικού πίνακα επενδύσεων ενσώματων και άυλων που περιλαμβάνεται στο ενημερωτικό δελτίο με τις συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε 31 Μαρτίου 2013.

Ευρήματα:

Δεν προέκυψαν διαφορές αναφορικά με το παρακάτω πίνακα ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνεται στο ενημερωτικό δελτίο.

2 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η KPMG ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. συμφώνησε τις αγορές των ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων, που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο για τους πρώτους τρεις μήνες του 2013 με το μητρώο παγίων της Τράπεζας με ημερομηνία 31 Μαρτίου 2013.

Ευρήματα:

Δεν προέκυψαν διαφορές.

3 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. συμφώνησε όλες τις αποκτήσεις παγίων που περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο με αξία μεγαλύτερη του € 1,5 εκατ. με τιμολόγια προμηθευτών και άλλα υποστηρικτικά έγγραφα.

Ευρήματα:

Όλες οι αποκτήσεις παγίων με αξία μεγαλύτερη του € 1,5 εκατ. συμφωνήθηκαν με τιμολόγια προμηθευτών και άλλα υποστηρικτικά έγγραφα και δεν υπήρξαν διαφορές.

4 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. επιβεβαίωσε πως οι αποκτήσεις παγίων και επενδύσεων που βρίσκονται σε εξέλιξη έχουν ορθά γνωστοποιηθεί στο ενημερωτικό δελτίο καθώς και οι πληροφορίες που αφορούν μελλοντικές επενδύσεις για τις οποίες τα διοικητικά μέλη της Τράπεζας έχουν δεσμευθεί.

Ευρήματα:

Δεν υπάρχουν μελλοντικές δεσμεύσεις της Τράπεζας για επενδύσεις.

Γ. Ίδια κεφάλαια και καθαρό χρηματοοικονομικό χρέος της 31 Μαρτίου 2013

1 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. συμφώνησε τα στοιχεία και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στους πίνακες του ενημερωτικού δελτίου και αφορούν στο καθαρό χρηματοοικονομικό χρέος, στο έμμεσο και στο ενδεχόμενο χρέος της 31 Μαρτίου 2013 με τις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της 31 Μαρτίου 2013 και με τα σχετικά βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας κατά την ίδια ως άνω ημερομηνία. Ακόμη η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. επιβεβαίωσε ότι οι εν λόγω πίνακες είναι σύμφωνοι με τον Κανονισμό των Ενημερωτικών (Παράρτημα ΙΙΙ, παράγραφο 3.2) και των οδηγιών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) (παράγραφο 127, σελίδες 28-29).

Ευρήματα:

Δεν προέκυψαν διαφορές αναφορικά με τους εν λόγω πίνακες που περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο.

2 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Για την περίοδο μεταγενέστερα της 31 Μαρτίου 2013 έως και την ημερομηνία κατάρτισης του ενημερωτικού δελτίου η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. πραγματοποίησε συζητήσεις με στελέχη της Τράπεζας που έχουν την ευθύνη για λογιστικά και χρηματοοικονομικά θέματα για τον εντοπισμό σημαντικών αλλαγών π.χ. αλλαγή μεγαλύτερη του 10% στα ίδια κεφάλαια και στο καθαρό χρηματοοικονομικό χρέος της Τράπεζας.

Ευρήματα:

Από συζητήσεις που πραγματοποίησε η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. με κατάλληλα στελέχη της Τράπεζας, εντόπισε πως κατά την περίοδο μεταγενέστερα της 31 Μαρτίου 2013, ο Βραχυπρόθεσμος δανεισμός μέσω E.L.A (emergency liquidity assistance) αυξήθηκε σε ποσοστό μεγαλύτερο του 10% των ιδίων κεφαλαίων και του καθαρού χρηματοοικονομικού χρέους της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, ο δανεισμός μέσω E.L.A, στο τέλος Μαΐου 2013, ανήλθε σε ποσό €585 εκατ. από €430 εκατ. που ανέρχονταν στις 31 Μαρτίου 2013, αντισταθμίζοντας τη μείωση των καταθέσεων των πελατών κατά την ίδια περίοδο.

Δ. Προβλέψεις για δικαστικές υποθέσεις

1 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. έλαβε και επισκόπησε την επιστολή της νομικής υπηρεσίας με τις εκκρεμείς νομικές υποθέσεις της Τράπεζας ώστε να επιβεβαιώσει πως όλες οι δικαστικές υποθέσεις έχουν ορθά λογιστικοποιηθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 37 και συμφωνήσαμε το υπόλοιπο της πρόβλεψης για ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις που αναφέρεται στο ενημερωτικό δελτίο με τις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε 31 Μαρτίου 2013.

Ευρήματα:

Όλες οι εκκρεμείς νομικές υποθέσεις έχουν ορθά λογιστικοποιηθεί σύμφωνα με το ΔΛΠ 37 και η Τράπεζα έχει ορθά απεικονίσει στο ενημερωτικό δελτίο το ποσό της πρόβλεψης όπως αυτό προκύπτει από τις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε 31 Μαρτίου 2013.

2 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. ανάγνωση τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου από την 1 Ιανουαρίου 2013 έως την ημερομηνία ολοκλήρωσης των προσυμφωνημένων διαδικασιών για να εντοπίσει εάν συζητήθηκαν τυχόν νέες, εκκρεμείς ή άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις σχετιζόμενες με δικαστικές υποθέσεις, και εφόσον υπάρχουν, εάν έχουν σωστά καταχωρηθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 37.

Ευρήματα:

Δεν προέκυψαν νέες, εκκρεμείς ή άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις σχετιζόμενες με δικαστικές υποθέσεις που θα έπρεπε να καταχωρηθούν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 37.

Ε. Προγράμματα Καθορισμένων Παροχών

1 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. επιβεβαίωσε ότι για όλα τα προγράμματα καθορισμένων παροχών η Τράπεζα έλαβε αναλογιστικές μελέτες με ημερομηνία 31 Μαρτίου 2013 και συμφώνησε τα υπόλοιπα των μελετών με τις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε 31 Μαρτίου 2013. Το συνολικό ποσό της υποχρέωσης των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών ανέρχεται σε € 7,6 εκατ.

Ευρήματα:

Δεν εντοπίστηκαν διαφορές σχετικά με την ορθή καταχώρηση των υπολοίπων των αναλογιστικών μελετών στις ενδιάμεσες συνοπτικές καταστάσεις της 31 Μαρτίου 2013.

2 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. επέλεξε τυχαία έναν αριθμό υπαλλήλων και επιβεβαιώσαμε ότι τα στοιχεία που στάλθηκαν στον αναλογιστή από την Τράπεζα είναι σύμφωνα με τα στοιχεία των υπαλλήλων όπως αυτά είναι καταχωρημένα στα συστήματα της Τράπεζας.

Ευρήματα:

Δεν εντοπίστηκαν ασυμφωνίες μεταξύ των στοιχείων που στάλθηκαν στον αναλογιστή από την Τράπεζα και των στοιχείων που διατηρούνται στα συστήματα της Τράπεζας.

3 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. επιβεβαίωσε ότι οι πρακτικές, οι μεθοδολογίες, οι εκτιμήσεις και οι παράμετροι που χρησιμοποιήθηκαν από τον αναλογιστή την 31 Μαρτίου 2013 είναι σύμφωνες με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν την 31 Δεκεμβρίου 2012.

Ευρήματα:

Δεν εντοπίστηκαν σημαντικές μεταβολές στις πρακτικές, μεθοδολογίες, εκτιμήσεις και παραμέτρους που χρησιμοποιήθηκαν από τον αναλογιστή την 31 Μαρτίου 2013 σε σύγκριση με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν την 31 Δεκεμβρίου 2012.

ΣΤ. Αλλαγές στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

1 Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. ανάγνωση τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας από την 1 Ιανουαρίου 2013 έως την ημερομηνία έγκρισης του ενημερωτικού δελτίου, για να εντοπίσει θέματα τα οποία θα έπρεπε να λογιστικοποιηθούν στις οικονομικές καταστάσεις που θα εκδοθούν μεταγενέστερα των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της 31 Μαρτίου 2013.

Ευρήματα:

Δεν εντοπίστηκαν σημαντικά θέματα τα οποία θα μπορούσαν να καταχωρηθούν στις επόμενες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις. Το μόνο γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει τις επόμενες οικονομικές καταστάσεις είναι η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου για πιθανή επαναγορά ή και ανταλλαγή των ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης, σε χρόνο προγενέστερο της ημερομηνίας λήξης τους σε περίπτωση επιτυχούς αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

2 Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. ανάγνωση τις τελευταίες αναφορές της διοίκησης και τα λογιστικά ισοζύγια μετά την 31 Μαρτίου 2013 έως την ημερομηνία έγκρισης του ενημερωτικού δελτίου, με σκοπό να εντοπίσει εάν υπάρχουν σημαντικές μεταβολές όπως π.χ. μεγαλύτερη του 10% αύξηση των συνολικών υποχρεώσεων, μείωση του συνόλου ενεργητικού ή της καθαρής θέσης των μετόχων, μείωση/αύξηση των κερδών/ζημιών προ φόρων σε σύγκριση με τα αντίστοιχα ποσά όπως παρουσιάζονται στις συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας της 31 Μαρτίου 2013.

Ευρήματα:

Δεν εντοπίστηκαν σημαντικές μεταβολές μεταγενέστερα της 31 Μαρτίου 2013 έως την ημερομηνία έγκρισης του ενημερωτικού δελτίου.

Ζ. Πληροφορίες για Συμμετοχές 31.03.2013

1 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. συμφώνησε πως οι πληροφορίες αναφορικά με τις συμμετοχές της Τράπεζας, που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, είναι σύμφωνες με τον Κανονισμό των Ενημερωτικών (Παράρτημα Ι, παράγραφος 25) και των οδηγιών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) (παράγραφοι 160-165), συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων, και των γνωστοποιήσεων που απαιτούνται καθώς η Τράπεζα κατέχει συμμετοχή σε ποσοστό πάνω από το 10% των ιδίων κεφαλαίων του (παράγραφος 161 των οδηγιών της ESMA) και των απαιτούμενων πληροφοριών της παραγράφου 160.

Ευρήματα:

Στο Ενημερωτικό δελτίο περιλαμβάνονται όλες οι πληροφορίες που απαιτούνται για τις συμμετοχές της Τράπεζας.

Η. Περιορισμός Κεφαλαίων

1 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. ανάγνωση τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου, της Ελεγκτικής Επιτροπής, της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Ενεργητικού - Παθητικού και συζήτησε με την υπεύθυνη της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και την υπεύθυνη Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού & Εταιρικής Επικοινωνίας για να διαπιστώσει αν υπάρχει περιορισμός στη χρήση κεφαλαίων που έχει ή θα μπορούσε να έχει σημαντική άμεση ή έμμεση επίδραση στη λειτουργία του Ομίλου, σύμφωνα με την παράγραφο 10.4 του παραρτήματος Ι του κανονισμού 809/2004.

Ευρήματα:

Μέσα από την ανάγνωση των ανωτέρω πρακτικών και τη συζήτηση με την υπεύθυνη της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την υπεύθυνη της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού & Εταιρικής Επικοινωνίας η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. δε διαπίστωσε περιορισμό στη χρήση κεφαλαίων με σημαντική άμεση ή έμμεση επίδραση στη λειτουργία του Ομίλου, πλην όσων προβλέπονται από το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο των τραπεζών.

Θ. Πληρότητα Ενημερωτικού Δελτίου

1 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. ανάγνωση το κεφάλαιο του ενημερωτικού δελτίου που αναφέρεται στα οικονομικά θέματα για να διαπιστώσει κατά πόσο υπάρχουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες που δεν έχουν αναφερθεί, οι οποίες θα είχαν σημαντική επίδραση στα περιουσιακά στοιχεία, στη καθαρή θέση, στα αποτελέσματα και στις ταμιακές ροές του Ομίλου. Η διαδικασία αυτή περιορίζεται στο να προσδιοριστούν αυτές οι πληροφορίες που θα μπορούσαν να εντοπιστούν μέσα από μια μη λεπτομερή επισκόπηση του τελικού Ενημερωτικού Δελτίου.

Ευρήματα:

Δε διαπιστώθηκαν σημαντικές πληροφορίες που δεν έχουν περιληφθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο.

2 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ. ανάγνωση τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου, της Εκτελεστικής Επιτροπής, της Ελεγκτικής Επιτροπής και της Επιτροπής Ενεργητικού - Παθητικού από την 1 Ιανουαρίου 2013 ως την ημερομηνία έκδοσης του ενημερωτικού Δελτίου, ώστε να εντοπίσει αν υπάρχουν σημαντικά οικονομικά θέματα που θα έπρεπε να αναφερθούν στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Ευρήματα:

Δεν εντοπίστηκαν σημαντικά οικονομικά θέματα που θα έπρεπε να αναφερθούν στο Ενημερωτικό Δελτίο και δεν αναφέρονται.

3 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Πραγματοποιήσαμε συζητήσεις με την διοίκηση και με τον Οικονομικό Διευθυντή της Τράπεζας ώστε να επιβεβαιώσουμε ότι όλα τα σημαντικά χρηματοοικονομικά θέματα έχουν γνωστοποιηθεί στο ενημερωτικό δελτίο.

Ευρήματα:

Δεν εντοπίστηκαν θέματα που δεν έχουν γνωστοποιηθεί στο ενημερωτικό δελτίο.

Ι. Άτυπος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (pro forma)

1 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ επιβεβαίωσε ότι οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου την 31 Μαρτίου 2013 είναι αυτοί που προκύπτουν από την αναφορά που υπέβαλε η Διοίκηση στην Τράπεζα της Ελλάδος η οποία έχει συνταχθεί σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 13-28/03/2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Συγκεκριμένα ο δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) σε εφαρμογή της απαίτησης της ΤτΕ για ελάχιστο 9% ανέρχεται σε 0,2%, ενώ ο δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity) σε εφαρμογή της απαίτησης της ΤτΕ για ελάχιστο 6% διαμορφώνεται σε (0,5)% και ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας διαμορφώνεται σε 1%.

Ευρήματα:

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας κατά την 31 Μαρτίου 2013 προκύπτουν από την αναφορά της Διοίκησης που υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος για την περίοδο που έληξε 31 Μαρτίου 2013 η οποία έχει συνταχθεί με βάση την υπ' αριθμ. 13-28/03/2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος.

2 Διαδικασία που διενεργήθηκε:

Η ΚΡΜΓ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΑΕ διενέργησε επανυπολογισμό των άτυπων δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας (pro forma) του Ομίλου ώστε να επιβεβαιώσουμε πως οι δείκτες κατά την 31 Μαρτίου 2013 έχουν ορθά υπολογιστεί. Οι άτυποι δείκτες pro forma με 31 Μαρτίου 2013 είναι αυτοί που προκύπτουν με δεδομένο πως η προτεινόμενη αύξηση κεφαλαίου και η έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου έχουν ολοκληρωθεί κατά την 31 Μαρτίου 2013. Οι άτυποι δείκτες (pro forma) έχουν ως εξής: 7,64 % ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) σε εφαρμογή της απαίτησης της ΤτΕ για ελάχιστο 9% και 5,72% ο Δείκτης Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity) σε εφαρμογή της απαίτησης της ΤτΕ για ελάχιστο 6% και 14,7% ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας.

Ευρήματα:

Οι άτυποι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας (pro forma) κατά την 31 Μαρτίου 2013 έχουν ορθά υπολογιστεί.

Η ανωτέρω πληροφόρηση που περιέχεται στις Εκθέσεις Ελέγχου και Επισκόπησης επί συγκεκριμένων ενοτήτων ή και πινάκων επιλεγμένων οικονομικών πληροφοριών έχουν αναπαραχθεί πιστά και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

3.3 Φορολογικός Έλεγχος

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

Σε ότι αφορά τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2012 ο φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό θα χορηγηθεί όπως προβλέπεται και από την κείμενη νομοθεσία σε χρόνο μεταγενέστερο της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων του α' τριμήνου 2013.. Σε κάθε περίπτωση η Διοίκηση εκτιμά πως δε θα προκύψουν διαφορές που θα έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2009 και 2010 έχουν σχηματιστεί προβλέψεις ύψους ευρώ € 7.393 χιλ. των οποίων τα € 7.330 χιλ. αφορούν την Τράπεζα και το υπόλοιπο ποσό ύψους € 62 χιλ. περίπου αφορά τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου. Η ανωτέρω πρόβλεψη συνίσταται κυρίως σε ενδεχόμενη μη ανάκτηση φορολογικών απαιτήσεων της Τράπεζας από το Ελληνικό Δημόσιο. Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Διοίκησης της Τράπεζας η πρόβλεψη θεωρείται επαρκής και τυχόν φορολογικές διαφορές των ανέλεγκτων χρήσεων δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην καθαρή θέση του Ομίλου.

3.4 Επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες

Οι επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρατίθενται κατωτέρω έχουν εξαχθεί από:

α) Τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. 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 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2009. Επισημαίνεται ότι οι εν λόγω χρηματοοικονομικές πληροφορίες της χρήσης 2010 έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 29η Μαρτίου 2011, έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές την 29η Μαρτίου 2011 και έχουν εγκριθεί από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 17^{ης} Ιουνίου 2011. Οι εν λόγω ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

β) Τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. 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 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010. Επισημαίνεται ότι οι εν λόγω χρηματοοικονομικές πληροφορίες της χρήσης 2011 έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 19η Απριλίου 2012, έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές την 20η Απριλίου 2012 και έχουν εγκριθεί από την ετήσια

Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 22^{ης} Ιουνίου 2012. Οι εν λόγω ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

γ) Τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. 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 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011. Επισημαίνεται ότι οι εν λόγω χρηματοοικονομικές πληροφορίες της χρήσης 2012 έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 29η Μαρτίου 2013, έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κατά την ίδια ημερομηνία και βρίσκονται υπό την αίρεση της έγκρισης από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας. Οι εν λόγω ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

δ) Τις δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1.1 – 31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών, οι οποίες έχουν εγκριθεί με την από 23.05.2013 απόφαση του Δ.Σ. της Εταιρίας και έχουν επισκοπηθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κατά την 27.05.2013 για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων. Οι εν λόγω ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

Η ανάγνωση των επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών θα πρέπει να γίνεται σε συνδυασμό με την ενότητα 3.20 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις του Ομίλου, τη χρηματοοικονομική του θέση και τα αποτελέσματα του» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Σημειώνεται ότι τυχόν διαφορές στα αθροίσματα των πινάκων της παρούσας ενότητας οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

3.4.1 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

3.4.1.1 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2010-2012

Επιλεγμένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου της Τράπεζας για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	304.922	120.329	52.399
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.105	49	13
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.709.704	3.468.910	3.240.905
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	253.137	128.268	141.708
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	497.363	458.345	463.254
Σύνολο ενεργητικού	4.770.229	4.175.902	3.898.279
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	778.053	670.637	730.931
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.317.278	3.089.849	2.917.704
Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων ⁽²⁾	152.567	156.294	153.305
Σύνολο υποχρεώσεων	4.247.899	3.916.779	3.801.939
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας ⁽³⁾	520.940	257.727	95.029
Δικαιώματα Μειοψηφίας	1.390	1.395	1.311
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	522.330	259.123	96.340
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	4.770.229	4.175.902	3.898.279

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώσεις:

(1) Περιλαμβάνονται: (i) Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, (ii) Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα - Απαιτήσεις, (iii) Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις, (iv) Συμμετοχές σε Συγγενείς Επιχειρήσεις, (v) Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (vi) Επενδύσεις σε Ακίνητα, (vii) Άυλα Πάγια Στοιχεία, (viii) Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις, (ix) Λοιπά Περιουσιακά Στοιχεία Ενεργητικού.

(2) Περιλαμβάνονται: (i) Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις, (ii) Εκδοθείσες ομολογίες, (iii) Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού, (iv) Λοιπές προβλέψεις, (v) Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, (vi) Λοιπές υποχρεώσεις.

(3) Περιλαμβάνονται: 286.285.714 εξαγοράσιμες προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 έκαστη, με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις αναλυτικές διατάξεις του Ν. 3723/2008 για την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012
Καθαρά έσοδα από τόκους	115.011	97.153	42.138
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	31.623	19.858	19.278
Σύνολο λοιπών εσόδων ⁽¹⁾	7.782	2.702	(2.065)
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	154.415	119.713	59.351
Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	(42.524)	(253.569)	(142.884)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(65.988)	(66.310)	(61.775)
Σύνολο λοιπών εξόδων ⁽²⁾	(42.361)	(49.099)	(45.263)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(150.873)	(368.978)	(249.922)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(474)	(536)	(1.448)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	3.068	(249.800)	(192.019)
Φόρος εισοδήματος	(8.812)	33	10.420
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	(5.744)	(249.768)	(181.599)
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής	(5.744)	(249.773)	(181.514)
Δικαιώματα μειοψηφίας	0	6	(85)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώσεις:

(1) Περιλαμβάνονται: (i) Κέρδη / (Ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις, (ii) Κέρδη / (Ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου και (iii) Λοιπά έσοδα/έξοδα.

(2) Περιλαμβάνονται: (i) Γενικά λειτουργικά έξοδα και (ii) Αποσβέσεις.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012
Ζημιές χρήσης	(5.744)	(249.768)	(181.599)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(51.428)	(13.440)	18.816
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(57.171)	(263.207)	(162.783)
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής	(57.171)	(263.213)	(162.698)
Δικαιώματα μειοψηφίας	0	6	(85)
Σύνολο αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων	(57.171)	(263.207)	(162.783)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα βασικά αποτελέσματα ανά μετοχή του Ομίλου της Τράπεζας των χρήσεων 2010 - 2012:

ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2010	2011	2012
Κέρδη /(ζημιές) χρήσης ιδιοκτητών μητρικής	(5.744)	(249.773)	(181.514)
Μείον: απόδοση προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου	(7.615)	(8.016)	(8.016)
Ζημιές αναλογούσες στους κοινούς μετόχους μητρικής	(13.359)	(257.789)	(189.530)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά τη χρήση	244.833.091	244.833.091	244.833.091
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την χρήση	244.833.091	244.833.091	244.833.091
Βασικά & προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (€)	(0,0546)	(1,0529)	(0,7741)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

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

Σημειώνεται ότι κατά την 31.12.2012, καθώς και στη συγκριτική χρήση δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μεσοσταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της χρήσης και συνεπώς δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

Επιλεγμένα στοιχεία των ταμειακών ροών του Ομίλου της Τράπεζας για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

Συνοπτική ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2010	2011	2012
Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από λειτουργικές δραστηριότητες	(245.586)	(189.002)	(41.919)
Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από επενδυτικές δραστηριότητες	(122.314)	(12.634)	14.275
Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(4.775)	0	0
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(372.676)	(201.636)	(27.644)
Χρηματικά διαθέσιμα την 1 ^η Ιανουαρίου	764.418	391.742	190.106
Χρηματικά διαθέσιμα την 31 ^η Δεκεμβρίου	391.742	190.106	162.462

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες του Ομίλου, οι οποίοι υπολογίστηκαν με βάση οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2010 - 2012:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ			
	2010	2011	2012
Δείκτες Αποδοτικότητας			
Κόστος προς Έσοδα	70,2%	96,4%	180,3%
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	0,6%	-63,9%	-108,0%
Απόδοση Ομίλου επί των Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων *	0,1%	-6,1%	-5,3%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	0,1%	-5,6%	-4,8%
Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας**			
Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I)	16,4%	8,7%	3,4%
Κεφαλαιακής Επάρκειας	19,0%	10,7%	4,8%
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	74,5%	81,2%	71,0%
Καθαρά έσοδα από τόκους / Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.) *	2,5%	2,4%	1,2%
Καθαρά έσοδα από τόκους / Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.)	20,8%	24,9%	23,7%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	20,5%	16,6%	32,5%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	70,2%	96,4%	180,3%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	2,2%	2,6%	2,7%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	0,8%	0,5%	0,4%
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	85,2%	82,9%	81,0%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	69,5%	74,0%	74,8%
Δείκτης ρευστότητας	30,4%	21,4%	19,8%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο ενεργητικού	77,8%	83,1%	83,1%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (Μ.Ο.) / Μέσος όρος ενεργητικού *	90,8%	91,6%	89,7%
Ίδια κεφάλαια / Σύνολο ενεργητικού	10,9%	6,2%	2,5%

Πηγή: (*) Οι Δείκτες «Απόδοση Ομίλου επί των Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων», «Καθαρά έσοδα από τόκους / Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.)» (ήτοι το «Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)») και «Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (Μ.Ο.) / Μέσος όρος ενεργητικού» έχουν υπολογισθεί βάσει επεξεργασίας στοιχείων από την Τράπεζα για τον υπολογισμό του ύψους Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού. Οι λοιποί δείκτες υπολογίστηκαν από την Τράπεζα με βάση τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

(**) Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της χρήσης 2012 έχουν διαμορφωθεί χωρίς να ληφθεί υπόψη η παρούσα Αύξηση.

Σημειώνεται ότι κατά την 31η Δεκεμβρίου της εξεταζόμενης τριετίας (2010-2012) ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I) και ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) συνέπυτε, καθώς η Τράπεζα δεν διέθετε στοιχεία συμπληρωματικών βασικών ιδίων κεφαλαίων.

Περισσότερες πληροφορίες για τον υπολογισμό των ανωτέρω δεικτών εμφανίζονται στην ενότητα 3.20.2.6 «Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Η μείωση του υπολοίπου του λογαριασμού «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» την 31.12.2012 κατά 56% σε σχέση με την 31.12.2011 και κατά 61% την 31.12.2011 σε σχέση με την 31.12.2010 οφείλεται κυρίως στην κατά 71% και 65% αντίστοιχα μείωση του υπολοίπου καταθέσεων προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού στη διατραπεζική αγορά. Το γεγονός αυτό οφείλεται στη χρήση των κεφαλαίων λόγω της ανάγκης που δημιουργήθηκε από την διαχρονικά αυξανόμενη έλλειψη ρευστότητας στην αγορά.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (μετά από προβλέψεις) της Τράπεζας την 31.12.2012 σημείωσε μείωση της τάξεως του 6,6% σε σχέση με την 31.12.2011 και κατά την 31.12.2011 μείωση της τάξεως του 6,5% σε σχέση με την 31.12.2010, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του ύψους των χορηγήσεων στον εμπορικό τομέα κατά 17% σωρευτικά

και στα δύο έτη. Η μείωση αυτή οφείλεται στο ιδιαίτερα ασταθές οικονομικό περιβάλλον που είχε ως αποτέλεσμα τόσο την αντιστροφή της πιστωτικής επέκτασης ως απόφαση της πολιτικής της Τράπεζας, όσο και τη μειωμένη ζήτηση κατά τις εξεταζόμενες περιόδους.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» διαμορφώθηκε σε €730.931 χιλ. την 31.12.2012 έναντι €670.637 χιλ. την 31.12.2011 και €778.053 χιλ. την 31.12.2010 και περιλαμβάνει κυρίως «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» ύψους €692 εκατ. την 31.12.2012 που αφορούν σε διατραπεζικές αναλήψεις ύψους €180 εκατ. από το Emergency Liquidity Assistance (ELA) και ύψους € 510 εκατ. από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Οι «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» την 31.12.2011 διαμορφώθηκαν σε €645 εκατ. και περιλαμβάνουν κυρίως ποσό ύψους €625 εκατ. που είχε αντληθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Τέλος, την 31.12.2010 οι καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής διαμορφώθηκαν σε €750 εκατ. και περιλαμβάνει κυρίως ποσό ύψους €600 εκατ. που είχε αντληθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου εμφανίζονται μειωμένα κατά 63% κατά την 31.12.2012 σε σχέση με την 31.12.2011 και κατά 50% κατά την 31.12.2011 σε σχέση με την 31.12.2010, καθώς επηρεάστηκαν κυρίως από την επιβάρυνση του λογαριασμού «Σωρευμένα Κέρδη (Ζημίες)» λόγω των σωρευτικών καθαρών ζημιών του Ομίλου ύψους €415.530 χιλ. έως την 31.12.2012 εκ των οποίων ύψους €234.009 χιλ είχαν σωρευτεί έως την 31.12.2011. Ως αποτέλεσμα, ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I) διαμορφώθηκε σε 3,4% κατά την 31.12.2012 συγκριτικά με 8,7% κατά την 31.12.2011 και 16,4% κατά την 31.12.2010, .

Τα καθαρά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 57% το 2012 σε σχέση με το 2011, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του ποσοστού νέων χορηγήσεων σε πελάτες καθώς και της αύξησης των εξόδων τόκων καταθέσεων πελατών και του υψηλότερου κόστους άντλησης ρευστότητας από το Ευρωσύστημα.

Τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες της Τράπεζας μειώθηκαν κατά 9,1% το 2012 σε σχέση με το 2011 και κατά 20% το 2011 σε σχέση με το 2010 γεγονός που οφείλεται κυρίως στην μείωση των προμηθειών από κίνηση κεφαλαίων και στις μεταβολές στις καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου.

Η ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ομίλου για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 διαμορφώθηκε σε € (42.524) χιλ., € (253.569) χιλ. και (142.884) χιλ. αντίστοιχα. Η κατά 44% μείωση της ζημίας απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ομίλου κατά την χρήση 2012 σε σχέση με την χρήση 2011 οφείλεται κυρίως στο γεγονός ότι η ζημία απομείωσης που προέκυψε από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου κατά τη χρήση 2012 διαμορφώθηκε συνολικά σε €6.489 χιλ. σημαντικά μειωμένη σε σχέση με την χρήση 2011 που είχε διαμορφωθεί συνολικά σε €142.396 χιλ.

Οι δαπάνες για αμοιβές και έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 7% στη χρήση 2012 έναντι της χρήσης 2011, κυρίως ως αποτέλεσμα της προσπάθειας της Διοίκησης για περιορισμό των λειτουργικών εξόδων της, ενώ στη χρήση 2011 παρουσίασαν οριακή αύξηση της τάξης του 0,5%.

Το 2012 τα προ φόρων αποτελέσματα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους €192.019 χιλ., έναντι ζημιών €249.800 χιλ. το 2011. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στην κατά 50% μείωση των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου ως απόρροια του δυσμενούς οικονομικού περιβάλλοντος κατά την διετία 2011-2012.

Το 2011 τα προ φόρων αποτελέσματα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους €249.800 χιλ. το 2011 έναντι κερδών €3.068 χιλ. το 2010 λόγω του γεγονότος ότι οι ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων διαμορφώθηκαν από €42.524 χιλ. το 2011 σε €253.569 χιλ. το 2012 ως αποτέλεσμα της στρατηγικής απόφασης της Διοίκησης για την περαιτέρω θωράκιση και διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, με την αναγνώριση αναγκαίων προβλέψεων απομείωσης.

Ως συνέπεια των ανωτέρω, ο Όμιλος εμφάνισε ζημίες μετά φόρων και δικαιωμάτων μειοψηφίας ύψους €181.514 χιλ. για τη χρήση 2012, έναντι ζημιών ύψους €249.773 χιλ. για τη χρήση 2011 και ζημιών ύψους €5.744 χιλ. για τη χρήση 2010.

3.4.1.2 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Περιόδου 01.01-31.03.2013

Επιλεγμένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου της Τράπεζας για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2012	31.03.2013
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399	22.814
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.240.905	3.223.099
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	141.708	134.132
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	463.267	425.231
Σύνολο ενεργητικού	3.898.279	3.805.276
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	730.931	509.156
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.917.704	3.052.897
Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων ⁽²⁾	153.304	159.142
Σύνολο υποχρεώσεων	3.801.939	3.721.196
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό Κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	85.710	85.710
Μετοχικό Κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.200	100.200
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.113	362.113
Αποθεματικά	(37.464)	(31.034)
Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	(415.530)	(434.188)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας⁽³⁾	95.029	82.801
Δικαιώματα Μειοψηφίας	1.311	1.281
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	96.340	84.081
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	3.898.279	3.805.277

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Σημειώσεις:

(1) Περιλαμβάνονται: (i) Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, (ii) Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, (iii) Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα - Απαιτήσεις, (iv) Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις, (v) Συμμετοχές σε Συγγενείς Επιχειρήσεις, (vi) Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (vii) Επενδύσεις σε Ακίνητα, (viii) Άυλα Πάγια Στοιχεία, (ix) Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις και (x) Λοιπά Περιουσιακά Στοιχεία Ενεργητικού.

(2) Περιλαμβάνονται: (i) Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις, (ii) Εκδοθείσες ομολογίες, (iii) Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού, (iv) Λοιπές προβλέψεις, (v) Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, (vi) Λοιπές υποχρεώσεις.

(3) Περιλαμβάνονται: 286.285.714 εξαγοράσιμες προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 έκαστη, με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις αναλυτικές διατάξεις του Ν. 3723/2008 για την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01- 31.03.2012	01.01- 31.03.2013
Καθαρά έσοδα από τόκους	16.914	5.302
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5.462	5.417
Σύνολο λοιπών εσόδων ⁽¹⁾	338	1.203
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	22.713	11.923
Προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις	(10.774)	(12.059)
Προβλέψεις για λοιπούς πιστωτικούς κινδύνους	(11.672)	(4.285)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(15.242)	(14.062)
Σύνολο λοιπών εξόδων ⁽²⁾	(8.620)	(7.457)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(46.308)	(37.862)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(577)	40
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(24.172)	(25.900)
Φόρος εισοδήματος	18.580	7.216
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	(5.592)	(18.683)
Κατανέμονται σε:		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(5.575)	(18.653)
<u>Δικαιώματα μειοψηφίας</u>	<u>(18)</u>	<u>(30)</u>

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Σημειώσεις:

(1) Περιλαμβάνονται: (i) Κέρδη / (Ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις, (ii) Κέρδη / (Ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου και (iii) Λοιπά έσοδα/έξοδα.

(2) Περιλαμβάνονται: (i) Γενικά λειτουργικά έξοδα και (ii) Αποσβέσεις.

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01- 31.03.2012	01.01- 31.03.2013
Ζημιές περιόδου μετά από φόρους εισοδήματος που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(5.592)	(18.683)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απ' ευθείας στην καθαρή θέση	(13.794)	6.425
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(19.386)	(12.258)
Κατανέμονται σε:		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(19.368)	(12.229)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(18)	(30)
Σύνολο αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων	(19.386)	(12.258)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (μετά από προβλέψεις) της Τράπεζας την 31.03.2013 έμεινε σχεδόν αμετάβλητο σε σχέση με την 31.12.2012.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» διαμορφώθηκε σε €509.156 χιλ. την 31.03.2013 έναντι €730.931 χιλ. την 31.12.2012 περιλαμβάνει κυρίως «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής». Ο υπολογαριασμός «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» ύψους €452 εκατ. την 31.03.2013 περιλαμβάνει διατραπεζικές αναλήψεις ύψους

€430 εκατ. από το Emergency Liquidity Assistance (ELA), ενώ την 31.12.2012 περιλάμβανε διατραπεζικές αναλήψεις ύψους €180 εκατ. από το Emergency Liquidity Assistance (ELA) και ύψους € 510 εκατ. από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Τα συνολικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου εμφανίζονται μειωμένα κατά 13% κατά την 31.03.2013 σε σχέση με την 31.12.2012, καθώς επηρεάστηκαν κυρίως από τις ζημιές περιόδου. Ως αποτέλεσμα, ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) διαμορφώθηκε σε 0,2% κατά την 31.03.2013 συγκριτικά με 3,4% κατά την 31.12.2012.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 69% κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης κατά 13% του ποσοστού των εσόδων χορηγήσεων σε πελάτες, της κατά 32% μείωσης των εσόδων από τόκους ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων, καθώς και της κατά 3% αύξησης των εξόδων των τόκων καταθέσεων πελατών.

Οι προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις ύψους €12.059 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι €10.774 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 αφορούν στο σύνολο τους σε προβλέψεις απομείωσης δανείων.

Οι προβλέψεις για λοιπούς πιστωτικούς κινδύνους διαμορφώθηκαν σε €4.285 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι €11.672 κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 παρουσιάζοντας δηλαδή μείωση της τάξης του 63%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται αφενός στο γεγονός ότι κατά την περίοδο 01.01- 31.03.2013 ο Όμιλος διενέργησε σε πρόβλεψη απομείωσης μετοχών ύψους €310 χιλ. και πρόβλεψη απομείωσης μετατρέψιμων αξιογράφων ενισχυμένου κεφαλαίου της Τράπεζας Κύπρου ύψους € 3.975 χιλ. αφορούσε σε και αφετέρου ότι κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 δεν υφίσταται ζημία απομείωσης από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, ενώ κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 διαμορφώθηκε συνολικά σε €11.672 χιλ. . Σημειώνεται ότι κατά την 31.03.2013, ο Όμιλος εξέτασε τις εν γένει επενδύσεις και συμμετοχές στις οποίες περιλαμβάνονται ομόλογα, μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και λοιπές συμμετοχές, ως προς τις ενδείξεις απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και αναγνώρισε ζημία απομείωσης των εν λόγω τίτλων στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ύψους € 4.285 χιλ..

Οι δαπάνες για αμοιβές και έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 8% κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι της αντίστοιχης περιόδου της χρήσης 2012, κυρίως ως αποτέλεσμα της προσπάθειας της Διοίκησης για περιορισμό των λειτουργικών εξόδων της.

Κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 τα προ φόρων αποτελέσματα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε ζημιές ύψους €25.900 χιλ., έναντι ζημιών €24.172 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012, παρουσιάζοντας δηλαδή αύξηση της τάξης του 7%. Η εν λόγω εξέλιξη οφείλεται κυρίως:

α) στη μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους της τάξεως του 69% κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σχέση με την αντίστοιχη του 2012 κυρίως λόγω του δυσμενούς οικονομικού περιβάλλοντος.

β) στην αύξηση της τάξης του 12% των προβλέψεων για επισφαλείς χορηγήσεις ως αποτέλεσμα της στρατηγικής απόφασης της Διοίκησης για την περαιτέρω θωράκιση και διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, με την αναγνώριση αναγκαιών προβλέψεων απομείωσης.

Ως συνέπεια των ανωτέρω, ο Όμιλος εμφάνισε ζημιές μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ύψους €18.653 χιλ. για την περίοδο 01.01-31.03.2013, έναντι ζημιών ύψους €5.592 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα βασικά αποτελέσματα ανά μετοχή του Ομίλου της Τράπεζας για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012:

ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01- 31.03.2012	01.01- 31.03.2013
Κέρδη /(ζημιές) χρήσης ιδιοκτητών μητρικής	(5.575)	(18.653)
Μείον: απόδοση προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου	(2.004)	(1.854)
Ζημιές αναλογούσες στους κοινούς μετόχους μητρικής	(7.579)	(20.507)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά τη χρήση	244.833.091	244.833.091
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την χρήση	244.833.091	244.833.091
Βασικά & προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (€)	(0,0310)	(0,0838)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

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

Σημειώνεται ότι κατά την 31.03.2013 καθώς και στη συγκριτική περίοδο δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μεσοσταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της περιόδου και συνεπώς δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

Επιλεγμένα στοιχεία των ταμειακών ροών του Ομίλου για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01- 31.03.2012	01.01- 31.03.2013
Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από λειτουργικές δραστηριότητες	(103.874)	(99.116)
Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από επενδυτικές δραστηριότητες	(7.141)	12.130
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(111.015)	(86.986)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	190.106	162.462
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	79.091	75.475

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

3.5 Πληροφορίες για την Τράπεζα

Η ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ με διακριτικό τίτλο ΑΤΤΙΚΑ BANK και με Αριθμό Μητρώου 6067/06/Β/86/06 λειτουργεί ως Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/20 περί Ανωνύμων Εταιριών, όπως ισχύει σήμερα, τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων όπως ισχύει και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»). Σημειώνεται ότι η αρχική επωνυμία της Τράπεζας ήταν «ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και άλλαξε στη σημερινή σύμφωνα με την από 20/11/2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας που εγκρίθηκε με την απόφαση Κ2- 15053 / 2.1.2009, του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύου.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού η αρχική διάρκεια της Τράπεζας είχε ορισθεί σε εκατό χρόνια και άρχισε από της ημερομηνίας δημοσίευσης του αρχικού καταστατικού, ήτοι από 5ης Φεβρουαρίου 1925 και έληγε την 4η Φεβρουαρίου 2025. Με την από 20/11/2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας που εγκρίθηκε με την απόφαση Κ2-15053 / 2.1.2009 του Υπουργείου Ανάπτυξης, η διάρκεια της Τράπεζας παρετάθη κατά 50 χρόνια, ήτοι μέχρι την 4η Φεβρουαρίου 2075. Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων, οδός Ομήρου 23, Τ.Κ. 10672, τηλ. 210 366 9000.

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

- Το 1925 ιδρύεται η ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ από Πειραιώτες βιομήχανους και εμπόρους με έδρα τον Πειραιά.
- Στα μέσα της δεκαετίας 1930-1940 η ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ ανέστειλε τις δραστηριότητες της, οι οποίες είχαν σαν κύριο σκοπό την προεξόφληση ομολόγων των προσφύγων, δεκαετούς διάρκειας.
- Το 1964 η ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ εξαγοράστηκε από τον Όμιλο Εταιριών της Εμπορικής Τράπεζας και κατά το ίδιο έτος εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
- Το 1972 η γαλλική τράπεζα Banque Nationale de Paris αγόρασε το 39% της Τράπεζας Αττικής από τον Όμιλο της Εμπορικής Τράπεζας και ανέλαβε τη διοίκηση της Τράπεζας.
- Το έτος 1981 η Banque Nationale de Paris πούλησε το 39% της Τράπεζας Αττικής πίσω στον Όμιλο της Εμπορικής Τράπεζας.
- Το έτος 1997 ο Όμιλος Εταιριών Εμπορικής Τράπεζας μεταβίβασε, μέσω του Χ.Α., το 34% των μετοχών της Τράπεζας στο ΤΣΜΕΔΕ και το 15,5% στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.
- Το 2000 εξαγοράζεται το 51% της χρηματιστηριακής εταιρείας Κερδώς Ερμής.
- Το 2001 ιδρύονται οι θυγατρικές εταιρείες Αττικής Leasing, Αττικής Επενδύσεων και Αττικής ΑΕΔΑΚ.

- Το 2002 ο Όμιλος της Εμπορικής Τράπεζας μεταβιβάζει το 16,9% των μετοχών της Τράπεζας Αττικής στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.
- Το 2003 ιδρύεται η θυγατρική εταιρεία Attica Ventures.
- Το 2005 συγχωνεύονται οι εταιρείες Αττικής Επενδύσεων και Αττικής ΑΕΔΑΚ, πωλείται το 51% της Κερδώς Ερμής και ιδρύεται η θυγατρική εταιρεία Attica Bancassurance. Επίσης, το 2005 η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II) ύψους 100 εκατ. ευρώ, το οποίο εκδόθηκε από την θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Attica Funds Plc.
- Το 2006 γίνεται αλλαγή του διακριτικού τίτλου της Εταιρείας από «Τράπεζα Αττικής» σε «ΑΤΤΙΚΑ BANK». Επίσης, τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας Αττικής και της θυγατρικής της εταιρείας ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ απεφάσισαν τη συγχώνευση με απορρόφηση από την ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ της θυγατρικής της εταιρείας με την επωνυμία ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ.
- Το 2007 πραγματοποιήθηκε αναδιοργάνωση της «Attica Wealth Management» (πρώην Attica MutualFunds) και συστάθηκε η εταιρεία «AtticaBank Properties A.E. Διαχείριση Ακινήτων».
- Τον Νοέμβριο του 2008, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πρώτη τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων ποσού 388 εκατ. ευρώ με την έκδοση ομολόγου ύψους 353 εκατ. ευρώ. Η έκδοση πραγματοποιήθηκε από την εδρεύουσα στο Λονδίνο εταιρεία ειδικού σκοπού που συστάθηκε γι' αυτό με την επωνυμία «Stegasis Mortgage Finance plc.». Το ομόλογο διατέθηκε ως ενέχυρο για αναχρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Η Τράπεζα προέβη σε λύση της τιτλοποίησης τον Ιούνιο του 2012.
- Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 8/1/2009 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 100.200.000 ευρώ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 1, παράγραφος 1, του ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και άλλες διατάξεις», ποσό που αντιστοιχεί σε 286.285.714 προνομιούχες εξαγοράσιμες ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ η καθεμία. Οι μετοχές αυτές καλύφθηκαν αποκλειστικά από το Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3723/2008.
- Από τις αρχές του 2009 ισχύει η νέα επωνυμία της Τράπεζας, «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».
- Το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την υπ. αριθμ. 517/16.7.09 συνεδρίασή του ενέκρινε την χορήγηση άδειας λειτουργίας στην εταιρεία Attica Συμβουλευτική Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (πρώην Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες). Μετεξέλιξη της εταιρείας αυτής αποτελεί η Attica Finance ΑΕΠΕΥ η οποία ιδρύθηκε σε συνεργασία με την Δυναμική ΑΧΕΠΕΥ το 2010 και στην οποία η Τράπεζα συμμετέχει με ποσοστό 55% ενώ η Δυναμική ΑΧΕΠΕΥ συμμετέχει με ποσοστό 45%. Ενδεικτικοί τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται η εταιρεία είναι οι εξής: συμβουλευτικά και χρηματοδοτικά έργα που σχετίζονται με την αναδιάρθρωση των ΟΤΑ, προγράμματα χρηματοδότησης έργων υποδομής μέσω ΣΔΙΤ, έργα που αφορούν επενδύσεις για την ανάπτυξη υποδομών εκμετάλλευσης των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, έργα που σχετίζονται με την οργάνωση και διαχείριση επαγγελματικών ταμείων ασφάλισης κ.α.
- Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας, η Τράπεζα την 30.6.2010 εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) Ομολογιακό Δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας € 215.000.000. Επίσης, μέσω του ίδιου προγράμματος εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου κατά την 30/12/2010 Ομολογιακό Δάνειο ύψους € 285.000.000. Οι ομολογίες αυτές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα κατά την έκδοσή τους, με σκοπό την επαναδιάθεσή τους σε οποιοδήποτε χρόνο μέχρι τη λήξη της διάρκειάς τους ή και την ακύρωσή τους εάν οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά επιβάλουν αυτό. Μέχρι την εν λόγω επαναδιάθεση ή ακύρωση, οι ομολογίες δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια για την άμεση άντληση ρευστότητας από το ευρωσύστημα, δυνάμει της ισχύουσας ελληνικής και ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας ή και διαφορετικά όπως κάθε φορά θα κρίνεται σκόπιμο.
- Τον Σεπτέμβριο του 2011 και τον Μάρτιο του 2012 η Attica Bank συμμετείχε στο σχέδιο εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI), ανταλλάσσοντας τα ομόλογα που είχε στο χαρτοφυλάκιο της συνολικής ονομαστικής αξίας 200,8 εκατ. ευρώ για τον Όμιλο και 200,1 εκατ. ευρώ για την Τράπεζα. Τα παραπάνω ομόλογα είχαν εκδοθεί όλα υπό το Ελληνικό Δίκαιο και η Τράπεζα δεν είχε στο χαρτοφυλάκιο της ομόλογα που να διέπονται από δίκαιο της αλλοδαπής. Η συνολική ζημία απομείωσης που προέκυψε ήταν της τάξης των 153 εκατ. ευρώ.
- Ο Όμιλος στις 7 Δεκεμβρίου 2012 ανακοίνωσε τη συμμετοχή του στο πρόγραμμα μείωσης του ελληνικού χρέους, μέσω της επαναγοράς, από τον ιδιωτικό τομέα, ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια των αποφάσεων του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωζώνης (EUROGROUP) της 27.11.2012. Η επαναγορά έλαβε χώρα στις 18 Δεκεμβρίου 2012 μέσω βραχυχρόνιων τίτλων εξάμηνης διάρκειας και μηδενικού τοκομεριδίου, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) σύμφωνα με το Αγγλικό δίκαιο. Ο Όμιλος συμμετείχε στην παραπάνω πρόσκληση του Ελληνικού Δημοσίου με ομόλογα ονομαστικής αξίας ύψους € 58,7 εκατ. και εύλογης αξίας € 17,5 εκατ. κατά την 07.12.2012. Με βάση τις τιμές επαναγοράς των ομολόγων προέκυψε κέρδος ύψους € 5,3 εκατ. το οποίο αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ της αξίας με την οποία τα ομόλογα με τα οποία συμμετείχε ο Όμιλος στην επαναγορά, είχαν καταχωρηθεί στα βιβλία και της τελικής αξίας της επαναγοράς.

3.5.1 Σημαντικά γεγονότα

Συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας του Ν. 3723/2008

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 8.01.2009 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 100.199.999,90 , με την έκδοση 286.285.714 προνομιούχων, εξαγοράσιμων, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,35 έκαστη και με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Στο πλαίσιο του προαναφερθέντος νόμου, των υπ' αρ. 2/24004/0025/31.3.2009 και 2/35006/0023Α/14.05.2009 αποφάσεων του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και της από 14.5.2009 υπογραφείσας σύμβασης για την ανάληψη μετοχών, μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, στις 21.5.2009, με απόφαση Έκτακτης συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, μεταβιβάστηκε στην πλήρη κυριότητά της Τράπεζας ομόλογο του Ελληνικού Δημοσίου, ονομαστικής αξίας € 100.200.000,00 , πενταετούς διάρκειας, κυμαινόμενου επιτοκίου, με την ταυτόχρονη έκδοση από την Τράπεζα πολλαπλού μετοχικού τίτλου που αντιστοιχεί στο σύνολο των προνομιούχων μετοχών (286.285.714 μετοχές) κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου. Την 3.6.2009, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την ολοσχερή καταβολή της εν λόγω εκδόσεως από το Ελληνικό Δημόσιο.

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

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

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

Τα έξοδα που σχετίζονται με τις προνομιούχες μετοχές και αφορούν επιβαρύνσεις προς τις φορολογικές αρχές ύψους € 1.102.200,00 έχουν εμφανιστεί αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων.

Προγράμματα με τη εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου

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

Ανταλλαγή Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (Ο.Ε.Δ.)

Σύμφωνα με τις αποφάσεις των συνόδων κορυφής της Ε.Ε. που έλαβαν χώρα κατά την 21η Ιουλίου 2011 και 26η Οκτωβρίου 2011, το σχέδιο ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου σε εθελοντική βάση (PSI) ολοκληρώθηκε στις 12 Μαρτίου 2012 με την πίστωση στους οικείους λογαριασμούς της Τράπεζας των νέων ομολόγων. Με βάση το σχέδιο αυτό

στο οποίο συμμετείχε η Τράπεζα, ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 200.843.000,00 για τον Όμιλο και € 200.103.000,00 για την Τράπεζα αντηλλάγησαν με νέα ομόλογα ως κάτωθι:

- α) Νέα ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας η οποία ισούται με το 31,5% της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων και με ημερομηνία λήξης από το έτος 2023 έως το έτος 2042.
- β) Τίτλους που έχουν εκδοθεί από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) με ημερομηνία λήξης έως 2 έτη, των οποίων η ονομαστική τους αξία ισούται με το 15% της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων.
- γ) Τίτλους που έχουν εκδοθεί από την Ελληνική Δημοκρατία των οποίων η λογιζόμενη αξία είναι ίση με την ονομαστική αξία των νέων ομολόγων.

Τα επιτόκια των νέων ομολόγων έχουν μεσοσταθμική απόδοση για τη διάρκεια της 30ετίας 3,83%, ενώ σε ότι αφορά τους τίτλους που έχουν εκδοθεί από το ΕΤΧΣ τα επιτόκια διαμορφώνονται σε 0,4% για τους τίτλους που έχουν λήξη 1 έτος και 1% για τους τίτλους που έχουν λήξη 2 έτη.

Η ζημία απομείωσης που προέκυψε ανήλθε σε € 142 εκατ. και εμφανίζεται στο λογαριασμό αποτελέσματα χρήσης των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31.12.2011, στο κονδύλι με την περιγραφή «Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους». Παράλληλα, ο Όμιλος αναγνώρισε αναβαλλόμενο φόρο από το PSI ποσό € 21 εκατ. κατά την 31.12.2012 και € 14 εκατ. κατά την 31.12.2011.

Πρόγραμμα Ανακεφαλαιοποίησης της Τράπεζας

Ο βασικός στόχος της Attica Bank συνίσταται στην διατήρηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο όπως αυτό ορίζεται από τις εποπτικές αρχές της χώρας και στην δυνατότητα της Attica Bank να συνεχίζει απρόσκοπτα τις δραστηριότητες της.

Σύμφωνα με την υπ' αρ. 53/26-10-2012 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ, διαπιστώθηκε ότι τα βασικά ίδια κεφάλαια που η Εταιρεία έπρεπε να διατηρεί σύμφωνα με το άρθρο 27 του Ν. 3601/2007 (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο») και τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΔ/ΤΕ 2661/2012, δεν ήταν επαρκή για την αντιμετώπιση των κινδύνων που έχει αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβει και επομένως συνέτρεχε περίπτωση επιβολής από την ΤτΕ επιπρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων προκειμένου να αντιμετωπισθούν οι διαπιστούμενες ελλείψεις και αδυναμίες. Ως εκ τούτου αποφασίστηκε από την ΤτΕ να ζητηθεί από την Τράπεζα η αύξηση των βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατά το ποσό των € 396 εκατ.

Στο πλαίσιο της εν λόγω απόφασης, η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της ΤτΕ απέστειλε στην Εταιρεία την με αρ. πρωτοκόλλου 2668/08.11.2012 επιστολή με την οποία ζήτησε την αύξηση των βασικών ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας κατά το ανωτέρω ποσό μέχρι τις 30.04.2013. Σημειώνεται, ότι σύμφωνα με το επικαιροποιημένο Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής (Memorandum of Economic and Financial Policies), Μάιος 2013, η Τράπεζα της Ελλάδος θα επιβάλλει τα κατάλληλα μέτρα στις μη συστημικές τράπεζες που δεν έχουν καλύψει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, όπως έχουν καθοριστεί από αυτή, μέχρι την 30.06.2013 ή νωρίτερα εφόσον διαπιστωθεί ότι αδυνατούν να αντλήσουν τα απαιτούμενα κεφάλαια.

Η από 18 Φεβρουαρίου 2013 Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας στα πλαίσια συμμόρφωσης με την ως άνω απόφαση και επιστολή, αποφάσισε, αφενός την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της κατά το ποσό των € 199,4 εκατ. και αφετέρου την έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου μέχρι του ποσού των €200 εκατ..

Επιπλέον, η από 2 Απριλίου 2013 Ιδιαίτερη Αυτόκλητη Γενική Συνέλευση των κατόχων προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας στα πλαίσια των διατάξεων του άρθρου 13 παράγραφος 12 του Κ.Ν.2190/1920, ενέκρινε τις από 18.02.2013 αποφάσεις της Α' Επαναληπτικής ΕΓΣ των μετόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας για τα θέματα 1 έως 7 της ημερήσιας διάταξης, όπως οι αποφάσεις αυτές περιέχονται αναλυτικά στο από 18.02.2013 Πρακτικό της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας.

Νέο πρόγραμμα ανταλλαγής Ο.Ε.Δ.

Ο Όμιλος στις 7 Δεκεμβρίου 2012 ανακοίνωσε τη συμμετοχή του στο πρόγραμμα μείωσης του ελληνικού χρέους, μέσω της επαναγοράς, από τον ιδιωτικό τομέα, ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια των αποφάσεων του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωζώνης (EUROGROUP) της 27.11.2012. Η επαναγορά έλαβε χώρα στις 18 Δεκεμβρίου 2012 μέσω βραχυχρόνιων τίτλων εξάμηνης διάρκειας και μηδενικού τοκομεριδίου, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) σύμφωνα με το Αγγλικό δίκαιο. Ο Όμιλος συμμετείχε στην παραπάνω πρόσκληση του Ελληνικού Δημοσίου με ομόλογα ονομαστικής αξίας ύψους € 58,7 εκατ. και εύλογης αξίας € 17,5 εκατ.

κατά την 7/12/2012. Το παραπάνω ύψος των ομολόγων αντιπροσωπεύει ποσοστό 31,38% του συνολικού χαρτοφυλακίου των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου. Σε ότι αφορά ειδικότερα το χαρτοφυλάκιο κατάταξής τους από το συνολικό ποσό των € 58,7 εκατ., ομόλογα ύψους € 42,9 εκατ. είχε ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών μέσων διαθέσιμων προς πώληση και αντιπροσώπευε ως ποσοστό το 29,10% του συνόλου του χαρτοφυλακίου. Τα υπολειπόμενα ομόλογα ύψους € 15,7 εκατ. είχαν ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων έως τη λήξη και αντιπροσώπευαν ως ποσοστό το 39,96% του συνόλου του χαρτοφυλακίου. Με βάση τις τιμές επαναγοράς των ομολόγων προέκυψε κέρδος ύψους € 5,3 εκατ. το οποίο αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ της αξίας με την οποία τα ομόλογα με τα οποία συμμετείχε ο Όμιλος στην επαναγορά, είχαν καταχωρηθεί στα βιβλία και της τελικής αξίας της επαναγοράς. Με το εν λόγω κέρδος ύψους € 5,3 εκατ. υπήρξε ισόποση βελτίωση των αποτελεσμάτων και της καθαρής θέσης της χρήσης που έληξε την 31/12/2012. Επίσης, ο Όμιλος κατά την 31.12.2012 αναγνώρισε αναβαλλόμενο φόρο από τη επαναγορά των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ποσό € 8 εκατ.

3.6 Επενδύσεις

3.6.1 Επενδύσεις σε ενσώματα πάγια στοιχεία, ακίνητα επενδύσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία για τις χρήσεις 2010-2012 και για την περίοδο 01.01-31.03.2013

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις σε ακίνητα επενδύσεων, ενσώματα πάγια στοιχεία και άυλα περιουσιακά στοιχεία κατά τη τριετία 2010-2012 και κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013:

Επενδύσεις σε ενσώματα πάγια στοιχεία, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία				
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2010	2011	2012	01.01- 31.03.2013
A. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ (μη ιδιοχρησιμοποιούμενα)				
Γήπεδα & οικόπεδα	1.344	1.410	321	29
Κτίρια	7.533	3.064	356	128
Σύνολο Επενδύσεων σε Ακίνητα (A)	8.877	4.474	677	157
B. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (ιδιοχρησιμοποιούμενα)				
Μηχανήματα				1.328
Κτίρια	520	329	21	21
Μεταφορικά μέσα	0	0	8	
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	1.574	743	519	47
Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	1.356	666	403	17
Ακινητοποιήσεις υπό κατασκευή			64	
Σύνολο Επενδύσεων σε Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία (B)	3.450	1.737	1.014	1.413
AΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				
Λογισμικό	2.333	8.061	7.725	2.556
Σύνολο Επενδύσεων σε Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία (Γ)	2.333	8.061	7.725	2.556
ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (A+B+Γ)	14.660	14.272	9.416	4.127

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011), δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή καθώς και δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα αναφορικά με την τριετία 2010-2012 έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα της περιόδου 01.01-31.03.2013 έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

Το σύνολο των επενδύσεων, κατά την τριετία 2010-2012 και κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 χρηματοδοτήθηκε με ίδια κεφάλαια του Ομίλου.

Η Τράπεζα διαχωρίζει τις επενδύσεις σε γήπεδα & οικόπεδα και κτίρια, ανάλογα με τη χρήση τους, σε «Επενδυτικά ακίνητα» όταν δεν τα ιδιοχρησιμοποιεί και σε «ενσώματα πάγια» όταν τα ιδιοχρησιμοποιεί.

Όπως προκύπτει από τον παραπάνω πίνακα, οι επενδύσεις του Ομίλου σε ακίνητα-μη ιδιοχρησιμοποιούμενα κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 διαμορφώθηκαν σε €157 χιλ. έναντι €677 χιλ. το 2012, έναντι €4.474 χιλ. το 2011, και €8.877 χιλ. το 2010. Οι εν λόγω επενδύσεις κατά την εξεταζόμενη περίοδο αφορούν κυρίως σε ακίνητα που απέκτησε ο Όμιλος μέσω της διαδικασίας του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις. Βάσει του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου, η Τράπεζα οφείλει να τα εκποιήσει εντός 3 ετών από την απόκτησή τους. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να ζητήσει παράταση από την Τράπεζα της Ελλάδος και το ανωτέρω χρονικό διάστημα να επιμηκυνθεί.

Τα ακίνητα της κατηγορίας αυτής δεν χρησιμοποιούνται στην παραγωγική διαδικασία της Τράπεζας και κατέχονται με σκοπό την αποκόμιση κερδών που θα προκύψουν είτε κατά τη στιγμή της εκποίησής τους, είτε μέσω είσπραξης μισθωμάτων για το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί έως ότου εκποιηθούν. Εάν κάποια από τα ανωτέρω ακίνητα χρησιμοποιηθούν στην παραγωγική διαδικασία της Τράπεζας, μεταφέρονται από την κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα» στην κατηγορία «Ενσώματα πάγια στοιχεία».

Οι επενδύσεις του Ομίλου σε μηχανήματα ύψους €1.328 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 αφορά σε αγορές φωτοβολταϊκών πάνελ από εταιρεία έμμεσης συμμετοχής της Τράπεζας (θυγατρική εταιρείας που η Τράπεζα κατέχει μετοχές που αντιπροσωπεύουν το 100% του μετοχικού της κεφαλαίου).

Οι επενδύσεις του Ομίλου σε άυλα περιουσιακά στοιχεία και ειδικότερα σε λογισμικό ύψους €2.556 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013, ύψους €7.725 χιλ. κατά το 2012, ύψους €8.061 χιλ. κατά το 2011 και ύψους €2.333 χιλ. το 2010, αφορούν σε αναβαθμίσεις του κεντρικού πληροφορικού συστήματος της Τράπεζας, καθώς και του συστήματος λογιστικών εφαρμογών και υποστήριξης.

3.6.2 Επενδύσεις σε συμμετοχές

Το σύνολο των επενδύσεων σε συμμετοχές του Ομίλου της Τράπεζας κατά την τριετία 2010-2012 το οποίο χρηματοδοτήθηκε με ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Επενδύσεις σε συμμετοχές			
(ποσά σε € χιλ)	2010	2011	2012
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	1.346		
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	6.000		
Zaitech Fund I	1.087	3.505	1.763
Zaitech Fund II	2.300	1.994	

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Κατά την χρήση 2010 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου συνολικού ύψους €2.647 χιλ. που πραγματοποίησε η θυγατρική της εταιρεία «Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» κατά το ποσό των €1.346 χιλ. περιορίζοντας το ποσοστό της συμμετοχής της από 99,99% στο 55%.

Επίσης, κατά την χρήση 2010 η Τράπεζα συμμετείχε κατά το ποσοστό της (ήτοι 100%) στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου συνολικού ύψους €6.000 χιλ. που πραγματοποίησε η θυγατρική της εταιρεία «AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων» καλύπτοντας εξ' ολοκλήρου την εν λόγω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Αναφορικά με τις επενδύσεις στα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και Zaitech Fund II κατά την εξεταζόμενη τριετία που προκύπτουν από τον ανωτέρω πίνακα, αφορούν σε συμμετοχή της Τράπεζας στα εν λόγω αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία έχουν χαρακτηριστεί ως συμμετοχή σε συγγενείς επιχειρήσεις και ενσωματώνονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου την 31.12.2010, την 31.12.2011 και την 31.12.2012 με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Σημειώνεται ότι κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 δεν υφίστανται επενδύσεις σε συμμετοχές του Ομίλου της Τράπεζας.

3.6.3 Επενδύσεις – αποεπενδύσεις για τις οποίες η Τράπεζα έχει αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις

Σύμφωνα με την Διοίκηση της Τράπεζας δεν υφίστανται τυχόν επενδύσεις για τις οποίες η Τράπεζα έχει αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις.

3.6.4 Τρέχουσες επενδύσεις και επενδύσεις που βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, δεν υφίστανται σημαντικές επενδύσεις που να βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης.

3.7 Επισκόπηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

3.7.1 Εισαγωγή

Η Attica Bank είναι ένας χρηματοοικονομικός οργανισμός που διαθέτει ένα δίκτυο, αποτελούμενο από 80 καταστήματα, το οποίο καλύπτει τις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδας. Η Attica Bank δραστηριοποιείται κυρίως στην χρηματοδότηση μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων και στην αγορά ιδιωτών.

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

- Λιανική Τραπεζική (συμπεριλαμβανομένης της στεγαστικής πίστης)
- Επιχειρηματική Τραπεζική
- Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing) και πρακτόρευση επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)
- Επενδυτικές δραστηριότητες
- Υπηρεσίες χρηματιστηριακών συναλλαγών και διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων
- Τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα (bancassurance).

Το απασχολούμενο προσωπικό στον Όμιλο ανερχόταν στις 31.03.2013 σε 1.030 άτομα και αντίστοιχα στην Τράπεζα σε 1.006 άτομα .

Οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου είναι οι εξής:

- Attica Wealth Management
- Atticabank Properties
- Attica Finance
- Attica Ventures
- Attica Bancassurance Agency
- Attica Funds
- Attica Stegasis Mortgage Finance

3.7.2 Περιγραφή επιχειρηματικής δραστηριότητας

Ακολούθως, παρατίθεται η ανάλυση των χορηγήσεων και καταθέσεων της Τράπεζας κατά την 31 Μαρτίου 2012 και 31 Δεκεμβρίου 2010, 2011 και 2012 με βάση την κατηγοριοποίηση των πελατών σε τρεις βασικούς τομείς, που αφορούν τους Ιδιώτες, τις Επιχειρήσεις (νομικά πρόσωπα) και του Δημοσίου.

Ανάλυση χορηγήσεων Ομίλου ανά κατηγορία πελάτη								
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010	% επί του συνόλου	31.12.2011	% επί του συνόλου	31.12.2012	% επί του συνόλου	31.03.2013	% επί του συνόλου
Ιδιώτες	929.404	23,88%	877.273	23,55%	855.798	23,75%	849.975	23,63%
Επιχειρήσεις	2.628.679	67,54%	2.504.451	67,22%	2.403.788	66,72%	2.403.534	66,83%
Δημόσιο	41.312	1,06%	38.840	1,04%	37.502	1,04%	37.260	1,03%
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	292.629	7,52%	305.148	8,19%	305.622	8,48%	306.193	8,51%
Σύνολο (προ προβλέψεων)	3.892.025	100,00%	3.725.712	100,00%	3.602.710	100,00%	3.596.962	100,00%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	(182.321)		(256.802)		(361.806)		(374.362)	
Σύνολο χορηγήσεων	3.709.704		3.468.910		3.240.905		3.222.599	

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με 31.03.2013 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ανάλυση καταθέσεων Ομίλου ανά κατηγορία πελάτη								
(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2010	% επί του συνόλου	31.12.2011	% επί του συνόλου	31.12.2012	% επί του συνόλου	31.03.2013	% επί του συνόλου
Ιδιώτες	2.337.864	70,48%	1.896.944	61,39%	1.712.426	58,69%	1.803.195	59,06%
Επιχειρήσεις	626.249	18,88%	647.851	20,97%	624.119	21,39%	600.161	19,67%
Δημόσιο	323.856	9,76%	518.424	16,78%	557.289	19,10%	629.056	20,60%
Λοιπές καταθέσεις & repos	8.557	0,26%	6.545	0,21%	5.000	0,17%	6.086	0,20%
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	20.752	0,63%	20.084	0,65%	18.870	0,65%	14.399	0,47%
Σύνολο Καταθέσεων	3.317.278	100,00%	3.089.849	100,00%	2.917.704	100,00%	3.052.897	100,00%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με 31.03.2013 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων. Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ακολούθως, περιγράφεται αναλυτικά η δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου στους επιμέρους τομείς δραστηριότητας.

Τομέας Λιανικής Τραπεζικής

Γενικά

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

Τα τελευταία χρόνια, μέσα σε ένα εξαιρετικά δύσκολο για τη χώρα και για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα περιβάλλον, η Attica Bank συνέχισε την προσπάθειά της για τη συνεπή κάλυψη των αναγκών της πελατειακής της βάσης. Το 2012 ήταν μια χρονιά με σημαντικές εκροές κεφαλαίων από το τραπεζικό σύστημα, αφενός λόγω της δύσκολης δημοσιονομικής κατάστασης της χώρας, αφετέρου λόγω της μείωσης των εσόδων των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων, γεγονός που οδήγησε σε μεγάλη χρήση των αποταμιεύσεων για την κάλυψη τρεχουσών αναγκών. Στα πλαίσια αυτά και με σκοπό την στήριξη της ρευστότητας της Τράπεζας, συνεχίσθηκε η διεύρυνση του προϊόντικού χαρτοφυλακίου με λύσεις στοχευμένες σε συγκεκριμένες ομάδες πελατών. Επιπλέον με στόχο την προσέγγιση νέων πελατών και την ανάπτυξη σταυροειδών πωλήσεων δημιουργήθηκαν «πακέτα» προϊόντων που εξυπηρετούν συγκεκριμένες ομάδες όπως δικηγόροι, ιατροί και μηχανικοί.

Όσον αφορά τα δανειακά προϊόντα, μέσα σε συνθήκες περιορισμένης ρευστότητας, εξασθενημένης ζήτησης και μειωμένης ιδιωτικής κατανάλωσης, κύριο μέλημα ήταν η συνεχής παρακολούθηση και βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της Τράπεζας. Στον τομέα της πίστης ιδιωτών γενικότερα, για μια ακόμη χρονιά η Τράπεζα στήριξε το υφιστάμενο πελατολόγιο της, προβαίνοντας σε αναδιάρθρωσεις οφειλών σε όσους αντιμετώπισαν δυσκολίες στην ομαλή αποπληρωμή των οφειλών τους.

Ιδιαίτερη μέριμνα λήφθηκε για τα μέλη του ΕΤΑΑ, αφού δόθηκε βαρύτητα στη στήριξη των Νέων Μηχανικών εξειδικευμένα προϊόντα.

Τέλος, εντός του 2012, η Attica Bank ολοκλήρωσε τον σχεδιασμό της νέας χρεωστικής κάρτας Attica Debit, η οποία χρησιμοποιείται και ως κάρτα αναλήψεως μετρητών και ενσωματώνει την τεχνολογία EMV Chip and PIN. Όταν η κάρτα χρησιμοποιείται ως χρεωστική στις εμπορικές επιχειρήσεις, οι αγορές πραγματοποιούνται μόνο κατόπιν πληκτρολόγησης του αποθηκευμένου στο chip της κάρτας PIN από τους πελάτες, χωρίς να παρέχεται δυνατότητα υπογραφής αντί PIN (PIN By pass), για λόγους ασφάλειας.

Στον τομέα της λιανικής τραπεζικής εμπίπτουν οι ακόλουθες κατηγορίες προσφερόμενων υπηρεσιών, οι οποίες περιγράφονται αναλυτικά ακολουθώς:

Καταναλωτική Πίστη

Η Attica Bank παρέχει ανταγωνιστικά καταναλωτικά δανειακά προϊόντα εκ των οποίων αναφέρονται ενδεικτικά τα ακόλουθα:

- Δάνειο Attica Συμφέρον (για την κάλυψη προσωπικών-καταναλωτικών αναγκών, καθώς και για τη συγκέντρωση οφειλών από άλλες Τράπεζες)
- Δάνεια αποκλειστικά για τα μέλη ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, τα οποία είναι σχεδιασμένα έτσι ώστε να καλύπτουν τόσο τις βραχυπρόθεσμες όσο και τις μονιμότερες ανάγκες τους.
- Δάνειο Attica XL (σύγχρονο δάνειο με πολύ χαμηλό επιτόκιο με εξασφάλιση ακινήτου του δανειολήπτη, συνδεδεμένο με το επιτόκιο διατραπεζικής euribor)
- Δάνειο Attica Special Credit (ανταγωνιστικό δάνειο με εξασφάλιση κατάθεσης του δανειολήπτη)

Η Τράπεζα τα τελευταία χρόνια εφαρμόζει πολιτικές διαχείρισης και στήριξης του πελατολογίου της, ικανοποιώντας κυρίως αιτήματα ρυθμίσεων δανείων με τη δημιουργία ανάλογων προϊόντων.

Η εξέλιξη των υπολοίπων των καταναλωτικών δανείων (προ προβλέψεων) στο διάστημα 31.12.2010- 31.03.2013 δίνεται στον πίνακα που ακολουθεί:

Έτος	Καταναλωτικά Δάνεια (Ποσά σε € χιλ.)
31.12.2010	246.453
31.12.2011	233.686
31.12.2012	232.550
31.03.2013	232.560

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με 31.03.2013 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων. Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

- **Στεγαστική Πίστη**

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

Ενδεικτικά αναφέρονται τα ακόλουθα:

- Προγράμματα κυμαινόμενου επιτοκίου με βάση είτε το επιτόκιο διατραπεζικής euribor είτε το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Ε.Κ.Τ.)
- Προγράμματα σταθερής περιόδου με προνομιακά επιτόκια
- Προγράμματα για τα μέλη ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ.

Με δεδομένες τις συνθήκες οικονομικής ύφεσης, οι ρυθμοί ανάπτυξης του τομέα της στεγαστικής πίστης στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2012 κυμάνθηκαν σε αρνητικά επίπεδα. Η Attica Bank, παρά τη μεγάλη πτώση στον τομέα της ζήτησης, συνέχισε την εφαρμογή μιας πολιτικής αξιολόγησης των νέων αιτημάτων βασισμένης σε αξιόπιστα συστήματα (scoring), και -δεδομένης της συγκυρίας- υιοθέτησε ένα πλαίσιο αυτορρύθμισης των οφειλών στο υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο με ευνοϊκούς όρους και κοινωνική ευαισθησία. Στα πλαίσια της πολιτικής διαστρωμάτωσης της πελατείας της, η τράπεζα στράφηκε σε στοχευμένες ομάδες πελατών, διαθέτοντας προϊόντα που ανταποκρίνονται στις ιδιαίτερες ανάγκες τους (π.χ. Attica Οικοενέργεια κ.α.).

Η εξέλιξη των υπολοίπων των στεγαστικών δανείων (προ προβλέψεων) στο διάστημα 31.12.2010- 31.03.2013 δίνεται στον πίνακα που ακολουθεί:

Έτος	Στεγαστικά Δάνεια (Ποσά σε € χιλ.)
31.12.2010	596.558
31.12.2011	573.674
31.12.2012	551.335
31.03.2013	546.406

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με 31.03.2013 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

- **Πιστωτικές Κάρτες**

Η Attica Bank εκδίδει τις ακόλουθες πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες:

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

Κατά το 2012, η Τράπεζα συνέχισε την πολιτική της επιλεκτικής ανάπτυξης των πωλήσεων πιστωτικών καρτών μέσα από προγράμματα σταυροειδών πωλήσεων πιστωτικών καρτών σε υφιστάμενους πελάτες στεγαστικών, καταναλωτικών και επιχειρηματικών δανείων, καθώς και σε πελάτες του Ομίλου Attica Bank.

Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων από πιστωτικές κάρτες (προ προβλέψεων) στο διάστημα 31.12.2010- 31.03.2013 δίνονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Έτος	Πιστωτικές Κάρτες (Ποσά σε € χιλ.)
31.12.2010	60.815
31.12.2011	55.704
31.12.2012	55.666
31.03.2013	55.775

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με 31.03.2013 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων. Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

• Καταθετικά και Επενδυτικά Προϊόντα

Η Τράπεζα διαθέτει πλήθος καταθετικών προϊόντων όπως:

- Ο απλός λογαριασμός ταμειυτηρίου που απευθύνεται σε καταθέτες, οι οποίοι επιθυμούν να έχουν τη δυνατότητα να χρησιμοποιούν τα κεφάλαιά τους οποιαδήποτε χρονική στιγμή
- Ο έντοκος λογαριασμός όψεως που αποτελεί λογαριασμό α' ζήτησης για επαγγελματίες και επιχειρήσεις για την συγκέντρωση των ταμειακών διαθεσίμων τους, ενώ ταυτόχρονα προσφέρει πολύ ανταγωνιστικά επιτόκια με ελάχιστο ποσό κατάθεσης τα € 1.500
- Λογαριασμός Υπερταμειυτηρίου που αποτελεί λογαριασμό α' ζήτησης που συνδυάζει υψηλή απόδοση με άμεση πρόσβαση στα χρήματα, χωρίς τους περιορισμούς των προθεσμιακών καταθέσεων. Τα χρήματα είναι διαθέσιμα οποιαδήποτε στιγμή, με μόνη προϋπόθεση ότι επιτρέπονται μέχρι 3 συναλλαγές το μήνα για την διατήρηση της υψηλής απόδοσης
- Ο προνομιακός τρεχούμενος λογαριασμός καταθέσεων που απευθύνεται σε ιδιώτες και επαγγελματίες, οι οποίοι επιθυμούν αυξημένο επιτόκιο και να χρησιμοποιούν τα κεφάλαιά τους οποιαδήποτε χρονική στιγμή με το ποσό της αρχικής κατάθεσης να είναι € 5.000
- Οι Λογαριασμοί Μισθοδοσίας Ταμειυτηρίου για Δημοσίους Υπαλλήλους / Συνταξιούχους και για Ιδιωτικούς Υπαλλήλους, οι οποίοι εξυπηρετούν την πληρωμή μισθών και συντάξεων
- Προϊόντα με αποκλειστικά προνόμια για τα μέλη ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ ως λογαριασμοί ταμειυτηρίου, υπερταμειυτηρίου, τρεχούμενοι λογαριασμοί και έντοκοι λογαριασμοί όψεως.

Οι Προθεσμιακές Καταθέσεις που προσφέρει η Τράπεζα κατηγοριοποιούνται ως εξής:

- Το Attica Plus: 12μηνη προθεσμιακή κατάθεση με ελκυστικό επιτόκιο και δώρο τους τόκους 4 επιπλέον μηνών. Οι τόκοι αποδίδονται μηνιαία και καταβάλλονται αυτόματα σε καταθετικό λογαριασμό κάθε μήνα στην επέτειο έναρξης της κατάθεσης.
- Attica Προθεσμία: προθεσμιακή κατάθεση διάρκειας μέχρι 3 μηνών
- Απλή προθεσμιακή κατάθεση: με ανταγωνιστικό επιτόκιο, διαπραγματεύσιμο ανάλογα με τη διάρκεια και το ποσό της κατάθεσης
- Early Profit: μορφή προθεσμιακής κατάθεσης κατά την οποία καταβάλλεται προκαταβολικά το ισόποσο των καθαρών τόκων που δικαιούται ο πελάτης στη λήξη της προθεσμιακής του κατάθεσης. Η διάρκεια του είναι 6 ή 12 μήνες.
- Monthly Profit: προθεσμιακή κατάθεση η οποία καταβάλει τους τόκους της κατάθεσης κάθε μήνα και όχι στη λήξη της. Η διάρκεια του είναι 3, 6, 9 ή 12 μήνες
- Multi Profit: συνδυασμός δύο προθεσμιακών καταθέσεων με διαφορετική διάρκεια. Απευθύνεται σε συντηρητικούς πελάτες που θέλουν να επωφεληθούν από το ανταγωνιστικό επιτόκιο αλλά και από τη βραχυπρόθεσμη ρευστότητα για το ένα τμήμα του κεφαλαίου τους, με ταυτόχρονη επένδυση του υπόλοιπου κεφαλαίου τους σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Η Τράπεζα προσφέρει επίσης τα παρακάτω προϊόντα:

- REPOS
- Λογαριασμούς σε Συναλλαγμα
- Το προϊόν Choice Profit, το οποίο αποτελεί συνδυασμό προθεσμιακής κατάθεσης και τοποθέτησης σε αμοιβαίο κεφάλαιο. Το συνολικό ποσό του πελάτη χωρίζεται σε δύο μέρη. Το ένα μέρος τοποθετείται σε προθεσμιακή κατάθεση και το υπόλοιπο μέρος επενδύεται σε Αμοιβαίο Κεφάλαιο της «Attica Wealth Management». Το ελάχιστο ποσό συνολικής κατάθεσης είναι τα € 10.000.
- Λοιπά προϊόντα της Attica Wealth Management ως Αμοιβαία Κεφάλαια.

Τομέας Επιχειρηματικής Τραπεζικής

Γενικά

Η Attica Bank προσφέρει προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν τις ανάγκες μιας σύγχρονης επιχείρησης, όπως χορηγήσεις κεφαλαίων κίνησης και επενδύσεων (βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες), άνοιγμα ενέγγυων πιστώσεων, έκδοση εγγυητικών επιστολών πάσης φύσεως, καθώς και ομολογιακά δάνεια και υπηρεσίες leasing και factoring. Η Τράπεζα παρέχει, επίσης, ολοκληρωμένες υπηρεσίες διεκπεραίωσης μισθοδοσίας, έκδοση εταιρικών πιστωτικών καρτών και προϊόντα διαχείρισης συναλλαγματικού και επιτοκιακού κινδύνου.

Η Attica Bank έχει καθιερωθεί στην αγορά ως μια εξειδικευμένη και ευέλικτη και τράπεζα των επιχειρήσεων. Οι εργασίες επιχειρηματικής τραπεζικής αποτελούν τον κύριο όγκο εργασιών της τράπεζας. Το σύνολο των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) προς επιχειρήσεις (επιχειρηματικά δάνεια και χρηματοδοτική μίσθωση) διαμορφώθηκε το 2012 σε €2,7 δισ. (δάνεια και χρηματοδοτική μίσθωση), ποσό που αντιστοιχεί στο 75% των συνολικών χορηγήσεων (προ προβλέψεων) της Attica Bank.

Στην τρέχουσα περίοδο ιδιαίτερη βαρύτητα δίνεται στην αντιμετώπιση των άμεσων συνεπειών της εντεινόμενης οικονομικής ύφεσης με διατήρηση του κοινωνικού προσώπου της Τράπεζας. Αντιλαμβανόμενη τον καταλυτικό ρόλο που μπορεί να παίξει το τραπεζικό σύστημα στην ανάκαμψη της οικονομίας, η Attica Bank επικεντρώνει τις προσπάθειές της στην στήριξη επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται σε τομείς με θετικές προοπτικές και έχουν εξωστρεφή προσανατολισμό.

Η εξέλιξη των υπολοίπων των δανείων προς επιχειρήσεις (προ προβλέψεων) αλλά και των χρηματοδοτικών μισθώσεων (προ προβλέψεων) με 31.12.2010, 31.12.2011, 31.12.2012 και 31.03.2013 έχει ως εξής:

Έτος	Δάνεια προς επιχειρήσεις (Ποσά σε € χιλ.)	Χρηματοδοτική Μίσθωση (Ποσά σε € χιλ.)
31.12.2010	2.628.679	292.630
31.12.2011	2.504.452	305.148
31.12.2012	2.403.788	305.622
31.03.2013	2.403.534	306.193

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με 31.03.2013 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

• **Χρηματοδότηση Μεγάλων και Μεσαίων Επιχειρήσεων**

Η Attica Bank το τελευταίο διάστημα έχει δομήσει την πολιτική των πιστοδοτήσεων της σε τρεις κύριους πυλώνες:

- Στήριξη των υφιστάμενων πελατών με αναχρηματοδότηση υπαρχουσών οφειλών ή/και ρύθμιση αυτών
- Νέες χρηματοδοτήσεις σε επιχειρήσεις που χρειάζονται πόρους για επενδυτικούς σκοπούς
- Παροχή κεφαλαίων σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε τομείς της οικονομίας με θετικές προοπτικές.

Οι στρατηγικές που ακολουθούνται εναρμονίζονται με τις επιβαλλόμενες από το νομοκανονιστικό πλαίσιο πρακτικές και έχουν συνοδευτεί από την αυστηροποίηση των πιστοδοτικών κριτηρίων και την ενίσχυση των εξασφαλίσεων.

• **Χρηματοδότηση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων**

Η Attica Bank δραστηριοποιείται ιδιαίτερα στον χώρο των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, τα δάνεια προς τις οποίες αντιπροσωπεύουν περίπου το 40-45% των συνολικών χορηγήσεών της. Επίσης, η Attica Bank συμμετέχει στα προγράμματα του ΕΤΕΑΝ (πρώην ΤΕΜΠΜΕ) στα πλαίσια του προγράμματος εγγύησης χαμηλότοκων δανείων για την κάλυψη δαπανών αγοράς πρώτων υλών, εμπορευμάτων και υπηρεσιών.

Επιπλέον, με τον ειδικό ρόλο του Ενδιάμεσου Φορέα Υποστήριξης, η Attica Bank στέκεται στο πλευρό των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ), που παρά το δυσχερές οικονομικό κλίμα, υλοποιούν επενδύσεις εκσυγχρονισμού στα πλαίσια του ΕΣΠΑ 2007-2013.

Επενδυτικές Δραστηριότητες

Η Τράπεζα έχει δημιουργήσει εξειδικευμένες μονάδες με αντικείμενο την εκπόνηση και διαχείριση επενδυτικών προγραμμάτων και έργων σε συνεργασία με φορείς δημοσίου ή και ιδιωτικού ενδιαφέροντος. Οι μονάδες αυτές ενεργοποιούνται στην αξιοποίηση πόρων και δυνατοτήτων που παρέχονται από κρατικούς ευρωπαϊκούς ή και διεθνείς φορείς, στην κατεύθυνση του σχεδιασμού και υλοποίησης έργων και επενδυτικών προγραμμάτων με αναπτυξιακό χαρακτήρα, καθώς και στην παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σχετικών με τα παραπάνω. Επίσης, ασχολούνται με επενδυτικά προγράμματα, τα οποία η Τράπεζα ή οι θυγατρικές της μπορούν να ενσωματώσουν στο επενδυτικό και επιχειρησιακό τους πλάνο, προκειμένου να συνάψουν στρατηγικές συνεργασίες και να αναπτύξουν συνέργειες με άλλες εταιρείες.

Στα πλαίσια αυτά, έχει ήδη ξεκινήσει συνεργασία μεταξύ των φορέων του Δημοσίου και της Attica Bank, η οποία δρα ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος σε θέματα προκήρυξης Διαγωνισμών και Συμπράξεων Δημοσίου - Ιδιωτικού Τομέα (ΣΔΙΤ). Τέλος, στο σχεδιασμό των εν λόγω μονάδων για το επόμενο διάστημα περιλαμβάνεται και η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών προς ιδιωτικές επιχειρήσεις για θέματα αναδιάρθρωσης.

Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing) και πρακτόρευση επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)

Η Τράπεζα προσφέρει ολοκληρωμένες λύσεις Leasing για την αγορά πάγιου εξοπλισμού που είναι απαραίτητος για τον επαγγελματικό σκοπό των επιχειρήσεων, δίνοντας τη δυνατότητα σε αυτές να αποκτήσουν ευέλικτα εργαλεία χρηματοδότησης και να επιτυγχάνουν μείωση του κόστους, βελτίωση των χρηματικών τους ροών και αύξηση των πωλήσεων της.

Το Factoring είναι χρηματοοικονομικό προϊόν, που δίνει τη δυνατότητα στις επιχειρήσεις να εκχωρήσουν τις απαιτήσεις τους μαζί με το λειτουργικό κόστος που τις συνοδεύει (εισπράξεις) στη Τράπεζα, η οποία αναλαμβάνει τη διαχείρισή τους.

Επιπλέον, η Τράπεζα χρηματοδοτεί τις απαιτήσεις αυτές, αξιολογεί σε συνεχή βάση τη φερεγγυότητα των χρεωστών και παρέχει ασφάλιση του πιστωτικού κινδύνου σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής τους. Συγκεκριμένα το Factoring μπορεί να περιλαμβάνει μέρος ή και το σύνολο των πιο πάνω υπηρεσιών και μπορεί να προσαρμόζεται στις επιχειρηματικές ανάγκες.

Κεφαλαιαγορά - Χρηματιστηριακά Προϊόντα

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται ιδιαίτερα στο χώρο της κεφαλαιαγοράς και των χρηματιστηριακών προϊόντων. Η Attica Bank είναι, επίσης, Πιστοποιημένος Σύμβουλος για την Εναλλακτική Αγορά του Χ.Α. Ειδικότερα, η Τράπεζα παρέχει στους πελάτες της υπηρεσίες:

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

Τραπεζοασφαλιστικά Προϊόντα (Bancassurance)

Η Attica Bank, έχοντας συνάψει συνεργασία με αξιόπιστες και φερέγγυες ασφαλιστικές εταιρείες, προσφέρει σύγχρονη και ολοκληρωμένη ασφαλιστική κάλυψη, με στόχο την προστασία της επιχείρησης και των περιουσιακών στοιχείων της, αλλά και δυνατότητες επιλογής ασφαλιστικών προγραμμάτων για τη δημιουργία ενός προσωπικού πλάνου ασφάλισης.

Τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα που διατίθενται μέσω του δικτύου της Τράπεζας διακρίνονται σε εξειδικευμένα (π.χ. επαγγελματικής αστικής ευθύνης, ασφάλισης ηλεκτρονικού εξοπλισμού, κατά παντός κινδύνου κατά την εκτέλεση κατασκευαστικών έργων, ταξιδιωτικής ασφάλισης κ.α.) και μη εξειδικευμένα (π.χ. ασφάλισης αστικής ευθύνης οχημάτων, κατοικίας, νοσοκομειακής και εξωνοσοκομειακής περίθαλψης, σκαφών αναψυχής, ασφάλισης ζωής και ανικανότητας, ασφάλισης προσωπικού ατυχήματος, συνταξιοδοτικά και επενδυτικά προγράμματα κ.α.). Επίσης, η Τράπεζα προωθεί με επιτυχία πρόγραμμα ασφάλισης φωτοβολταϊκών εγκαταστάσεων (φωτοβολταϊκά πάρκα και εγκαταστάσεις οικιακής χρήσης).

Εκτός από τα ομαδικά ασφαλιστικά προγράμματα δανειοληπτών στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων, σημαντικό τμήμα της παραγωγής αποτελούν οι εξειδικευμένες επιχειρηματικές ασφάλειες και τα ομαδικά προϊόντα ζωής, τα οποία υποστηρίζονται και προωθούνται σε κεντρικό επίπεδο μέσω της Διεύθυνσης Bancassurance της Τράπεζας.

Η Τράπεζα διαθέτει επίσης τα συνταξιοδοτικά - αποταμειυτικά προγράμματα «Attica το Μέλλον», και προγράμματα για τους δανειολήπτες καταναλωτικών δανείων, μελών ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, καθώς και το τραπεζοασφαλιστικό πρόγραμμα ασφάλισης προσωπικού ατυχήματος «Attica Freedom». Παράλληλα, η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην προσφορά ασφαλιστικών προϊόντων προς Εργολήπτες, Πολιτικούς Μηχανικούς και άλλες ομάδες επαγγελματιών (αστικής - εργοδοτικής ευθύνης), καθώς και στους δανειολήπτες καταναλωτικής πίστης και κατόχους πιστωτικών καρτών.

Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Attica Wealth Management)

Η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Attica Wealth Management προσφέρει στους επενδυτές αμοιβαία κεφάλαια σε όλες τις κύριες κατηγορίες τα οποία διατίθενται και μέσω του δικτύου της Τράπεζας. Η εταιρεία διαχειρίζεται τα εξής αμοιβαία κεφάλαια.

- ATTICA DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ
- ΑΤΤΙΚΗΣ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΤΙΚΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΤΙΚΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΤΙΚΑ ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΤΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΤΙΚΑ REAL ESTATE ΜΕΤΟΧΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Attica Ventures

Η Attica Ventures, ιδρύθηκε το Σεπτέμβριο του 2003, ανήκει στον όμιλο εταιρειών της Attica Bank και έχει σαν αντικείμενο την Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ). Από το 2004 η Attica Ventures διαχειρίζεται το Zaitech Fund ένα ΑΚΕΣ αρχικού ύψους € 30 εκατ. Τα κεφάλαια του fund αυξήθηκαν σε € 40 εκατ. το 2008. Από τον Οκτώβριο του 2010, η Attica Ventures διαχειρίζεται ένα νέο ΑΚΕΣ, το Zaitech Fund II, του οποίου το αρχικό κεφάλαιο είναι ύψους € 25 εκατ. Έχει διοχετεύσει κεφάλαια άνω των € 35 εκατ. ευρώ συμμετέχοντας στην υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων που συνολικά ξεπερνούν τα € 150 εκατ.

Atticabank Properties

Η εταιρεία Atticabank Properties, συστήθηκε το Δεκέμβριο του 2007, έκτοτε δραστηριοποιείται στον τομέα διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακίνητης περιουσίας και τον τομέα επενδύσεων και ανάπτυξης με σκοπό την ανάπτυξη, αξιοποίηση και διάθεση ακινήτων της ιδίας της Τράπεζας ή και τρίτων. Παράλληλα τα τελευταία χρόνια η εταιρεία έχει προχωρήσει και στην παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών Τεχνικού Συμβούλου Real Estate. Η συμμετοχή της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της Atticabank Properties ανέρχεται στο 100%.

Attica Finance

Η Attica Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ λειτουργεί από το 2001 και είναι η μετεξέλιξη της Attica Consulting συμβουλευτικής εταιρείας του Ομίλου της Attica Bank. Τον Οκτώβριο του 2010 αποφασίστηκε η μετατροπή της σε ΑΕΠΕΥ και η μετονομασία της σε Attica Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. Η εταιρεία, μεταξύ άλλων, δραστηριοποιείται στους τομείς :

- Λήψης και διαβίβασης εντολών
- Διαχείρισης χαρτοφυλακίων
- Παροχής επενδυτικών συμβουλών
- Φύλαξης και διοικητικής διαχείρισης χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών
- Παροχής συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου τους, την κλαδική στρατηγική και συναφή θέματα.
- Παροχής υπηρεσιών σχετιζόμενων με την αναδοχή
- Παροχής εκτιμητικών συμβουλών
- Εκπόνησης μελετών και προγραμμάτων με εθνικούς, κοινοτικούς ή ίδιους πόρους για την οργάνωση ιδιωτικών επιχειρήσεων, Ν.Π.Δ.Δ., Ν.Π.Ι.Δ. και Ο.Τ.Α.
- Οργάνωσης επιμορφωτικών σεμιναρίων, ημερίδων, συνεδρίων για την προώθηση των σκοπών της εταιρείας ή και για λογαριασμό τρίτων

Σημειώνεται ότι η Attica Finance διαθέτει την ιδιότητα του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους της Αγοράς Αξιών. Από τον Οκτώβριο του 2010 στο μετοχικό της κεφάλαιο μετέχει η Δυναμική ΑΕΠΕΥ με 45%.

3.8 Δίκτυο παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών στην Ελλάδα

Δίκτυο Καταστημάτων

Η Attica Bank είναι ένας δυναμικός χρηματοοικονομικός οργανισμός που διαθέτει ένα δίκτυο, αποτελούμενο από 80 καταστήματα, το οποίο καλύπτει τις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδας. Η κατανομή των καταστημάτων της Τράπεζας στην ελληνική επικράτεια έχει ως εξής:

ΝΟΜΟΣ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ
ΑΤΤΙΚΗΣ	41
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	1
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	1
ΕΥΒΟΙΑΣ	1
ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	1
ΑΧΑΪΑΣ	1
ΗΛΕΙΑΣ	1
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	1
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	1
ΚΕΡΚΥΡΑΣ	1
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	1
ΛΑΡΙΣΑΣ	1
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	1
ΤΡΙΚΑΛΩΝ	1
ΔΡΑΜΑΣ	1
ΗΜΑΘΙΑΣ	1
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	10
ΚΑΒΑΛΑΣ	1
ΚΟΖΑΝΗΣ	1
ΠΕΛΛΑΣ	1
ΠΙΕΡΙΑΣ	1
ΣΕΡΡΩΝ	1
ΕΒΡΟΥ	1
ΞΑΝΘΗΣ	1
ΡΟΔΟΠΗΣ	1
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	1
ΧΙΟΥ	1
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	2
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	1
ΧΑΝΙΩΝ	1
ΣΥΝΟΛΟ	80

Δίκτυο ATM

Η Attica Bank διαθέτει ένα σύγχρονο δίκτυο αποτελούμενο από 92 ATM, εκ των οποίων 80 βρίσκονται στα καταστήματα του δικτύου της Τράπεζας, ενώ τα υπόλοιπα 14 είναι εγκατεστημένα σε χώρους τρίτων. Επιπλέον, οι πελάτες της Τράπεζας εξυπηρετούνται και από το ευρύ δίκτυο ATM συνεργαζόμενης Τράπεζας, χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση για τις συναλλαγές ανάληψης μετρητών και ερώτησης υπολοίπου.

Contact Center

Για την αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της, η Attica Bank έχει θέσει στη διάθεσή τους ένα προηγμένο τηλεφωνικό κέντρο (210 3669000), το οποίο παρέχει πληροφορίες για τα προϊόντα της Τράπεζας, εξυπηρετεί χρήστες της υπηρεσίας e-

banking, υποστηρίζει το δίκτυο καταστημάτων για προϊόντα πιστωτικών καρτών και ελευθέρων δανείων και χειρίζεται την υπηρεσία κακόβουλης χρήσης καρτών (βλ. παρακάτω).

Η πελατοκεντρική φιλοσοφία του τηλεφωνικού κέντρου της Τράπεζας έχει οδηγήσει στην βελτίωση του επιπέδου της εξυπηρέτησης των πελατών, καθώς το τηλεφωνικό κέντρο δρα ως κεντρικό σημείο στη διαδικασία της πλήρους καταγραφής οποιασδήποτε μορφής επικοινωνίας από όλα τα κανάλια επικοινωνίας του πελάτη με την Τράπεζα, προκειμένου η Τράπεζα να είναι σε θέση να παρέχει ενιαία ενημέρωση και εξυπηρέτηση στους υφιστάμενους και δυνητικούς πελάτες της.

Υπηρεσία Ειδοποίησης Κακόβουλης Χρήσης Καρτών

Η Υπηρεσία Ειδοποίησης Κακόβουλης Χρήσης καρτών, λειτουργεί ως ένα πλήρες σύστημα ελέγχου των συναλλαγών, που πραγματοποιούνται με τις πιστωτικές και προπληρωμένες κάρτες της Attica Bank σε όλο τον κόσμο. Σκοπός του συστήματος είναι η προστασία των κατόχων από δόλια χρήση της κάρτας τους από τρίτους, ώστε να αποφευχθούν κρούσματα κακόβουλης χρήσης. Με την αξιοποίηση εξελιγμένων συστημάτων ανίχνευσης, όταν διαπιστωθούν ασυνήθιστες συναλλαγές που αποκλίνουν σημαντικά από τη συνήθη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη, ενεργοποιούνται μηχανισμοί προειδοποίησης και υποδεικνύεται η ανάγκη επιβεβαίωσης της γνησιότητας της συναλλαγής. Με αυτόν τον τρόπο και βάσει της διεθνούς πρακτικής σε θέματα ασφάλειας χρήσης καρτών, μειώνονται αισθητά οι πιθανότητες κακόβουλης χρήσης των στοιχείων της κάρτας από τρίτους και προσφέρεται μεγαλύτερη ασφάλεια στη διενέργεια συναλλαγών.

E-Banking

Η υπηρεσία e-banking εξασφαλίζει την εκτέλεση συναλλαγών 24ώρες τη μέρα / 7μέρες την εβδομάδα και είναι ιδιαίτερα φιλική ως προς τη χρήση για τους πελάτες της Τράπεζας. Ο αριθμός των χρηστών της υπηρεσίας e-banking της Attica Bank εμφανίζει αυξητικές τάσεις τα τελευταία χρόνια με το σύνολο των χρηστών να ανέρχεται σήμερα περίπου στις 12.000.

Στόχος της Τράπεζας το επόμενο διάστημα είναι να εμπλουτίσει περαιτέρω τις συναλλαγές και τις υπηρεσίες που προσφέρονται μέσω του e-banking, για την πληρέστερη και αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της.

Η Τράπεζα, είναι επίσης μέλος στο διατραπεζικό σύστημα πληρωμών ΔΙΑΣ, μέσω του οποίου πραγματοποιούνται όλες οι διατραπεζικές συναλλαγές όπως εκκαθάριση επιταγών, μεταφορές χρημάτων μεταξύ τραπεζών, πληρωμές μισθοδοσίας και συντάξεων.

3.9 Κατανομή εσόδων

3.9.1 Γεωγραφική κατανομή

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

3.9.2 Ανάλυση καθαρών λειτουργικών εσόδων ανά τομέα δραστηριότητας

Όπως περιγράφεται στη Σημείωση 3 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση 2012, Ο Όμιλος έχει 3 λειτουργικούς τομείς για πληροφόρηση, όπως περιγράφονται παρακάτω, οι οποίοι θεωρούνται οι στρατηγικοί τομείς του Ομίλου. Στους τομείς αυτούς παρέχονται διαφορετικές υπηρεσίες οι οποίες διαχειρίζονται ξεχωριστά γιατί απαιτείται διαφορετική υποδομή και πολιτική προώθησης αυτών. Για κάθε ένα από τους στρατηγικούς τομείς, η Διοίκηση του Ομίλου επισκοπεί τις εσωτερικές αναφορές σε τριμηνιαία βάση.

Η παρακάτω σύνοψη περιγράφει τη λειτουργία εκάστου τομέα πληροφόρησης του Ομίλου.

α) Λιανική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται το σύνολο ιδιωτών καταναλωτών όπως επίσης και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Ο Όμιλος μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας καθώς και των αρμοδίων κεντρικών υπηρεσιών προσφέρει στους πελάτες της κατηγορίας αυτής όλο το εύρος των παραδοσιακών προϊόντων, καθώς και εξειδικευμένα προϊόντα επενδυτικής και καταθετικής υφής. Η εταιρεία του Ομίλου που ασχολείται κυρίως με αυτό τον τομέα είναι η «Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank».

β) Επιχειρηματική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται όλες οι πιστοδοτήσεις των επιχειρήσεων όπως επίσης και των επιτηδευματιών. Ο Όμιλος προσφέρει στους πελάτες που ανήκουν στην κατηγορία αυτή εκτός από τη χορήγηση δανείων και ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που σχετίζονται με συμβουλευτικές, χρηματοοικονομικές και επενδυτικής φύσεως εργασίες, όπως επίσης και εργασίες συναλλάγματος. Οι εταιρείες του Ομίλου που ασχολούνται κυρίως με αυτόν τον τομέα είναι:

- «Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών»
- «Attica Funds PLC»
- «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών»
- «AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων»

γ) Διαχείριση Διαθεσίμων – Treasury

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων του Ομίλου, τις διαμεσολαβητικές εργασίες στην πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων, τη διαχείριση χρεογράφων του Ομίλου, όπως επίσης και υπηρεσίες θεματοφυλακής, καθώς και τη διαχείριση χαρτοφυλακίου ιδιωτών. Οι εταιρείες του Ομίλου που ασχολούνται κυρίως με αυτόν τον τομέα είναι:

- «Zaitech Fund»
- «Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ»

Σημειώνεται ότι η «Stegasis Mortgage Finance plc» ασχολούταν με τον εν λόγω τομέα έως την λύση και εκκαθάριση της σύμφωνα με την από 27.06.2012 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

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

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012.

(ποσά σε χιλ. €)	ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΑΝΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ			
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2010				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(20.099)	129.966	5.143	115.011
- από προμήθειες	5.894	27.985	(2.256)	31.623
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.989	1.654	4.138	7.782
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	43.515	(46.796)	3.281	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	31.299	112.809	10.308	154.415
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2011				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(34.762)	128.214	3.700	97.153
- από προμήθειες	2.062	19.345	(1.549)	19.858
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	522	(467)	2.647	2.702
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	40.549	(58.014)	17.465	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	8.372	89.078	22.263	119.713
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2012				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(50.766)	103.830	(10.925)	42.138
- από προμήθειες	2.966	16.547	(235)	19.278
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(237)	(2.896)	1.068	(2.065)
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	45.061	(64.246)	19.185	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	(2.977)	53.235	9.093	59.351

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα καθαρά έσοδα από τις δραστηριότητες της λιανικής τραπεζικής για την χρήση 2012 διαμορφώθηκαν σε €(2.977) χιλ., Η μηδενική πιστωτική επέκταση σε ότι αφορά το σύνολο των ιδιωτών – καταναλωτών (πιστωτικές κάρτες, καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια), καθώς και το αυξημένο κόστος άντλησης ρευστότητας από καταθέσεις των πελατών σε συνδυασμό με την οικονομική ύφεση στην οποία βρίσκεται στην ελληνική οικονομία οδήγησαν τον τομέα λιανικής τραπεζικής στο εν λόγω ζημιολόγο αποτέλεσμα. Περαιτέρω, τα καθαρά έσοδα από τις δραστηριότητες της λιανικής τραπεζικής για την χρήση 2012 διαμορφώθηκαν σε €(2.977) χιλ., έναντι €8.372 χιλ. το 2011 και €31.299 χιλ. το 2010 παρουσιάζοντας αξιοσημείωτη μείωση κατά την εξεταζόμενη τριετία γεγονός που οφείλεται κυρίως στα χαμηλότερα έσοδα από τόκους. Πιο συγκεκριμένα, η μείωση στα καθαρά έσοδα από τις δραστηριότητες της λιανικής τραπεζικής κατά €11.349 χιλ. το 2012 σε σχέση με τα προηγούμενα έτη οφείλεται στη μείωση του δανεισμού σε νοικοκυριά και μικρομεσαίες επιχειρήσεις σε συνδυασμό με την ταυτόχρονη αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων της κατηγορίας αυτής ως απόρροια της οικονομικής ύφεσης στην οποία βρίσκεται η ελληνική οικονομία.

Τα καθαρά έσοδα από τις δραστηριότητες της επιχειρηματικής τραπεζικής για την χρήση 2012 διαμορφώθηκαν σε €53.235 χιλ., αντιπροσωπεύοντας το 90% του συνόλου των καθαρών εσόδων του Ομίλου, έναντι €89.078 χιλ. το 2011 και €112.809 χιλ. το 2010, οπότε και αντιπροσωπεύουν το 74% και 73% αντίστοιχα του συνόλου των καθαρών εσόδων, παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 53% κατά την εξεταζόμενη τριετία. Η εν λόγω μείωση κατά τις χρήσεις 2012-2010 οφείλεται κυρίως στα χαμηλότερα έσοδα από τόκους ως απόρροια της αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Τέλος, τα καθαρά έσοδα από τις δραστηριότητες της διαχείρισης διαθεσίμων για την χρήση 2012 διαμορφώθηκαν σε €9.093 χιλ., αντιπροσωπεύοντας το 15% του συνόλου των καθαρών εσόδων του Ομίλου, έναντι €22.263 χιλ. το 2011 και €10.308 χιλ. το 2010, οπότε και αντιπροσωπεύουν το 19% και 7% αντίστοιχα του συνόλου των καθαρών εσόδων, παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 12% κατά την εξεταζόμενη τριετία οφείλεται κυρίως στα χαμηλότερα έσοδα από τόκους ως αποτέλεσμα της μείωσης των επενδύσεων της Τράπεζας σε ομόλογα, ομολογίες, αμοιβαία κεφάλαια κλπ. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΑΝΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ				
<i>(ποσά σε χιλ. €)</i>	Λιανική	Επιχειρηματική	Διαχείριση	Σύνολα
	Τραπεζική	Τραπεζική	Διαθεσίμων / Treasury	
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Μαρτίου 2012				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(10.413)	28.433	(1.106)	16.914
- από προμήθειες	669	4.898	(106)	5.462
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	162	109	66	338
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	9.354	(14.018)	4.664	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	(227)	19.423	3.518	22.713
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Μαρτίου 2013				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(14.263)	21.859	(2.294)	5.302
- από προμήθειες	576	4.918	(77)	5.417
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	193	301	709	1.203
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	11.228	(15.173)	3.945	(0)
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	(2.266)	11.905	2.284	11.922

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Τα καθαρά έσοδα από τις δραστηριότητες της λιανικής τραπεζικής για την περίοδο 01.01-31.03.2013 διαμορφώθηκαν σε €(2.266) χιλ. έναντι € (227) χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012. Η μηδενική πιστωτική επέκταση σε ότι αφορά το σύνολο των ιδιωτών – καταναλωτών (πιστωτικές κάρτες, καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια) κατά την εξεταζόμενη περίοδο, καθώς και το αυξημένο κόστος άντλησης ρευστότητας από καταθέσεις των πελατών σε συνδυασμό με την οικονομική ύφεση στην οποία εξακολουθεί να βρίσκεται στην ελληνική οικονομία οδήγησαν τον τομέα λιανικής τραπεζικής στο εν λόγω ζημιόγνοο αποτέλεσμα. Περαιτέρω, τα καθαρά έσοδα από τις δραστηριότητες της λιανικής τραπεζικής για την περίοδο 01.01-31.03.2013 διαμορφώθηκαν σε €(2.266) χιλ., έναντι €(227) χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 παρουσιάζοντας αξιοσημείωτη μείωση κατά την εξεταζόμενη περίοδο, γεγονός που οφείλεται κυρίως στα χαμηλότερα έσοδα από τόκους λόγω τόσο της μείωσης του δανεισμού σε νοικοκυριά και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, όσο και της ταυτόχρονης αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων της κατηγορίας αυτής ως απόρροια της οικονομικής ύφεσης στην οποία βρίσκεται η ελληνική οικονομία. Τα καθαρά έσοδα από τις δραστηριότητες της επιχειρηματικής τραπεζικής για την περίοδο 01.01-31.03.2013 διαμορφώθηκαν σε €11.905 χιλ., αντιπροσωπεύοντας το κύριο μέρος του συνόλου των καθαρών εσόδων του Ομίλου, έναντι €19.423 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012, παρουσιάζοντας δηλαδή μείωση της τάξης του 39%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στα χαμηλότερα έσοδα από τόκους ως απόρροια της αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Τέλος, τα καθαρά έσοδα από τις δραστηριότητες της διαχείρισης διαθεσίμων για την περίοδο 01.01-31.03.2013 διαμορφώθηκαν σε €2.284 χιλ. έναντι €3.518 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012, παρουσιάζοντας δηλαδή μείωση της τάξης του 35%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στα χαμηλότερα έσοδα από τόκους ως αποτέλεσμα της μείωσης των επενδύσεων της Τράπεζας σε ομόλογα, ομολογίες, αμοιβαία κεφάλαια κλπ.

3.10 Οργανωτική διάρθρωση

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται οι συμμετοχές του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010, 2011 και 2012 καθώς και 31 Μαρτίου 2013.

ΕΤΑΙΡΙΑ	Έδρα	31.12.2010 Σύνολο Συμμετοχής	31.12.2011 Σύνολο Συμμετοχής	31.12.2012 Σύνολο Συμμετοχής	31.03.2013 Σύνολο Συμμετοχής
Attica Wealth Management Α.Ε.Δ.Α.Κ	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ΑΤΤΙΚΑ VENTURES Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	99,90%	99,90%	100,00%	100,00%
Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Stegasis Mortgage Finance plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	-
Attica Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ	Ελλάδα	55,00%	55,00%	55,00%	55,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	Ελλάδα	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech II	Ελλάδα	92,00%	92,00%	92,00%	92,00%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσεων 2010, 2011 και 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Η εταιρεία ΑΤΤΙΚΑ FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ. όπως μετονομάστηκε με την από 18.10.2010 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της αποτελεί συνέχεια και καθολικό διάδοχο της εταιρείας ΑΤΤΙΚΑ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ. Στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας συμμετέχει κατά ποσοστό 45% η εταιρεία ΔΥΝΑΜΙΚΗ ΑΧΕΠΕΥ με αντίστοιχο περιορισμό της συμμετοχής της τράπεζας στο ποσοστό του 55%.

Η «Stegasis Mortgage Finance plc» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο η οποία ήταν εταιρεία ειδικού σκοπού για την τιτλοποίηση μέρους των στεγαστικών δανείων της Τράπεζας και στην οποία η Τράπεζα δεν είχε άμεση συμμετοχή, λύθηκε και τέθηκε υπό εκκαθάριση με την από 17.06.2012 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, λόγω της ακύρωσης του προγράμματος τιτλοποίησης της Τράπεζας του οποίου κρίθηκε ασύμφορη η διατήρησή του. Ειδικότερα σκοπός του προγράμματος της τιτλοποίησης ήταν η χρήση των ομολόγων ως επιλέξιμη ασφάλεια στο πλαίσιο άντλησης χαμηλού κόστους ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, χρήση η οποία πλέον δεν είναι δυνατή λόγω της χαμηλής αξιολόγησης των ομολόγων. Η διατήρηση των ομολόγων έως την πιθανή επαναχρησιμοποίηση τους στο μέλλον ως επιλέξιμη ασφάλεια προς την ΕΚΤ ή εν γένει εργαλείο χρηματοδότησης δεν κρίνεται συμφέρουσα λόγω του σημαντικού κόστους διατήρησης του προγράμματος τιτλοποίησης, ήτοι τη διατήρηση της εταιρείας Stegasis, των αμοιβών θεματοφύλακα, της τράπεζας διαχείρισης λογαριασμών, του αναπληρωτή διαχειριστή και άλλων συμβεβλημένων μερών, της εξυπηρέτησης της σύμβασης swap, κα. Σε συνδυασμό με τη μεγάλη αβεβαιότητα, λόγω οικονομικών συνθηκών στην Ελλάδα και διεθνώς, ως προς τη δυνατότητα επαναχρησιμοποίησης των ομολόγων ως επιλέξιμη ασφάλεια. Η πρόωρη λύση του προγράμματος της τιτλοποίησης συνεπάγεται την επανεκχώρηση και επαναμεταβίβαση όλων των τιτλοποιημένων στεγαστικών δανείων καθώς και των ασφαλειών των εν λόγω δανείων από τη Stegasis στην Τράπεζα.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και Zaitech Fund II έχουν χαρακτηριστεί ως συμμετοχή σε συγγενείς επιχειρήσεις σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις» και συνεπώς λαμβάνει χώρα ενοποίηση με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης.

Όσον αφορά στις ενοποιούμενες εταιρείες για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012, καθώς και για τη μέθοδο ενοποίησης (βλ. ενότητα 3.20.1 «Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 & της περιόδου 01.01-31.03.2013»).

Σημειώνεται ότι οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου συμπεριλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του «Νέου Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε.» με την μέθοδο της Καθαρής Θέσης. Κατά την 31.3.2013 το ποσοστό συμμετοχής του Νέου Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου στην Τράπεζα ανερχόταν σε 22,432%.

3.11 Ακίνητα, εγκαταστάσεις,

Την 31.03.2013, η Τράπεζα είχε στην ιδιοκτησία του περίπου 494 ακίνητα τα οποία χωρίζονται από την ίδια σε δύο κατηγορίες και δη σε «ιδιοχρησιμοποιούμενα», και κάνει χρήση η ίδια η Τράπεζα (55 αυτοτελή ακίνητα, οργανωμένα υπό 10 κωδικούς – ομάδες ακινήτων, που βρίσκονται στην ίδια θέση)), και σε «επενδυτικά», τα οποία απέκτησε η ίδια είτε από

αναγκαστικό πλειστηριασμό (κατά κύριο λόγο), είτε στο πλαίσιο χρηματοδοτικής μίσθωσης για λογαριασμό πελατών της είτε και με αγορά χωρίς να κάνει χρήση αυτών (439 αυτοτελή ακίνητα, οργανωμένα υπό 173 κωδικούς – ομάδες ακινήτων, που βρίσκονται στην ίδια θέση).

Η αξία της ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων του Ομίλου την διαμορφώθηκε την 31 Μαρτίου 2013 στα ίδια επίπεδα των €21 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2012 έναντι € 25 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2011 και € 27 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2010. Τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, στους λογαριασμούς «ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία» και «επενδύσεις σε ακίνητα». Η αξία των «επενδύσεων σε ακίνητα» διαμορφώθηκε την 31 Μαρτίου 2013 στα ίδια επίπεδα ύψους € 43 εκατ με την 31.12.2012, έναντι € 47 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2011 και έναντι € 44 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2010. Οι «επενδύσεις σε ακίνητα» και «ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία» αποτιμώνται στην εύλογη αξία, όπως αυτή εκτιμάται από εξωτερικό ανεξάρτητο εκτιμητή, σε ετήσια βάση.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα της Τράπεζας. Διευκρινίζεται ότι πρόκειται για 55 ακίνητα, οργανωμένα υπό 10 κωδικούς – ομάδες ακινήτων, τα οποία αποτιμήθηκαν είτε αυτοτελώς, είτε ως σύνολο οριζοντίων ιδιοκτησιών στην ίδια θέση, είτε ως σύνολο ομόρων ακινήτων στην ίδια θέση:

A/A	Περιγραφή ακινήτου
1	Πολυώροφο κτίριο επί της οδού Ομήρου 23, Αθήνα
2	Γραφείο επί της οδού Φιλελλήνων 34 και Αμαλίας, Αθήνα
3	Οριζόντιες ιδιοκτησίες επί της οδού Ελ.Βενιζέλου 49 και Καλυψούς, Αθήνα
4	Οριζόντιες ιδιοκτησίες επί της οδού Βας.Ολγας 205, Θεσσαλονίκη
5	Οριζόντιες ιδιοκτησίες επί της οδού Ηρώων Πολυτεχνείου 40 και Σωτήρου Διός, Πειραιάς
6	Οριζόντιες ιδιοκτησίες επί της Λ.Βουλιαγμένης 113 και Ηλία Ηλιού, Ν.Κόσμος
7	Οριζόντιες ιδιοκτησίες επί της οδού Κωνσταντινουπόλεως αρ. 301, Σταυρούπολη Θεσσαλονίκης
8	Οριζόντιες ιδιοκτησίες επί της οδού Μαυρομηχάλη αρ. 8, Αθήνα
9	Οριζόντιες ιδιοκτησίες επί της οδού Δημητριάδος αρ. 227 και Χαρισιάδου, Βόλος
10	Οριζόντιες ιδιοκτησίες επί της οδού Εθν. Αντιστάσεως αρ. 15, Καλαμαριά

Τα σημαντικότερα επενδυτικά ακίνητα που αποκτήθηκαν έως την 05.04.2013, των οποίων η εύλογη αξία την 31.03.2013 υπερέβαινε το ποσό των €500.000, παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα. Σημειώνεται ότι πρόκειται για 72 επενδυτικά ακίνητα, οργανωμένα υπό 18 κωδικούς – ομάδες ακινήτων, τα οποία αποτιμήθηκαν είτε αυτοτελώς, είτε ως σύνολο οριζοντίων ιδιοκτησιών στην ίδια θέση, είτε ως σύνολο ομόρων ακινήτων στην ίδια θέση:

A/A	Περιγραφή ακινήτου
1	Αγροτεμάχια στη θέση Αγίου Ιωάννου Προδρόμου, Πάρος
2	Ιδιοκτησίες επί της οδού Πεύκων αρ. 41 στο Νέο Βουτζά Αττικής
3	Ακίνητα στη θέση Αμαξόστρατες, 1ο χλμ. ΕΟ Λαμίας Αθήνας, Λαμία
4	Ακίνητα στη θέση Ξυποταριά Λιμένος Χερσονήσου Ηρακλείου
5	Οριζόντιες ιδιοκτησίες επί της Λ. Αθηνών αρ.86 και Μητροδώρου, Αθήνα
6	Ακίνητα επί της οδού Καλλικλέους αρ.2, Αθήνα
7	Κατάστημα επί της οδού Κωνσταντινουπόλεως αρ.7 και Λαζαράκη, Γλυφάδα
8	Ακίνητα επί της οδού Καλύμνου αρ.8, Άνω Βούλα
9	Ακίνητα στη Κτηματική Περιοχή Σίνδου, Δήμος Εχεδώρου Θεσσαλονίκης
10	Ακίνητο στη θέση Καρά Τσάλι Πλαγιάρι Μίκρας, Θεσσαλονίκη
11	Ιδιοκτησίες επί της οδού Πελασγών αρ. 31, θέση Χαραυγή, Καματερό
12	Οριζόντιες ιδιοκτησίες επί της οδού Φίλωνος αρ.7, Πειραιάς
13	Ιδιοκτησίες επί της οδού Χαρ.Τρικούπη αρ. 18-20, Κομοτηνή
14	Οριζόντιες ιδιοκτησίες επί της οδού Γκυλιφόρδου αρ.9, Πλ.Βικτωρίας Αθήνα
15	Ακίνητα επί των οδών Νικολάου Βουλγαρίδη, Μαρίνου Λειβαδάρου, Νικολάου Συρίγου και εγκεκριμένης μη διανοιγμένης ανωνύμου οδού, Λαύριο
16	Ακίνητα επί της οδού Εθνικής Αντιστάσεως αρ.15, Καλαμαριά
17	Ακίνητα στη Πλατεία Κοιμήσεως Θεοτόκου, Στυλίδα Λαμίας
18	Ακίνητα επί της Λ.Αθηνών – Τατοίου αρ. 368, θέση Μονοπάτι, Δ.Αχαρνών Αττικής

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας δεν υφίστανται σημαντικά εμπράγματα βάρη επί των ακινήτων ιδιοκτησίας της. Επίσης, σύμφωνα με την Τράπεζα, εξ' όσων γνωρίζει δεν υφίστανται οποιαδήποτε περιβαλλοντική πτυχή που θα μπορούσε να επηρεάσει τη χρήση των εν λόγω ακινήτων.

Επίσης, η Τράπεζα την 31.3.2013 μίσθωνε συνολικά 80 ακίνητα, τα οποία χρησιμοποιούνται είτε ως καταστήματα είτε ως γραφεία και λοιποί χώροι διοίκησης και κατέβαλε το α' τρίμηνο του 2013 ποσό ύψους € 1,5 εκατ. σε μισθώματα.

Η Τράπεζα έχει συνάψει το υπ' αρ. 10938239/21.05.2013 ασφαλιστήριο συμβόλαιο περιουσίας, που αφορά σε ασφάλιση των κεντρικών υπηρεσιών και των καταστημάτων της Τράπεζας, της ασφαλιστικής εταιρείας «Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία» με τα εξής χαρακτηριστικά:

- **Ασφαλιστική κάλυψη:** κάθε κινδύνου ενσώματα πάγια στοιχεία των ακινήτων, όπως έπιπλα, κλιματιστικά, ντουλάπες, ηλεκτρικοί πίνακες κλπ, ιδιόκτητα καταστήματα της Τράπεζας, ιδιόκτητα ακίνητα της Τράπεζας από πλειστηριασμό, μισθωμένα ακίνητα που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα, αναλώσιμα/γραφική ύλη (εντός αποθήκης στον Κόκκινο Μύλο, Θ. Παλαιολόγου και Ιαπετού, όπως αναλυτικά περιγράφονται σε αναλυτική κατάσταση που φυλάσσεται στο αρχείο της Τράπεζας). Ειδικότερα, προβλέπεται νόμιμη ευθύνη από πυρκαγιά, κεραυνούς, έκρηξη, πτώση αεροσκάφους, πρόσκρουση οχήματος, καπνός, πλημμύρα, καταιγίδα, υπερχειλίση, ζημιές από χιονοπτώσεις, διάρρηξη σωληνώσεων-δεξαμενών, τυχαία διαρροή Sprinklers, απεργίες, στάσεις, κακόβουλη βλάβη, τρομοκρατικές ενέργειες, σεισμό, αντικειμενική ευθύνη εννοικιαστή έναντι ιδιοκτήτη, τυχαία θραύση κρυστάλλων, ζημιά από βραχυκύκλωμα, χαλάζι, αστική ευθύνη έναντι γειτόνων. **Ανώτατα όρια αποζημίωσης:** Για κτίρια μέχρι το ποσό των € 39.483.200, για πάγιο εξοπλισμό καταστημάτων (περιεχόμενα) μέχρι το ποσό των € 17.290.483,23, για εμπορεύματα μέχρι το ποσό των € 300.000 και για βελτιώσεις-πάγια-εμπορεύματα μέχρι το ποσό των € 6.890.000. .
- **Διάρκεια ασφάλισης:** από 06-04-2012 έως 06-04-2014.

Παράλληλα, η Τράπεζα έχει συνάψει το υπ' αρ. 10934709/13.05.2013 ασφαλιστήριο συμβόλαιο ηλεκτρονικού εξοπλισμού εγκατεστημένου σε διάφορες διευθύνσεις καταστημάτων εντός Ελλάδος με την ασφαλιστική εταιρεία «Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία». Ειδικότερα:

- **Ασφαλιστική κάλυψη:** ηλεκτρονικού εξοπλισμού – γενικού εξοπλισμού καταστημάτων και ATMs, όπως αυτός αναλυτικά περιγράφεται σε σχετική αναλυτική κατάσταση, η οποία επισυνάπτεται στο ανωτέρω ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Στο ανωτέρω ασφαλιστήριο προβλέπεται και επέκταση καλύψεων όπως νόμιμη ευθύνη από απεργίες, στάσεις, πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, υπερωρίες, νυχτερινή εργασία, κάλυψη βαλβίδων και λυχνιών, σεισμό, καταιγίδα, κυκλώνα, τυφώνα κλπ. Εξαιρούνται απώλειες ή ζημιές που έχουν συμβεί πριν από την έναρξη της συμφωνηθείσας ασφαλιστικής κάλυψης, απώλειες από μετάδοση ιών, αδυναμία δυνατότητας αναγνώρισης ημερομηνίας και cyber clause. Η πλήρης αξία αντικατάστασης ισχύει για μηχανήματα το έτος κατασκευής των οποίων δεν υπερβαίνει τα τρία (3) έτη. **Ανώτατα όρια αποζημίωσης:** Για ηλεκτρονικό εξοπλισμό καταστημάτων της Τράπεζας μέχρι το ποσό των € 1.834.685,80 και για εξοπλισμό ATMs (on-site/off-site) μέχρι το ποσό των € 441.182,16 (συνολική ασφαλισμένη αξία: € 2.275.867,96).
- **Διάρκεια ασφάλισης:** από 06-04-2012 έως 06-04-2014.

Ο Όμιλος εκδίδει εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις προς τρίτους το ύψος των οποίων την 31.03.2013 ανήλθε σε € 345 εκατ. ενώ οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις που προέκυψαν από προθεσμιακές συμβάσεις ανήλθαν την 31.05.2013 σε € 192 εκατ.

Τέλος, η Τράπεζα έχει εγγυηθεί δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (Tier II) της θυγατρικής Attica Funds έκδοσης της Attica Funds Plc το 2005 ύψους € 94,7 εκατ.

3.12 Κεφάλαια

3.12.1 Πηγές κεφαλαίων

Οι κυριότερες πηγές χρηματοδότησης των δραστηριοτήτων του Ομίλου είναι οι καταθέσεις (όψεως, ταμειυτηρίου, προθεσμίας, δεσμευμένες) των πελατών της, το Ευρωσύστημα και οι εκδοθείσες ομολογίες. Η μειωμένη πρόσβαση στις διατραπεζικές αγορές και στις αγορές κεφαλαίου που επηρέασε όλες τις ελληνικές τράπεζες, σε συνδυασμό με τη μείωση των εγχώριων τραπεζικών καταθέσεων έχουν οδηγήσει σε αυξημένη χρηματοδότηση μέσω του Ευρωσυστήματος.

Η δομή χρηματοδότησης του Ομίλου την περίοδο 2010 – Α' τρίμηνο 2013 είχε ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012	01.01- 31.03.2013
Διατραπεζικές τοποθετήσεις (απαίτηση)	302.003	116.891	46.000	17.000
Διατραπεζικές αναλήψεις (υποχρέωση)	(750.000)	(645.000)	(692.000)	(452.000)
α. Τοποθετήσεις μείον αναλήψεις	(447.997)	(528.109)	(646.000)	(435.000)
Δανεισμός από ΕΚΤ	600.000	625.000	510.000	0
Δανεισμός από ΕΛΑ	0	0	180.000	430.000
β. Αναλήψεις από το Ευρωσύστημα	600.000	625.000	690.000	430.000
Καθαρός Διατραπεζικός Δανεισμός (α-β)	152.003	96.891	44.000	-5.000

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

Στην εξεταζόμενη χρονική περίοδο η χρηματοδότηση του Ομίλου, όπως και του συνόλου του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, επηρεάστηκε από τα σημαντικά δημοσιονομικά προβλήματα της χώρας που οδήγησαν σε διαδοχικές υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής αξιολόγησης των ελληνικών ομολόγων και εν τέλει στο PSI+ καθώς και από την εντεινόμενη οικονομική ύφεση στην οποία εισήλθε η ελληνική οικονομία. Οι συνθήκες αυτές επηρέασαν την πραγματική οικονομία με άμεση αντανάκλαση στις τραπεζικές εργασίες, την αύξηση των καθυστερήσεων και των επισφαλειών καθώς και την επιβράδυνση της εξέλιξης των χορηγήσεων τόσο προς τις επιχειρήσεις όσο και προς τα νοικοκυριά.

Τα ανωτέρω είχαν ως συνέπεια τη μείωση των καταθέσεων του Ομίλου κατά 8,0% μεταξύ 31.12.2010-31.3.2013, η οποία σε συνδυασμό με την μειωμένη πρόσβαση στη διατραπεζική αγορά και στις αγορές κεφαλαίου καθώς και τη σημαντική μείωση των ιδίων κεφαλαίων, κατέστησαν το Ευρωσύστημα καθ' όλη τη διάρκεια της εξεταζόμενης περιόδου, ως βασικό μέσο χρηματοδότησης του Ομίλου. Στις 31.12.2011 η συνολική χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα ανήλθε σε €625 εκατ. έναντι €600 εκατ. στα τέλη του 2010.

Την 31.12.2012, η συνολική χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα αυξήθηκε στα €690 εκατ. εκ των οποίων τα € 180 εκατ. προήλθαν από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας (E.L.A.). Κατά την 31.3.2013, δάνεια συνολικής ονομαστικής αξίας €922 εκατ. έχουν δοθεί ως ενέχυρο στην Τράπεζα της Ελλάδος για άντληση ρευστότητας ύψους €430 εκατ. από τον E.L.A. Ειδικότερα, την 31. 3.2013, η Τράπεζα στο πλαίσιο της εν λόγω χρηματοδότησης παρείχε τις ακόλουθες εξασφαλίσεις προς τον E.L.A.: α) αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση ύψους € 31 εκατ., β) αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη ύψους € 33 εκατ., γ) ομόλογο της Τράπεζας ύψους € 500 εκατ. (βλ. κατωτέρω στην παρούσα ενότητα σχετικά με το πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας), δ) ομόλογο χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση ύψους € 100 εκατ. και ε) λουπά δάνεια ύψους € 258 εκατ.

Μέσω του E.L.A., το πιστωτικό ίδρυμα λαμβάνει ρευστότητα από την Τράπεζα της Ελλάδος, ενεχυριάζοντας στοιχεία του ενεργητικού του που αποδέχεται η ΕΚΤ και στοιχεία ενεργητικού με παρόμοια χαρακτηριστικά αυτών των ενεχύρων του Ευρωσυστήματος, τα οποία όμως δεν γίνονται δεκτά από το Ευρωσύστημα, λόγω πιστοληπτικής διαβάθμισης τους ή και του ύψους δανείου.

Περαιτέρω, την 31.12.2012, η Τράπεζα στο πλαίσιο της ανωτέρω χρηματοδότησης παρείχε εξασφαλίσεις προς την ΕΚΤ ύψους €789 εκατ. προκειμένου να αντληθεί ρευστότητα συνολικού ύψους € 510 εκατ. Οι εν λόγω εξασφαλίσεις περιλαμβάνουν αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση ύψους € 142 εκατ., αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη ύψους € 37 εκατ., αξιόγραφα χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων ύψους € 30 εκατ., αλληλόχρεοι ύψους € 70 εκατ., εξασφάλιση σε μετρητά (cash collateral) ύψους € 10 εκατ. και ομόλογο της Τράπεζας ύψους € 500 εκατ. (βλ. κατωτέρω στην παρούσα ενότητα σχετικά με το πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας). Μέρος των ανωτέρω αναφερόμενων εξασφαλίσεων μπορεί να ρευστοποιηθεί ανάλογα και με τις συνθήκες που επικρατούν στις αγορές. Επιπλέον, την 31.12.2012 δάνεια συνολικής ονομαστικής αξίας ύψους € 775 εκατ. δόθηκαν ως ενέχυρο στην Τράπεζα της Ελλάδος (E.L.A.) για άντληση ρευστότητας ύψους € 180 εκατ.

Στο πλαίσιο του προγράμματος στήριξης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας και ειδικότερα του άρθρου 2 του Ν. 3723/9.12.2008, η Τράπεζα μέσω του προγράμματος EMTN (Euro Medium Term Note Programme) είχε προχωρήσει μέχρι την 31.03.2013 στην έκδοση τίτλων (μεσοπρόθεσμων ομολογιών) που φέρουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας € 215 εκατ. το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. Επίσης μέσω του ίδιου προγράμματος η Τράπεζα εξέδωσε με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου κατά την 30.12.2010 ομολογιακό δάνειο ύψους € 285 εκατ. το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. Οι ομολογίες αυτές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα κατά την έκδοσή τους και στην τιμή έκδοσης αυτών, με σκοπό την επαναδιάθεσή τους σε οποιοδήποτε χρόνο μέχρι τη λήξη της διάρκειάς τους ή και την ακύρωσή τους εάν οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά επιβάλουν αυτό. Εξ αιτίας της φύσης και του προορισμού του ανωτέρω ομολογιακού δανείου αυτό δεν εμφανίζεται στον ισολογισμό. Μέχρι την εν λόγω επαναδιάθεση ή ακύρωση, οι ομολογίες δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια για την άμεση άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, δυνάμει της ισχύουσας ελληνικής και ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας ή και διαφορετικά όπως κάθε φορά θα κρίνεται σκόπιμο. Από τους

προαναφερθέντες τίτλους, το ποσό των €500 εκατ. έχει δοθεί την 31.03.2013 ως ενέχυρο στον E.L.A. στο πλαίσιο άντλησης ρευστότητας.

Σημειώνεται ότι από το τέλος Ιανουαρίου 2013, η Τράπεζα χρηματοδοτείται από το Ευρωσύστημα, αποκλειστικά μέσω του μηχανισμού E.L.A. της Τράπεζας της Ελλάδος και όχι μέσω της ΕΚΤ. Το κόστος δανεισμού της Τράπεζας μέσω του E.L.A. είναι υψηλότερο κατά περίπου 200 μονάδες βάσης έναντι αυτού της ΕΚΤ. Οι ως άνω εξασφαλίσεις που είχαν δοθεί στην ΕΚΤ πλέον έχουν επιστραφεί και έχουν εκχωρηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος όπως απεικονίζεται και στις δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί μεταξύ άλλων το δικαίωμα να παύσει τη χρηματοδότηση μέσω του μηχανισμού ELA σε περίπτωση ανεπάρκειας των εξασφαλίσεων που της παρέχονται, μεταβολής της οικονομικής κατάστασης των συμμετεχόντων ιδρυμάτων με αποτέλεσμα την εν γένει αφερεγγυότητα τους, καθώς και λόγω κάθε άλλου γεγονότος που είναι ικανό να κλονίσει την εμπιστοσύνη της ΤτΕ ως προς την ικανότητα των ιδρυμάτων να εκπληρώσουν τις δανειακές τους υποχρεώσεις.

Περαιτέρω, υφίσταται ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II) ύψους € 94.689 χιλ. ημερομηνίας έκδοσης 24.3.2005 και διάρκειας 10 ετών, το οποίο προσμετράται για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας. Το εν λόγω δάνειο εκδόθηκε από την ATTICA FUNDS PLC, θυγατρική της Τράπεζας και οι τίτλοι είναι εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι, με βάση τα υφιστάμενα δεδομένα, το κεφάλαιο κίνησης του Ομίλου για τους επόμενους 12 μήνες δεν επαρκεί.

Εφόσον συγκεντρωθούν κεφάλαια ύψους €396 εκατ., η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι διασφαλίζεται η χρηματοδότησή της από το Ευρωσύστημα και συνεπώς το κεφάλαιο κίνησης θα επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες του Ομίλου για τους επόμενους (12) μήνες.

Σχετική ανάλυση για το κεφάλαιο κίνησης παρατίθεται στις Ενότητα 4.1.1. «Δήλωση για την επάρκεια κεφαλαίου κίνησης» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.12.2 Ταμειακές ροές

3.12.2.1 Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές του Ομίλου χρήσεων 2010-2012

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου των χρήσεων 2010-2012:

Συνοπτική ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2010	2011	2012
Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από λειτουργικές δραστηριότητες	(245.586)	(189.002)	(41.919)
Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από επενδυτικές δραστηριότητες	(122.314)	(12.634)	14.275
Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(4.775)	0	0
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(372.676)	(201.636)	(27.644)
Χρηματικά διαθέσιμα την 1 ^η Ιανουαρίου	764.418	391.742	190.106
Χρηματικά διαθέσιμα την 31 ^η Δεκεμβρίου	391.742	190.106	162.462

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Κατά τη χρήση του 2012, οι ταμειακές εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε €41.919 χιλ. έναντι €189.002 χιλ. το 2011, παρουσιάζοντας βελτίωση της τάξης του 78%. Η εν λόγω μεταβολή επηρεάστηκε κυρίως: α) από περιορισμό της τάξης του 24% της εκροής των καταθέσεων των πελατών (από εκροές ύψους €227.430 χιλ. το 2011 μειώθηκαν σε €172.145 χιλ. το 2012) ως απόρροια της πολιτικής σταθερότητας στην Ελλάδα και της απομάκρυνσης του ενδεχομένου εξόδου της χώρας από το ευρώ κατά την χρήση του 2012 και β) από την κατά 156% μεταβολή των τοποθετήσεων σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα (από εκροές ύψους €107.417 χιλ. το 2011 διαμορφώθηκαν σε εισροές ύψους €60.295 χιλ. το 2012) λόγω της αύξησης του λογαριασμού «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής».

Κατά τη χρήση του 2011, οι ταμειακές εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε €189.002 χιλ. έναντι €245.586 χιλ. το 2010, παρουσιάζοντας βελτίωση της τάξης του 23%. Η εν λόγω μεταβολή επηρεάστηκε κυρίως: α) από αύξηση της τάξης του 103% της εκροής των καταθέσεων των πελατών (από εκροές ύψους €111.966 χιλ. το 2010 αυξήθηκαν σε εκροές ύψους €227.430 χιλ. το 2011) ως απόρροια της απόσυρσης καταθέσεων πελατών λόγω του δυσχερούς οικονομικού κλίματος που επικρατούσε στην Ελλάδα κατά την χρήση του 2011 και β) από την κατά 65%

μεταβολή των τοποθετήσεων σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα (από εκροές ύψους €304.587 χιλ. το 2010 διαμορφώθηκαν σε εκροές ύψους €107.417 χιλ. χιλ. το 2011) λόγω της μείωσης του λογαριασμού «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής».

Κατά τη χρήση του 2012, οι ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε εισροές ύψους €14.275 χιλ. έναντι εκροών ύψους €12.634 χιλ. το 2011, παρουσιάζοντας βελτίωση της τάξης του 213% λόγω των εισπράξεων από λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων έως τη λήξη.

Κατά τη χρήση του 2011, οι ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε €12.634 χιλ. έναντι €122.314 χιλ. το 2010, παρουσιάζοντας βελτίωση της τάξης του 90% λόγω της μεταβολής των ταμειακών ροών από κινήσεις του χαρτοφυλακίου των διαθεσίμων προς πώληση.

Τα χρηματικά διαθέσιμα του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012 διαμορφώθηκαν σε €162.462 χιλ., μειωμένα κατά 15% σε σχέση με την 31 Δεκεμβρίου 2011 και κατά 59% σε σχέση με την 31 Δεκεμβρίου 2010 για τους λόγους που αναφέρονται ανωτέρω. Η ανάλυσή των χρηματικών διαθεσίμων κατά την 31.12 των χρήσεων 2010 – 2012 παρέχεται στον πίνακα που ακολουθεί.

TAMEIO ΚΑΙ TAMEIAKA ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	86.820	69.777	110.063
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	304.922	120.329	52.399
Σύνολο	391.742	190.106	162.462

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Περαιτέρω πληροφορίες για την κεφαλαιακή διάρθρωση και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου, παρατίθενται στις ενότητες 3.20 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις του Ομίλου, τη χρηματοοικονομική του θέση και τα αποτελέσματά του» και 4.1.2 «Ίδια κεφάλαια & χρηματοοικονομικό χρέος» του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.12.2.2 Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές του Ομίλου περιόδου 01.01-31.03.2013

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012:

Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01-31.03.2012	01.01-31.03.2013
Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από λειτουργικές δραστηριότητες	(103.874)	(99.116)
Καθαρές ταμειακές εισροές / (εκροές) από επενδυτικές δραστηριότητες	(7.141)	12.130
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(111.015)	(86.986)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	190.106	162.462
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	79.091	75.475

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013, οι ταμειακές εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε €99.116 χιλ. έναντι €103.874 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012, παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 5%. Η εν λόγω μεταβολή επηρεάστηκε κυρίως: α) από την σημαντική αύξηση των καταθέσεων των πελατών (από εκροές ύψους €309.203 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2012 διαμορφώθηκαν σε εισροές ύψους €135.194 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013) ως απόρροια της πολιτικής σταθερότητας στην Ελλάδα και της απομάκρυνσης του ενδεχομένου εξόδου της χώρας από το ευρώ και β) από την σημαντική μεταβολή των τοποθετήσεων σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα (εισροές ύψους €159.341 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2012 διαμορφώθηκαν σε εκροές ύψους €221.775 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013) γεγονός που οφείλεται στη μεταβολή της διατραπεζικής ανάληψης και κυρίως στη μείωση της χρηματοδότησης από το ευρωσύστημα.

Κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013, οι ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε εισροές ύψους €12.130 χιλ. έναντι εκροών ύψους €7.141 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012, παρουσιάζοντας αξιοσημείωτη βελτίωση λόγω των εισπράξεων από λήξεις χρηματοοικονομικών μέσων διαθέσιμων προς πώληση.

Τα χρηματικά διαθέσιμα του Ομίλου κατά την 31.03.2013 διαμορφώθηκαν σε €75.475 χιλ., μειωμένα κατά 5% σε σχέση με την 31.03.2012 για τους λόγους που αναφέρονται ανωτέρω.

Περαιτέρω πληροφορίες για την κεφαλαιακή διάρθρωση και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου, παρατίθενται στις ενότητες 3.20 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις του Ομίλου, τη χρηματοοικονομική του θέση και τα αποτελέσματά του» και 4.1.2 «Ίδια κεφάλαια & χρηματοοικονομικό χρέος» του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.12.2.3 Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων

Σύμφωνα με δήλωση της Διοικήσεως της Τράπεζας δεν υφίστανται περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων οι οποίοι επηρέασαν ή ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά, κατά άμεσο ή έμμεσο τρόπο τις δραστηριότητες του Ομίλου, πλην όσων προβλέπονται από το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο των τραπεζών (Βλ. σχετικά κεφ. 3.21.3 «Κανονιστικό Πλαίσιο» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.12.3 Διαχείριση Ενεργητικού-Παθητικού και Διαχείριση κινδύνων

3.12.3.1 Εισαγωγή

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

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

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

3.12.3.2 Πιστωτικός κίνδυνος

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

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

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

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

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

3.12.3.3 Κίνδυνος απομείωσης αξίας

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

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

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

Ο έλεγχος απομείωσης γίνεται σε 2 στάδια κατ' εφαρμογή των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (ΔΛΠ 39).

ΒΗΜΑ 1: Ειδικός Έλεγχος Απομείωσης.

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

ΒΗΜΑ 2: Γενικός Έλεγχος Απομείωσης.

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

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

Στις χρήσεις 2011 και 2012 διενεργήθηκαν μεμονωμένοι έλεγχοι απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους € 390 εκατ. και € 793 εκατ. αντίστοιχα που αφορούν κατά κύριο λόγο σε χορηγήσεις σε επιχειρήσεις και συλλογικοί έλεγχοι απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους € 182 εκατ. και € 342 εκατ. αντίστοιχα. Επίσης, στην χρήση 2010 διενεργήθηκε μεμονωμένος έλεγχος απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους € 223 εκατ. που αφορούν κατά κύριο λόγο σε χορηγήσεις σε επιχειρήσεις και συλλογικός έλεγχος απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους €141 εκατ.

3.12.3.4 Πρακτικές και διαχείριση ρυθμίσεων

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

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

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

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

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

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

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

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

Προκειμένου να γίνει σαφής ο διαχωρισμός των δύο περιπτώσεων ρύθμισης/ αναδιάρθρωσης των δανείων που προαναφέρθηκαν, τίθενται ορισμένα αντικειμενικά κριτήρια – Μελέτη Βιωσιμότητας, LTV, PTI κ.λ.π - με βάση τα οποία θα

μπορούσε να καθορίζεται εάν οι αναδιαρθρώσεις δανείων που πραγματοποιεί η Τράπεζα συνιστούν ρυθμίσεις λόγω οικονομικών δυσκολιών του οφειλέτη ή όχι.

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

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

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

3.12.3.5 Κίνδυνος συγκέντρωσης

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

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

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

3.12.3.6 Κίνδυνος αγοράς

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

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

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

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

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

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

3.12.3.7 Κίνδυνος μετοχών

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

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

Στα υπόλοιπα των λογαριασμών της 31.12.2012 κατεδείχθη ότι η περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30% θα προκαλούσε ζημιές στον Όμιλο ύψους € 734 χιλ.

Επίσης, με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών της 31.12.2011 κατεδείχθη ότι η περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30% θα προκαλούσε ζημιές στον Όμιλο ύψους € 465 χιλ. Αντίστοιχα, για την χρήση 2010, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημιές για τον Όμιλο θα ανέρχονταν σε ποσό ύψους € 1.059 χιλ.

Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του εν λόγω κινδύνου κατά την εξεταζόμενη τριετία.

3.12.3.8 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ως «συναλλαγματικό κίνδυνο» ορίζεται ο ανελημμένος επενδυτικός κίνδυνος ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα. Ο Όμιλος έχει θέσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση του, ανά νόμισμα, τα οποία και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση. Ο Όμιλος συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, τηρώντας αντίστοιχες υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα.

Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του εν λόγω κινδύνου κατά την εξεταζόμενη τριετία.

Στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζεται ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στον συναλλαγματικό κίνδυνο κατά την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010. Ειδικότερα στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζονται τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Ομίλου στα ποσά που εμφανίζονται στον ισολογισμό κατηγοριοποιημένα ανά νόμισμα.

(ποσά σε € χιλ.)	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ					31.12.2012	
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	109.364	456	42	17	184	110.063	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	49.826	838	575	197	963	52.399	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(58.578)	61.644	10.062	(1.076)	(11.544)	509	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13	0	0	0	0	13	
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.213.447	5.934	0	875	20.649	3.240.905	
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	141.698	0	10	0	0	141.708	
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	19.868	0	0	0	0	19.868	
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21.443	0	0	0	0	21.443	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	35.107	0	0	0	0	35.107	
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.339	0	0	0	0	43.339	
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	22.997	0	0	0	0	22.997	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.474	0	0	0	0	46.474	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	161.818	1.688	(113)	5	56	163.454	
Σύνολο ενεργητικού	3.806.816	70.561	10.576	18	10.308	3.898.279	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	730.905	30	(4)		(0)	730.931	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.825.634	72.273	10.596	1	9.199	2.917.703	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689	0	0	0	0	94.689	
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	3.496	0	0	0	0	3.496	
Λοιπές προβλέψεις	16.931	0	0	0	0	16.931	
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.752	0	0	0	0	3.752	
Λοιπές υποχρεώσεις	33.296	800	66	16	258	34.436	
Σύνολο υποχρεώσεων	3.708.703	73.103	10.659	17	9.457	3.801.939	
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	98.113	(2.542)	(83)	1	851	96.340	

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

(ποσά σε € χιλ.)	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ 31.12.2011					Σύνολο
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	69.537	103	40	21	75	69.777
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	117.178	1.724	143	247	1.037	120.329
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(56.785)	64.903	8.689	(1.121)	(14.908)	778
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	49	0	0	0	0	49
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.440.708	6.543	0	1.069	20.591	3.468.910
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	128.262	0	6	0	0	128.268
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	34.327	0	0	0	0	34.327
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21.128	0	0	0	0	21.128
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	41.339	0	0	0	0	41.339
Επενδύσεις σε ακίνητα	47.107	0	0	0	0	47.107
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	19.561	0	0	0	0	19.561
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	36.425	0	0	0	0	36.425
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	186.043	1.795	3	9	52	187.903
Σύνολο ενεργητικού	4.084.879	75.069	8.881	225	6.848	4.175.902
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	670.556	81	0	0	0	670.637
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.999.047	74.989	8.843	203	6.768	3.089.849
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	132	0	0	0	0	132
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689	0	0	0	0	94.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	7.154	0	0	0	0	7.154
Λοιπές προβλέψεις	14.544	0	0	0	0	14.544
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.746	0	0	0	0	2.746
Λοιπές υποχρεώσεις	36.445	385	52	22	126	37.029
Σύνολο υποχρεώσεων	3.825.312	75.454	8.895	225	6.894	3.916.779
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	259.567	(385)	(14)	0	(46)	259.123

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2011 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2012.

(ποσά σε € χιλ.)	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ 31.12.2010					Σύνολο
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	86.585	56	19	13	146	86.820
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	293.359	2.121	8.376	128	937	304.922
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	6	0	0	0	6
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.105	0	0	0	0	5.105
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.679.932	6.181	0	2.046	21.545	3.709.704
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	253.125	0	11	0	0	253.137
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	69.212	0	0	0	0	69.212
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	16.165	0	0	0	0	16.165
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	45.920	0	0	0	0	45.920
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.769	0	0	0	0	43.769
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	14.357	0	0	0	0	14.357
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	32.615	0	0	0	0	32.615
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	186.760	1.690	28	20	0	188.498
Σύνολο ενεργητικού	4.726.905	10.054	8.435	2.208	22.628	4.770.229
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	777.893	160	0	0	0	778.053
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.236.731	67.170	8.545	5	4.828	3.317.278
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	37.690	(56.630)	0	2.205	17.580	844
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689	0	0	0	0	94.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	2.555	0	0	0	0	2.555
Λοιπές προβλέψεις	9.836	0	0	0	0	9.836
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.006	0	0	0	0	3.006
Λοιπές υποχρεώσεις	41.214	339	57	1	28	41.638
Σύνολο υποχρεώσεων	4.203.613	11.038	8.602	2.210	22.435	4.247.899
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	523.292	(985)	(167)	(3)	193	522.330

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις τις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημιές ύψους € 277 χιλ., € 18 χιλ. και € 86 χιλ. αντίστοιχα.

3.12.3.9 Κίνδυνος επιτοκίου

Ως «επιτοκιακό κίνδυνο» ορίζεται ο ανειλημμένος επενδυτικός κίνδυνος ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές στην αγορά επιτοκίων χρήματος. Τέτοιες μεταβολές τιμών των επιτοκίων μπορούν να επηρεάσουν την οικονομική θέση του Ομίλου αφού δύνανται να μεταβάλλουν και:

Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα.

Την αξία εσόδων και εξόδων, ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.

Την αξία στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και, συχνά, οι ίδιες οι χρηματοροές) μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.

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

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

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του εν λόγω κινδύνου κατά την εξεταζόμενη τριετία.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τον βαθμό έκθεσης του Ομίλου στα επιτόκια σύμφωνα με την ανάλυση του επιτοκιακού ανοίγματος για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010:

	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ		31.12.2012			Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	Εως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	29.352	0	0	0	0	80.710	110.063
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	46.080	0	3.432	0	0	2.888	52.399
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	87	0	0	0	422	509
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	0	8	5	0	0	13
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.852.192	454.425	219.819	18.509	57.765	(361.806)	3.240.905
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	8.475	12.631	78.135	15.059	188	27.220	141.708
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0	10.502	5.620	3.746	0	0	19.868
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	21.443	21.443
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	35.107	35.107
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	43.339	43.339
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	22.997	22.997
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	46.474	46.474
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	18.750	65.557	708	280	49	78.110	163.454
Σύνολο ενεργητικού	2.954.849	543.201	307.722	37.599	58.003	(3.096)	3.898.279
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	703.764	23.853	0	0	0	3.313	730.931
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.575.175	853.089	470.569	0	0	18.870	2.917.704
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	0
Εκδοθείσες ομολογίες	0	94.689	0	0	0	0	94.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	3.496	3.496
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	16.931	16.931
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	3.752	3.752
Λοιπές υποχρεώσεις	16.031	3.090	59	16	0	15.241	34.436
Σύνολο υποχρεώσεων	2.294.970	974.721	470.628	16	0	61.604	3.801.939
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	659.879	(431.520)	(162.906)	37.583	58.003	(64.700)	96.340

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ		31.12.2011			Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	Εως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	12.777	0	0	0	0	56.999	69.777
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	117.405	0	803	0	0	2.121	120.329
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	0	0	0	778	778
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	22	0	19	8	0	49
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.795.211	570.551	257.567	45.980	56.404	(256.802)	3.468.910
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	4.971	620	73.896	9.939	14.469	24.374	128.268
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0	363	19.756	11.360	2.849	0	34.327
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	21.128	21.128
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	41.339	41.339
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	47.107	47.107
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	19.561	19.561
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	36.425	36.425
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	19.364	83.010	2.095	1.318	2.412	79.703	187.903
Σύνολο ενεργητικού	2.949.728	654.566	354.118	68.616	76.140	72.733	4.175.902
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	654.728	0	15.528	0	0	381	670.637
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.903.351	785.391	381.008	15	0	20.084	3.089.849
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	132	132
Εκδοθείσες ομολογίες	0	94.689	0	0	0	0	94.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	7.154	7.154
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	14.544	14.544
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	2.746	2.746
Λοιπές υποχρεώσεις	20.225	4.429	43	16	0	12.316	37.029
Σύνολο υποχρεώσεων	2.578.305	884.509	396.578	32	0	57.356	3.916.779
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	371.423	(229.942)	(42.460)	68.584	76.140	15.377	259.123

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2011 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2012.

	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ		31.12.2010			Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	Εως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	27.750	0	0	0	0	59.071	86.820
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	302.014	0	874	0	0	2.034	304.922
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	0	0	0	6	6
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.886	175	3.028	0	15	0	5.105
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.791.060	732.667	243.475	69.574	55.247	(182.321)	3.709.704
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	12.669	7.880	149.139	6.085	46.318	31.046	253.137
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0	0	0	59.384	9.828	0	69.212
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	16.165	16.165
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	45.920	45.920
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	43.769	43.769
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	14.357	14.357
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	32.615	32.615
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	15.486	83.536	1.302	2.549	3.014	82.611	188.498
Σύνολο ενεργητικού	3.150.865	824.259	397.818	137.592	114.423	145.272	4.770.229
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	260.363	516.509	0	0	0	1.182	778.053
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.974.348	593.906	728.266	6	0	20.752	3.317.278
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	844	844
Εκδοθείσες ομολογίες	0	94.689	0	0	0	0	94.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	2.555	2.555
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	9.836	9.836
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	3.006	3.006
Λοιπές υποχρεώσεις	16.295	3.520	77	8	0	21.738	41.638
Σύνολο υποχρεώσεων	2.251.006	1.208.624	728.343	13	0	59.914	4.247.899
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	899.859	(384.365)	(330.524)	137.578	114.423	85.359	522.330

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την

31.12.2010, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, διαμορφώθηκε σε € 339 χιλ. έναντι € 423 χιλ. και έναντι € 1,47 εκατ. αντίστοιχα.

3.12.3.10 Κίνδυνος ρευστότητας

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

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

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

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

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

Κατά την 31.12.2012 για την άντληση επιπλέον ρευστότητας η Τράπεζα ενεχυρίασε περιουσιακά στοιχεία ονομαστικής αξίας € 789.020 χιλ. στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και άντλησε ρευστότητα συνολικού ύψους € 510.000 χιλ. Επίσης, δάνεια συνολικής ονομαστικής αξίας € 775.078 χιλ. δόθηκαν από την Τράπεζα ως ενέχυρο στην Τράπεζα της Ελλάδος για άντληση ρευστότητας ύψους € 180.000 χιλ. από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας (E.L.A.).

Στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζεται ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στον κίνδυνο ρευστότητας κατά την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010.

(ποσά σε € χιλ.)	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ 31.12.2012					Σύνολο
	Εως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	110.063	0	0	0	0	110.063
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399	0	0	0	0	52.399
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	87	0	0	422	509
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	0	8	0	5	13
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	377.087	226.504	742.740	675.327	1.219.246	3.240.905
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	804	11.253	18.534	106.471	4.646	141.708
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0	3.750	5.620	10.499		19.868
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0		21.443	21.443
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0		35.107	35.107
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	43.339		43.339
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0		22.997	22.997
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	450	21.070	24.954	46.474
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23.966	12.005	27.129	97.900	2.454	163.454
Σύνολο ενεργητικού	564.319	253.599	794.481	954.607	1.331.274	3.898.279
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	457.078	23.853	0	250.000	0	730.931
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.594.046	853.089	470.569	0	0	2.917.704
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	94.689	0	94.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	21	42	159	1.385	1.889	3.496
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	16.931	0	16.931
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	4	8	369	1.369	2.001	3.752
Λοιπές υποχρεώσεις	23.040	5.714	5.570	82	31	34.436
Σύνολο υποχρεώσεων	2.074.188	882.707	476.667	364.456	3.921	3.801.939
Άνοιγμα ρευστότητας	(1.509.869)	(629.108)	317.814	590.151	1.327.353	96.340

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

(ποσά σε € χιλ.)	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ 31.12.2011					Σύνολο
	Εως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	69.777	0	0	0	0	69.777
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	119.818	511	0	0	0	120.329
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	778	0	0	0	778
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	1	0	19	29	49
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	204.806	271.129	982.146	731.291	1.279.539	3.468.910
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	804	0	12.162	73.479	41.824	128.268
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0	0	19.756	11.723	2.849	34.327
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	21.128	21.128
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	41.339	41.339
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	47.107	0	47.107
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	19.561	19.561
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	1.269	22.873	12.283	36.425
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20.875	26.146	33.411	101.935	5.536	187.903
Σύνολο ενεργητικού	416.079	298.565	1.048.744	988.426	1.424.088	4.175.902
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	155.109	265.528	0	250.000	0	670.637
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.923.435	785.391	381.008	15	0	3.089.849
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	132	0	0	0	132
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	94.689	0	94.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	17	33	126	1.107	5.871	7.154
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	14.544	0	14.544
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3	7	165	837	1.734	2.746
Λοιπές υποχρεώσεις	30.856	7.429	26	(1.307)	25	37.029
Σύνολο υποχρεώσεων	2.109.420	1.058.520	381.324	359.885	7.630	3.916.779
Άνοιγμα ρευστότητας	(1.693.341)	(759.955)	667.420	628.541	1.416.458	259.123

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2011 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2012.

(ποσά σε € χιλ.)	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ 31.12.2010					Σύνολο
	Εως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	86.820	0	0	0	0	86.820
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	304.922	0	0	0	0	304.922
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	6	0	0	0	6
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.886	79	3.028	52	60	5.105
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	131.155	55.045	1.342.149	925.099	1.256.256	3.709.704
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	804	3.635	28.544	122.027	98.127	253.137
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0	0	0	59.384	9.828	69.212
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	16.165	16.165
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	45.920	45.920
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	43.769	0	43.769
Αυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	14.357	14.357
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4	7	2.357	29.946	301	32.615
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25.343	44.799	35.658	77.471	5.227	188.498
Σύνολο ενεργητικού	550.933	103.571	1.411.737	1.257.748	1.446.241	4.770.229
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	261.545	516.509	0	0	0	778.053
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.995.101	593.906	728.266	6	0	3.317.278
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	844	0	0	0	844
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	94.689	0	94.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	15	30	115	992	1.402	2.555
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	9.836	0	9.836
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0	0	194	1.244	1.568	3.006
Λοιπές υποχρεώσεις	35.955	5.524	27	116	15	41.638
Σύνολο υποχρεώσεων	2.292.616	1.116.814	728.602	106.882	2.985	4.247.899
Άνοιγμα ρευστότητας	(1.741.683)	(1.013.243)	683.135	1.150.866	1.443.255	522.330

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Η περιορισμένη πρόσβαση από το 2011 στη διατραπεζική αγορά και στις αγορές κεφαλαίου, που επηρέασε όλες τις ελληνικές τράπεζες, σε συνδυασμό με τη μείωση των εγχώριων καταθέσεων, είχαν ως αποτέλεσμα την αυξημένη εξάρτηση από την ΕΚΤ και τις κεντρικές τράπεζες. Ανταποκρινόμενη στη διεθνή οικονομική κρίση, η ΕΚΤ έχει διευρύνει σημαντικά το εύρος των συμφωνιών επαναγοράς, επιτρέποντας την πλήρη εξυπηρέτηση όλων των προσφορών, αντί της διαδικασίας πλειστηριασμού για κάποιες διάρκειες, επεκτείνοντας τη διάρκεια των συμφωνιών επαναγοράς και διευρύνοντας τα είδη εξασφαλίσεων που αποδέχεται. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΚΤ προσφέρει πρόσβαση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες συμφωνίες επαναγοράς, με διάρκεια από μία εβδομάδα έως τρία χρόνια. Την 31 Δεκεμβρίου 2012, η χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα ανήλθε σε € 690 εκατ., η οποία περιλαμβάνει χρηματοδότηση από τον ΕΛΑ ύψους € 180 εκατ.

3.12.3.11 Λειτουργικός κίνδυνος

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, ανθρώπινη συμπεριφορά, συστήματα ή από εξωτερικούς παράγοντες. Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων εμπίπτει και ο Νομικός Κίνδυνος.

Στα πλαίσια της εφαρμογής πιο εξελιγμένων προσεγγίσεων για την μέτρηση, αναγνώριση και διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου, ο Όμιλος αναπτύσσει διαδικασίες που αφορούν την χρήση από τις επιχειρησιακές μονάδες του Ομίλου και της Δ/σης Διαχείρισης Κινδύνων:

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

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

3.12.3.12 Πιστωτικός κίνδυνος

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

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

1. Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας.
2. Εκχωρημένα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών.
3. Μετρητά ή Καταθέσεις.
4. Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών ή ΤΕΜΠΜΕ.
5. Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά και εντός σχεδίου ακίνητα που να καλύπτουν το ύψος των χρηματοδοτήσεων.
6. Ενεχύραση εμπορευμάτων με τίτλους Γενικών Αποθηκών.
7. Ενεχύραση γεγεννημένων απαιτήσεων με βάση τιμολόγια-πιστοποιησεις που προέρχονται από Συμβάσεις με Δημόσιο, Δημόσιους Οργανισμούς ή και Ν.Π.Δ.Δ .
8. Ενεχύραση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων.
9. Ενεχύραση Χρεογράφων :

(α) Τραπεζικές μετοχές.

(β) Τραπεζικά Ομόλογα, Ομόλογα του Δημοσίου, Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου και Ομόλογα ΔΕΗ, ΟΤΕ.

(γ) Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο, Ασφαλιστικών Εταιρειών και διαφόρων μεγάλων Ανωνύμων Εταιρειών.

10. Ναυτικές υποθήκες.

Στη διάρκεια της χρήσης 2012 έχουν περιέλθει στην κυριότητα του Ομίλου ακίνητα αξίας € 677 χιλ.

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

Μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου πριν τον υπολογισμό των εξασφαλίσεων και άλλων μέτρων πιστωτικής προστασίας

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει τη μέγιστη έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010. Σημειώνεται ότι δεν έχουν ληφθεί υπόψη εξασφαλίσεις ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας.

ΜΕΓΙΣΤΗ ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ			
	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>			
A. Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	304.922	120.329	52.399
B. Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):			
Δάνεια σε ιδιώτες:			
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	123.508	107.784	99.226
-Πιστωτικές κάρτες	46.919	40.459	37.280
-Δάνεια τακτής λήξης	104.263	92.478	90.671
-Στεγαστικά δάνεια (συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια επαγγελματικής στέγης)	597.136	568.723	538.278
Δάνεια σε επιχειρήσεις:			
-Μεγάλες επιχειρήσεις	1.086.720	1.066.989	923.886
-Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.081.931	943.828	937.349
-Λοιπές επιχειρήσεις	669.226	648.649	614.214
Σύνολο δανείων σε ιδιώτες (μετά από προβλέψεις):	3.709.704	3.468.910	3.240.905
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο			
- Ομόλογα	5.105	49	13
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6	778	509
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο			
-Ομόλογα	291.303	138.222	134.357
Λοιπές απαιτήσεις	188.498	187.903	163.425
Σύνολο λοιπών απαιτήσεων (μετά από προβλέψεις):	484.911	326.952	298.303
Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):	4.194.615	3.795.862	3.539.208
Γ. Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενο με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης			
Εγγυητικές επιστολές	446.514	400.664	346.562
Ενέγγυες πιστώσεις	11.116	3.996	2.695
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	505.148	493.156	477.129
Συνολική έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενο με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	962.778	897.817	826.387
Συνολική έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο (A+B+Γ)	5.462.315	4.814.009	4.417.994

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, κατά το μέρος που αυτά έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και δάνεια προς τον ευρύτερο Δημόσιο Τομέα κατά την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010:

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου	
31-Δεκ-12	108.886
31-Δεκ-11	149.983
31-Δεκ-10	172.220
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο	
31-Δεκ-12	39.681
31-Δεκ-11	41.141
31-Δεκ-10	41.911

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2011 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2012. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο ISA 805.

Δάνεια και απαιτήσεις Ομίλου

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις του Ομίλου τόσο κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, όσο και κατά ιδιωτών (μετά από προβλέψεις) για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010 του ανωτέρω πίνακα αναλύονται περαιτέρω ακολούθως.

	ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΟΜΙΛΟΥ					
	31.12.2010		31.12.2011		31.12.2012	
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>						
Δάνεια χωρίς απομείωση αξίας	3.468.253	304.922	3.113.749	120.329	2.728.087	52.399
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω της 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας	60.075	0	40.141	0	40.578	0
Δάνεια και απαιτήσεις με απομείωση αξίας	363.696	0	571.823	0	834.044	0
Σύνολο προ προβλέψεων	3.892.025	304.922	3.725.712	120.329	3.602.710	52.399
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης αξίας	(182.321)	0	(256.802)	0	(361.806)	0
Σύνολο μετά από προβλέψεις	3.709.704	304.922	3.468.910	120.329	3.240.905	52.399

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Περαιτέρω, τα δάνεια και οι απαιτήσεις του Ομίλου κατά πελατών χωρίς απομείωση αξίας για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010 του ανωτέρω πίνακα αναλύονται περαιτέρω ακολούθως:

	ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΧΩΡΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ							
	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια			
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>								
31.12.2012								
Διαβαθμίσεις								
Υψηλή Διαβάθμιση (AA, A, BB)	10.048	4.609	7.673	230.484	166.071	5.381	0	424.265
Μέτρια Διαβάθμιση (B, C, D, NC)	37.143	3.122	42.034	104.790	295.098	150.224	167.812	800.223
Χαμηλή Διαβάθμιση (E, F, G, H, NT, NR)	25.388	16.136	13.134	117.188	288.157	485.262	257.559	1.202.823
Ειδικού ελέγχου	2.279	1.059	3.598	15.722	88.926	160.213	28.980	300.776
Σύνολο	74.859	24.925	66.439	468.183	838.251	801.080	454.351	2.728.087
31.12.2011								
Διαβαθμίσεις								
Υψηλή Διαβάθμιση (AA, A, BB)	20.715	6.294	16.488	287.654	502.338	45.772	329	879.589
Μέτρια Διαβάθμιση (B, C, D, NC)	36.125	10.975	28.753	168.197	225.240	308.681	239.447	1.017.419
Χαμηλή Διαβάθμιση (E, F, G, H, NT, NR)	31.876	9.684	25.370	53.992	226.168	416.515	251.047	1.014.652
Ειδικού ελέγχου	2.676	1.351	3.145	9.552	87.510	72.198	25.656	202.088
Σύνολο	91.393	28.305	73.755	519.395	1.041.256	843.166	516.479	3.113.749
31.12.2010								
Διαβαθμίσεις								
Υψηλή Διαβάθμιση (AA, A, BB)	21.674	7.366	18.272	345.589	590.052	108.879	3.573	1.095.405
Μέτρια Διαβάθμιση (B, C, D, NC)	61.103	20.765	51.513	172.878	348.446	533.311	379.334	1.567.350
Χαμηλή Διαβάθμιση (E, F, G, H, NT, NR)	19.556	6.646	16.486	35.984	122.926	381.026	200.023	782.646
Ειδικού ελέγχου	2.220	1.236	3.907	5.028	36	1.644	8.782	22.852
Σύνολο	104.553	36.013	90.178	559.478	1.061.460	1.024.860	591.711	3.468.253

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στην κατηγορία «ειδικού ελέγχου» του ανωτέρω πίνακα περιλαμβάνονται δάνεια στα οποία είχε παρουσιασθεί αδυναμία των πιστούχων να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις και βρίσκονται σε καθεστώς ρύθμισης και αναλύονται λεπτομερώς κατωτέρω στην υποενότητα «Ρυθμίσεις».

Σημειώνεται ότι την 31.12.2012, δεν υπάρχουν δάνεια στο ενήμερο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου τα οποία να αφορούν σε πιστούχους με έδρα την Κύπρο.

Επίσης, τα δάνεια και οι απαιτήσεις του Ομίλου κατά πιστωτικών ιδρυμάτων χωρίς απομείωση αξίας για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010 αναλύονται περαιτέρω ακολούθως:

**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΧΩΡΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ
ΑΞΙΑΣ**

(ποσά σε € χιλ.)

31.12.2012

Διαβαθμίσεις

Εξαιρετική διαβάθμιση (AAA, AA)	18.289
Ικανοποιητική διαβάθμιση (A, BBB)	1.444
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση (χαμηλότερο από BB)	32.666
Σύνολο	52.399

31.12.2011

Διαβαθμίσεις

Εξαιρετική διαβάθμιση (AAA, AA)	18.611
Ικανοποιητική διαβάθμιση (A, BBB)	20.477
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση (χαμηλότερο από BB)	81.242
Σύνολο	120.329

31.12.2010

Διαβαθμίσεις

Εξαιρετική διαβάθμιση (AAA, AA)	43.711
Ικανοποιητική διαβάθμιση (A, BBB)	211.084
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση (χαμηλότερο από BB)	50.126
Σύνολο	304.922

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Επίσης, τα δάνεια και οι απαιτήσεις του Ομίλου σε καθυστέρηση κατά πελατών, χωρίς απομείωση αξίας, για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010 αναλύονται περαιτέρω ακολούθως:

	ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΑΝΩ 1 ΗΜΕΡΑΣ ΧΩΡΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ							
	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια			
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>								
31.12.2012								
Έως 30 ημέρες	3.281	2.005	258	274	4.425	4.817	3.237	18.298
30 - 60 ημέρες	2.792	1.042	235	360	1.125	1.221	826	7.600
60 - 90 ημέρες	1.543	871	359	727	3.965	4.291	2.925	14.681
Σύνολο	7.616	3.918	852	1.361	9.515	10.329	6.987	40.578
Εύλογη αξία καλυμμάτων			920	1.825	11.609	10.743	8.105	33.202
31.12.2011								
Έως 30 ημέρες	3.947	2.449	124	313	1.684	2.900	2.058	13.474
30 - 60 ημέρες	3.302	1.593	186	485	1.327	2.288	1.619	10.801
60 - 90 ημέρες	2.443	1.252	230	653	2.862	4.933	3.493	15.865
Σύνολο	9.692	5.293	540	1.451	5.873	10.121	7.170	40.141
Εύλογη αξία καλυμμάτων			583	1.946	9.221	12.044	7.744	31.539
31.12.2010								
Έως 30 ημέρες	6.642	3.510	148	290	4.463	8.629	8.303	31.985
30 - 60 ημέρες	3.405	1.713	179	320	958	1.707	1.499	9.780
60 - 90 ημέρες	2.711	1.290	317	723	2.678	5.324	5.266	18.310
Σύνολο	12.759	6.513	644	1.333	8.099	15.660	15.069	60.075
Εύλογη αξία καλυμμάτων			695	1.788	10.852	17.539	17.781	48.656

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

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

Περαιτέρω, τα δάνεια και οι απαιτήσεις του Ομίλου κατά πελατών με απομείωση αξίας για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010 αναλύονται περαιτέρω ακολούθως:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΜΕ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ								
	Δάνεια σε ιδιώτες			Επιχειρηματικά δάνεια				
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>								
31.12.2012								
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας	43.782	26.823	53.831	100.441	170.634	224.668	213.865	834.044
Εύλογη αξία καλυμμάτων	5.250	0	12.254	86.201	78.740	134.370	163.588	480.402
31.12.2011								
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας	25.452	22.106	45.803	73.657	59.921	158.704	186.179	571.823
Εύλογη αξία καλυμμάτων	2.708	0	11.441	67.413	26.018	117.218	123.798	348.596
31.12.2010								
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας	25.437	18.290	38.157	57.132	38.446	78.218	108.015	363.696
Εύλογη αξία καλυμμάτων	0	0	0	48.692	18.541	55.549	70.111	192.892

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Την 31.12.2012 ο λογαριασμός «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας» που αφορά σε Μεγάλες Επιχειρήσεις ανήλθε σε €170.634 χιλ. έναντι €59.921 χιλ. την 31.12.2011, παρουσιάζοντας δηλαδή σημαντική αύξηση της τάξης του 185%. Η εν λόγω αύξηση οφείλεται στην δυσμενή μεταβολή των διεθνών και εγχώριων οικονομικών και επιχειρηματικών συνθηκών, οι οποίες οδήγησαν σε πιστοληπτική υποβάθμιση και συνακόλουθη αύξηση των καθυστερήσεων μεγάλων επιχειρηματικών ομίλων. Δεδομένου του μεγέθους των επιχειρήσεων αυτών το οποίο συναρτάται σε στενή βάση με το ύψος των οφειλών τους καθώς και του υψηλού κινδύνου συγκέντρωσης ο οποίος προκύπτει λόγω των επιχειρηματικών αλληλεσυνδέσεων, η Τράπεζα κατ' εφαρμογή της πολιτικής υπολογισμού προβλέψεων απομείωσης υπολόγισε υψηλά ποσά προβλέψεων απομείωσης για μεγάλες επιχειρήσεις οι οποίες παλαιότερα θεωρούνταν υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Σημειώνεται ότι η πλειοψηφία (95%) των δανείων της καταναλωτικής πίστης (αλληλόχρεα ιδιωτών, πιστωτικές κάρτες και δάνεια τακτής λήξης) υπόκειται σε συλλογικό έλεγχο απομείωσης λόγω του ότι μεμονωμένα δεν θεωρούνται σημαντικά από πλευράς ύψους χορήγησης, ενώ το υπόλοιπο 5% υπόκειται σε ατομικό έλεγχο απομείωσης. Από τον συγκεκριμένο έλεγχο προέκυψε στις 31.12.2012 μέσο ποσοστό πρόβλεψης για την καταναλωτική πίστη που υπόκειται σε συλλογικό έλεγχο απομείωσης ίσο με 61% κατά προσέγγιση (62% για τα αλληλόχρεα ιδιωτών, 69% για τις πιστωτικές κάρτες και 57% για τα δάνεια τακτής λήξης) το οποίο κρίνεται επαρκές λαμβανομένου υπόψη των εξής:

- Βάσει των ιστορικών ποσοστών ασυνέπειας (net-roll model) ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου εκτιμάται ποσοστό ανάκτησης 25% για τα αλληλόχρεα ιδιωτών, 30% για τις πιστωτικές κάρτες και 20% για τα δάνεια τακτής λήξης.
- Το ποσοστό κάλυψης με εξασφαλίσεις αποτιμηθείσες στην εύλογη αξία το οποίο ανέρχεται στο 15% κατά προσέγγιση (13% για τα αλληλόχρεα ιδιωτών και 23% για τα δάνεια τακτής λήξης).

Συνολική έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου ανά κλάδο δραστηριότητας

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει την συνολική έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου ανά κλάδο δραστηριότητας για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010:

(ποσά σε € χιλ.)	ΕΚΘΕΣΗ ΟΜΙΛΟΥ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ 31.12.2012									Σύνολο
	Χρηματ/κα ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες		
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399	0	0	0	0	0	0	0	0	52.399
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):										
Δάνεια σε ιδιώτες:										
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	0	0	0	0	0	0	0	99.226		99.226
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	37.280		37.280
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	90.671		90.671
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	538.278		538.278
Δάνεια σε επιχειρήσεις:	0	319.842	13.130	37.502	435.137	506.023	1.163.816	0		2.475.450
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο										0
- Ομόλογα	8	0	0	5	0	0	0	0		13
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	509	0	0	0	0	0	0	0		509
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο										
-Ομόλογα	60.868	0	0	72.170	0	804	515	0		134.357
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	0	0	0	83.653	0	0	79.772	0		163.425
Συνολική έκθεση την 31.12.2012	113.784	319.842	13.130	193.330	435.137	506.826	1.244.102	765.455		3.591.607

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Τα ομόλογα ύψους €72.170 χιλ. την 31.12.2012 που αφορούν στον πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου έναντι του Δημοσίου τομέα και παρατίθενται στον ανωτέρω πίνακα, αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2012
Αξιόγραφα διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων	65.418
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	6.752
Σύνολο Ομολόγων	72.170

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

Περαιτέρω, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ύψους €83.653 χιλ. την 31.12.2012 που αφορούν στον πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου έναντι του Δημοσίου τομέα και παρατίθενται στον προηγούμενο πίνακα, αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2012
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	62.619
Προκαταβολές φόρων & λοιπές απαιτήσεις από φόρους	14.633
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	6.401
Σύνολο Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	83.653

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

(ποσά σε € χιλ.)	ΕΚΘΕΣΗ ΟΜΙΛΟΥ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ 31.12.2011									Σύνολο
	Χρηματ/κα ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες		
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	120.329	0	0	0	0	0	0	0	0	120.329
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):										
Δάνεια σε ιδιώτες:										
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	0	0	0	0	0	0	0	107.784		107.784
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	40.459		40.459
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	92.478		92.478
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	568.723		568.723
Δάνεια σε επιχειρήσεις:	0	370.182	18.180	38.840	536.235	510.711	1.185.318	0		2.659.466
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο										
- Ομόλογα	21	0	0	28	0	0	0	0		49
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	778	0	0	0	0	0	0	0		778
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο										
-Ομόλογα	28.803	0	0	108.041	0	804	575	0		138.222
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	15.048	0	0	63.080	0	0	109.774	0		187.903
Συνολική έκθεση την 31.12.2011	164.980	370.182	18.180	209.989	536.235	511.514	1.295.668	809.444		3.916.192

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2011 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

ΕΚΘΕΣΗ ΟΜΙΛΟΥ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ 31.12.2010									
(ποσά σε € χιλ.)	Χρηματ/κα ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	304.922	0	0	0	0	0	0	0	304.922
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):									
Δάνεια σε ιδιώτες:									
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	0	0	0	0	0	0	0	123.508	123.508
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	46.919	46.919
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	104.263	104.263
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	597.136	597.136
Δάνεια σε επιχειρήσεις:	0	416.439	23.739	41.312	680.444	537.086	1.138.858	0	2.837.877
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο									0
- Ομόλογα	96	0	0	5.008	0	0	0	0	5.105
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6	0	0	0	0	0	0	0	6
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο									
-Ομόλογα	40.992	0	0	248.875	0	804	632	0	291.303
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	20.561	0	0	46.547	0	0	121.390	0	188.498
Συνολική έκθεση την 31.12.2010	366.576	416.439	23.739	341.742	680.444	537.890	1.260.880	871.826	4.499.536

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2010 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Ομόλογα και λοιπά αξιόγραφα

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση της εύλογης αξίας των ομολόγων και των λοιπών αξιογράφων του επενδυτικού και του εμπορικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010. Σε ότι αφορά τα αξιόγραφα της κατηγορίας διακρατούμενων ως τη λήξη, εύλογη αξία θεωρείται το αναπόσβεστο κόστος. Η αξία των διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων περιλαμβάνεται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Οι κατηγορίες πιστωτικής διαβάθμισης ακολουθούν την κατάταξη των διαβαθμίσεων που έχουν υιοθετήσει οι διεθνείς αναγνωρισμένες εταιρείες (Moody's, Fitch).

ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΑΝΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΟΜΙΛΟΥ			
	Αξιόγραφα επενδυτικού	Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	Σύνολο
(ποσά σε € χιλ.)			
31.12.2012			
AAA	0	0	0
AA- to AA+	50.732	8	50.740
A- to A+	6.136	0	6.136
Λιγότερο από A-	76.685	5	76.689
Μη διαβαθμισμένα	804	0	804
Σύνολο	134.357	13	134.369
31.12.2011			
AAA	0	0	0
AA- to AA+	0	0	0
A- to A+	3.313	0	3.313
Λιγότερο από A-	134.106	49	134.155
Μη διαβαθμισμένα	804	0	804
Σύνολο	138.222	49	138.271
31.12.2010			
AAA	0	0	0
AA- to AA+	0	0	0
A- to A+	14.260	0	14.260
Λιγότερο από A-	276.239	5.105	281.344
Μη διαβαθμισμένα	804	0	804
Σύνολο	291.303	5.105	296.408

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ρυθμίσεις

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει την κίνηση των ρυθμίσεων των δανείων τόσο σε ιδιώτες, όσο και σε επιχειρηματικά δάνεια κατά την χρήση του 2012:

(ποσά σε € χιλ.)	ΚΙΝΗΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ 31.12.2012								Σύνολο
	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια				
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτικής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις		
Σύνολο ρυθμίσεων την 31η Δεκεμβρίου 2011	2.676	1.351	3.145	9.552	87.510	72.198	25.656	202.088	
Ανοίγματα που υπήχθησαν σε καθεστώς ρύθμισης κατά τη διάρκεια της χρήσης	2.107	923	3.046	15.082	22.095	97.304	14.891	155.448	
Ανοίγματα που βγήκαν από το καθεστώς ρύθμισης κατά τη διάρκεια της χρήσης	(2.504)	(1.216)	(2.592)	(8.912)	(20.680)	(9.290)	(11.568)	(56.760)	
Σύνολο ρυθμίσεων την 31η Δεκεμβρίου 2012	2.279	1.059	3.598	15.722	88.926	160.213	28.980	300.776	

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Ο ακόλουθος πίνακας εμφανίζει την ανάλυση των ρυθμίσεων των δανείων τόσο σε ιδιώτες, όσο και σε επιχειρηματικά δάνεια ανά κλάδο της 31.12.2012 και της 31.12.2011:

(ποσά σε € χιλ.)	ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ								Σύνολο
	Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκευαστικές	Λοιποί Κλάδοι	Ιδιώτες	
Σύνολο ρυθμίσεων την 31η Δεκεμβρίου 2012	0	74.707	23.560	0	69.060	88.178	22.614	22.658	300.776
Σύνολο ρυθμίσεων την 31η Δεκεμβρίου 2011	0	40.886	25.648	0	34.510	63.694	20.626	16.724	202.088

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Ακολούθως παρατίθεται η γεωγραφική κατανομή των εν λόγω ρυθμίσεων την 31.12.2012 και την 31.12.2011:

(ποσά σε € χιλ.)	ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ	
	31.12.2011	31.12.2012
ΝΟΤΙΑ ΕΛΛΑΔΑ	207.897	157.406
ΒΟΡΕΙΑ ΕΛΛΑΔΑ	92.878	44.682
ΣΥΝΟΛΟ	300.776	202.088

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει την ανάλυση των ρυθμίσεων των δανείων τόσο σε ιδιώτες, όσο και σε επιχειρηματικά δάνεια της 31.12.2012:

(ποσά σε € χιλ.)	ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ 31.12.2012								Σύνολο
	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια				
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτικής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις		
Ενήμερα δάνεια σε ρύθμιση	0	0	100	336	19.086	16.815	1.728	38.065	
Δάνεια σε ρύθμιση χωρίς απομείωση αξίας	148	137	2	5	755	763	110	1.920	
Δάνεια σε ρύθμιση με απομείωση αξίας	2.131	922	3.496	15.380	69.085	142.634	27.142	260.791	
Σύνολο	2.279	1.059	3.598	15.722	88.926	160.213	28.980	300.776	
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	456	212	720	3.144	20.062	36.552	5.567	66.712	
Εύλογη αξία καλυμμάτων		17.015			69.933	133.821	27.776	248.546	

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει την ανάλυση των ρυθμίσεων των δανείων τόσο σε ιδιώτες, όσο και σε επιχειρηματικά δάνεια της 31.12.2011:

(ποσά σε € χιλ.)	ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ 31.12.2011								Σύνολο
	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια				
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτικής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις		
Ενήμερα δάνεια σε ρύθμιση	0	0	221	637	56.977	9.163	1.077	68.076	
Δάνεια σε ρύθμιση χωρίς απομείωση αξίας	0	0	4	6	220	428	24	681	
Δάνεια σε ρύθμιση με απομείωση αξίας	2.676	1.351	2.919	8.909	30.313	62.607	24.554	133.331	
Σύνολο	2.676	1.351	3.145	9.552	87.510	72.198	25.656	202.088	
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	535	270	629	1.910	3.317	9.559	4.286	20.507	
Εύλογη αξία καλυμμάτων		13.749			82.992	62.865	19.915	179.522	

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώνεται ότι το σύνολο των ρυθμίσεων κατά την 31.12.2010 διαμορφώθηκε στο ποσό των € 22.852 χιλ.

Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά μέσα (στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις) του Ομίλου την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010 που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης:

ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΟΜΙΛΟΥ						
	Λογιστική αξία			Εύλογη αξία		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία						
Ενεργητικού						
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	304.922	120.329	52.399	304.922	120.329	52.399
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.709.704	3.468.910	3.240.905	3.713.460	3.470.034	3.244.965
Διακρατούμενες ως λήξη επενδύσεις	69.212	34.327	19.868	54.571	33.848	22.080
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	778.053	670.637	730.931	778.053	670.637	730.931
Υποχρεώσεις σε πελάτες	3.317.278	3.089.849	2.917.704	3.317.278	3.089.849	2.917.704
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689	94.689	94.689	66.282	54.891	39.318

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

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

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

31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
0,782% - 5,280%	1,024% - 6,020%	0,109% - 5,110%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

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

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

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

Ο πίνακας που ακολουθεί αναλύει τα χρηματοοικονομικά μέσα κατά μέθοδο αποτίμησης την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010. Τα επίπεδα που έχουν ορισθεί είναι:

-Πρώτο επίπεδο : τιμές αγοράς από οργανωμένες χρηματαγορές

-Δεύτερο επίπεδο : εισροές εκτός τιμών αγοράς που είναι στο Πρώτο επίπεδο αλλά είναι αναγνωρίσιμα

-Τρίτο επίπεδο : τιμές που δεν προκύπτουν από την αγορά

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΚΑΤΑ ΜΕΘΟΔΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ				
(ποσά σε € χιλ.)	Πρώτο επίπεδο	Δεύτερο επίπεδο	Τρίτο επίπεδο	Σύνολο
31.12.2012				
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	134.231	6.136	1.341	141.708
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	13	0	0	13
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	422	87	0	509
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0
31.12.2011				
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	123.600	3.313	1.355	128.268
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	49	0	0	49
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	778	0	778
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	132	0	132
31.12.2010				
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	242.216	9.600	1.321	253.137
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	5.105	0	0	5.105
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	6	0	6
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	844	0	844

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

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

3.12.4 Κεφαλαιακή επάρκεια

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

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

Πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων ο Όμιλος διαθέτει αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της

κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρούνται επαρκή για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει (εσωτερικό κεφάλαιο).

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

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

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

-Βασικά Ίδια κεφάλαια (Tier I) τα οποία αναλύονται περαιτέρω στα

-Κύρια Βασικά Ίδια κεφάλαια (Upper Tier I Capital)

-Πρόσθετα Βασικά Ίδια κεφάλαια (Lower Tier I Capital)

-Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Tier II)

-Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια κεφάλαια (Upper Tier II Capital)

-Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια κεφάλαια (Lower Tier II Capital)

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

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΟΜΙΛΟΥ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
T1U - Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier I Capital)			
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	85.710	85.710	85.710
Ίδιες μετοχές	0	0	0
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.113	362.113	362.113
Αποθεματικά	(42.864)	(56.286)	(37.464)
Αποτελέσματα εις νέον	15.781	(234.010)	(415.530)
Αποθεματικό στην εύλογη αξία διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων (αποθεματικό ομολόγων μείον αναβαλλόμενο φόρο)	54.100	57.301	45.812
Πρόβλεψη μερίσματος	(10.020)	0	0
Αναλογία αναλογιστικών ελλειμμάτων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	2.756	0	0
Αποθεματικό αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους	(3.186)	(1.636)	0
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.390	1.395	1.311
Υβριδικοί Τίτλοι & λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	100.200	100.200	100.200
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων			
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(14.357)	(19.561)	(22.997)
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	(8.083)	(10.564)	(10.722)
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	543.540	284.662	108.434
T2U - Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier II Capital)			
Αποθεματικό αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (45% της αναπροσαρμογής)	1.434	736	0
Αναλογία αναλογιστικών ελλειμμάτων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(2.756)	0	0
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)			
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	94.689	75.751	56.813
Αφαιρετικά στοιχεία Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων			
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	(8.083)	(10.564)	(10.722)
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	85.284	65.923	46.092
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	628.824	350.585	154.526
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2.896.422	2.854.513	2.890.086
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	134.851	129.520	101.695
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	276.633	278.887	208.450
ΔΕΙΚΤΗΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (TIER I)	16,4%	8,7%	3,4%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	19,0%	10,7%	4,8%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Περαιτέρω, τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Σημείωση:

Οι παραπάνω δείκτες έχουν υπολογιστεί βάσει των διατάξεων της ΠΔΤΕ 2630/29.10.2010 «Ορισμός των Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα» των διατάξεων του 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».

Ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I) κατά την 31.12.2012 διαμορφώθηκε σε 3,4%, έναντι 8,7% την 31.12.2011 και 16,4% την 31.12.2010. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας κατά την 31.12.2012 διαμορφώθηκε σε 4,8%, έναντι 10,7% την 31.12.2011 και 19% την 31.12.2010.

Σημειώνεται ότι κατά την 31η Δεκεμβρίου της εξεταζόμενης τριετίας (2010-2012) ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I) και ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) συνέπυπτε, καθώς η Τράπεζα δεν διέθετε στοιχεία συμπληρωματικών βασικών ιδίων κεφαλαίων.

Μέχρι την 31.03.2013, σύμφωνα με τους οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος, ως όριο για το Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας είχε οριστεί το 8%. Από την 31.3.2013, πέραν του ορίου 8% για το Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (το οποίο ορίζεται από το αρθ. 27 του Ν.3601/2007), με βάση την υπ' αριθμ. 13-28.03.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να πληρούν κατ' ελάχιστο συντελεστή 9% των κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων τους επί των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού τους (Core Tier I),

όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 27 του νόμου 3601/2007 ως ισχύει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»), τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση (εφεξής «Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I)»). Επιπλέον με την ίδια απόφαση, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να πληρούν κατ' ελάχιστο συντελεστή 6% των κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων τους επί των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού τους (εφεξής «Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity)»), όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 27 του νόμου 3601/2007 τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση. Η ανωτέρω υποχρέωση της πλήρωσης των εν λόγω δεικτών τέθηκε σε ισχύ από την 31.03.2013.

Περαιτέρω, στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια, το σύνολο του σταθμισμένου έναντι κινδύνου ενεργητικού και η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου κατά την 31.3.2013, υπολογισμένα σύμφωνα με την ισχύουσα υπ' αριθμ. 13-28/03/2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος :

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΝ 31η ΜΑΡΤΙΟΥ 2013

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

Μετοχικό Κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	85.710
Ίδιες Μετοχές	0
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.113
Αποθεματικά	(31.034)
Αποτελέσματα εις νέον	(434.188)
Αποθεματικό στην εύλογη αξία διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων (αποθεματικό ομολόγων μείον αναβαλλόμενο φόρο)	0
Πρόβλεψη μερίσματος (30% του αποτελέσματος των θυγατρικών)	
Αναλογία (30%) αναλογιστικών ελλειμμάτων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	0
Αποθεματικό αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους	0
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.281
Υβριδικοί τίτλοι & λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	100.200
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(24.667)
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	(10.510)
Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια για υπολογισμό ορίου Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης (ΑΦΑ)	48.905
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση >20%	(43.354)
T1U - Σύνολο Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Upper Tier I Capital)	5.551
T1L - Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier I Capital)	0
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	5.551
T2U - Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier II Capital)	
Αποθεματικό αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (45% της αναπροσαρμογής)	0
Αναλογία (45%) υπεραξίας επενδύσεων σε ακίνητα στην εύλογη αξία	
Αναλογία (30%) αναλογιστικών ελλειμμάτων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	0
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)	
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	37.876
Αφαιρετικά στοιχεία Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	(10.510)
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	27.366
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	32.917
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2.883.029
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	113.186
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	208.450
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΥΡΙΩΝ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CORE TIER I)	0,2%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (TIER I)	0,2%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	1,0%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΥΡΙΩΝ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (COMMON EQUITY)	-0,5%

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα αναφορικά έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

Εφόσον συγκεντρωθούν κεφάλαια ύψους €199,4 εκατ. από την Αύξηση, εκτιμάται από τη Διοίκηση της Τράπεζας ότι ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) του Ομίλου με στοιχεία της 31.3.2013 θα έ διαμορφωθεί σε 7,64%, σε επίπεδο χαμηλότερο δηλαδή από το κατώτατο εποπτικό όριο του 9% το οποίο ορίζεται από την υπ' αριθμ. 13-28.03.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Για την διαμόρφωση του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου στα επίπεδα του κατώτατου εποπτικού ορίου του 9%, μετά την παρούσα Αύξηση και με βάση τα στοιχεία της 31.3.2013, θα απαιτούνταν τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου να είναι υψηλότερα κατά περίπου €45 εκατ.

Επίσης, ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity) του Ομίλου με στοιχεία της 31.03.2013 για τον υπολογισμό του οποίου δεν έχει προσμετρηθεί το μέρος του μετοχικού κεφαλαίου που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές που έχουν ληφθεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Ν.3723/2008), διαμορφώνεται σε 5,72% σε επίπεδο χαμηλότερο δηλαδή από το κατώτατο εποπτικό όριο του 6% το οποίο ορίζεται από την υπ' αριθμ. 13-28/03/2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Για την διαμόρφωση του εν λόγω Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity) στα επίπεδα του κατώτατου εποπτικού ορίου του 6%, μετά την παρούσα Αύξηση χωρίς να προσμετρηθεί το μέρος του μετοχικού κεφαλαίου που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές που έχουν ληφθεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Ν.3723/2008 και με βάση τα στοιχεία της 31.3.2013, θα απαιτούνταν τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας να είναι υψηλότερα κατά περίπου €10 εκατ. Περαιτέρω, εφόσον συγκεντρωθούν κεφάλαια ύψους €396 εκατ. από την Αύξηση και το ΜΟΔ, εκτιμάται από τη Διοίκηση της Τράπεζας ότι ο Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου με στοιχεία της 31.3.2013 θα διαμορφωθεί σε 14,7% σε επίπεδο υψηλότερο δηλαδή από το κατώτατο εποπτικό όριο του 8% το οποίο ορίζεται από το αρθ. 27 του Ν.3601/2007.

Σημειώνεται ότι τα κεφάλαια του ΜΟΔ δεν προσμετρώνται στο υπολογισμό του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) και του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity), παρά μόνο όταν μετατραπούν οι ομολογίες σε μετοχές.

Βάσει των όρων έκδοσης του ΜΟΔ και ειδικότερα των γεγονότων έκτακτης ανάγκης κεφαλαίου όταν ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου είτε ένας από τους δείκτες Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I και Common Equity) υπολείπονται των εκάστοτε ελαχίστων ορίων όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, ήτοι του 8%, 9% αντίστοιχα θα μετατρέπονται υποχρεωτικά εν όλω ή εν μέρει οι ομολογίες σε κοινές ονομαστικές μετοχές. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, το ΜΟΔ θα είναι άμεσα μετατρέψιμο. ως προς το ποσό που απαιτείται για την επίτευξη και διατήρηση των ως άνω δεικτών. (βλ. σχετικά ενότητα 4.4 «Πληροφορίες σχετικά με τις Μετατρέψιμες Ομολογίες της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Σε περίπτωση που δεν συγκεντρωθούν τα κεφάλαια ύψους € 396 εκατ., όπως έχουν προσδιοριστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, ή αυτά δεν επαρκούν, τότε η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδιος φορέας, θα προτείνει και θα εφαρμόσει μέτρα που πρέπει να ληφθούν, σύμφωνα με τις διατάξεις και τα άρθρα του Ν. 3601/2007 και του Ν. 3864/2010 ως ισχύουν (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»). Επιπλέον, εφόσον δεν αντληθούν συνολικά κεφάλαια ύψους € 396 εκατ. από την παρούσα Αύξηση και το ΜΟΔ, η Τράπεζα της Ελλάδος ενδέχεται να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας της και να δημιουργηθεί είτε ενδιάμεσο πιστωτικό ίδρυμα είτε να γίνει μεταφορά του υγιούς τμήματος σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα. Σε ένα τέτοιο ενδεχόμενο η μετοχή της Τράπεζας δεν θα διαπραγματεύεται πλέον στο Χ.Α. και οι υφιστάμενοι μέτοχοι δύνανται να απολέσουν το σύνολο της αξίας της επένδυσής τους σε αυτές. Βλ. σχετική αναλυτική αναφορά στην Ενότητα 2.1 «Κίνδυνοι που συνδέονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας».

3.12.5 Πιστοληπτική διαβάθμιση

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της Attica Bank διενεργήθηκε από τους οίκους Moody's Investors Service Cyprus Ltd ("Moody's") και Capital Intelligence (Cyprus) Ltd ("Capital Intelligence"), οι οποίοι δραστηριοποιούνται στον τομέα της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζεται η πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας σύμφωνα με τις ανακοινώσεις του οίκου Moody's (23.9.2011) και της Capital Intelligence (30.8.2012):

Διεθνής οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης	Μακροπρόθεσμη Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Βραχυπρόθεσμη Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Προοπτική	Χρηματοοικ/κή Θέση — Τράπεζα
Moody's	Caa2	Not Prime	Αρνητική	E
Capital Intelligence		Not Prime	Αρνητική	B+

Πηγή: Τράπεζα, Εκθέσεις και δελτία τύπου των ανωτέρω Διεθνών Οίκων Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Η Τράπεζα βεβαιώνει ότι οι πληροφορίες αυτές έχουν αναπαράχθει πιστά και ότι, εξ όσων γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από τους ανωτέρω Οίκους, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριθείς ή παραπλανητικές.

Οι Moody's και η Capital Intelligence είναι εταιρίες εγκατεστημένες στην Κύπρο και έχουν εγγραφεί σύμφωνα με τον κανονισμό 1060/2009, σύμφωνα με σχετική λίστα που έχει αναρτήσει η European Securities Market Authority (στο εξής «ESMA») με τελευταία ημερομηνία επικαιροποίησης την 20.03.2013.

3.13 Προβλέψεις ή εκτιμήσεις κερδών

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν υφίσταται οποιαδήποτε ανακοίνωση πρόβλεψης ή εκτίμησης της κερδοφορίας της για την τρέχουσα ή για επόμενες χρήσεις. Η Τράπεζα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό σχετικά με τα οικονομικά της μεγέθη μέσω τακτικών ανά τρίμηνο και έκτακτων, κατά περίπτωση, επίσημων Δελτίων Τύπου, παρέχοντας ισότιμη και έγκυρη πληροφόρηση στην επενδυτική κοινότητα, σεβόμενη τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από το εποπτικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς στην Ελλάδα.

3.14 Διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και ανώτερα διοικητικά στελέχη

Η Διοίκηση της Τράπεζας, δηλώνει ότι τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και ανώτερα διοικητικά της στελέχη είναι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (το «Δ.Σ.»), και τα μέλη που συμμετέχουν στις εξής επιτροπές/συμβουλία: Επιτροπή Ελέγχου, Επιτροπή Αποδοχών, Εκτελεστική Επιτροπή (ΕΧΣΟ), Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ΑΛΣΟ), η Επιτροπή Έγκρισης Πιστοδοτήσεων και το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων.

3.14.1 Διοικητικό Συμβούλιο

Σύμφωνα με το άρθρο 13 του Καταστατικού της Τράπεζας, η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, που αποτελείται από επτά (7) έως δεκατρία (13) μέλη, τα οποία εκλέγει η Γενική Συνέλευση των μετόχων με ψηφοφορία και κατ' απόλυτη πλειοψηφία. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής. Κατ' εξαίρεση η θητεία του παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας, εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη. Η ιδιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως εκτελεστικών ή μη ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Από τα μη εκτελεστικά μέλη, δύο τουλάχιστον, πρέπει να είναι ανεξάρτητα και ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση.

Ο αριθμός των μη εκτελεστικών μελών δεν πρέπει 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 δύο τουλάχιστον ανεξάρτητα μέλη.

Η ιδιότητα των μελών ως εκτελεστικών ή μη ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα ανεξάρτητα μέλη ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, μέτοχοι ή μη, είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελευθέρως ανακλητά.

Σύμφωνα με το άρθρο 14 του Καταστατικού, το Δ.Σ. αμέσως μετά την εκλογή του από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, συνέρχεται, συγκροτείται σε σώμα και εκλέγει με μυστική ψηφοφορία από τα μέλη αυτού τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο, Διευθύνοντα ή Διευθύνοντες ή/ και Εντεταλμένο ή Εντεταλμένους Συμβούλους και τους τυχόν Αναπληρωτές αυτών. Το Δ.Σ. εκλέγει, επίσης από τα μέλη ή μη αυτού Γενικούς Διευθυντές και τους τυχόν Αναπληρωτές τους.

Ο Πρόεδρος μπορεί να είναι συγχρόνως Διευθύνων ή Εντεταλμένος Σύμβουλος, ενώ επίσης, είναι αυτός που προεδρεύει στις συνεδριάσεις, εισηγείται τα προς συζήτηση θέματα και διευθύνει τις εργασίες του. Όταν ο Πρόεδρος απουσιάζει ή κωλύεται, ο Αντιπρόεδρος διευθύνει τις συνεδριάσεις του Δ.Σ. Όταν και ο Αντιπρόεδρος απουσιάζει ή κωλύεται, το Δ.Σ. το συγκαλεί ο αρχαιότερος των μελών και τις συνεδριάσεις διευθύνει το υποδεικνυόμενο μέλος από την πλειοψηφία του Δ.Σ. Δεν υπάρχει στο Καταστατικό διάταξη κατά τις παραγράφους 3-5 του άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/1920, σύμφωνα με τις οποίες ορισμένος μέτοχος ή μέτοχοι δύναται να διορίσουν μέλη του ΔΣ μέχρι του 1/3 του προβλεπόμενου συνολικού αριθμού αυτών.

Σύμφωνα με το άρθρο 16 του Καταστατικού, το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν παρίσταται ή αντιπροσωπεύεται σ' αυτό το ήμισυ πλέον ενός των μελών του, ουδέποτε όμως ο αριθμός των παρόντων αυτοπροσώπως μελών μπορεί να είναι μικρότερος των έξι (6). Οι αποφάσεις του Δ.Σ. λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευμένων μελών. Κάθε μέλος έχει μια ψήφο, μπορεί δε να αντιπροσωπεύει έγκυρα μόνο ένα μέλος, με ειδική έγγραφη εξουσιοδότηση απευθυνόμενη στο Δ.Σ. ή με δήλωση, η οποία καταχωρίζεται στα πρακτικά. Κανένα μέλος δεν δύναται να αντιπροσωπευθεί στο Δ.Σ. από πρόσωπο που δεν αποτελεί μέλος του.

Σύμφωνα με το άρθρο 20 του Καταστατικού, το Δ.Σ. είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, με εξαίρεση τα θέματα τα οποία κατά ρητή διάταξη του νόμου ή του Καταστατικού υπάγονται στην αρμοδιότητα της Γ.Σ.

Το σημερινό Δ.Σ. αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη και εκλέχθηκε με την από 22.06.2012 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Το Δ.Σ. της Τράπεζας συγκροτήθηκε σε σώμα με την από 22.06.2012 απόφαση του και η σχετική ανακοίνωση καταχωρήθηκε στο Μ.Α.Ε. της αρμόδιας αρχής στις 27.07.2012 και δημοσιεύθηκε στο 7847/30.07.2012 Φ.Ε.Κ.

Περαιτέρω στο Δ.Σ. της Τράπεζας συμμετέχει και ο Γεώργιος Χορταρέας του Ευαγγέλου, ως πρόσθετο μέλος, μη εκτελεστικό, και εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του Ν. 3723/2008 (ορισθείς με την υπ' αρ. 26320/Β1278/1806-2010 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών).

Με την από 22.06.2012 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, ο Πρόεδρος Δ.Σ. και Εντεταλμένος Σύμβουλος, ενεργώντας ατομικά και με μόνη την υπογραφή του κάτω από την εταιρική επωνυμία, εκπροσωπεί και δεσμεύει την Τράπεζα χωρίς περιορισμό ποσού, σε όλες τις σχέσεις και συναλλαγές της με φυσικά ή νομικά πρόσωπα, δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, το Δημόσιο και τις πάσης φύσεως Αρχές, και γενικά ενεργεί στο όνομα και για λογαριασμό της Τράπεζας αναλαμβάνοντας εγκύρως υποχρεώσεις έναντι τρίτων για όλες τις έννομες σχέσεις και συναλλαγές της Τράπεζας.

Σε περίπτωση κωλύματος, απουσίας ή ασθένειας του Προέδρου Δ.Σ. και Εντεταλμένου Συμβούλου, αναπληρώνεται από τον Γενικό Διευθυντή Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής – Χρηματαγορών και Διαχείρισης Διαθεσίμων, Ιωάννη Ιωαννίδη και από τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων – Οικονομικών και Λειτουργικής Στήριξης, Ευάγγελο Δελή, δεδομένου ότι, ως εκ της φύσης των καθηκόντων τους και των εν γένει αρμοδιοτήτων τους είναι και λογίζονται ως στελέχη που ασκούν διοίκηση, οι οποίοι θα ενεργούν πάντοτε από κοινού, πλην των αρμοδιοτήτων που περιγράφονται παρακάτω και τις οποίες θα ασκούν ο καθένας χωριστά : οι ως άνω Γενικοί Διευθυντές και ο Νομικός Σύμβουλος θα μπορούν ο καθένας μόνος του να παρίστανται και να αντιπροσωπεύουν την Τράπεζα ενώπιον παντός Δικαστηρίου, κάθε βαθμού και δικαιοδοσίας και ενώπιον κάθε Αρχής για κάθε δίκη και διαφορά, να δηλώνουν παράσταση πολιτικής αγωγής σε όλα τα στάδια της προδικασίας ή το ακροατήριο ή παραιτήσεως από αυτές, ασκήσεως όλων των δικαιωμάτων του πολιτικώς ενάγοντος, ασκήσεως ένδικων μέσων κατά ποινικών αποφάσεων και βουλευμάτων ή παραιτήσεως από τέτοια ένδικα μέσα, καθώς και σε όλες γενικώς τις περιπτώσεις παραστάσεως επί δικαστηρίου ή αυτοπρόσωπης εμφάνισης ενώπιον Εισαγγελικής Αρχής.

Σε περίπτωση κωλύματος, απουσίας ή ασθενείας οποιουδήποτε από τους ως άνω Γενικούς Διευθυντές, αυτός θα αναπληρώνεται από τον Νομικό Σύμβουλο, Βασίλειο Χαραλάμπους, πλην των περιπτώσεων εγκρίσεως χρηματοδοτήσεων. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την υφιστάμενη σύνθεση του Διοικητικού της Συμβουλίου, η Τράπεζα πληροί την προϋπόθεση του άρθρου 3 του Ν. 3016/2002 αναφορικά με τον αριθμό των ανεξάρτητων και των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Σύμφωνα με την από 30 Οκτωβρίου 2012 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, το μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας κος Γεώργιος Παλαιοδήμος παραιτήθηκε και ως εκ τούτου με την ίδια ως άνω απόφαση εκλέχθηκε ως νέος μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας η κα Αικατερίνη Ζευγώλη του Δημητρίου. Η ανωτέρω απόφαση του Δ.Σ. κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 18, παράγραφος 1 του Καταστατικού της Τράπεζας και στα οριζόμενα στο Κ.Ν. 2190/1920, επικυρώθηκε από την 18.02.2013 'Α Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας. Επιπλέον η ανωτέρω απόφαση του Δ.Σ. καταχωρήθηκε στο Μ.Α.Ε. στις 27-11-2012 και δημοσιεύτηκε στο 13636/28.11.2012 Φ.Ε.Κ.

Σημειώνεται ότι στις 10 Ιανουαρίου 2013 το Δ.Σ. της Τράπεζας, έκανε δεκτή την παραίτηση του μέλους του Δ.Σ. της Τράπεζας κου Αργύριου Ζαφειρόπουλου. Σύμφωνα με την από 1^η Μαρτίου 2013 απόφαση του ΔΣ της Τράπεζας, εκλέχθηκε ως νέος Αντιπρόεδρος - μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ αυτής ο κος Αντώνιος Σελλιανάκης σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους κου Αργύριου Ζαφειρόπουλου. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ως αυτό έχει σήμερα, συνεχίζει τη διαχείριση και την εκπροσώπησή της, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 18 παρ. 2 του Καταστατικού της, σε συνδυασμό και με τις διατάξεις του άρθρου 18 παρ. 7 του κ.ν. 2190/1920, ενώ ουδεμία αλλαγή επέρχεται ως προς τη συγκρότησή του σε σώμα, τις αρμοδιότητες και τις εξουσίες εκπροσώπησης που έχει.

Η θητεία του ως άνω Δ.Σ. είναι τριετής αρχόμενη στις 22.06.2012 και λήγουσα κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2015.

Η διεύθυνση των μελών του Δ.Σ. είναι Ομήρου 23, Αθήνα.

Η σημερινή σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας, έχει ως ακολούθως:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ- ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ ΣΤΟ Δ.Σ.	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΛΟΓΗΣ
Γαμβρίλης Ιωάννης του Πέτρου	Πρόεδρος - Εκτελεστικό Μέλος	Πολιτικός Μηχανικός	22.06.2012
Σελλιανάκης Αντώνιος του Γεωργίου	Αντιπρόεδρος –Μη Εκτελεστικό Μέλος	Αρχιτέκτων Μηχανικός	01.03.2013
Ιωαννίδης Ιωάννης του Στυλιανού	Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος	22.06.2012
Δελής Ευάγγελος του Πανάγου	Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος	22.06.2012
Σταθόπουλος Αθανάσιος του Δημητρίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Πρόεδρος του Δ.Σ. του Συλλόγου Εργαζομένων της Τράπεζας	22.06.2012
Πρέσβελος Αθανάσιος του Ευαγγέλου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Αγρονόμος Τοπογράφος Μηχανικός	22.06.2012
Καραϊσκος Περικλής του Ιωάννη	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Αγρονόμος Τοπογράφος Μηχανικός	22.06.2012
Βογανάτσης Δημήτριος του Νικολάου	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	Μηχανικός Ορυκτών Πόρων	22.06.2012
Αντωνόπουλος Αλέξανδρος του Θεόδωρου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος	22.06.2012
Δελή Ευθυμία του Πανάγου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος	22.06.2012
Γουβάλας Κωνσταντίνος του Νικολάου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Αρχιτέκτων Μηχανικός	22.06.2012
Περτζινίδης Ηλίας του Παναγιώτη	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	Πολιτικός Μηχανικός	22.06.2012
Ζευγώλη Αικατερίνη του Δημητρίου	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	Οικονομολόγος	18.02.2013
Χορταρέας Γεώργιος του Ευαγγέλου	Εκπρόσωπος Ελληνικού Δημοσίου ως πρόσθετο Μέλος	Καθηγητής στο Εθνικό & Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών	22.06.2012

Ακολούθως παρατίθενται σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας:

1. Ιωάννης Γαμβρίλης, Πρόεδρος του Δ.Σ. Εκτελεστικό Μέλος

Α' Αντιπρόεδρος του ΕΤΑΑ, Πρόεδρος του ΤΣΜΕΔΕ και μέλος της Αντιπροσωπείας του ΤΕΕ. Πολιτικός Μηχανικός - Εργολήπτης δημοσίων και ιδιωτικών έργων με μεταπτυχιακές σπουδές στην Αντοχή Υλικών στο Πανεπιστήμιο της Παβίας.

2. Αντώνιος Σελλιανάκης, Μη εκτελεστικός Αντιπρόεδρος ΔΣ

Απόφοιτος της Αρχιτεκτονικής Σχολής του Εθνικού Μετσοβίου Πολυτεχνείου με πολυετή εμπειρία στην μελέτη, επίβλεψη και κατασκευή ιδιωτικών έργων. Από τον Φεβρουάριο του 2013 κατέχει την θέση του Προέδρου του ΕΤΑΑ, ενώ στο παρελθόν διετέλεσε πρόεδρος του ΟΕΚ, μέλος Δ.Σ. της ΔΕΠΑΝΟΜ και τεχνικός σύμβουλος διοίκησης σε ιδιωτικές επιχειρήσεις.

3. Ιωάννης Ιωαννίδης, Εκτελεστικό Μέλος

Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής, Χρηματοοικονομικών & Διαχείρισης Διαθεσίμων της Attica Bank. Πτυχιούχος του τμήματος Οικονομικών επιστημών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης, με μεταπτυχιακές σπουδές στα Μαθηματικά. Έχει πολυετή υπηρεσία, από το 1980, στις τράπεζες Εργασίας, Κεντρικής Ελλάδος και Μακεδονίας Θράκης. Στην Attica Bank εργάζεται από το 1999.

4. Ευάγγελος Δελής, Εκτελεστικό Μέλος

Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων-Οικονομικών & Λειτουργικής Στήριξης της Attica Bank. Σπούδασε στο μαθηματικό τμήμα του Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης και έλαβε μεταπτυχιακό τίτλο στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Portsmouth. Έχει διατελέσει στέλεχος στην Millennium Bank και προσελήφθη στην Attica Bank τον Νοέμβριο του 2004 ως Διευθυντής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.

5. Αλέξανδρος Αντωνόπουλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Πρόεδρος του ΔΣ του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων. Σπούδασε Μαθηματικά στο Πανεπιστήμιο Αθηνών και Επιχειρησιακή Έρευνα (MSc) στο LSE και Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) στο Imperial College του Πανεπιστημίου του Λονδίνου. Διαθέτει πολυετή προϋπηρεσία στον χρηματοοικονομικό κλάδο έχοντας εργαστεί στις Τράπεζες Κύπρου και Probank καθώς και σε εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και διαχείρισης χαρτοφυλακίου.

6. Ευθυμία Δελή, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια στο Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, έχοντας διατελέσει επικεφαλής των δ/σεων Στρατηγικού Σχεδιασμού, Διαχείρισης Κινδύνων και Συμμόρφωσης. Απόφοιτος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (ΑΣΟΕΕ) με μεταπτυχιακές σπουδές στο London School of Economics and Political Science (LSE). Διαθέτει πολυετή τραπεζική εμπειρία σε εγχώρια τραπεζικά ιδρύματα όπως η Εθνική Τράπεζα και η Εγνατία- Marfin σε θέματα στρατηγικού σχεδιασμού, ενώ στο παρελθόν έχει εργαστεί και ως σύμβουλος σε πολυεθνική εταιρεία συμβούλων επιχειρήσεων και στέλεχος χρηματοπιστηριακών εταιρειών.

7. Κωνσταντίνος Γουβάλας, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Απόφοιτος της Αρχιτεκτονικής Σχολής του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης με πολυετή εμπειρία στην εκπόνηση μελετών και σχεδιασμό και παρακολούθηση ιδιωτικών και δημοσίων έργων. Έχει διατελέσει μέλος της Κεντρικής Αντιπροσωπείας και της Διοικούσας Επιτροπής του ΤΕΕ ενώ στο διάστημα 1999- 2000 διετέλεσε ειδικός γραμματέας του Υπουργείου Ανάπτυξης κατέχοντας έκτοτε διάφορες θέσεις σε κυβερνητικούς φορείς και φορείς του ευρύτερου Δημοσίου.

8. Αθανάσιος Σταθόπουλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Πρόεδρος του Δ.Σ. του Συλλόγου Υπαλλήλων της ΑΤΤΙΚΑ BANK, μέλος του Γενικού Συμβουλίου της Γ.Σ.Ε.Ε. και μέλος του Γενικού Συμβουλίου της Ο.Τ.Ο.Ε. Πτυχιούχος Λογιστής Σχολής Διοίκησης Οικονομίας Α.Τ.Ε.Ι. Πατρών. Στην Τράπεζα εργάζεται από το 1995, διατελώντας μεταξύ άλλων και Διευθυντής Διεύθυνσης Κεφαλαιαγορών και Επενδύσεων ως το 2006.

9. Αθανάσιος Πρέσβελος, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Αγρονόμος Τοπογράφος, μηχανικός απόφοιτος του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου. Γενικός Γραμματέας του Συλλόγου Μελετητών Ελλάδος (ΣΜΕ). Στο παρελθόν διατέλεσε μέλος της αντιπροσωπείας του ΤΕΕ, μέλος της Ειδικής Επιστημονικής Επιτροπής Ειδικότητας Αγρονόμων Τοπογράφων Μηχανικών του Τεχνικού Επιμελητηρίου Ελλάδας, εκπρόσωπος της Ελλάδας στην Ευρωπαϊκή Ένωση Τοπογράφων- Μηχανικών, Πρόεδρος του Πανελληνίου Συλλόγου Διπλωματούχων Αγρονόμων Τοπογράφων Μηχανικών και Πρόεδρος του Συνδέσμου Εταιρειών Γεωπληροφορικής & Κτηματολογίου.

10. Περικλής Καραϊσκος, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Υποψήφιος Διδάκτωρ του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου και κάτοχος μεταπτυχιακών τίτλων σπουδών του τμήματος Οικονομικής και Περιφερειακής Ανάπτυξης του Παντείου Πανεπιστημίου και του διατμηματικού μεταπτυχιακού προγράμματος του ΕΜΠ «Γεωπληροφορική». Έχει εργαστεί, μεταξύ άλλων, ως εξωτερικός συνεργάτης σε διάφορες εταιρείες με αντικείμενο την εκπόνηση και αξιολόγηση εθνικών και κοινοτικών προγραμμάτων και ως εκτιμητής ακινήτων. Είναι αναπληρωματικό μέλος της Διοικούσας Επιτροπής του ΤΣΜΕΔΕ και μέλος διαφόρων επιτροπών του ΤΕΕ.

11. Ηλίας Περτζινίδης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Πτυχιούχος πολιτικός μηχανικός του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης (Α.Π.Θ), με μεταπτυχιακές σπουδές στην συντήρηση και αποκατάσταση αρχιτεκτονικών μνημείων και πολυετή εμπειρία στην εκπόνηση μελετών, τον σχεδιασμό και παρακολούθηση ιδιωτικών και δημοσίων έργων. Είναι μέλος της Αντιπροσωπείας του ΤΕΕ ενώ έχει διατελέσει, μεταξύ άλλων, μέλος της Διοικούσας Επιτροπής του ΤΕΕ και Πρόεδρος του Δ.Σ του Συλλόγου Πολιτικών Μηχανικών Θεσσαλονίκης.

12. Δημήτριος Βογανάσης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Απόφοιτος του Πολυτεχνείου Κρήτης (Μηχανικός Ορυκτών Πόρων) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών του Τμήματος Ηλεκτρολόγων Μηχανικών και Μηχανικών Η/Υ του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου. Διαθέτει πλούσια εργασιακή εμπειρία στη μελέτη, σχεδιασμό, κατασκευή και επίβλεψη δημόσιων και ιδιωτικών έργων στον τομέα των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας και έχει διατελέσει ειδικός συνεργάτης διάφορων κρατικών και ακαδημαϊκών φορέων για θέματα του αντικείμενου του.

13. Αικατερίνη Ζευγώλη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (MA) στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική (Belgian Bankers Academy) και πιστοποιήσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος σε επενδυτικές υπηρεσίες καθώς και πιστοποίησης CPA (Certified Public Accountant). Διαθέτει πολυετή εμπειρία σε ελληνικές και ξένες τράπεζες σε θέματα Εσωτερικού Ελέγχου, Ανάπτυξης Εργασιών Διεθνούς Τραπεζικού Τομέα, Διαχείρισης Συναλλαγματικού Κινδύνου για εταιρίες και ιδιώτες.

14. Γεώργιος Χορταρέας, Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου βάσει των διατάξεων του Ν. 3723/08

Καθηγητής Μακροοικονομικής Θεωρίας και Πολιτικής στο Τμήμα Οικονομικών, Επιστημών του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών (ΕΚΠΑ). Σπούδασε στα Τμήματα Οικονομικών Επιστημών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης (πτυχίο), του Πανεπιστημίου της Γλασκόβης (M.Phil.), και του Πανεπιστημίου του Connecticut (Ph.D., 1999). Από το 1999 έως το 2004 εργάστηκε στην Τράπεζα της Αγγλίας ως ερευνητής και σύμβουλος πολιτικής. Από το 2004 μέχρι την ανάληψη των καθηκόντων του στο ΕΚΠΑ διετέλεσε Αναπληρωτής Καθηγητής Διεθνούς Χρηματοοικονομικής στο Essex Business School του Πανεπιστημίου του Essex. Έχει υπάρξει Post-Doctoral Fellow στο Πανεπιστήμιο Harvard και επισκέπτης ερευνητής σε πανεπιστήμια του εξωτερικού και διεθνείς οργανισμούς οικονομικής πολιτικής.

3.14.2 Εποπτικά και διαχειριστικά όργανα

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας οι επιτροπές: Επιτροπή Ελέγχου, Επιτροπή Αποδοχών, Εκτελεστική Επιτροπή (ΕΧΣΟ), Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ΑΛΣΟ), Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων και Επιτροπή Έγκρισης Πιστοδοτήσεων αποτελούν τα κύρια εποπτικά, και διαχειριστικά όργανα της Τράπεζας.

3.14.2.1 Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου (η «Ε.Ε.») έχει συσταθεί σύμφωνα με τον Ν. 3016/2002, το άρθρο 37 του Ν. 3693/2008 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 με σκοπό να υποβοηθήσει το ΔΣ στην άσκηση των καθηκόντων του στο τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Σ.Σ.Ε και η θητεία της ορίζεται τριετής.

Η Ε.Ε., σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τον κανονισμό λειτουργίας της, έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Παρακολουθεί ότι τα Ανώτατα Όργανα της Τράπεζας έχουν μεριμνήσει για την καθιέρωση οργανωτικής δομής των Υπηρεσιακών της Μονάδων που να διευκολύνει την αποτελεσματική λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και ότι μερίμνησαν στη διαμόρφωση εσωτερικού περιβάλλοντος που να αναγνωρίζει τη σημασία της ελεγκτικής λειτουργίας.
- Επίσης, ότι έχουν τεκμηριωθεί επαρκώς και έχουν οριοθετηθεί με σαφήνεια και ακρίβεια τα επίπεδα ελέγχου κάθε εργασίας και διαδικασίας και ότι έχουν προσδιοριστεί έτσι τα όρια ευθύνης των Υπαλλήλων και των Στελεχών Εποπτείας.
- Φροντίζει για τη διαρκή ενημέρωσή της περί του ισχύοντος θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου λειτουργίας των τραπεζών, λαμβάνει γνώση των επερχόμενων μεταβολών και παρακολουθεί τις ενέργειες της διοίκησης για την εναρμόνιση της Τράπεζας με τις νέες διατάξεις. Ενημερώνεται ωσαύτως για τις στρατηγικές επιλογές της διοίκησης, λαμβάνει γνώση των επιχειρηματικών σχεδίων, των προγραμμάτων, των προϋπολογισμών κ.λ.π. και γενικότερα έχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε στοιχεία κρίνει απαραίτητα για το έργο της.
- Αξιολογεί το έργο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της. Λαμβάνει γνώση του προγράμματος δράσης, του απολογισμού, των εκθέσεων και πορισμάτων της. Παρακολουθεί την οργανωτική της δομή και εισηγείται για τη στελέχωσή της.
- Εισηγείται τουλάχιστον ανά τριετία την ανάθεση σε τρίτους ορκωτούς ελεγκτές πλην των τακτικών ορκωτών ελεγκτών, που διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρία, την αξιολόγηση της επάρκειας του Σ.Ε.Ε. σε ατομική και ενοποιημένη βάση για την Τράπεζα και τον όμιλό της, σύμφωνα με όσα ορίζονται στις αποφάσεις των εποπτικών αρχών.
- Εκτιμά το εύρος των ελέγχων που πραγματοποιούν οι ορκωτοί και οι εξωτερικοί ελεγκτές, τις μεθόδους εργασίας τους και γενικά τις υπηρεσίες που καλούνται να προσφέρουν στην Τράπεζα. Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής ζητά από τους ελεγκτές να αναφέρουν τα τυχόν προβλήματα ή αδυναμίες που εντόπισαν στο Σ.Ε.Ε. κατά τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα Ελληνικά ελεγκτικά πρότυπα.
- Επιβλέπει και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης και υποβολής των ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων και άλλων σημαντικών στοιχείων και πληροφοριών, που προορίζονται για δημοσίευση ή υποβολή σε Αρχές και Οργανισμούς εκτός Τράπεζας και ζητά διευκρινίσεις από τη διοίκηση για τυχόν σημαντικές μεταβολές ή αποκλίσεις τους.
- Ενημερώνεται από τον επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, από τους ορκωτούς λογιστές και από τους εξωτερικούς ελεγκτές περί των θεσπισμένων ελέγχων σε κάθε φάση διεξαγωγής των εργασιών, περί των μηχανογραφικών διαδικασιών, των πληροφοριακών και λογιστικών συστημάτων, περί των ασφαλιστικών δικλείδων που έχουν καθοριστεί ώστε να αποτρέπονται λάθη, κακή χρήση των συστημάτων, δόλιες ενέργειες. Προσέτι λαμβάνει γνώση των εκθέσεων της Διεύθυνσης Εποπτείας του Πιστωτικού Συστήματος και των πορισμάτων ελέγχων από άλλες Αρχές (π.χ. φορολογικοί έλεγχοι).
- Υποδεικνύει και προκαλεί ειδικές έρευνες για θέματα ιδιαίτερης σπουδαιότητας.

- Διευκολύνει την επικοινωνία μεταξύ του Δ.Σ., της Διοίκησης, της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, των ορκωτών και εξωτερικών ελεγκτών της Τράπεζας, για τη συζήτηση σημαντικών θεμάτων ελεγκτικής φύσης.
- Μελετά:
 - τις ετήσιες εκθέσεις της Δ/σης Εσωτερικού Ελέγχου προς τη Διοίκηση και προς το ΔΣ για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε. στην Εταιρεία και στον όμιλο.
 - την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων.
 - την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρεία.
 - την εκτίμηση για την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης.
- Δέχεται εμπιστευτικές ή ακόμα και ανώνυμες γραπτές ή προφορικές αναφορές και παρατηρήσεις για αντικανονικές ενέργειες ή παραλείψεις των Στελεχών και Λειτουργιών ή για παραβάσεις σε θέματα λογιστικοελεγκτικών πρακτικών. Τις διερευνά, υποβάλλει αρμοδίως πόρισμα διορθωτικών ενεργειών και ενημερώνεται από τη Διοίκηση για την κατά περίπτωση υλοποίηση κατάλληλου διορθωτικού προγράμματος.
- Συμμετέχει σε συσκέψεις της Τράπεζας, των εξωτερικών ελεγκτών των οικονομικών καταστάσεων και της ΤτΕ για να συζητηθούν τριμερώς οι πληροφορίες και οι διαπιστώσεις των εξωτερικών ελεγκτών των οικονομικών καταστάσεων, καθώς και σε ειδικές περιπτώσεις σε διμερείς συσκέψεις μεταξύ των ορκωτών ελεγκτών λογιστών και της ΤτΕ, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο εκάστοτε ισχύον Ελληνικό Ελεγκτικό Πρότυπο που αφορά στην επικοινωνία με τις ρυθμιστικές και εποπτικές Αρχές.

Σύμφωνα με την από 22.06.2012 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευση ορίστηκε νέα Ε.Ε., αποτελούμενη από τους κ.κ. Γεώργιο Παλαιοδήμο (Πρόεδρος), Αθανάσιο Πρέσβελο (Μέλος) και Περικλή Καραίσκο (Μέλος). Η θητεία της ανωτέρω Ε.Ε. ορίστηκε τριετής.

Συνεπεία της παραιτήσεως του κ. Παλαιοδήμου στις 30.10.2012 η Επιτροπή Ελέγχου ανασυγκροτήθηκε. Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου όπως αυτή επικυρώθηκε από την Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 18.2.2013 έχει ως εξής:

Πρόεδρος	Αθανάσιος Πρέσβελος
Μέλος	Περικλής Καραίσκος
Μέλος	Δημήτριος Βογανάσης

Με την από 3.06.2013 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, ορίστηκε νέα Επιτροπή Ελέγχου, η σύνθεση της οποίας έχει ως εξής:

Πρόεδρος	Αθανάσιος Πρέσβελος
Μέλος	Περικλής Καραίσκος
Μέλος	Αικατερίνη Ζευγώλη

Η απόφαση αυτή θα τεθεί προς επικύρωση στην επικείμενη Τακτική Γενική Συνέλευση των μετοχών, κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας, η οποία συνέλθει μέχρι 30.06.2013.

Τα μέλη της εν λόγω επιτροπής λαμβάνουν αμοιβές για τη συμμετοχή τους σε αυτή, οι οποίες περιλαμβάνονται στις αμοιβές, όπως αυτές αναφέρονται στην ενότητα 3.15 «Αμοιβές και Οφέλη».

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω επιτροπής παρατίθενται στην ενότητα 3.14.1 «Διοικητικό Συμβούλιο» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.2.2 Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή Αποδοχών (η «Ε.Α.») στελεχώνεται από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας και το έργο της, μεταξύ άλλων, συνίσταται βασικά στη μελέτη και αξιολόγηση της πολιτικής αμοιβών του προσωπικού της Τράπεζας, την οποία προτείνει στην Τράπεζα μέσω του Προέδρου του Δ.Σ..

Η Ε.Α. έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Να μελετά αξιολογεί και προτείνει την γενικότερη πολιτική αμοιβών του προσωπικού μέσω του Προέδρου στο Δ.Σ.
- Να προτείνει μέσω του Προέδρου στο Δ.Σ. τις εξατομικευμένες αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών του, των Μελών των Επιτροπών του Δ.Σ. και της Διοίκησης.
- Να προτείνει μέσω του Προέδρου στο ΔΣ τις αποδοχές των:
 - Γενικών Διευθυντών εξατομικευμένα
 - Των Στελεχών του νόμου 3016/2002 εξατομικευμένα,

- Των Στελεχών των θυγατρικών εταιρειών εξατομικευμένα,
- Των Στελεχών Πωλήσεων/Κέντρων Εσόδων,
- Των Στελεχών των Κεντρικών Υποστηρικτικών Υπηρεσιών και
- Των Στελεχών των Μονάδων Πελατείας/Καταστημάτων .

Σύμφωνα με την από 22.06.2012 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης εγκρίθηκε η σύνθεση της Ε.Α., η οποία αποτελείται από τον Γεώργιο Παλαιοδήμο, Πρόεδρο, και τους Δημήτριο Βογανάτση και Περικλή Καραίσκο, Μέλη. Η θητεία της ανωτέρω Ε.Α. ορίστηκε τριετής. Σύμφωνα με την από 29 Νοεμβρίου 2012 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας ύστερα από τη παραίτηση του μέλους του Δ.Σ. της Τράπεζας και Προέδρου της Ε.Α. του Γεωργίου Παλαιοδήμου, η σύνθεση της Ε.Α. αναδιαρθρώθηκε ως εξής:

Πρόεδρος	Αικατερίνη Ζευγώλη
Μέλος	Ηλίας Περτζινίδης
Μέλος	Δημήτριος Βογανάτσης

Τα μέλη της εν λόγω επιτροπής δεν λαμβάνουν αμοιβές για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

Στα πλαίσια συμμόρφωσης της Τράπεζας με την ΠΔ/ΤΕ 2650/19-01-2012 με την οποία καταργήθηκε η από 19.01.2012 Εγκύκλιος της ΤτΕ, το Δ.Σ. της Τράπεζας με την από 18.05.2012 απόφασή του ενέκρινε την νέα Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας, η οποία ισχύει σήμερα σύμφωνα με την υπ' αρ. 153/06-08-2012 εγκύκλιο του Προέδρου του Δ.Σ. και Εντεταλμένου Συμβούλου. Η Πολιτική Αποδοχών γνωστοποιήθηκε στη ΤτΕ σύμφωνα με την από 01.06.2012 επιστολή της Τράπεζας.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω επιτροπής παρατίθενται στην ενότητα 3.14.1 «Διοικητικό Συμβούλιο» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.2.3 Εκτελεστική επιτροπή (EXCO)

Οι αρμοδιότητες της EXCO καθορίζονται από τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα σύμφωνα με την από 17 Ιανουαρίου 2007 απόφαση του ΔΣ της Τράπεζας σε συνδυασμό με την υπ' αρ. 58/12-09-2006 εγκύκλιο του Προέδρου του ΔΣ και είναι οι ακόλουθες:

- Καθορίζει τις γενικές κατευθύνσεις υλοποίησης του προγράμματος δράσης και των στόχων της Τράπεζας.
- Ορίζει τα κριτήρια και τους κανόνες λήψης των αποφάσεων από τα όργανα της Τράπεζας ώστε αυτές να είναι συνεπείς με τους επιχειρηματικούς της στόχους.
- Συντονίζει όλες τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου της ώστε οι επιμέρους προσπάθειες να επικεντρωθούν και να εξυπηρετούν τη συλλογική δράση.
- Παρακολουθεί τις τάσεις της αγοράς και τοποθετεί την Τράπεζα απέναντι στους ανταγωνιστές.
- Χαράσσει τις γενικές κατευθυντήριες αρχές λειτουργίας της Τράπεζας προκειμένου να αναδεικνύονται και να εκμεταλλεύονται οι εσωτερικές θεμελιώδεις ικανότητες αλλά και να θεραπεύονται οι αδυναμίες.
- Φροντίζει για την εκμετάλλευση των ευκαιριών του περιβάλλοντος από την Τράπεζα και την απόκτηση μακροπρόθεσμων ανταγωνιστικών πλεονεκτημάτων.
- Εισηγείται προς το ΔΣ το Οργανόγραμμα και το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Εταιρείας.
- Εγκρίνει το είδος, το πλήθος και τη θέση των σημείων πωλήσεως των προϊόντων και των υπηρεσιών της.
- Εγκρίνει τις εξωτερικές συνεργασίες (outsourcing).
- Εγκρίνει τις ευχέρειες έγκρισης λειτουργικών δαπανών και εξόδων και καθορίζει τις διαδικασίες έγκρισης, παρακολούθησης και ελέγχου τους.
- Εγκρίνει την πολιτική αγοράς και μίσθωσης κτηρίων, καθορίζει τα όρια και εγκρίνει τα μισθώματα πέραν των ορίων των αρμόδιων οργάνων.

Η τρέχουσα σύνθεση αυτής της Επιτροπής έχει ως εξής:

Πρόεδρος	Ιωάννης Γαμβρίλης
Μέλος	Ιωάννης Ιωαννίδης
Μέλος	Ευάγγελος Δελής

Τα μέλη της εν λόγω επιτροπής δεν λαμβάνουν αμοιβές για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω επιτροπής παρατίθενται στην ενότητα 3.13.1 «Διοικητικό Συμβούλιο» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Στην EXCO συμμετέχει ο Νομικός Σύμβουλος της Τράπεζας κ. Βασίλειος Χαραλάμπους, συμβουλευτικά.

Εισηγητές της EXCO ορίζονται τα μέλη της, για θέματα αρμοδιότητάς τους ή, μετά από εντολή- ανάθεση του Προέδρου της

EXCO, οι Διευθυντές και άλλοι υπηρεσιακοί παράγοντες και επιτροπές, εφόσον κριθεί απαραίτητο.

Η EXCO συγκαλείται από τον Πρόεδρό της και βρίσκεται σε απαρτία αν είναι παρόντες τουλάχιστον ο Πρόεδρος και ένα μέλος. Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία από τα παρόντα μέλη, εφόσον συμφωνεί με αυτές ο Πρόεδρος. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου. Οι αποφάσεις της EXCO κοινοποιούνται στις αρμόδιες υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας, οι οποίες έχουν και την ευθύνη υλοποίησής τους.

3.14.2.4 Συμβούλιο διαχείρισης Ενεργητικού- Παθητικού (ALCO)

Το Συμβούλιο διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) είναι αρμόδιο για την αποτελεσματικότερη διαχείριση των πηγών και των χρήσεων των κεφαλαίων της Τράπεζας, καθώς και των τραπεζικών κινδύνων που ενυπάρχουν στις δραστηριότητες και εργασίες της.

Οι αρμοδιότητές του καθορίζονται από τον Εσωτερικό Κανονισμό του, ο οποίος εγκρίθηκε με την από 26 Οκτωβρίου 2004 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας σε συνδυασμό με την υπ' αρ. 36 Εγκύκλιο του Προέδρου του Δ.Σ. και είναι οι ακόλουθες:

- Συντονίζει τις εργασίες της Τράπεζας και των θυγατρικών της ώστε να βελτιώνεται η αποδοτικότητα και η παραγωγικότητα των διατιθέμενων πόρων.
- Εγκρίνει τις πολιτικές διαχείρισης της περιουσίας της Τράπεζας καθώς και της ανάληψης και παρακολούθησης κάθε είδους κινδύνου από τις εμπλεκόμενες υπηρεσιακές μονάδες.
- Εποπτεύει την υλοποίηση του προγράμματος δράσης και του προϋπολογισμού της Τράπεζας.
- Ιεραρχεί τη σημαντικότητα των έργων και λαμβάνει αποφάσεις για αυτά.
- Ασκήει την τιμολογιακή πολιτική σε προϊόντα και υπηρεσίες και αναθέτει την εφαρμογή της σε αρμόδια όργανα.
- Καθορίζει τα ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων που δεν καθορίζονται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων καθώς και την κατανομή των ορίων που ενδείκνυται.
- Καθορίζει τα όρια διακοπής των ζημιογόνων δραστηριοτήτων (stop loss) ή αντιστάθμισης των σχετικών κινδύνων.
- Λαμβάνει αποφάσεις για τη διατήρηση της διαθέσιμης ρευστότητας της Εταιρείας σε αποδεκτά επίπεδα για τη διαφοροποίηση της καταθετικής βάσης καθώς και για την άντληση κεφαλαίων.
- Λαμβάνει αποφάσεις για τη διατήρηση της προβλεπόμενης επάρκειας κεφαλαίων καθώς και για την κατανομή τους σε επιμέρους δραστηριότητες της Τράπεζας.
- Εγκρίνει την κυκλοφορία νέων καταθετικών ή δανειακών προϊόντων καθώς και την επέκταση της Τράπεζας σε νέα χρηματοπιστωτικά προϊόντα ή υπηρεσίες που συνάδουν με τον στρατηγικό σχεδιασμό ανάπτυξης.
- Εγκρίνει επενδύσεις σε χρεόγραφα και μετοχικούς τίτλους.
- Εγκρίνει τη συμμετοχή σε αναδοχές (underwriting).
- Εγκρίνει τις τοποθετήσεις σε επιχειρηματικές συμμετοχές μη στρατηγικού χαρακτήρα.
- Αντιμετωπίζει τις έκτακτες καταστάσεις που εμφανίζονται στην Τράπεζα ή τον Όμιλό της, οι οποίες επηρεάζουν την εικόνα της στο εξωτερικό περιβάλλον και συντονίζει τις διορθωτικές ενέργειες.
- Εγκρίνει δαπάνες πέραν των ορίων των διαφόρων οργάνων και μέχρι του ποσού του ενός εκατομμυρίου ευρώ (€1.000.000).

Το εν λόγω Συμβούλιο απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Πρόεδρος	Ιωάννης Γαμβρίλης
Μέλος	Ιωάννης Ιωαννίδης
Μέλος	Ευάγγελος Δελής
Μέλος	Ιωάννης Άννινος
Μέλος	Αθανάσιος Τσάδαρης
Συμβουλευτικό Μέλος	Λεωνίδας Μελίδης
Συμβουλευτικό Μέλος	Θεοδώρα Βλασσοπούλου
Συμβουλευτικό Μέλος	Γεώργιος Μαμαλούγκας
Συμβουλευτικό Μέλος	Άννα Ζιούρα
Συμβουλευτικό Μέλος	Αθανάσιος Χρυσάφιδης
Συμβουλευτικό Μέλος	Λεωνίδας Κρικεούκης

Τα μέλη του εν λόγω Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβές για τη συμμετοχή τους σε αυτό.

Εισηγητές ορίζονται τα μέλη του Συμβουλίου καθώς και, μετά από εντολή – ανάθεση του Προέδρου του Συμβουλίου, οι Διευθυντές και άλλοι υπηρεσιακοί παράγοντες εφόσον κριθεί απαραίτητο.

Το Συμβούλιο διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματός του, και πάντως σε εξαιρετικές περιπτώσεις, από τον ορισθέντα από αυτόν αναπληρωτή του, ο οποίος ασκεί χρέη Προέδρου. Ευρίσκεται σε απαρτία αν είναι παρόντα τουλάχιστον έξι (6) μέλη του. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος μελών του ALCO, ο Πρόεδρος μπορεί να καλεί άλλο στέλεχος της εν λόγω Διεύθυνσης, που κατέχει θέση

ευθύνης, να παραστεί χωρίς δικαίωμα ψήφου, ως αναπληρωτής του απουσιάζοντος μέλους. Οι αποφάσεις του ALCO λαμβάνονται κατά πλειοψηφία των παρευρισκομένων σε απαρτία μελών, εφόσον συμφωνεί με αυτές ο Πρόεδρος του ALCO και σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

3.14.2.5 Επιτροπή για την έγκριση πιστοδοτήσεων

Η Επιτροπή για την έγκριση των πιστοδοτήσεων είναι το ανώτατο όργανο πιστοδοτήσεων και αποτελείται από τον Πρόεδρο του ΔΣ της Τράπεζας και δυο μη εκτελεστικά μέλη του, που έχουν ορισθεί σε συνεδρίαση του ΔΣ της Τράπεζας για το σκοπό αυτό. Σύμφωνα με την από 01.03.2013 απόφαση του ΔΣ καθορίστηκε η σύνθεση της Επιτροπής για την έγκριση πιστοδοτήσεων, η οποία αποτελείται από τον Ιωάννη Γαμβρίλη, Πρόεδρο και τους Ηλία Περζινίδη και Κωνσταντίνο Γουβαλά, Μέλη. Τα μέλη της εν λόγω Επιτροπής δεν λαμβάνουν αμοιβές για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

3.14.2.6 Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων και την υπ' αριθ. 987/17.01.2007 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων καθορίζει την πιστωτική πολιτική της Τράπεζας και προσδιορίζει τις διαδικασίες ανάληψης και διαχείρισης των πιστωτικών κινδύνων από τις αρμόδιες μονάδες αυτής.

Τα όρια της εγκριτικής αρμοδιότητας των Κέντρων Επιχειρηματικής Τραπεζικής, των Καταστημάτων Λιανικής Τραπεζικής και των Διευθύνσεων Διοίκησης, μετά από εισήγηση της Διεύθυνσης Πίστης Μεσαίων και Μεγάλων Επιχειρήσεων ή της Διεύθυνσης Πίστης Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων καθορίζονται, αναθεωρούνται και ανακοινώνονται με απόφαση του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων.

Περαιτέρω, το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων έχει τις εξής αρμοδιότητες:

- Εγκρίνει τον Κανονισμό Ανάληψης και διαχείρισης Πιστωτικών Κινδύνων μετά από εισήγηση της Δ/νσης Πίστωσης.
- Εγκρίνει τα όρια ευχερειών των Καταστημάτων, Περιφερειακών Δ/ντων, Διευθύνσεων Διοίκησης.
- Καθορίζει και εγκρίνει τις διαδικασίες έγκρισης για:
 - ο Βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις πάσης φύσεως
 - ο Μεσο – μακροπρόθεσμες χορηγήσεις πάσης φύσεως
 - ο Ανάληψη υποχρεώσεων από Εγγυητικές Επιστολές και Ενέγγυες Πιστώσεις πάσης φύσεως
 - ο Προθεσμιακές πράξεις αγοράς και πώλησης συναλλάγματος.
- Εγκρίνει τις πιο πάνω πιστοδοτήσεις καθώς και τους συναφείς με αυτές κινδύνους για ποσά πέραν των ορίων του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- Αποφασίζει και εγκρίνει για θέματα της Δ/νσης Εμπλοκών πέραν του ορίου αρμοδιότητάς της, μετά από κοινή εισήγηση με τη Δ/νση Πίστωσης.
- Εγκρίνει τη μεταφορά μη εισπράξιμων λογαριασμών δικαστικού στις επισφάλειες μετά από εισήγηση της Δ/νσης Εμπλοκών.
- Εγκρίνει τη διαγραφή επισφαλειών λογαριασμών μετά από εισήγηση της Δ/νση Εμπλοκών.
- Εγκρίνει τη διαγραφή τόκων, εξόδων και κεφαλαίων μέχρι € 40.000 για πιστοδοτήσεις πάσης φύσεως. Πέραν του ποσού αυτού η διαγραφή θα γίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εγκρίνει κάθε διαφοροποίηση καλυμμάτων καθώς και διαφόρων θεμάτων που έχουν καθορισθεί με τον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων
- Εγκρίνει την αποδέσμευση καλυμμάτων και την άρση υποθηκών και προσημειώσεων σύμφωνα με τις διαδικασίες του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων.
- Εποπτεύει τα εγκριτικά κλιμάκια πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

Σύμφωνα με την υπ' αριθ. 1125/25.10.11 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων αποτελείται από :

Πρόεδρος	Αθανάσιος Ζυγούρης
Αντιπρόεδρος	Κωνσταντίνος Πηγάκης
Αντιπρόεδρος	Θωμάς Μαρκάκης
Μέλος	Ιωάννης Ιωαννίδης
Μέλος	Λεωνίδα Μελίδης
Μέλος υπό συνθήκες	Ιωάννης Άννιος

Τα μέλη του εν λόγω Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβές για τη συμμετοχή τους σε αυτό.

Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου, ενός εκ των Αντιπροέδρων, ή των μελών του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων, το μέλος αυτό αντικαθίσταται από τον Γενικό Διευθυντή της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, Οικονομικών και Λειτουργικής Στήριξης.

3.14.2.7 Βιογραφικά σημειώματα μελών των εποπτικών οργάνων της Τράπεζας

Ακολουθώς παρατίθενται σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών των προαναφερόμενων Συμβουλίων και Επιτροπών της Τράπεζας εξαιρουμένων των μελών τα οποία τυγχάνει να έχουν και την ιδιότητα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για τα οποία βιογραφικά παραπέμπουμε στην αντίστοιχη ενότητα:

Βασίλειος Χαραλάμπους, Νομικός Σύμβουλος

Απόφοιτος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Μέλος του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών από το 1970 με αδιάλειπτη έκτοτε άσκηση δικηγορίας με ανεξάρτητο προσωπικό δικηγορικό γραφείο. Νομικός Σύμβουλος και Συνεργάτης επί σειρά ετών επιχειρήσεων και εταιρικών ομίλων, με πολισχιδείς δραστηριότητες, με κύρια απασχόληση στους τομείς του Αστικού, Φορολογικού και Εμπορικού δικαίου με εξειδίκευση στο δίκαιο των εταιρειών και των συμβάσεων λογισμικού.

Γεώργιος Μαμαλούγκας, Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου

Πτυχιούχος Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών, με μεταπτυχιακές σπουδές στο Banking and Finance. Έχει τραπεζική υπηρεσία 33 ετών, εκ των οποίων 20 έτη στον τομέα του Εσωτερικού Ελέγχου στις τράπεζες Εργασίας, Eurobank και Attica Bank. Στην Attica Bank εργάζεται από 2001 και από το 2006 είναι Διευθυντής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. Μέλος του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών

Άννα Ζιούρα, Διευθύντρια Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Απόφοιτος του τμήματος Οικονομικών Επιστημών της σχολής Νομικών και Οικονομικών Επιστημών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης. Στο παρελθόν έχει εργαστεί στην Τράπεζα Κύπρου (εσωτερική ελέγκτρια, προϊσταμένη χορηγήσεων και εσωτερική επιθεωρήτρια του συστήματος ποιότητας), την Summit Bank (ΗΠΑ, τμήματα χορηγήσεων & καταθέσεων) και την Τράπεζα Μακεδονίας Θράκης (τμήματα χορηγήσεων, καταθέσεων, λογιστηρίου). Διαθέτει πιστοποίηση Εσωτερικού Ελεγκτή (Certified Internal Auditor) και Εσωτερικού Αξιολογητή/Επικυρωτή (Internal Assessor/Validator). Μέλος του Ελληνικού Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (Ε.Ι.Ε.Ε.) και του διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (Institute of Internal Auditors).

Ιωάννης Άννινος, Διευθυντής Διαχείρισης και Ελέγχου Κινδύνων

Είναι πτυχιούχος του Εργαστηρίου Ελευθέρων Τραπεζικών και Χρηματοοικονομικών Σπουδών (ΣΤΕΠ) της Εμπορικής Τράπεζας και εργάζεται στην ΑΤΤΙCΑ BANK από το 1986 σε διάφορες θέσεις όπως Διευθυντής Διαχείρισης Καθυστερήσεων, Υποδιευθυντής Διεύθυνσης Οργάνωσης, υπεύθυνος χρηστών κατά την υιοθέτηση του πληροφοριακού συστήματος "Globus" και Διευθυντής Καταστήματος Δικτύου.

Λεωνίδας Κριεκούκης, Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων

Πτυχιούχος του Οικονομικού Τμήματος με ειδίκευση στη Στατιστική και Οικονομετρία της Α.Σ.Ο.Ε.Ε. (Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθήνας) και κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στην Στατιστική (Masters in Statistics) από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθήνας. Κάτοχος τίτλων σπουδών από το ΕΛ.ΚΕ.ΠΑ. στον Προγραμματισμό Η/Υ και στην Ανάλυση Συστημάτων. Στην Attica Bank εργάζεται από το 1987, αρχικά ως Τμηματάρχης Ανάπτυξης Πληροφοριακών Συστημάτων έως το 2005 και κατόπιν στην Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ως Αναπληρωτής Διευθυντής. Από το 2009 είναι επικεφαλής στην Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων.

Αθανάσιος Ζυγούρης, Πρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων

Σπούδασε στο Μόντρεαλ του Καναδά και είναι κάτοχος Master στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του πανεπιστημίου McGill και πτυχίου Bachelor του πανεπιστημίου Concordia. Αρχικά εργάστηκε ως Credit Officer στη Bank of Montreal και εν συνεχεία στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στο Καναδά ως Διευθυντής Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS). Εργάζεται στην ΑΤΤΙCΑ BANK από το 1987 έχοντας διατελέσει σε διάφορες διευθυντικές θέσεις όπως Διευθυντής Στεγαστικής Πίστης και Διευθυντής Πιστοδοτήσεων.

Κωνσταντίνος Πηγάκης, Αντιπρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων

Απόφοιτος του τμήματος Επιστημών Διοίκησης Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου Μακεδονίας. Στην Attica Bank εργάζεται από το 1985 έχοντας υπηρετήσει σε διάφορες θέσεις, μεταξύ άλλων ως Διευθυντής Διαχείρισης Απαιτήσεων, ως Διευθυντής της Διεύθυνσης Πίστης Μεσαίων και Μεγάλων Επιχειρήσεων και ως Διευθυντής της Διεύθυνσης Επιχειρηματικής Πίστης.

Θωμάς Μαρκάκης, Αντιπρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων

Απόφοιτος της Ανωτέρας σχολής Τουριστικών Επαγγελμάτων Ρόδου (Διοίκηση Επιχειρήσεων – Οικονομίας). Στο παρελθόν εργάστηκε στην Τράπεζα Εργασίας (Καταθέσεις –Συνάλλαγμα –Κίνηση Κεφαλαίων – Χορηγήσεις Εγγυητικές Επιστολές –Έλεγχος Πίστωσης) ενώ στην Attica Bank εργάζεται από το 1995 κατέχοντας διάφορες διευθυντικές θέσεις.

Λεωνίδα Μελίδης, Διευθυντής Πιστοδοτήσεων

Κάτοχος πτυχίου Bachelor του τμήματος Οικονομικών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης. Αρχικά εργάστηκε στην Εμπορική Τράπεζα σε διάφορες θέσεις και εν συνεχεία στην Popular Bank ως Διευθυντής Καταστήματος Δικτύου. Εργάζεται στην ATTICA BANK από το 2001 σε διάφορες διευθυντικές θέσεις μεταξύ των οποίων και Διευθυντής Δικτύου.

Αθανάσιος Τσάδαρης, Διευθυντής Χρηματαγορών & Διαχείρισης Διαθεσίμων

Πτυχιούχος Μαθηματικός με μεταπτυχιακές σπουδές στην Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Διαθέτει πολυετή τραπεζική εμπειρία σε διάφορες τράπεζες στον τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων, εκ των οποίων τα 19 ως Διευθυντής. Στην Attica Bank εργάζεται από το 2008.

Θεοδώρα Βλασσοπούλου, Διευθύντρια Επενδυτικής Τραπεζικής και θυγατρικών Εταιρειών Ομίλου

Απόφοιτος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πτυχίο Οικονομικών Επιστημών) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (MSc) στην Ευρωπαϊκή Οικονομία του Πανεπιστημίου των Βρυξελλών (U.L.B.). Έχει την ιδιότητα του μέλους Δ.Σ. της Attica Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενώ συμμετέχει και στην Επενδυτική Επιτροπή της Attica Wealth Management. Έχει εργασθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις Βρυξέλλες, στην Τράπεζα Εργασίας και τη θυγατρική της συμβουλευτική εταιρεία Ergofinance. Είναι πιστοποιημένη διαχειρίστρια χαρτοφυλακίου από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και μέλος του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδας.

Αθανάσιος Χρυσάφιδης, Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων

Εργάζεται στην Attica Bank από το 1998. Στο παρελθόν εργάστηκε για τις εταιρείες Ernst & Young, Ελληνική Εταιρεία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, Εθνική Κεφαλαίου, Interbank και Bankers' Trust είτε ως σύμβουλος είτε ως διαχειριστής χαρτοφυλακίου. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στην Χρηματοοικονομική του Πανεπιστημίου City University of New York.

3.14.2.8

3.14.3 Δηλώσεις μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών

Τα μέλη του Δ.Σ., τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, καθώς και τα μέλη των ανωτέρω Επιτροπών δήλωσαν τα ακόλουθα:

1. Εκτός από τις δραστηριότητές τους που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα, και όσων συνδέονται με την ιδιότητα του εταίρου και με συμμετοχές σε διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και αναφέρονται ανωτέρω, δεν ασκούν άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες που να είναι σημαντικές για την Τράπεζα, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:
 - Ο κ. Γαμβρίλης Ιωάννης είναι πρόεδρος της διοικούσας επιτροπής του ΤΣΜΕΔΕ και Ά αντιπρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου του ΕΤΑΑ.
 - Ο κ. Αντωνόπουλος Αλέξανδρος είναι πρόεδρος (εκτελεστικός) του διοικητικού συμβουλίου του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων.
 - Η κα Δελή Ευθυμία είναι Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια στο Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ΑΤΕ.
 - Ο κ. Τσουκαλάς Γεώργιος είναι Τοπογράφος Μηχανικός μελέτης δημοσίων έργων και τεχνικός σύμβουλος σε εταιρίες ανάπτυξης ακινήτων ως ελεύθερος επαγγελματίας.
 - Ο κ.Σελλιανάκης είναι πρόεδρος του Δ.Σ. του Ε.Τ.Α.Α.
2. Δεν διατηρούν οικογενειακούς δεσμούς με μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων της Τράπεζας ή διευθυντικά στελέχη της, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:
 - Ο κ. Δελής Ευάγγελος είναι αδερφός του μέλους του Δ.Σ. κα Δελή Ευθυμία .
3. Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν διατελούν μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, ούτε είναι εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:
 - Ο κ. Γαμβρίλης Ιωάννης είναι πρόεδρος της διοικούσας επιτροπής ΤΣΜΕΔΕ, Ά αντιπρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου του ΕΤΑΑ, εταίρος, συνδιαχειριστής - εκπρόσωπος της ΛΟΥΚΑΣ ΠΕΤΡΟΥ ΓΑΜΒΡΙΑΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε. («Γ.Ε.Μ.Ε.Κ.») και εταίρος, συνδιαχειριστής - εκπρόσωπος της ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΑΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε. («ΔΟΜΗ ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΗ Ο.Ε.»).
 - Ο κ. Αντωνόπουλος Αλέξανδρος είναι πρόεδρος (εκτελεστικός) του διοικητικού συμβουλίου του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, μέλος – μη εκτελεστικό του διοικητικού συμβουλίου των Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., μέλος Επιτροπής AUDIT των Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. και μέλος της Συνοδικής Επιτροπής επί των οικονομικών της Εκκλησίας της Ελλάδος.

- Ο κ. Σταθόπουλος Αθανάσιος είναι μέλος του γενικού συμβουλίου της Γ.Σ.Ε.Ε., μέλος του του γενικού συμβουλίου της Ο.Τ.Ο.Ε., πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου του Σ.Υ.Τ.Α. και μέλος του τριτοβάθμιου διαπραγματευτικού συμβουλίου του Υπουργείου Εργασιών Κοινωνικών Ασφαλίσεων και Πρόνοιας. Ο κ. Πρέσβελος Αθανάσιος είναι ομόρρυθμος εταίρος της Α.ΚΙ. ΠΡΕΣΒΕΛΟΣ Κ ΣΙΑ Ο.Ε. και διαχειριστής δ.σ. ΙΡΙΣ Ο.Ε. ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΚΟΙ.
 - Η κα Δελή Ευθυμία είναι πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου της ICAP SA και αναπληρωματικό μέλος στο διοικητικό συμβούλιο του ΝΠΔΔ Πράσινο Ταμείο.
 - Ο κ. Βογανάσης Δημήτριος είναι μέλος του διοικητικού συμβουλίου της ΓΑΙΑΟΣΕ Α.Ε. , εταίρος της ΑΛΕΞΙΟΥ Δ. και ΣΙΑ Ο.Ε. και είναι κάτοχος ατομικής επιχείρησης ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ν. ΒΟΓΑΝΑΤΣΗΣ
 - Ο κ. Περτζινίδης Ηλίας είναι διαχειριστής στην Τεχνική Εμπορικής Αναπτυξιακής Ε.Π.Ε., μέλος διοικητικού συμβουλίου στο Σύλλογο Πολιτικών Μηχανικών Ελλάδος και μέλος αντιπροσωπείας στο Τεχνικό Επιμελητήριο Ελλάδος.
 - Ο κ. Τσουκαλάς Γεώργιος είναι ομόρρυθμο μέλος στην Γ. ΤΣΟΥΚΑΛΑΣ & Ε. ΝΕΟΦΩΤΙΣΤΟΣ και στην ΤΣΟΥΚΑΛΑΣ ΤΕΡΛΙΔΗΣ Ο.Ε.
 - Ο κ. Τζακόπουλος Αθανάσιος είναι διαχειριστής Μελετητής στην Αθ. Τζακόπουλος και ΣΙΑ Ε.Ε.
 - Ο κ. Τσάδαρης Αθανάσιος είναι μέλος διοικητικού συμβουλίου και εταίρος στην ΙΩΝΑΘΑΝ Ε.Π.Ε και μέλος ως εκπρόσωπος των μη Βασικών Διαπραγματευτών στην Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου των Βασικών Διαπραγματευτών.
 - Ο κ. Σελλιανάκης είναι εταίρος της Ε.ΒΙΡΒΙΛΗ-Α.ΣΕΛΛΙΑΝΑΚΗΣ Ε.Ε.
4. Δεν διατέλεσαν μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων ή εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο, σε οποιαδήποτε στιγμή των πέντε τελευταίων ετών πέραν των όσων αναφέρονται ανωτέρω στην υπ' αριθμ. (3) δήλωση, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:
- Ο κ. Ζαφειρόπουλος διετέλεσε πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου του Ε.Τ.Α.Α.
 - Ο κ. Αντωνόπουλος Αλέξανδρος διετέλεσε μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου της PROBANK ΑΕΔΑΚ και της Αγροτικής Τράπεζας καθώς και διευθύνων σύμβουλος της ΔΙΑΣ ΑΕΕΧ.
 - Ο κ. Βογανάσης Δημήτριος διετέλεσε μέλος του διοικητικού συμβουλίου του Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης Ιδιωτικού Τομέα και μέλος της επιτροπής προμηθειών της γενικής γραμματείας εμπορίου του Υπουργείου Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας.
 - Ο κ. Περτζινίδης Ηλίας διετέλεσε πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου στο Σύλλογο Πολιτικών Μηχανικών Θεσσαλονίκης, μέλος της Δ.Ε. στο Τεχνικό Επιμελητήριο Ελλάδος καθώς και μέλος στο Τεχνικό Συμβούλιο Κ.Ε.Δ.
 - Ο κ. Σταθόπουλος διετέλεσε μέλος του διοικητικού συμβουλίου στο Διαπραγματευτικό Κέντρο Εκπαίδευσης και Τεκμηρίωσης (ΔΙ.Κ.Ε.ΤΕ.), μη κερδοσκοπική εταιρεία.
 - Ο κ.Σελλιανάκης διετέλεσε πρόεδρος του Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ.).
5. Δεν υφίστανται καταδικαστικές αποφάσεις ποινικού δικαστηρίου εναντίον τους για τέλεση δόλιας πράξης κατά τα πέντε τελευταία έτη.
6. Δεν συμμετείχαν σε οποιαδήποτε διαδικασία πτώχευσης, αναγκαστικής διαχείρισης ή εκκαθάρισης κατά τη διάρκεια των πέντε τουλάχιστον τελευταίων ετών.
7. Δεν έχουν γίνει αποδέκτες οποιασδήποτε δημόσιας επίσημης κριτικής ή/και κύρωσης εκ μέρους των καταστατικών ή ρυθμιστικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων τυχόν επαγγελματικών οργανώσεων), και δεν έχουν παρεμποδιστεί από δικαστήριο να ενεργούν με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου ενός εκδότη ή να παρέμβουν στην διαχείριση ή στο χειρισμό των υποθέσεων ενός εκδότη κατά τη διάρκεια των πέντε τελευταίων ετών.
8. Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από το αξίωμά τους δεν δημιουργούν στο πρόσωπό τους οποιαδήποτε σύγκρουση με ιδιωτικά τους συμφέροντα ή άλλες υποχρεώσεις τους.
9. Η τοποθέτηση στο αξίωμά τους δεν είναι αποτέλεσμα οποιασδήποτε ρύθμισης ή συμφωνίας μετόχων της Τράπεζας ή συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και μετόχων της, πελατών της, προμηθευτών της ή άλλων προσώπων
10. 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.
11. Δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας με εξαίρεση όσους αναφέρονται στην ενότητα 3.16 «Υπάλληλοι» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου καθώς και δεν απέκτησαν μετοχές ή οποιαδήποτε παράγωγα επί μετοχών της Τράπεζας κατά το τελευταίο έτος.

3.15 Αμοιβές και οφέλη

Οι αμοιβές, το σύνολο των αποζημιώσεων και τα εφάπαξ που έλαβαν από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας για τη χρήση 2012, παρατίθενται στον πίνακα που ακολουθεί:

	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ*	Μικτές ετήσιες αποδοχές 2012 (συμπεριλαμβαν ομένων των εργοδοτικών εισφορών της Τράπεζας)	Μεικτές Αμοιβές μελών ΔΣ 2012	Λοιπές μικτές αμοιβές και παροχές 2012**	Καθαρές ετήσιες αποδοχές, αμοιβές και λοιπές αμοιβές	Σύνολο αποζημίωσης και εφάπαξ
1	Ιωάννης Γαμβρίλης ⁽¹⁾	Πρόεδρος ΔΣ & Εντεταλμένος Σύμβουλος	194.000	32.213,96	53.127,99	195.646,71	-
2	Αργύριος Ζαφειρόπουλος ⁽¹⁾	Αντιπρόεδρος ΔΣ, εκτελεστικό μέλος (Παραίτηθηκε στις 10/1/2013)	-	75.900,8	30.000	78.617,23	-
3	Ιωάννης Ιωαννίδης ^{(1),(2)}	Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής & Λιανικής Τραπεζικής, Χρηματαγορών & Διαχείρισης Διαθεσίμων	180.419,81	14.786,48	45.926,01	133.002,59	102.656,21
4	Ευάγγελος Δελής ⁽¹⁾	Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ από τις 22/6/2012 Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων- Οικονομικών & Λειτουργικής Στήριξης	139.437,35	9.623,7	45.817,32	119.720,21	20.510,16
5	Αλέξανδρος Αντωνόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ	-	17.786,88	-	11.508,91	-
6	Αθανάσιος Σταθόπουλος ⁽¹⁾	Μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ	82.333,6	12.986,8	29.883,71	79.360,72	35.971,18
7	Αθανάσιος Πρέσβελος	Μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ	-	20.461,2	2.775,42	16.016,89	-
8	Περικλής Καραάσκος	Μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ από τις 22/6/2012	-	6.023,7	2.775,42	6.690,82	-
9	Ευθυμία Δελή	Μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ	-	12.986,88	-	8.441,47	-
10	Κωνσταντίνος Γουβάλας	Μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ	-	12.986,88	-	8.441,47	-
11	Δημήτριος Βογανάτσος	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ από τις 22/6/2012	-	6.023,7	462,57	4.377,97	-
12	Αικατερίνη Ζευγώλη	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ από τις 18/2/2013	-	2.007,9	-	1.305,13	-
13	Ηλίας Περτζινίδης	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ από τις 22/6/2012	-	6.023,7	-	3.915,40	-
14	Γεώργιος Χορταρέας	Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο ΔΣ της Τράπεζας βάσει του Ν 3723/08	-	12.986,88	-	8.441,47	-
15	Αθανάσιος Τζακόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ της Τράπεζας, η θητεία του οποίου έληξε στις 22/6/2012	-	8.884,84	5.550,84	10.999,00	-
16	Γεώργιος Τσουκαλάς	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ της Τράπεζας, η θητεία του οποίου έληξε στις 22/6/2012	-	62.929,34	5.550,84	46.015,61	-
17	Γεώργιος Παλαιοδήμος	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ της Τράπεζας Παραιτήθηκε στις 30/10/2012	-	10.978,98	7.401,12	14.537,46	-

	ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ						
18	Βασίλειος Χαραλάμπους ⁽¹⁾	Νομικός Σύμβουλος	118.036,38	-	10.000	85.655,32	121.978,88
19	Αθανάσιος Ζυγούρης ^{(1), (2)}	Πρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων	116.659,11	-	30.502,92	89.526,71	148.077,26
20	Γεώργιος Μαμαλούγκας ^{(1), (2)}	Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου	99.591,05	-	21.534,76	75.376,27	52.579,97
21	Άννα Ζιούρα ⁽¹⁾	Διευθύντρια Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης	112.585,05	-	0	63.664,44	5.204,82
22	Λεωνίδα Μελίδης ^{(1), (2)}	Διευθυντής Πιστοδοτήσεων	110.606,24	-	26.206,96	85.708,16	47.423,17
23	Αθανάσιος Τσάδαρης ^{(1), (2)}	Διευθυντής Χρηματοοικονομικών & Διαχείρισης Διαθεσίμων	209.450,28	6.353,16	1.680	120.278,80	11.268,46
24	Ιωάννης Άννινος ⁽¹⁾	Διευθυντής Διαχείρισης και Ελέγχου Κινδύνων	86.902,13	-	21.853,96	64.987,84	88.665,33
25	Θεοδώρα Βλασσοπούλου ⁽¹⁾	Διευθύντρια Επενδυτικής Τραπεζικής & Θυγατρικών Εταιριών Ομίλου	84.480,57	13.200	23.356,98	73.684,28	41.088,10
26	Αθανάσιος Χρυσάφιδης ⁽¹⁾	Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων	94.083,43	-	20.683,54	71.527,88	46.034,72
27	Λεωνίδα Κρικεοκύκη ⁽¹⁾	Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων	113.608,52	-	21.853,96	78.649,63	111.020,94
28	Κωνσταντίνος Πηγάκης ⁽¹⁾	Αντιπρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων	97.975,13	-	29.042,92	78.236,19	126.117,17
29	Θωμάς Μαρκάκης ^{(1), (2)}	Αντιπρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων	111.139,06	-	28.802,92	88.936,22	76.550,45

* Οι παραπάνω αναφερόμενοι κατείχαν τις αντίστοιχες ιδιότητες καθ'όλη τη διάρκεια του 2012, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

** Λοιπές μικτές αμοιβές και παροχές 2012 αφορούν λειτουργικά έξοδα και λοιπές παροχές, καύσιμα και εταιρική κάρτα

(1) Χρήση εταιρικού κινητού

(2) Χρήση εταιρικού αυτοκινήτου

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο ISA 805.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα και οι θυγατρικές της δεν έχουν καταλογίσει στα δεδουλευμένα έξοδα ποσά για συντάξεις, αποζημιώσεις ή παρεμφερή οφέλη για τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και των ανώτερων διοικητικών στελεχών για τη χρήση 2012, με εξαίρεση τους εργαζομένους που παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα στην Τράπεζα, για τους οποίους έχουν γίνει οι σχετικές προβλέψεις ποσού € 1 εκατ.

Σημειώνεται ότι η πρόβλεψη γίνεται μόνο για τα πρόσωπα που διατηρούν έμμισθη σχέση με την Τράπεζα. Οι ανωτέρω προβλέψεις οι οποίες αφορούν αποκλειστικά συντάξεις, αποζημιώσεις λόγω εξόδου από την υπηρεσία ή παρεμφερή οφέλη, για τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και των ανώτερων διοικητικών στελεχών, βασίστηκαν σε αναλογιστική μελέτη για την αποτίμηση των υποχρεώσεων προς το προσωπικό που έχει γίνει από την ανεξάρτητη αναλογιστική εταιρεία Σ.Α.Ν.Υ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε

Η Τράπεζα έχει συνάψει το υπ' αρ. Ρ2301002204/26.04.2013 ασφαλιστήριο συμβόλαιο ασφάλισης ευθύνης στελεχών διοίκησης της ασφαλιστικής εταιρείας «AIG Europe Limited» (Υποκατάστημα Ελλάδος). Ειδικότερα:

- **Ασφαλιστική κάλυψη:** επαγγελματική αστική ευθύνη στελεχών της Διοίκησης
- **Ανώτατα όρια αποζημίωσης:** Μέχρι το συνολικό ποσό των € 20.000.000, εφόσον δεν έχει επέλθει αλλαγή ελέγχου (όπως η αλλαγή ελέγχου ορίζεται στο ανωτέρω ασφαλιστήριο συμβόλαιο) ή μέχρι το συνολικό ποσό των € 5.000.000, εφόσον έχει επέλθει αλλαγή ελέγχου (ως ανωτέρω). Ειδικότερα, για το σύνολο των ερευνών που διεξάγονται για όλα τα ασφαλισμένα πρόσωπα, για παράσταση σε έρευνες και ανακρίσεις μέχρι του ποσού των € 2.500.000, για περιστατικά ρύπανσης μέχρι του ποσού των € 5.000.000, για κάλυψη από εργατικές απαιτήσεις μέχρι του ποσού των € 1.000.000 (εφόσον δεν έχει επέλθει αλλαγή ελέγχου), για κινητές αξίες μέχρι του ποσού των € 20.000.000 (εφόσον δεν έχει επέλθει αλλαγή ελέγχου), για απαιτήσεις για ηθική βλάβη μέχρι του ποσού των

€ 20.000.000 εάν δεν έχει επέλθει αλλαγή ελέγχου ή μέχρι του ποσού των € 5.000.000 εάν έχει επέλθει αλλαγή ελέγχου.

- **Διάρκεια ασφάλισης:** από 25.04.2013 έως 25.04.2014.

Τέλος η Τράπεζα έχει συνάψει το υπ' αρ. ΑΤΕ-10822625 ασφαλιστήριο αστικής ευθύνης στελεχών «General Liability Policy for Errors & Omissions» της ασφαλιστικής εταιρείας «Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία», όπως ανανεώθηκε και ισχύει σήμερα με τη υπ' αρ. 10919420/11.04.2013 πρόσθετη πράξη με τα εξής χαρακτηριστικά:

- **Ασφαλιστική κάλυψη:**
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: Bankers Policy
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: Electronic and Computer Crime
- **Ανώτατα όρια αποζημίωσης:** Για το κεφάλαιο (1) μέχρι το ποσό των Ευρώ 6.000.000 για κάθε απώλεια/ αξίωση και για το κεφάλαιο (2) μέχρι το ποσό των Ευρώ 1.000.000.
- **Διάρκεια ασφάλισης:** από 07-04-2012 έως 06-04-2014.

Επίσης, τα στελέχη της Τράπεζας που συμμετέχουν στα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα, καθώς και των ανώτερα διοικητικά στελέχη καλύπτονται για πρόσθετη ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή περίθαλψη με ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο της Τράπεζας.

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, πέραν των ανωτέρω αμοιβών, δεν υφίστανται άλλες αμοιβές και οφέλη για τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και των ανώτερων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της εταιρίες για τη χρήση 2012.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 22.06.2012, προενέκρινε την καταβολή των εκτός σύμβασης αμοιβών και εξόδων μελών Δ.Σ. της Τράπεζας καθώς και του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου για τη χρήση 2012.

Συγκεκριμένα η από 22.06.2012 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων για τη χρήση 2012 ενέκρινε τα ακόλουθα:

- για τον Πρόεδρο Δ.Σ. και Εντεταλμένο Σύμβουλο ως αμοιβή το ποσό των € 194.000 μεικτά, πλέον λειτουργικών εξόδων € 33.000 και πιστωτική κάρτα € 12.000,
- στον Αντιπρόεδρο του Δ.Σ. για την ανάθεση της άσκησης εκτελεστικών καθηκόντων πιστωτική κάρτα ποσού € 12.000,
- συνολικές αμοιβές – αποζημιώσεις των μελών Δ.Σ. για τη συμμετοχή τους σε συνεδριάσεις το ποσό των € 167.193,68 και
- το συνολικό ποσό των € 24.978,78 ως αποζημίωση για τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, το οποίο κατανέμεται ως εξής: ποσό € 16.652,52 για το πρώτο εξάμηνο του 2012 και ποσό € 8.326,26 για το δεύτερο εξάμηνο του 2012, ήτοι € 462,57 μηνιαίως ανά μέλος. Η αμοιβή αυτή ορίστηκε να ισχύει ανεξαρτήτως του αριθμού συνεδριάσεων που θα πραγματοποιεί η Επιτροπή ανά μήνα.

Σύμφωνα με την Τράπεζα, από την ημερομηνία υπαγωγής της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 οι αμοιβές, πρόσθετες παροχές και έξοδα παράστασης των μελών του Δ.Σ. δεν υπερβαίνουν το σύνολο των βασικών αποδοχών του Διοικητή της ΤτΕ και δεν έχουν δοθεί πρόσθετες απολαβές (bonus) στα ίδια ως άνω πρόσωπα, όπως ορίζει ο ανωτέρω νόμος.

Δεν υφίστανται συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που συνδέουν τα μέλη των διοικητικών, των διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων με την Τράπεζα ή οποιαδήποτε θυγατρική της οι οποίες προβλέπουν την παροχή οφελών κατά τη λήξη τους με εξαίρεση τις κάτωθι συμβάσεις:

A. Σύμβαση με τον Πρόεδρο και Εντεταλμένο Σύμβουλο κ. Ιωάννη Γαμβρίλη

Μεταξύ της Τράπεζας και του Προέδρου και εντεταλμένου συμβούλου του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Ιωάννη Γαμβρίλη έχει συναφθεί η από 16.10.2010 σύμβαση ανεξάρτητων υπηρεσιών, αρχικώς τριετούς ορισμένης διάρκειας. Η κατάρτισή της αποφασίσθηκε με την από 08.06.2010 συνεδρίαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας. Με την εν λόγω σύμβαση καθορίζονται οι μικτές αποδοχές και λοιπές παροχές του Προέδρου, οι οποίες ανέρχονται αρχικώς στο ποσό των € 194.000 ετησίως για αμοιβή, € 33.000 για λειτουργικά έξοδα και € 12.000 για πιστωτική κάρτα. Προβλέπεται, επίσης, ότι η Τράπεζα θα βαρύνεται με τις πάσης φύσεως αναλογούσες ασφαλιστικές εισφορές Δημοσίου και οποιουδήποτε άλλου ασφαλιστικού ταμείου.

Οι αποδοχές και τα λειτουργικά έξοδα θα αναπροσαρμόζονται κάθε 1η Ιανουαρίου εκάστου έτους (αρχής γενομένης από 01.01.2011) ανάλογα με τη μεταβολή του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή από την αντίστοιχη ημερομηνία του προηγούμενου έτους προσαυξανόμενου κατά δύο ποσοστιαίες μονάδες. Στον κ. Γαμβρίλη καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της σύμβασης διατίθεται αυτοκίνητο με οδηγό και κινητό τηλέφωνο σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις της Επιτροπής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, ο κ. Γαμβρίλης παρέχει τις υπηρεσίες του αποκλειστικά στην Εταιρεία. Κατ' εξαίρεση θα μπορεί να προσφέρει τις υπηρεσίες του στο Ε.Τ.Α.Α, στην Διοικούσα Επιτροπή Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων και στις εταιρείες τις οποίες ήδη έχει.

Επισημάνεται ότι, σύμφωνα με τους όρους της ανωτέρω σύμβασης, η ανωτέρω σύμβαση μπορεί να καταγγελθεί για σπουδαίο λόγο. Σε περίπτωση που η παρούσα σύμβαση καταγγελθεί από την Τράπεζα για σπουδαίο λόγο, ο κ. Γαμβρίλης δεν θα δικαιούται μη δεδουλευμένες αποδοχές, επιδόματα ή παροχές. Οι ακόλουθες περιπτώσεις θα αποτελούν κυρίως σπουδαίο λόγο για την Τράπεζα να καταγγείλει τη σύμβαση εφόσον κατά την κρίση του Δ.Σ. της Τράπεζας τέτοια συμβάντα είναι επιζήμια για τα συμφέροντα της. α) Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης του κ. Γαμβρίλη με τις οδηγίες του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. β) Αδυναμία του κ. Γαμβρίλη να εκπληρώσει τα καθήκοντα του και τις υποχρεώσεις του με την επιμέλεια ή αποδοτικότητα που εύλογα αναμένονται από ένα πρόσωπο σε παρόμοια θέση.

Σε περίπτωση που η ανωτέρω σύμβαση καταγγελθεί από την Τράπεζα χωρίς σπουδαίο λόγο, προβλέπεται ότι στον κ. Γαμβρίλη θα καταβληθούν όλες οι οφειλόμενες μεικτές απολαβές σύμφωνα με τα παραπάνω για τη συμφωνηθείσα περίοδο του υπόλοιπου χρόνου. Επίσης θα καταβληθούν στον κ. Γαμβρίλη, τα ποσά που αντιστοιχούν στα μηνιαία λειτουργικά έξοδα για το υπόλοιπο χρονικό διάστημα μέχρι τη συμπλήρωση του χρόνου ισχύος της σύμβασης, πλέον του τυχόν αναλογούντος σε αυτά φόρου. Σε περίπτωση που έχει γίνει χρήση πιστωτική κάρτα, που καλύπτει τα αντίστοιχα ποσά με τα οφειλόμενα λειτουργικά έξοδα, τότε θα γίνεται συμψηφισμός.

Ήδη έχει υπογραφεί μεταξύ της Τράπεζας και του κ. Γαμβρίλη η από 11.07.2012 σύμβαση ανανέωσης-παράτασης σύμβασης παροχής ανεξάρτητων υπηρεσιών, η οποία προεγκρίθηκε από την από 22.06.2012 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με την οποία παρατάθηκε η ισχύς της ανωτέρω σύμβασης από 15.03.2013 έως την 15.03.2016 και ορίστηκε ότι η αμοιβή του σε ετήσια βάση από την έναρξη του πρώτου χρόνου της ανανέωσης θα ανέρχεται στο ποσό ετησίως των € 185.000 ετησίως. Κατά τα λοιπά ισχύουν οι όροι και οι συμφωνίες του ανωτέρω από 16.10.2010 ιδιωτικού συμφωνητικού.

Β. Σύμβαση με το Γενικό Διευθυντή Επιχειρηματικής-Λιανικής Τραπεζικής και Κεφαλαιαγορών-Χρηματαγορών και Διαχείρισης Διαθεσίμων κ. Ιωάννη Ιωαννίδη

Όσον αφορά τον Γενικό Διευθυντή Επιχειρηματικής-Λιανικής Τραπεζικής και Κεφαλαιαγορών-Χρηματαγορών κ. Ιωάννη Ιωαννίδη, βρίσκεται σε ισχύ η αρχική από 28.04.1999 σύμβαση εργασίας αορίστου χρόνου, όπως αρχικώς συμπληρώθηκε και τροποποιήθηκε με το από 29.04.2009 προσάρτημα-τροποποίηση, και το από 10.07.2012 προσάρτημα-τροποποίησή της, οι οποίες εγκρίθηκαν από την από 28.04.2009 και 22.06.2012 ΤΓΣ των μετοχών της Τράπεζας.

Πέραν των αμοιβών του, οι οποίες ανέρχονται στο ποσό των € 147.500 ετησίως, ο κ. Ιωάννης Ιωαννίδης δικαιούται € 31.177,32 για λειτουργικά έξοδα και € 12.000 ετησίως για πιστωτική κάρτα.

Σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, η τοποθέτησή του στα καθήκοντα Γενικού Διευθυντή μπορεί να ανακληθεί οποτεδήποτε με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας. Σε περίπτωση ανάκλησης θα τοποθετηθεί στην θέση που κατείχε πριν την τοποθέτησή του ως Γενικού Διευθυντή, ήτοι Διευθυντή Δικτύου ή σε ανάλογη με αυτή θέση Διευθυντή Διοίκησης. Η αρχική σύμβαση εργασίας είναι αόριστης διάρκειας.

Σε περίπτωση που η ανάκληση αυτή γίνει για σπουδαίο λόγο, ο μισθός και τα λειτουργικά έξοδα του κ. Ιωαννίδη θα είναι ποσοστό 80% των αντίστοιχων ποσών που ελάμβανε ως Γενικός Διευθυντής και πάντως σε καμία περίπτωση δεν θα μπορεί να είναι κατώτερα των ποσών που προκύπτουν από τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις εργασίας (κλαδικές και επιχειρησιακές) και τον Κανονισμό Προσωπικού.

Σε περίπτωση που η ανάκληση γίνει για μη σπουδαίο λόγο, ο κ. Ιωαννίδης θα δικαιούται να λαμβάνει για χρονικό διάστημα τριών ετών από την ημερομηνία της απόφασης ανάκλησης τις ίδιες αποδοχές (Μισθός Λειτουργικά Έξοδα και πιστωτική κάρτα) τις οποίες ελάμβανε στη θέση του Γενικού Διευθυντή. Μετά την πάροδο του χρονικού διαστήματος των τριών ετών από την ημερομηνία ανάκλησης της τοποθέτησης ο μισθός και τα λειτουργικά έξοδα του κ. Ιωαννίδη θα είναι ποσοστό 80% των αντίστοιχων ποσών που ελάμβανε ως Γενικός Διευθυντής και πάντως σε καμία περίπτωση δεν θα μπορεί να είναι κατώτερα των ποσών που προκύπτουν από τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις εργασίας (κλαδικές και επιχειρησιακές) και τον Κανονισμό Προσωπικού.

Αν η Τράπεζα θελήσει να καταγγείλει πλήρως την σύμβαση εργασίας του κ. Ιωαννίδη κατά τρόπον ώστε ο τελευταίος να αποχωρήσει εντελώς από την Τράπεζα, θα πρέπει για την καταγγελία να υφίσταται, επί ποινή ακυρότητας της καταγγελίας σπουδαίος λόγος. Αν ο σπουδαίος λόγος είναι αναίτιος για τον κ. Ιωαννίδη ο τελευταίος θα δικαιούται ως αποζημίωση 36 μηνιαίους μισθούς του ως Γενικού Διευθυντή, πλέον των αποζημιώσεων που προκύπτουν από τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις εργασίας (κλαδικές και επιχειρησιακές) και τον Κανονισμό Προσωπικού.

Γ. Σύμβαση με τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων-Οικονομικών και Λειτουργικής Στήριξης κ. Ευάγγελο Δελή
Όσον αφορά τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων-Οικονομικών και Λειτουργικής Στήριξης κ. Ευάγγελο Δελή, βρίσκεται σε ισχύ η αρχική από 01.11.2004 σύμβαση εργασίας ορισμένου χρόνου, όπως συμπληρώθηκε και τροποποιήθηκε με την από 29.04.2009 τροποποίησή της, η οποία εγκρίθηκε από την από 28.04.2009 ΤΓΣ των μετόχων της Τράπεζας, και το από 10-07-2012 προσάρτημα- τροποποίησή της, η οποία εγκρίθηκε από την από 22.06.2012 ΤΓΣ των μετόχων της Τράπεζας.

Η αρχική σύμβαση εργασίας συμφωνήθηκε να έχει διάρκεια 3 έτη. Άρχισε στις 01.11.2004 και έληγε στις 31.10.2007 και κατόπιν μετατράπηκε σε αορίστου χρόνου.

Πέραν των αμοιβών του, οι οποίες ανέρχονται στο ποσό των € 116.525 ετησίως, ο κ. Δελής δικαιούται € 31.177,32 για λειτουργικά έξοδα και € 12.000 για πιστωτική κάρτα.

Αρχικά με την από 01.11.2004 σύμβαση ανατέθηκε στον Μισθωτό η Διεύθυνση του Risk Management της Τράπεζας με αρμοδιότητες την παρακολούθηση και εκτίμηση του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού, Παθητικού και των εκτός ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας. Στη συνέχεια, με την από 29.04.2009 τροποποίησή της του ανατέθηκαν καθήκοντα Γενικού Διευθυντή Οικονομικών και Λειτουργικών Εργασιών, Τεχνολογίας και Κανονιστικού Πλαισίου και σήμερα όπως ανωτέρω περιγράφονται. Η τοποθέτηση του στα καθήκοντα Γενικού Διευθυντή μπορεί να ανακληθεί οποτεδήποτε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Σε περίπτωση ανάκλησης ο Μισθωτός θα τοποθετηθεί στην θέση που κατείχε πριν την τοποθέτησή του ως Γενικό Διευθυντή, ήτοι Διευθυντή Risk Management ή σε ανάλογη με αυτή θέση.

Σε περίπτωση που η ανάκληση αυτή γίνει για σπουδαίο λόγο, ο μισθός και τα λειτουργικά έξοδα του κ. Δελή θα είναι ποσοστό 80% των αντίστοιχων ποσών που ελάμβανε ως Γενικός Διευθυντής και πάντως σε καμία περίπτωση δεν θα μπορεί να είναι κατώτερα των ποσών που προκύπτουν από τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις εργασίας (κλαδικές και επιχειρησιακές) και τον Κανονισμό Προσωπικού.

Σε περίπτωση που η ανάκληση γίνει για μη σπουδαίο λόγο, ο κ. Δελής θα δικαιούται να λαμβάνει για χρονικό διάστημα τριών ετών από την ημερομηνία της απόφασης ανάκλησης τις ίδιες αποδοχές (Μισθός Λειτουργικό Έξοδα και πιστωτική κάρτα) τις οποίες ελάμβανε στη θέση του Γενικού Διευθυντή. Μετά την πάροδο του χρονικού διαστήματος των τριών ετών από την ημερομηνία ανάκλησης της τοποθέτησης ο μισθός και τα λειτουργικά έξοδα του εκμισθωτή θα είναι ποσοστό 80% των αντίστοιχων ποσών που ελάμβανε ως Γενικός Διευθυντής και πάντως σε καμία περίπτωση δεν θα μπόρα να είναι κατώτερα των ποσών που προκύπτουν από τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις εργασίας (κλαδικές και επιχειρησιακές) και τον Κανονισμό Προσωπικού.

Αν η Τράπεζα θελήσει να καταγγείλει πλήρως την σύμβαση εργασίας του κ. Δελή κατά τρόπον ώστε ο τελευταίος να αποχωρήσει εντελώς από την Τράπεζα, θα πρέπει για την καταγγελία να υφίσταται, επί ποινή ακυρότητας της καταγγελίας σπουδαίος λόγος. Αν ο σπουδαίος λόγος είναι αναίτιος για τον κ. Δελή, ο τελευταίος θα δικαιούται ως αποζημίωση 36 μηνιαίους μισθούς του ως Γενικού Διευθυντή, πλέον των αποζημιώσεων που προκύπτουν από τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις εργασίας (κλαδικές και επιχειρησιακές) και τον Κανονισμό Προσωπικού.

3.16 Εταιρική διακυβέρνηση

Η Διοίκηση της Τράπεζας, δηλώνει ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με όλες τις προβλεπόμενες από την ισχύουσα νομοθεσία διατάξεις περί εταιρικής διακυβέρνησης, και διαθέτει επαρκή εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας, ο οποίος περιλαμβάνει το ελάχιστο περιεχόμενο που προβλέπεται στο Ν. 3016/2002. Επιπλέον, συμμορφώνεται και με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Ν. 3693/2008 αναφορικά με τη σύσταση της Επιτροπής Έλεγχου και του άρθρου 2 του παρ. 8 του Ν.3873/2010 όσον αφορά τον κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης.

Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικής Λειτουργίας

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Εσωτερικής Λειτουργίας ο οποίος βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.atticabank.gr).

Το Δ.Σ., με τις από 29.03.2011, 19.04.2012 και 29.03.2013 αποφάσεις του, τροποποίησε – επικαιροποίησε τον Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικής Λειτουργίας της Τράπεζας.

Ο Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικής Λειτουργίας μαζί με τα παραρτήματα του, τα οποία θεωρούνται αναπόσπαστα τμήματα αυτού (ο «Κανονισμός»), αποτελεί εσωτερικό έγγραφο της Τράπεζας και λειτουργεί συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του Καταστατικού της. Οι βασικοί στόχοι του Κανονισμού είναι:

- η διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, οι οποίες ρυθμίζουν την οργάνωση και λειτουργία της, καθώς και τις δραστηριότητές της.

- η διαμόρφωση πλαισίου αυτορρύθμισης της λειτουργίας της Τράπεζας με τη θέσπιση κανόνων με δεσμευτική ισχύ για τη διοίκηση, τα στελέχη και το προσωπικό της, οι οποίοι λειτουργούν συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου και θεσπίζονται με γνώμονα την ενίσχυση της χρηστής και υπεύθυνης διοίκησης και λειτουργίας της Τράπεζας.
- η διασφάλιση της διαφάνειας, αριότητας, λειτουργικότητας και αποτελεσματικότητας του υφισταμένου συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και
- η ενίσχυση της εμπιστοσύνης προς την Τράπεζα των ημεδαπών και αλλοδαπών επενδυτών, των μετόχων, των εργαζομένων και των πελατών της.

Ο Κανονισμός έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις κάτωθι διατάξεις:

- τις διατάξεις του Ν. 3016/2002
- τις διατάξεις του νόμου 3371/2005 για τις υποχρεώσεις των εταιρειών με μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο
- τις διατάξεις του νόμου 3340/2005 για τις υποχρεώσεις των προσώπων, τα οποία κατέχουν προνομιακές πληροφορίες, καθώς και τις σχετικές αποφάσεις/εγκυκλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,
- τις διατάξεις του νόμου 3556/2007 για τις υποχρεώσεις πληροφόρησης σχετικά με εκδότες, των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, καθώς και τις σχετικές αποφάσεις/εγκυκλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,
- τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 ως ισχύει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»),
- τις διατάξεις της υπ' αριθμ. 5/204/14-11-2000 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (η «ΕΚ») για τις υποχρεώσεις των εταιρειών με μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο
- τις διατάξεις του κανονισμού του Χ.Α.,
- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/31-10-2002 για τις υποχρεώσεις ενημέρωσης των συναλλασσόμενων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους,
- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/09-03-2006 για τις αρχές λειτουργίας και τα κριτήρια αξιολόγησης της οργάνωσης και των Σ.Ε.Ε. των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2595/20-08-2007 για τον καθορισμό των κριτηρίων που πρέπει να διέπουν τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (η «ΔΑΕΕΚ») των πιστωτικών ιδρυμάτων και της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (η «ΔΕΑ») από την ΤτΕ.,
- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2614/07-04-2009 για το πλαίσιο ελέγχου από την ΤτΕ της επάρκειας ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων, και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, τροποποιεί τον Εσωτερικό Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας της Τράπεζας.
- τις διατάξεις του Ν3884/2010 και του Ν3873/2010

Επιρροή του Ελληνικού Δημοσίου

Στο πλαίσιο συμμετοχής της Τράπεζας στο σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας, το Ελληνικό Δημόσιο έχει το δικαίωμα συμμετοχής στο Δ.Σ. μέσω εκπροσώπου του, ο οποίος έχει το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων με στρατηγικό χαρακτήρα ή αποφάσεων με τις οποίες μεταβάλλεται ουσιαστικά η νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της συνέλευσης των μετόχων ή απόφαση για τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, το Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιαστικά τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου («Σ.Σ.Ε.»)

Η Εταιρεία έχει αναπτύξει και αναβαθμίσει το Σ.Ε.Ε. της, το οποίο αποτελεί σύνολο επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, ενσωματώνει τις βέλτιστες αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

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

Σύμφωνα με το Κανονισμό, το Σ.Ε.Ε. υποστηρίζεται, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, από ολοκληρωμένο Σύστημα Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS - Management Information System) και επικοινωνίας, η λειτουργία του οποίου διασφαλίζει την ομοιόμορφη και βάσει καταγεγραμμένων διαδικασιών συλλογή και επεξεργασία στοιχείων, καθώς και την έγκαιρη διάθεση, ακρίβεια, αξιοπιστία και πληρότητα των πληροφοριών, και ως εκ τούτου την αποτελεσματική, έγκαιρη και έγκυρη πληροφόρηση κάθε διοικητικού οργάνου της Εταιρείας.

Η Τράπεζα σύμφωνα με την από 268/22-06-2012 επιστολή της προς τη ΤτΕ υπέβαλε την Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης Επάρκειας του Σ.Σ.Ε. για το έτος 2011 που συντάχθηκε από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με τα προβλεπόμενα των ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 συνοδευόμενη από την αξιολόγηση της Έκθεσης που έγινε από την Επιτροπή Ελέγχου, όπως αυτές υποβλήθηκαν και εγκρίθηκαν από το ΔΣ της 20-06-2012. Επιπλέον υποβλήθηκε στην ΤτΕ σύμφωνα με την 269/22-06-2012 επιστολή της Τράπεζας η Έκθεση Αξιολόγησης Επάρκειας του Σ.Σ.Ε. που συντάχθηκε από ανεξάρτητες ελεγκτές (GRANT THORNTON) συνοδευόμενη από την αξιολόγηση της ανωτέρω έκθεσης που έγινε από την Επιτροπή Ελέγχου, όπως αυτή υποβλήθηκε και εγκρίθηκε από το ΔΣ της 20-06-2012.

3.17 Υπάλληλοι

Ο Όμιλος, την 31 Μαρτίου 2013 απασχολούσε 1.030 υπαλλήλους έναντι 1.037, 1.059 και 1.121 υπαλλήλων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012, 2011 και 2010, αντίστοιχα. Εξ αυτών, οι θυγατρικές του Ομίλου απασχολούσαν συνολικά 24 υπαλλήλους έναντι 25 υπαλλήλων την 31 Δεκεμβρίου 2012, 27 υπαλλήλων την 31 Δεκεμβρίου 2011 και 21 την 31 Δεκεμβρίου 2010. Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει, κατά την 31.12 των χρήσεων 2010, 2011 και 2012 και την 31.3.2013 τον αριθμό του απασχολούμενου προσωπικού στον Όμιλο ανά κυριότερο τομέα δραστηριότητας:

ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΣΤΟΝ ΟΜΙΛΟ				
Τομέας δραστηριότητας	2010	2011	2012	31.3.2013
Διοίκηση	498	505	495	486
Καταστήματα	602	527	517	520
Σύνολο Τραπεζής	1.100	1.032	1.012	1.006
Θυγατρικές	21	27	25	24
Σύνολο	1.121	1.059	1.037	1.030

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

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη γεωγραφική κατανομή του προσωπικού του Ομίλου, κατά την 31.12 των χρήσεων 2010, 2011 και 2012 και την 31.3.2013:

ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΣΤΟΝ ΟΜΙΛΟ				
Γεωγραφική δραστηριότητα	2010	2011	2012	31.3.2013
Αττική	794	766	714	741
Βόρεια Ελλάδα	168	143	162	131
Υπόλοιπη Ελλάδα	159	150	161	158
Σύνολο	1.121	1059	1.037	1.030

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

Οι εργασιακές σχέσεις του προσωπικού της Τράπεζας σήμερα διέπονται:

- i από τις Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας και Διαιτητικές Αποφάσεις, που ισχύουν για το προσωπικό των Τραπεζών,
- ii από τον Κανονισμό Εργασίας της Τράπεζας, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ με την από 27.05.2004 Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας με πράξη κατάθεσης 19/01.06.2004 στην αρμόδια Επιθεώρηση Εργασίας. Στον ΚΕ έχουν θεσπιστεί κανόνες που ρυθμίζουν όλα τα στάδια σύναψης, εξέλιξης και λύσης των εργασιακών σχέσεων μέσα στην Τράπεζα,
- iii από την από 11.01.2013 Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας που έχει υπογράψει η Τράπεζα με τους εκπροσώπους των εργαζομένων, με πράξη κατάθεσης 2/11.1.2013 στην αρμόδια Επιθεώρηση Εργασίας, σε συνδυασμό με τις διατηρούμενες προγενέστερες συλλογικές συμβάσεις της επιχείρησης (η «ΕΣΣΕ»), και
- iv από τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας.

Ομαδικά Ασφαλιστήρια και συνταξιοδοτικά προγράμματα του προσωπικού

Η Τράπεζα έχει καταρτίσει για το προσωπικό της τα κάτωθι ομαδικά ασφαλιστήρια και συνταξιοδοτικά προγράμματα: (α) το υπ' αριθμ. 358 (112)/ 23.09.1985 ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής των υπαλλήλων της με την «GROUPAMA Φοίνιξ» και τις εξής παροχές: ασφάλεια ζωής, μόνιμη ολικής ανικανότητας από ασθένεια, ασφάλιση θανάτου, μόνιμη ολικής/μερικής ανικανότητας από ατύχημα, θάνατος από ατύχημα με οποιοδήποτε μέσο. Η δαπάνη καταβάλλεται από την Τράπεζα.

Σύμφωνα με το άρθρο 21 της ΕΣΣΕ η Τράπεζα, σε εκτέλεση των υποχρεώσεων που έχει αναλάβει για τη συμπληρωματική υγειονομική περίθαλψη των υπαλλήλων της, ανέλαβε την υποχρέωση να επεκτείνει το πρόγραμμα ασφαλιστικής κάλυψης που ήδη έχει αναλάβει σε εκτέλεση του άρθρου 19 της κλαδικής ΣΣΕ ΟΤΟΕ-Τραπεζών έτους και για την νοσοκομειακή

κάλυψη του προσωπικού της. Με την ολοκλήρωση της παραπάνω διαδικασίας και για όσο αυτή ισχύει, η καταβολή νοσοκομειακής περίθαλψης δεν θα καλύπτεται από την Τράπεζα.

Η Συμπληρωματική Ιατροφαρμακευτική Περίθαλψη θα δίδεται υπό τους ίδιους οικονομικούς όρους και για τις ίδιες κατηγορίες κάλυψης αναγκών, είτε υπάρχει αναγνώριση δαπάνης από το Ταμείο Υγείας είτε όχι, με έναρξη ισχύος την ημερομηνία ένταξης του τομέα υγείας (Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω.) στον Ε.Ο.Π.Υ.Υ.

Σύμφωνα με το από 29.11.2012 έγγραφο του ΤΑΥΤΕΚΩ, ο τομέας ασθένειας του ΤΑΥΤΕΚΩ (ΤΑΑΠΤΠΓΑΕ) στον οποίο υπάγεται το προσωπικό της Τράπεζας υπάγεται από 12.11.2012 στον Ε.Ο.Π.Υ.Υ.

(β) το υπ' αριθμ. 359 (119)/ 01.04.1988 ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής για τους υπαλλήλους της με την GROUPAMA Φοίνιξ και τις εξής γενικές Παροχές: ασφάλεια ζωής, ήτοι καταβάλλεται στους δικαιούχους κάθε ασφαλισμένου, σε περίπτωση θανάτου του από οποιαδήποτε αιτία, ποσό ίσο προς 12 μέσοι μηνιαίοι μισθοί. Η συμμετοχής της Τράπεζας στο εν λόγω ασφαλιστήριο διαμορφώνεται από 0,24% σε 0,24184% και των εργαζομένων από 0,06% σε 0,06046%.

(γ) τη σύμβαση προγράμματος ομαδικής ασφάλισης διαχείρισης κεφαλαίων για την καταβολή παροχών εφάπαξ στο προσωπικό της Τράπεζας από 31.12.1996 μεταξύ της Τράπεζας, της «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» και του Συλλόγου Υπαλλήλων της Τράπεζας (ΛΑΚ 2).

(δ) τη σύμβαση προγράμματος ομαδικής ασφάλισης διαχείρισης κεφαλαίων για την καταβολή παροχών αρωγής τέκνων στο προσωπικό της Τράπεζας από 31.12.1996 μεταξύ της Τράπεζας, της «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» και του Συλλόγου Υπαλλήλων της Τράπεζας (ΛΑΚ 3).

Παράλληλα, η Τράπεζα χορηγεί δάνεια στους υπαλλήλους της με προνομιακούς όρους σε σχέση με δάνεια προς τρίτους. Η πολιτική αυτή που ακολουθείται από όλες τις Τράπεζες εν γένει στην Ελλάδα, ισχύει μόνο για τους υπαλλήλους και όχι για τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα ή εταιρείες που ελέγχονται από αυτούς. Οι προνομιακοί όροι αναφέρονται κυρίως στο χαμηλότερο σταθερό επιτόκιο ύψους 3% για στεγαστικά δάνεια, όπου η εξασφάλιση διέπεται από τους συνήθεις επιχειρηματικούς όρους.

Κατά την Τράπεζα δεν υφίσταται οποιαδήποτε συμφωνία για συμμετοχή των υπαλλήλων της Τράπεζας στο κεφάλαιο της Τράπεζας.

Ακολουθως, παρατίθεται πίνακας με τις μετοχές της Τράπεζας που κατέχουν τα μέλη των ανώτατων διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη βάσει του μετοχολογίου της Τράπεζας την 24.05.2013:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ
Ιωάννης Γαμβρίλης	Πρόεδρος Δ.Σ. & Εντεταλμένος Σύμβουλος	-
Αργύριος Ζαφειρόπουλος	Αντιπρόεδρος Δ.Σ., εκτελεστικό μέλος (Παραιτήθηκε στις 10/1/2013)	-
Ιωάννης Ιωαννίδης	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής & Λιανικής Τραπεζικής, Χρηματαγορών & Διαχείρισης Διαθεσίμων	22.000
Ευάγγελος Δελής	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. από τις 22/6/2012, Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων-Οικονομικών & Λειτουργικής Στήριξης	4.455
Αλέξανδρος Αντωνόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	-
Αθανάσιος Σταθόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	-
Αθανάσιος Πρέσβελος	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	-
Περικλής Καραϊσκος	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. από τις 22/6/2012	-
Ευθυμία Δελή	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	-
Κωνσταντίνος Γουβάλας	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	-
Δημήτριος Βογανάτσης	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. από τις 22/6/2012	-
Αικατερίνη Ζευγώλη	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. από τις 30/10/2012	-
Ηλίας Περτζινίδης	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. από τις 22/6/2012	900
Γεώργιος Χορταρέας	Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Δ.Σ. της Τράπεζας βάσει του Ν. 3723/08	-
Αθανάσιος Τζακόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας, η θητεία του οποίου έληξε στις 22/6/2012	-
Γεώργιος Τσουκαλάς	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας, η θητεία του οποίου έληξε στις 22/6/2012	-

Γεώργιος Παλαιοδήμος	Ανεξάρτητο,μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας. Παραιτήθηκε στις 30/10/2012	-
Βασίλειος Χαραλάμπους	Νομικός Σύμβουλος	17.846
Αθανάσιος Ζυγούρης	Πρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων	14.195
Γεώργιος Μαμαλούγκας	Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου	-
Άννα Ζιούρα	Διευθύντρια Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης	1.450
Λεωνίδα Μελίδης	Διευθυντής Πιστοδοτήσεων	1.500
Αθανάσιος Τσάδαρης	Διευθυντής Χρηματαγορών & Διαχείρισης Διαθεσίμων	17.097
Ιωάννης Άννινος	Διευθυντής Διαχείρισης και Ελέγχου Κινδύνων	-
Θεοδώρα Βλασσοπούλου	Διευθύντρια Επενδυτικής Τραπεζικής & Θυγατρικών Εταιριών Ομίλου	18.650
Αθανάσιος Χρυσοαφίδης	Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων	-
Λεωνίδα Κριεκούκης	Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων	-
Κωνσταντίνος Πηγάκης	Αντιπρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων	2.000
Θωμάς Μαρκάκης	Αντιπρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων	15.000

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα.

3.18 Κύριοι μέτοχοι

Κατά την 18.02.2013, ημερομηνία συνεδρίασης της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €185.909.950,45 και διαιρείται σε α) 244.885.573 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστη, και β) 286.285.714 εξαγοράσιμες προνομιούχες άνευ ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστη, οι οποίες ανήκουν στο σύνολό τους στο Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με το Ν. 3723/2008.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη σχετική μετοχική σύνθεση της Τράπεζας βάσει των κοινών μετοχών της, σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 18.02.2013, μετά την πραγματοποίηση του reverse split των κοινών μετοχών της Τράπεζας:

Μετοχική Σύνθεση Κοινών Ονομαστικών μετά Ψήφου Μετοχών μετά το Reverse Split* (σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 18.02.2013)			
Μέτοχοι	Αριθμός κοινών μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου (βάσει του Ν. 3556/2007)	% Δικαιωμάτων Ψήφου (βάσει του Ν. 3556/2007)
Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.	14.996.733	14.996.733	42,87%
Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α. Τ.Ε.	7.847.570	7.847.570	22,43%
Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων	6.746.251	6.746.251	19,28%
Επενδυτικό Κοινό (ποσοστό<5%)	5.393.099	5.393.099	15,42%
Σύνολο	34.983.653	34.983.653	100,00%

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

*Όπως αποφασίστηκε στην Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 18.02.2013, με αναλογία 7 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, και εγκρίθηκε με την με αριθμό Κ2-3624/28-05-2013 απόφαση της αρμόδιας Αρχής, η οποία καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.Μ.Η. στις 28-05-2013.

Η Τράπεζα, κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, κατέχει 52.482 ίδιες μετοχές με αξία κτήσης 97.332,30 Ευρώ, οι οποίες αντιπροσωπεύουν ποσοστό 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιωμάτων ψήφου ονομαστικών μετοχών και η τελευταία πράξη αγοράς αυτών πραγματοποιήθηκε στις 18.02.2009 και έκτοτε δεν έχει μεταβληθεί ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατέχει η Τράπεζα. Παράλληλα σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν.3756/2009 οι Τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών δεν επιτρέπεται να προβαίνουν σε αγορά ιδίων μετοχών κατά την περίοδο συμμετοχής τους στο πρόγραμμα. Σημειώνεται ότι η αξία κτήσης των ιδίων μετοχών παρουσιάζεται ως αφαιρετικό στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων.

Σημειώνεται ότι, με βάση τις γνωστοποιήσεις που έχουν αποσταλεί στην Τράπεζα δυνάμει του Ν. 3556/2007, κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο πλην όσων αναφέρονται στον παραπάνω πίνακα, δεν κατέχει ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του 5% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου των κοινών μετοχών της Τράπεζας. Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, όπως αυτή θα διαμορφωθεί μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, παρουσιάζεται στην ενότητα 4.9 «Μείωση ποσοστού συμμετοχής (Dilution)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση. 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. Δεδομένου ότι δεν υπάρχει καμία συμφωνία μεταξύ των μετόχων, ο έλεγχος ασκείται αναλογικά με τις μετοχές και τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει έκαστος μέτοχος.

Στο βαθμό που η Τράπεζα γνωρίζει, η φύση του ελέγχου που ασκείται από τους μετόχους της, δεν ασκείται με τρόπο καταχρηστικό προς διασφάλιση δε αυτού η Τράπεζα τηρεί όλες τους προβλεπόμενους από την κείμενη νομοθεσία περί εισηγμένων τραπεζικών εταιριών και περί εταιρικής διακυβέρνησης μηχανισμούς.

Δεν υφίστανται μετοχές που δεν αντιπροσωπεύουν κεφάλαιο, κοινωνίες μετόχων, συμφωνίες μεταξύ μετόχων με οποιοδήποτε περιεχόμενο, δικαστική επιδίωξη ή επιδίωξη δικαιωμάτων ή αξιώσεων μετόχων από διεταιρικές συμβάσεις ή άσκηση δικαιωμάτων μειοψηφίας. Επίσης, δεν υφίσταται συμφωνία, γνωστή στην Τράπεζα, της οποίας η εφαρμογή θα μπορούσε σε μεταγενέστερη ημερομηνία να επιφέρει αλλαγές όσον αφορά τον έλεγχο της Τράπεζας.

Σύμφωνα με την διοίκηση της Τράπεζας, δεν υπάρχουν συμβάσεις μετόχων, συμβάσεις μεταβίβασης μετοχών, συμβάσεις επαναγοράς μετοχών, συμβάσεις περιορισμού του δικαιώματος μεταβίβασης ή επιβάρυνσης μετόχων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβάσεων που αφορούν δικαιώματα ψήφου, δικαιώματα προτίμησης, δικαιώματα αγοράς ή πώλησης ή συμφωνίες διανομής κερδών, ή διανομής μερίσματος. Επίσης, δεν υφίστανται περιπτώσεις μετατρέψιμων κινητών αξιών πλην του παρόντος ΜΟΔ, ανταλλάξιμων κινητών αξιών ή κινητών αξιών με τίτλους επιλογής (warrants), δικαίωμα ή/και υποχρέωση απόκτησης σε σχέση με το εγκεκριμένο αλλά όχι εγγεγραμμένο κεφάλαιο, ή δέσμευση αύξησης του κεφαλαίου πλην της παρούσας Αύξησης, ούτε δικαίωμα προαίρεσης για το κεφάλαιο οποιουδήποτε μέλους του Ομίλου ή συμφωνία υπό όρους ή άνευ όρων που προβλέπει ότι το κεφάλαιο αυτό θα αποτελέσει το αντικείμενο δικαιώματος προαίρεσης. Μόνη εξαίρεση αποτελεί η σύμβαση για την ανάληψη μετοχών που έχει συναφθεί μεταξύ της Τράπεζας και του ΕΔ, δυνάμει του Ν. 3723/2008.

3.19 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα, όπως αυτά ορίζονται από τον Κανονισμό 1606/2002 και ορίζονται εννοιολογικά στις διατάξεις του σχετικού Δ.Λ.Π. 24, εκτός αυτών που παρατίθενται παρακάτω, σύμφωνα με την ενότητα 19 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν συναφθεί με όρους της αγοράς. Οι συναλλαγές αυτές περιγράφονται ως ακολούθως:

3.19.1 Διεταιρικές συναλλαγές

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου με τα συνδεδεμένα μέρη του Ομίλου για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012, καθώς και για την περίοδο 01.01-31.03.2013 έχουν ως εξής:

ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ				
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.03.2013
Απαιτήσεις	-	-	-	-
Υποχρεώσεις	15.198	374.004	370.915	377.773

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Επίσης, δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων. Σημειώνεται ότι τα οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2010-2012 του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα της περιόδου 01.01-31.03.2013 έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ				
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012	31.03.2013
Έσοδα	-	-	-	-
Έξοδα	93	4.052	31.269	3.837

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Επίσης, δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων. Σημειώνεται ότι τα οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2010-2012 του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα της περιόδου 01.01-31.03.2013 έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

Σημειώνεται ότι στα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνονται οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας (βλ. σχετικά την ενότητα 3.10 «Οργανωτική Διάρθρωση» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου), καθώς και ο βασικός μέτοχος της Ε.Τ.Α.Α.-Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.

Κατά την 31.12.2011 και την 31.12.2010 το ύψος των εγγυητικών επιστολών σε συνδεδεμένα μέρη διαμορφώθηκε σε € 13.284 χιλ. και € 18.392 χιλ. αντίστοιχα. Οι εν λόγω εγγυητικές επιστολές αφορούν στο σύνολο τους σε εγγύηση που έχει δοθεί από την συνδεδεμένη εταιρεία Stegasis Mortgage Finance plc στα πλαίσια της τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων της Τράπεζας. Κατά την 31.12.2012 και την 31.03.2013 δεν υφίστανται εγγυητικές επιστολές σε συνδεδεμένα μέρη.

Οι υποχρεώσεις ύψους €377.773 χιλ., € 370.915 χιλ. και € 374.004 χιλ. την 31.03.2013, την 31.12.2012 και την 31.12.2011 αντίστοιχα αφορούν σε καταθέσεις προθεσμίας και καταθέσεις όψεως στην Τράπεζα του κυρίου μετόχου Ε.Τ.Α.Α.-Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. Τα έξοδα ύψους €3.837 χιλ., € 31.269 χιλ. και € 4.052 χιλ. την 31.03.2013, την 31.12.2012 και την 31.12.2011 αντίστοιχα αφορούν σε χρεωστικούς τόκους επί των καταθέσεων στην Τράπεζα του κυρίου μετόχου Ε.Τ.Α.Α.-Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.

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

3.19.2 Αμοιβές μελών Διοίκησης του Ομίλου χρήσεων 2010-2012 και περιόδου 01.01-31.03.2013

Οι συναλλαγές με τα μέλη Διοίκησης του Ομίλου ήτοι τα μέλη Δ.Σ. της Τράπεζας, τους Γενικούς Διευθυντές της και τα μέλη του Συμβουλίου Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) της, κατά τις χρήσεις 2010-2012, καθώς και για την περίοδο 01.01-31.03.2013 έχουν ως εξής:

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ				
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012	31.03.2013
α. Απαιτήσεις (δάνεια)	703	674	1.050	1.350
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	636	2.639	481	552
β. Τόκοι έσοδα	25	26	32	6
Τόκοι έξοδα	5	10	89	11
γ. Μισθοί και ημερομίσθια	1.141	1.297	1.101	284
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	280	302	386	104
Σύνολο	1.421	1.599	1.487	388

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Επίσης, δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων. Σημειώνεται ότι τα οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2010-2012 του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα της περιόδου 01.01-31.03.2013 έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

Όλα τα δάνεια προς τα μέλη Διοίκησης α) χορηγήθηκαν υπό το σύνηθες επιχειρηματικό πλαίσιο, β) περιελάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένων του επιτοκίου και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και γ) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο από το σύνηθες κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά.

3.20 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις του Ομίλου, τη χρηματοοικονομική του θέση και τα αποτελέσματά του

Στην παρούσα ενότητα παρουσιάζονται πληροφορίες για τα οικονομικά μεγέθη του Ομίλου της Τράπεζας, όπως αυτά προκύπτουν από:

α) Τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. 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 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2009. Επισημαίνεται ότι οι εν λόγω χρηματοοικονομικές πληροφορίες της χρήσης 2010 έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 29η Μαρτίου 2011, έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές την 29η Μαρτίου 2011 και έχουν εγκριθεί από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 17^{ης} Ιουνίου 2011. Οι εν λόγω ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

β) Τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011, για τη χρήση 2010, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. 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 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010. Επισημαίνεται ότι οι εν λόγω χρηματοοικονομικές πληροφορίες της χρήσης 2011 έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 19η Απριλίου 2012, έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές την 20η Απριλίου 2012 και έχουν εγκριθεί από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 22^{ης} Ιουνίου 2012. Οι εν λόγω ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

γ) Τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012, για τις χρήσεις 2011 και 2012, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. 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 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011. Επισημαίνεται ότι οι εν λόγω χρηματοοικονομικές πληροφορίες της χρήσης 2012 έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 29η Μαρτίου 2013, έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κατά την ίδια ημερομηνία και βρίσκονται υπό την αίρεση της έγκρισης από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας. Οι εν λόγω ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

δ) Τις δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1.1 – 31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών, οι οποίες έχουν εγκριθεί με την από 23.05.2013 απόφαση του Δ.Σ. της Εταιρίας και έχουν επισκοπηθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κατά την 27.05.2013 για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων. Οι εν λόγω ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

3.20.1 Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 & της περιόδου 01.01-31.03.2013

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι εταιρείες, πέραν της Τράπεζας (μητρική εταιρεία), που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τις χρήσεις 2010-2012, καθώς και η μέθοδος ενοποίησής τους:

Επωνυμία εταιρείας	Έδρα	% Συνολικής Συμμετοχής			Μέθοδος Ενοποίησης
		31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	Ολική
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ⁽¹⁾	Ελλάδα	55,00%	55,00%	55,00%	Ολική
Attica Bank Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου	Ελλάδα	99,90%	99,90%	100,00%	Ολική
Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,99%	99,99%	99,99%	Ολική
Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	Ολική
Stegasis Mortgage Finance plc ⁽²⁾	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	Ολική
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaiitech I	Ελλάδα	50,00%	50,00%	50,00%	Καθαρή Θέση
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaiitech II	Ελλάδα	92,00%	92,00%	92,00%	Καθαρή Θέση

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

(1) Η εταιρεία ATTICA FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ όπως μετονομάστηκε με την από 18.10.2010 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της αποτελεί συνέχεια και καθολικό διάδοχο της εταιρείας ATTICA ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ. Στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας συμμετέχει κατά ποσοστό 45% η εταιρεία ΔΥΝΑΜΙΚΗ ΑΧΕΠΕΥ με αντίστοιχο περιορισμό της συμμετοχής της Τράπεζας στο ποσοστό του 55%.

(2) Η «Stegasis Mortgage Finance plc» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο Η εταιρεία «Stegasis Mortgage Finance plc» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο η οποία ήταν εταιρεία ειδικού σκοπού για την τιτλοποίηση μέρους των στεγαστικών δανείων της Τράπεζας και στην οποία η Τράπεζα δεν είχε άμεση συμμετοχή, λύθηκε και τέθηκε σε εκκαθάριση με την από 27.06.2012 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, λόγω της ακύρωσης του προγράμματος τιτλοποίησης της Τράπεζας του οποίου κρίθηκε ασύμφορη η διατήρησή του. Ειδικότερα σκοπός του προγράμματος της τιτλοποίησης ήταν η χρήση των ομολόγων ως επιλέξιμη ασφάλεια στο πλαίσιο άντλησης χαμηλού κόστους ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, χρήση η οποία πλέον δεν είναι δυνατή λόγω της χαμηλής αξιολόγησης των ομολόγων. Η διατήρηση των ομολόγων έως την πιθανή επαναχρησιμοποίηση τους στο μέλλον ως επιλέξιμης ασφάλειας προς την ΕΚΤ ή εν γένει εργαλείο χρηματοδότησης δεν κρίνεται συμφέρουσα λόγω του σημαντικού κόστους διατήρησης του προγράμματος τιτλοποίησης, ήτοι τη διατήρηση της εταιρείας Stegasis Mortgage Finance plc, των αμοιβών θεματοφύλακα, της τράπεζας διαχείρισης λογαριασμών, του αναπληρωτή διαχειριστή και άλλων συμβεβλημένων μερών, της εξυπηρέτησης της σύμβασης swap, και σε συνδυασμό με τη μεγάλη αβεβαιότητα, λόγω οικονομικών συνθηκών στην Ελλάδα και διεθνώς, ως προς τη δυνατότητα επαναχρησιμοποίησης των ομολόγων ως επιλέξιμης ασφάλειας. Η πρόωγη λύση του προγράμματος της τιτλοποίησης συνεπάγεται την επανεκχώρηση και επαναμεταβίβαση όλων των τιτλοποιημένων στεγαστικών δανείων καθώς και των ασφαλειών των εν λόγω δανείων από τη εν λόγω εταιρεία στην Τράπεζα.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι εταιρείες, πέραν της Τράπεζας (μητρική εταιρεία), που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο 01.01-31.03.2012, σε σύγκριση με την 31.12.2012, καθώς και η μέθοδος ενοποίησής τους:

Επωνυμία εταιρείας	Έδρα			Μέθοδος Ενοποίησης
		31.12.2012	31.03.2013	
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	100,00%	100,00%	Ολική
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	99,99%	99,99%	Ολική
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	55,00%	55,00%	Ολική
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%	100,00%	Ολική
	Ηνωμένο			
Attica Funds PLC	Βασίλειο	99,99%	99,99%	Ολική
Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%	100,00%	Ολική
	Ηνωμένο			
Stegasis Mortgage Finance plc ⁽¹⁾	Βασίλειο	-	-	
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	Ελλάδα	50,00%	50,00%	Καθαρή Θέση
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech II	Ελλάδα	92,00%	92,00%	Καθαρή Θέση

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

(1) Στην ενοποίηση της 31ης Μαρτίου 2013 δεν περιλαμβάνεται η εταιρεία «Stegasis Mortgage Finance plc» η οποία είχε συμπεριληφθεί στην ενοποίηση της 31.12.2012 και στην ενοποίηση της 31.03.2012. Η εταιρεία «Stegasis Mortgage Finance plc», που ήταν εταιρεία ειδικού σκοπού με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο, τέθηκε σε εκκαθάριση με βάση την από 27.06.2012 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου θα συμπεριληφθούν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του «Νέου Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε.» με την μέθοδο της Καθαρής Θέσης. Κατά την 31.03.2013 το ποσοστό συμμετοχής του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου στην Τράπεζα ανερχόταν σε 22,432%.

3.20.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων 2010-2012

3.20.2.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσης 2010-2012

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία αποτελεσμάτων του Ομίλου για τις χρήσεις 2010-2012:

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2010	2011	2012
Τόκοι και συναφή έσοδα	232.263	245.647	216.221
Τόκοι και συναφή έξοδα	(117.252)	(148.494)	(174.083)
Καθαρά έσοδα από τόκους	115.011	97.153	42.138
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	34.667	27.782	25.266
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(3.043)	(7.924)	(5.988)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	31.623	19.858	19.278
Κέρδη / (Ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	762	309	1.113
Κέρδη / (Ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	2.553	2.177	160
Λοιπά έσοδα / έξοδα	4.467	217	(3.338)
Σύνολο λοιπών εσόδων	7.782	2.702	(2.065)
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	154.415	119.713	59.351
Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	(42.524)	(253.569)	(142.884)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(65.988)	(66.310)	(61.775)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(35.750)	(42.236)	(37.908)
Αποσβέσεις	(6.610)	(6.864)	(7.355)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(150.873)	(368.978)	(249.922)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(474)	(536)	(1.448)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	3.068	(249.800)	(192.019)
Φόρος εισοδήματος	(8.812)	33	10.420
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	(5.744)	(249.768)	(181.599)
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής	(5.744)	(249.773)	(181.514)
Δικαιώματα μειοψηφίας	0	6	(85)
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0546)	(1,0529)	(0,7741)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2010	2011	2012
Ζημιές χρήσης	(5.744)	(249.768)	(181.599)
Λοιπά Έσοδα			
Μεταβολή αποθεματικού διαθεσίμου προς πώληση (μετά φόρων)	(50.057)	(4.833)	18.120
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)	(1.370)	(7.057)	2.332
Αποτίμηση εύλογης αξίας ενσώματων παγίων (μετά φόρων)	0	(1.551)	(1.636)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(51.428)	(13.440)	18.816
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(57.171)	(263.207)	(162.783)
<i>Κατανέμονται σε:</i>			
Ιδιοκτήτες μητρικής	(57.171)	(263.213)	(162.698)
Δικαιώματα μειοψηφίας	0	6	(85)
Σύνολο αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων	(57.171)	(263.207)	(162.783)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημαντική Σημείωση:

Σημειώνεται ότι τα οικονομικά στοιχεία της χρήσης 2010 που εμφανίζονται ως συγκριτικά στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 διαφέρουν από αυτά που εμφανίζονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010. Η αναμόρφωση κονδυλίων της χρήσης 2010 αναλύεται στην ενότητα 3.20.2.7 «Αναμόρφωση Κονδυλίων Χρήσης 2010» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Οι λογαριασμοί που έχουν επηρεαστεί από την εν λόγω αναμόρφωση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων είναι οι εξής: «Λοιπά έσοδα» και «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού». Από τις αναμορφώσεις αυτές έχει επηρεαστεί το προ φόρων αποτέλεσμα, καθώς και το μετά φόρων αποτέλεσμα.

Ακολουθεί περιγραφή των επί μέρους λογαριασμών των αποτελεσμάτων χρήσεως του Ομίλου της Τράπεζας για τις εξεταζόμενες χρήσεις 2010-2012:

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €42.138 χιλ. για τη χρήση 2012 έναντι €97.153 χιλ. για τη χρήση 2011 και €115.011 χιλ. για τη χρήση 2010 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012
Τόκοι και συναφή έσοδα			
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης)	184.227	185.334	170.139
Πιστωτικά Ιδρύματα	3.617	3.288	2.334
Από αξιόγραφα εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και εμπορικού χαρτοφυλακίου	916	284	3
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	9.627	10.505	5.424
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη	3.254	4.201	2.169
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	17.413	23.724	22.447
Από Χρηματοδοτική Μίσθωση (Εκμισθωτής)	10.119	14.769	11.983
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	196	278	249
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	2.892	3.068	1.459
Λοιπά	2	196	14
Σύνολο τόκων και συναφών εσόδων	232.263	245.647	216.221
Τόκοι και συναφή έξοδα			
Καταθέσεων Πελατών	(103.452)	(129.187)	(150.616)
Repos	(2)	0	0
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(8.900)	(10.381)	(18.629)
Ομολογιακών Δανείων	(2.904)	(3.743)	(3.202)
Χρηματοοικονομική δαπάνη τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων	(194)	(2.783)	(636)
Λοιπά	(1.800)	(2.400)	(1.000)
Σύνολο τόκων και συναφών εξόδων	(117.252)	(148.494)	(174.083)
Καθαρά έσοδα από τόκους	115.011	97.153	42.138

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Οι τόκοι και τα συναφή έσοδα διαμορφώθηκαν το 2012 σε €216.221 χιλ. έναντι €245.647 χιλ. το 2011 και €232.263 χιλ. το 2010. Τα έσοδα από τόκους παρουσίασαν μείωση της τάξεως του 12% κατά τη χρήση 2012 έναντι της χρήσης 2011, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των νέων χορηγήσεων σε πελάτες, καθώς και επενδύσεων σε αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση. Τα έσοδα από τόκους παρουσίασαν αύξηση της τάξεως του 6% κατά τη χρήση 2011 έναντι της χρήσης 2010, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης των εσόδων τόκων από ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων και από χρηματοδοτική μίσθωση.

Οι τόκοι και τα συναφή έξοδα διαμορφώθηκαν το 2012 σε €174.083 χιλ. έναντι €148.494 χιλ. το 2011 και €117.252 χιλ. το 2010. Τα έξοδα από τόκους παρουσίασαν αύξηση της τάξεως του 17% κατά τη χρήση 2012 έναντι της χρήσης 2011 και αύξηση της τάξεως του 27% κατά τη χρήση 2011 έναντι της χρήσης 2010, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης των εξόδων τόκων καταθέσεων πελατών, καθώς και του υψηλότερου κόστους άντλησης ρευστότητας από το Ευρωσύνστημα.

Σημειώνεται ότι οι τόκοι των ομολογιακών δανείων για τις χρήσεις 2010-2012 του ανωτέρω πίνακα αφορούν στο σύνολο τους σε τόκους ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης Tier II, που έχει εκδοθεί από την θυγατρική εταιρεία Attica Funds PLC.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 57% το 2012 σε σχέση με το 2011 και κατά 16% το 2011 σε σχέση με το 2010. Οι εν λόγω μεταβολές στο καθαρό αποτέλεσμα τόκων ερμηνεύονται από τις μεταβολές των χρεωστικών και των πιστωτικών τόκων που αναφέρονται ανωτέρω.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς τη μέση τιμή των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για τη χρήση 2010, 2011 και τη χρήση 2012 διαμορφώθηκε σε 2,5%, 2,4% και 1,2% αντίστοιχα.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα μέσα υπόλοιπα και το μέσο επιτόκιο των τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού (υπολογιζόμενα με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των υπολοίπων κάθε τριμήνου για κάθε περίοδο), καθώς και οι αντίστοιχοι τόκοι (έσοδα και έξοδα) για τις χρήσεις 2010-2012:

	2010			2011			2012		
	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Μέσο Επιτόκιο %	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Μέσο Επιτόκιο %	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Μέσο Επιτόκιο %
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>									
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού									
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	45.562	615	1,35%	24.596	789	3,21%	50.389	303	0,60%
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	413.128	2.286	0,55%	174.485	1.182	0,68%	48.961	380	0,78%
Χρεόγραφα ⁽²⁾	304.741	13.796	4,53%	253.324	14.990	5,92%	120.345	7.596	6,31%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	27.354	715	2,61%	41.531	1.317	3,17%	54.883	1.652	3,01%
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών ⁽³⁾	3.931.120	214.850	5,47%	3.802.913	227.369	5,98%	3.662.454	206.291	5,63%
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών									
	(170.664)			(211.456)			(314.026)		
Σύνολο	4.551.241	232.262	5,10%	4.085.393	245.647	6,01%	3.623.006	216.222	5,97%
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού									
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.013.927	8.900	0,88%	778.001	10.381	1,33%	878.017	18.629	2,12%
Υποχρεώσεις προς πελάτες ⁽⁴⁾	3.193.981	105.449	3,30%	3.105.208	134.370	4,33%	2.782.289	152.252	5,47%
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	94.691	2.904	3,07%	94.689	3.743	3,95%	94.689	3.202	3,38%
Σύνολο	4.302.599	117.253	2,73%	3.977.898	148.494	3,73%	3.754.995	174.083	4,64%
Διαφορά μέσου επιτοκίου μεταξύ τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (spread)			2,38%			2,28%			1,33%

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Σημειώσεις:

- (1) Η Τράπεζα υπολόγισε τα μέσα υπόλοιπα ως τον αριθμητικό μέσο όρο των υπολοίπων των λογαριασμών κατά το τέλος κάθε περιόδου αναφοράς. Για τον υπολογισμό των ετήσιων μέσων υπολοίπων, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τα υπόλοιπα 5 περιόδων (τέλους προηγούμενης χρήσης, τέλους τρέχουσας χρήσης και τέλους των ενδιάμεσων τριμήνων περιόδων).
- (2) Τα χρεόγραφα περιλαμβάνουν: (i) ομολογίες χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, (ii) ομολογίες χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων, (iii) ομολογίες χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών μέσων διαθεσίμων για πώληση.
- (3) Συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (180 στεγαστικά) για τα οποία έχει παύσει ο εκτοκισμός τους.
- (4) Στην κατηγορία «Υποχρεώσεις προς πελάτες» περιλαμβάνονται και τα κονδύλια που αντιστοιχούν σε εισφορές και λοιπά συναφή έξοδα εκτός των καθαρών τόκων των καταθέσεων. Αποτέλεσμα αυτού είναι το επιτόκιο των τοκοφόρων στοιχείων της κατηγορίας αυτής να είναι αυξημένο. Εάν δεν προσμετρηθούν τα κονδύλια των εισφορών και των λοιπών συναφών εξόδων το μέσο επιτόκιο διαμορφώνεται σε 2,65%, 3,57% και 4,80% για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 αντίστοιχα.

Με βάση τα ανωτέρω, ο υπολογισμός του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου (Net Interest Margin), προκύπτει ως εξής:

Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin)			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2010	2011	2012
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	4.551.242	4.095.392	3.623.006
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	232.263	245.647	216.221
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων παθητικού	4.302.599	3.977.899	3.754.996
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	117.252	148.494	174.083
Καθαρά έσοδα από τόκους	115.011	97.153	42.138
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	2,53%	2,37%	1,16%

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο είναι το πηλίκο των καθαρών εσόδων από τόκους διά του μέσου υπολοίπου των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού.

Οι ακόλουθοι πίνακες αναλύουν τη μεταβολή των τόκων και εξομοιούμενων εσόδων και τόκων και εξομοιούμενων εξόδων (καθαρά έσοδα από τόκους), σε αυτή που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και σε αυτή που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων επιτοκίων. Η μεταβολή των καθαρών εσόδων από τόκους που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων υπολοίπων, έχει υπολογιστεί, πολλαπλασιάζοντας τη μεταβολή των μέσων υπολοίπων κατά τη διάρκεια του τρέχοντος έτους με το μέσο επιτόκιο του προηγούμενου έτους. Η μεταβολή που οφείλεται στη μεταβολή των επιτοκίων, έχει υπολογιστεί, πολλαπλασιάζοντας τη μεταβολή του μέσου επιτοκίου του τρέχοντος έτους με τα μέσα υπόλοιπα του τρέχοντος έτους. Συνεπώς, η καθαρή μεταβολή των καθαρών εσόδων από τόκους έχει καταταξιωθεί ανάλογα με τη μεταβολή του όγκου των μέσων υπολοίπων και των μέσων επιτοκίων. Οι μεταβολές έχουν υπολογισθεί με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των υπολοίπων κάθε τριμήνου για κάθε περίοδο. Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των χρήσεων 2010 και 2011:

Ανάλυση μεταβολής καθαρών εσόδων από τόκους 2011-2010			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	Καθαρή μεταβολή	Μεταβολή λόγω όγκου	Μεταβολή λόγω επιτοκίου
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού			
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	174	(148)	322
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	(1.105)	(1.321)	216
Χρεόγραφα	1.193	(2.328)	3.521
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	602	371	232
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	12.519	(7.007)	19.526
Σύνολο	13.384	(10.433)	23.817
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.482	(2.071)	3.553
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28.922	(2.931)	31.852
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	839	(0)	839
Σύνολο	31.242	(5.002)	36.244

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, η αύξηση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού στη χρήση 2011 έναντι της χρήσης 2010 προέκυψε κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης των εσόδων από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €13.384 χιλ. και αφορούσε κατά €23.817 χιλ. σε αύξηση εξαιτίας της μεταβολής των επιτοκίων και κατά €10.433 χιλ. σε μείωση ως αποτέλεσμα κυρίως της μείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου λόγω της μείωσης του ύψους των χορηγήσεων στον εμπορικό τομέα.

Τα έξοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική αύξηση ύψους €31.242 χιλ. στη χρήση 2011 έναντι της χρήσης 2010, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης κατά €28.922 χιλ. των εξόδων από τόκους καταθέσεων προς πελάτες λόγω αύξησης του προσφερόμενου επιτοκίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των χρήσεων 2011 και 2012:

Ανάλυση μεταβολής καθαρών εσόδων από τόκους 2012-2011			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	Καθαρή μεταβολή	Μεταβολή λόγω όγκου	Μεταβολή λόγω επιτοκίου
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού			
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	(486)	360	(846)
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (μετά από προβλέψεις)	(802)	(850)	48
Χρεόγραφα	(7.393)	(7.869)	475
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	334	423	(89)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(21.078)	(8.398)	(12.681)
Σύνολο	(29.426)	(16.333)	(13.093)
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.247	1.335	6.913
Υποχρεώσεις προς πελάτες	17.882	(13.974)	31.855
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	(540)	-	(540)
Σύνολο	25.589	(12.639)	38.228

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, η μείωση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού στη χρήση 2012 έναντι της χρήσης 2011 προέκυψε κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των εσόδων από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά €21.078 χιλ. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €(29.426) χιλ. και αφορούσε κατά €16.333 χιλ. μείωση ως αποτέλεσμα της μείωσης του χαρτοφυλακίου δανείων και χρεογράφων και κατά €13.093 χιλ. μείωση εξαιτίας της μείωσης των επιτοκίων.

Τα έξοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική αύξηση ύψους €25.589 χιλ. στη χρήση 2012 έναντι της χρήσης 2011, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης κατά €17.882 χιλ. από έξοδα τόκων καταθέσεων προς πελάτες. Οι τόκοι προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σημείωσαν αύξηση κατά €8.247 χιλ. στη χρήση 2012 έναντι της χρήσης 2011 ως αποτέλεσμα της αύξησης των υποχρεώσεων προς το Ευρωσύστημα.

Καθαρά Έσοδα Από Αμοιβές Και Προμήθειες

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €19.278 χιλ. για τη χρήση 2012, έναντι €19.858 χιλ. για τη χρήση 2011 και €31.623 χιλ. για τη χρήση 2010 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες			
Χορηγήσεις	4.579	1.685	1.975
Πιστωτικές Κάρτες	1.095	848	601
Θεματοφυλακή	114	108	58
Εισαγωγές-Εξαγωγές	1.360	824	461
Εγγυητικές Επιστολές	5.379	5.089	5.257
Κίνηση Κεφαλαίων	16.028	13.292	11.523
Πράξεις Συναλλάγματος	74	54	53
Factoring	287	269	388
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά-swift	25	44	37
Αμοιβαία Κεφάλαια	1.335	1.110	971
Χρεόγραφα	553	682	452
Από χρηματιστηριακές πράξεις	81	122	71
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	774	545	391
Λοιπές Προμήθειες	2.982	3.110	3.027
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	34.667	27.782	25.266
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες			
Δάνεια	(115)	(430)	(232)
Προμήθειες για αγορά μετοχών	(1)	(1)	0
Καταβαλλόμενες προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	(391)	(235)	(73)
Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου	(2.396)	(7.020)	(5.603)
Λοιπά	(140)	(239)	(80)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	(3.043)	(7.924)	(5.988)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	31.623	19.858	19.278

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν μείωση της τάξεως του 9% στη χρήση 2012 σε σχέση με τη χρήση 2011 και διαμορφώθηκαν σε €25.266 χιλ. έναντι €27.782 χιλ. στη χρήση 2011 γεγονός που οφείλεται κυρίως στην κατά 13% μείωση των προμηθειών από κίνηση κεφαλαίων. Περαιτέρω, τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες σημείωσαν μείωση της τάξεως του 20% στη χρήση 2011, έναντι €34.667 χιλ. στη χρήση 2010 γεγονός που οφείλεται κυρίως τόσο στην κατά 63% μείωση των εσόδων από χορηγήσεις, όσο και στην κατά 17% μείωση των προμηθειών από κίνηση κεφαλαίων

Τα ενοποιημένα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες το 2012 σημείωσαν μείωση της τάξεως του 24% έναντι της χρήσης 2011, καθώς και αξιοσημείωτη αύξηση στη χρήση 2011 έναντι της χρήσης 2010 και διαμορφώθηκαν σε €5.988 χιλ. το 2012 έναντι €7.924 χιλ. το 2011 και € 3.043 χιλ. το 2010. Οι εν λόγω αυξομειώσεις κατά την εξεταζόμενη τριετία είναι κυρίως αποτέλεσμα των αντίστοιχων μεταβολών στις καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου. Ειδικότερα: α) Η αύξηση των καταβαλλόμενων προμηθειών ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου σε € 7.020 χιλ. το 2011 έναντι €2.396 χιλ. το 2010 οφείλεται αποκλειστικά στην έκδοση νέας ομολογίας στα πλαίσια του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) με ημερομηνία έκδοσης 30.12.2010 (βλ. σχετικά την ανάλυση του λογαριασμού «Εκδοθείσες ομολογίες» της ενότητας 3.20 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων των χρήσεων 2010-2012» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου), β) η μείωση των καταβαλλόμενων προμηθειών ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου σε € 5.603 χιλ. το 2012 έναντι €7.020 χιλ. το 2011 οφείλεται αποκλειστικά στη λήξη της σύμβασης δανεισμού ειδικών τίτλων μεταξύ της Τράπεζας και του Δημοσίου που υπογράφηκε στις 15.1.2009 βάσει του άρθρου 3 του Ν. 3723/2008, συνολικής ονομαστικής αξίας € 200 εκατ. (200 ειδικοί τίτλοι) που έληξε την 28.12.2011.

Κέρδη από Χρηματοοικονομικές Πράξεις

Τα ενοποιημένα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις διαμορφώθηκαν σε €1.113 χιλ. για τη χρήση 2012, έναντι €309 χιλ. για τη χρήση 2011 και €762 χιλ. για τη χρήση 2010 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012
Κέρδη Μείον Ζημιές			
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	(118)	822	(160)
Συναλλαγματικές Διαφορές			
Από πράξεις σε συνάλλαγμα	817	(637)	1.157
Από πώληση			
Χρεογράφων	101	166	117
Από Αποτίμηση			0
Χρεογράφων	(38)	(42)	(1)
Κέρδη (Ζημιές) από Χρηματοοικονομικές Πράξεις	762	309	1.113

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα ενοποιημένα κέρδη από παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα ύψους €822 χιλ. το 2011 διαμορφώθηκαν σε ζημιές ύψους €160 χιλ. το 2012. Οι ενοποιημένες ζημιές από πράξεις σε συνάλλαγμα ύψους €637 χιλ το 2011 διαμορφώθηκαν σε κέρδη ύψους €1.157 χιλ. το 2012

Τα αποτελέσματα των χρηματοοικονομικών μέσων και τα αποτελέσματα από συνάλλαγμα αντιμετωπίζονται ως ενιαία κατηγορία για το λόγο ότι τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα περιλαμβάνουν την αποτίμηση των ανοιχτών προθεσμιακών πράξεων στο τέλος κάθε έτους η οποία κατά το κλείσιμο αυτών των πράξεων απεικονίζεται στο αποτέλεσμα του συναλλάγματος και άρα ακολουθεί την καταγραφή στο αποτέλεσμα της τρέχουσας (spot) πράξης που έχει προηγηθεί.

Κέρδη από Πράξεις Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου

Τα ενοποιημένα κέρδη από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου διαμορφώθηκαν σε €160 χιλ. για τη χρήση 2012, έναντι €2.177 χιλ. για τη χρήση 2011 και €2.553 χιλ. για τη χρήση 2010 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ			
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012
ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΑ ΠΩΛΗΣΗ			
Κέρδη Μείον Ζημιές			
Από πώληση			
Μετοχών	29	36	0
Ομολόγων	1.839	43	17
Μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων	647	2.097	143
Λοιπών	38	0	0
Κέρδη από Πράξεις Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	2.553	2.177	160

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Το αποτέλεσμα από πράξεις σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων ύψους € 2.097 χιλ. κατά την χρήση 2011 αφορά σε κέρδος από πώληση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων των επιχειρηματικών συμμετοχών Zaitech Fund I και Zaitech Fund II.

Λοιπά Έσοδα/Έξοδα

Τα ενοποιημένα λοιπά έσοδα/έξοδα της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε έξοδα €3.338 χιλ. στη χρήση 2012, έναντι εσόδων ύψους €217 χιλ. στη χρήση 2011 και έναντι εσόδων ύψους €4.467 χιλ. στη χρήση 2010. Η εν λόγω σημαντική μείωση του αποτελέσματος του λογαριασμού «Λοιπά Έσοδα/Έξοδα» κατά την εξεταζόμενη τριετία οφείλεται σε επανεκτίμηση της εύλογης αξίας των επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων που είχε στην κυριότητά της η Τράπεζα. Η εν λόγω ζημία προέκυψε λόγω της συνεχιζόμενης ύφεσης και της αντίστοιχης πτώσης των τιμών των ακινήτων κατά την αντίστοιχη περίοδο.

Ο εν λόγω λογαριασμός αναλύεται περαιτέρω στους κάτωθι πίνακες:

ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ/ΕΞΟΔΑ			
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012
Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες	1.197	324	658
Επιδότησεις εκπαιδευτικών προγραμμάτων	114	160	279
Είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων	370	196	841
Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων (και από πλειστηριασμό)	505	398	353
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	217	165	109
Εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	559	(1.440)	(5.896)
Έσοδα από μερίσματα	186	135	91
Λοιπά έξοδα από προγράμματα καθορισμένων παροχών	0	0	(81)
Λοιπά	1.320	279	309
Σύνολο	4.467	217	(3.338)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Κατά την χρήση 2012 η εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων διαμορφώθηκε σε €(5.896) χιλ. έναντι €(1.440) χιλ. την 31.12.2011, παρουσιάζοντας αξιοσημείωτη μείωση. Η Τράπεζα ακολουθώντας τις λογιστικές αρχές που εφαρμόζει προχώρησε στην επανεκτίμηση των επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων της κυριότητάς της, η οποία διενεργήθηκε από ανεξάρτητους εκτιμητές. Λαμβανομένου υπόψη των συνθηκών που επικρατούν στην αγορά ακινήτων και της ύφεσης στην οποία βρίσκεται η ελληνική οικονομία η μείωση της εύλογης αξίας των ακινήτων κατά την χρήση 2012 αναφορικά με τις αξίες κτήσης που είχαν διαμορφωθεί κατά την χρήση 2011 καταγράφηκαν και επηρέασαν το λογαριασμό αποτελεσμάτων και την καθαρή θέση της Τράπεζας κατά την χρήση 2012.

Ο υπολογαριασμός «Έσοδα από μερίσματα» αναλύεται κατά την εξεταζόμενη τριετία ως εξής:

ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ			
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012
Από χρεόγραφα διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	126	84	54
Λοιπά	60	51	36
Σύνολο	186	135	91

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων

Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζεται η ανάλυση της ζημίας απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ομίλου για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012:

ΖΗΜΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012
Απομείωση Δανείων	(42.524)	(99.420)	(130.373)
Απομείωση Ομολογιακών Δανείων		(7.110)	0
Απομείωση Λοιπών Χρεωστικών Τίτλων Διαθέσιμων προς πώληση		(4.643)	(6.022)
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση		(105.898)	(4.984)
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενων ως τη λήξη		(36.498)	(1.504)
Σύνολο	(42.524)	(253.569)	(142.884)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Απομείωση Δανείων

Ο Όμιλος εκτιμώντας τον πιστωτικό κίνδυνο διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης δανείων για το έτος 2012 συνολικού ποσού €130.373 χιλ., ήτοι το άθροισμα της πρόβλεψης απομείωσης δανείων προς ιδιώτες ύψους €25.138 χιλ. και της πρόβλεψης απομείωσης επιχειρηματικών δανείων ύψους €105.235 χιλ. Το ποσό της παραπάνω πρόβλεψης που βάρυνε τα αποτελέσματα της χρήσης 2012 είναι αυξημένο κατά 31% αναφορικά με την χρήση του 2011 αντανακλώντας τον παρατεταμένο κύκλο ύφεσης στον οποίο βρίσκεται η ελληνική οικονομία. Επίσης, ο Όμιλος εκτιμώντας τον πιστωτικό κίνδυνο διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης δανείων για το έτος 2011 συνολικού ποσού €99.420 χιλ., ήτοι το άθροισμα της πρόβλεψης απομείωσης δανείων προς ιδιώτες ύψους € 13.383 χιλ. και της πρόβλεψης απομείωσης επιχειρηματικών δανείων ύψους € 86.037 χιλ. Το ποσό της παραπάνω πρόβλεψης που βάρυνε τα αποτελέσματα της χρήσης 2011 είναι αυξημένο κατά 134% αναφορικά με την χρήση του 2010 ως αποτέλεσμα της οικονομικής δυσπραγίας της ελληνικής οικονομίας. Τέλος, ο Όμιλος εκτιμώντας τον πιστωτικό κίνδυνο διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης δανείων για το έτος 2010 συνολικού ποσού €42.524 χιλ., ήτοι το άθροισμα της πρόβλεψης απομείωσης δανείων προς ιδιώτες ύψους €19.318 χιλ. και της πρόβλεψης απομείωσης επιχειρηματικών δανείων ύψους € 23.206 χιλ. (βλ. περαιτέρω ανάλυση στην ενότητα 3.20.2.3 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2010-2012» και ειδικότερα στην ανάλυση του υπολογαριασμού «Δάνεια και Προκαταβολές σε Πελάτες (μετά από προβλέψεις)»).

Σημειώνεται ότι κατά τη χρήση 2012 ο Όμιλος συνεχίζοντας την πολιτική πλήρους εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της προχώρησε σε διαγραφές δανείων ύψους €25.369 χιλ. έναντι €24.939 χιλ. κατά τη χρήση 2011 και € 11.937 χιλ. κατά τη χρήση 2010. Οι προβλέψεις των χρήσεων 2012, 2011 και 2010 καλύπτουν το 50%, 53% και 54% αντίστοιχα των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (IFRS 7) από σωρευμένες προβλέψεις του 2012, του 2011 και του 2010 έφτασε το 43%, 45% και 50% διατηρώντας σταθερή τη πολιτική ενισχυμένων προβλέψεων των τελευταίων ετών. (βλ. περαιτέρω ανάλυση στην ενότητα 3.20.2.3 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2010-2012» και ειδικότερα στην ανάλυση του υπολογαριασμού «Δάνεια και Προκαταβολές σε Πελάτες (μετά από προβλέψεις)»).

Ο Όμιλος λαμβάνοντας υπόψη την αρνητική συγκυρία και το δυσμενές κλίμα που έχει δημιουργηθεί, συνέχισε την σταθερή πολιτική προβλέψεων των τελευταίων ετών στα πλαίσια της ενεργητικής διαχείρισης των κινδύνων, με τον δείκτη προβλέψεων προς μέσο όρο χορηγήσεων να διαμορφώνεται στις 358 μ.β. για το δωδεκάμηνο του 2012.

Ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (άνω των 180 ημερών) σε σχέση με το σύνολο των χορηγήσεων διαμορφώθηκε κατά την 31.12.2012 σε 19,9% έναντι 12,8% την 31.12.2011 και έναντι 8,5% την 31.12.2010.

Απομείωση Ομολογιακών Δανείων

Κατά την 31.12.2011 διενεργήθηκε απομείωση σε ομολογιακά δάνεια εκδόσεως ημεδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, διαπραγματεύσιμων στην αλλοδαπή, συνολικού ύψους € 7.110 χιλ. λόγω θέσεως αυτών σε καθεστώς εκκαθάρισης.

Απομείωση Λοιπών Χρεωστικών Τίτλων Διαθέσιμων προς πώληση

Κατά τη χρήση που έληξε την 31.12.2012, ο Όμιλος διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης για τα λοιπά χρεόγραφα που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση ύψους € 6.022 χιλ. εκ των οποίων ποσό ύψους € 4.970 χιλ. αφορούσε σε πρόβλεψη απομείωσης μετοχών και ποσό ύψους € 1.052 χιλ αφορούσε σε πρόβλεψη απομείωσης αμοιβαίων κεφαλαίων. Η αντίστοιχη πρόβλεψη απομείωσης για το συγκριτικό έτος 2011 διαμορφώθηκε σε € 4.643 χιλ. το οποίο αφορούσε στο σύνολό του σε απομείωση του χαρτοφυλακίου μετοχών.

Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση & απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενων ως τη λήξη

Σύμφωνα με τις αποφάσεις των συνόδων κορυφής της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έλαβαν χώρα κατά την 21η Ιουλίου 2011 και 26η Οκτωβρίου 2011, το σχέδιο ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου σε εθελοντική βάση (PSI) ολοκληρώθηκε στις 12 Μαρτίου 2012 με την πίστωση στους οικείους λογαριασμούς της Τράπεζας των νέων ομολόγων. Με βάση το σχέδιο αυτό στο οποίο συμμετείχε η Τράπεζα, ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας € 200.843.000 για τον Όμιλο και € 200.103.000 για την Τράπεζα αντηλλάγησαν με νέα ομόλογα ως κάτωθι:

- α) Νέα ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας η οποία ισούται με το 31,5% της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων και με ημερομηνία λήξης από το έτος 2023 έως το έτος 2042.
- β) Τίτλους που έχουν εκδοθεί από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) με ημερομηνία λήξης έως 2 έτη, των οποίων η ονομαστική τους αξία ισούται με το 15% της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων.
- γ) Τίτλους που έχουν εκδοθεί από την Ελληνική Δημοκρατία των οποίων η λογιζόμενη αξία είναι ίση με την ονομαστική αξία των νέων ομολόγων.

Τα επιτόκια των νέων ομολόγων έχουν μεσοσταθμική απόδοση για τη διάρκεια της 30ετίας 3,83%, ενώ σε ότι αφορά τους τίτλους που έχουν εκδοθεί από το ΕΤΧΣ τα επιτόκια διαμορφώνονται σε 0,4% για τους τίτλους που έχουν λήξη 1 έτος και 1% για τους τίτλους που έχουν λήξη 2 έτη.

Τα παραπάνω ομόλογα είχαν εκδοθεί όλα υπό το Ελληνικό Δίκαιο και η Τράπεζα δεν είχε στο χαρτοφυλάκιο της ομόλογα που να διέπονται από δικαιο της αλλοδαπής. Τα ομόλογα αυτά αποτιμήθηκαν με βάση τον κανόνα της εκτιμώμενης παρούσας αξίας των νέων ομολόγων με βάση τον οποίο προσδιορίστηκε ποσοστό απομείωσης της τάξης του 71,6% επί της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων.

Η ζημία απομείωσης που προέκυψε από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI) κατά τη χρήση 2011 ανήλθε συνολικά σε €142.396 χιλ. και όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα αναλύεται σε ζημία απομείωσης ομολόγων ελληνικού δημοσίου ταξινομημένων στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση ύψους € 105.898 χιλ. και σε ζημία απομείωσης ομολόγων ελληνικού δημοσίου ταξινομημένων στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων ως τη λήξη ύψους € 36.498 χιλ.

Η ζημία απομείωσης που προέκυψε από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου κατά τη χρήση 2012 διαμορφώθηκε συνολικά σε €6.489 χιλ. Το παραπάνω ποσό προέκυψε από τον συμψηφισμό της ζημίας από την ανταλλαγή ομολόγων στα πλαίσια του προγράμματος PSI+, η οποία έχει καταχωρηθεί στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσης 2012 ύψους € 11.778 χιλ. και από το κέρδος που προέκυψε κατά την ίδια χρήση από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα επαναγοράς ύψους € 5,289 χιλ..

Ο Όμιλος στα πλαίσια του προγράμματος εθελοντικής ανταλλαγής (PSI) Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης συνολικού ύψους €154 εκατ. εκ των οποίων τα €142 εκατ. βάρυναν τα αποτελέσματα της χρήσης 2011 τα δε υπόλοιπα €12 εκατ. περίπου βάρυναν τα αποτελέσματα της χρήσης 2012. Το συνολικό ποσοστό απομείωσης διαμορφώθηκε σε ποσοστό 79% περίπου. Η καθαρή επιβάρυνση μετά φόρων ανήλθε σε €123 εκατ. για την χρήση 2012. Από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων ελληνικού δημοσίου την 18.12.2012 προέκυψε κέρδος της τάξης του €5,3 εκατ. Συνεπώς η συνολική ζημία του Ομίλου και στα δύο προγράμματα διαμορφώθηκε σε €148,5 εκατ. εκ των οποίων τα €142 εκατ. βάρυναν τα αποτελέσματα της χρήσης 2011, το δε υπόλοιπο ποσό έχει βαρύνει τα αποτελέσματα της χρήσης 2012. Αντίστοιχα η καθαρή επιβάρυνση μετά φόρων διαμορφώθηκε σε €119 εκατ. περίπου για την χρήση 2012.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των απομειώσεων των ομολόγων ελληνικού δημοσίου ταξινομημένων στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων ως τη λήξη για τις χρήσεις 2011-2012:

ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ	
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	
Υπόλοιπο 1.1.2011	0
Ζημίες απομειώσεως χρήσεως ομολόγων ελληνικού δημοσίου	36.498
Ζημίες απομειώσεως ομολόγων λοιπών εκδοτών	7.110
Ποσό που χρησιμοποιήθηκε στη χρήση για διαγραφές	-7.110
Υπόλοιπο 31.12.2011	36.498
Υπόλοιπο 1.1.2012	36.498
Ζημίες απομειώσεως χρήσεως ομολόγων ελληνικού δημοσίου	1.504
Ποσό που χρησιμοποιήθηκε για διαγραφές	-38.002
Υπόλοιπο 31.12.2012	0

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσεως 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού

Ο λογαριασμός «Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού» για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 αναλύεται ως κάτωθι:

ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2010	2011	2012
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(47.361)	(48.270)	(44.902)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(11.828)	(11.462)	(10.862)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(5.251)	(5.113)	(4.717)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(1.549)	(1.465)	(1.294)
Σύνολο	(65.988)	(66.310)	(61.775)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο αριθμός εργαζομένων του Ομίλου κατά την 31.12.2012 διαμορφώθηκε σε 1.037 άτομα, έναντι 1.059 την 31.12.2011 και 1.121 την 31.12.2010.

Οι δαπάνες για αμοιβές και έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 7% στη χρήση 2012 έναντι της χρήσης 2011, κυρίως ως αποτέλεσμα της προσπάθειας της Διοίκησης για περιορισμό των λειτουργικών εξόδων της, ενώ στη χρήση 2011 παρουσίασαν οριακή αύξηση της τάξης του 0,5%.

Γενικά Λειτουργικά Έξοδα

Ο λογαριασμός «Γενικά Λειτουργικά Έξοδα» για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 αντίστοιχα αναλύεται ως κάτωθι:

ΓΕΝΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ			
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012
Αμοιβές Τρίτων	(5.168)	(6.552)	(5.359)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(2.642)	(1.911)	(1.028)
Τηλεπικοινωνίες	(2.556)	(2.701)	(2.318)
Ασφάλιστρα	(774)	(656)	(886)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(1.934)	(2.409)	(1.858)
Μεταφορικά	(678)	(595)	(587)
Έντυπα και γραφική ύλη	(383)	(875)	(257)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(1.214)	(1.298)	(1.436)
Ενοίκια	(7.688)	(7.562)	(7.215)
Συνδρομές – Εισφορές	(374)	(241)	(266)
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών	(1.211)	(1.397)	(2.651)
Έξοδα visa	(1.242)	(2.155)	(1.811)
Πρόβλεψη για γενικούς κινδύνους	(1.466)	(5.288)	(3.694)
Δωρεές – επιχορηγήσεις	(475)	(395)	(451)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(799)	(488)	(479)
Έξοδα συνεργείων καθαριότητας	(795)	(788)	(677)
Έξοδα φύλαξης χώρων	(772)	(678)	(538)
Λοιπά	(5.578)	(6.247)	(6.399)
Σύνολο	(35.750)	(42.236)	(37.908)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στο πλαίσιο προσπάθειας συγκράτησης του λειτουργικού κόστους ο λογαριασμός «Γενικά Λειτουργικά Έξοδα» σημείωσε μείωση της τάξεως του 10% στη χρήση 2012 σε σχέση με τη χρήση 2011 και διαμορφώθηκε σε €37.908 χιλ. έναντι €42.236 χιλ. Η εν λόγω μείωση προκύπτει κυρίως ως αποτέλεσμα των μειωμένων προβλέψεων για γενικούς κινδύνους κατά 30%, των μειωμένων εξόδων προβολής και διαφήμισης κατά 46%, καθώς και των μειωμένων αμοιβών τρίτων κατά 18%. Κατά τη χρήση 2012 έναντι της χρήσης 2011 η μείωση των προβλέψεων για γενικούς λειτουργικούς κινδύνους αφορά κυρίως στη λήξη του προγράμματος τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων και τη λύση της εταιρείας Stegasis Mortgage Finance PLC.

Επίσης, στη χρήση 2011, ο λογαριασμός σημείωσε αύξηση της τάξης του 18% σε σχέση με τη χρήση 2010, όπου ανερχόταν σε €35.750 χιλ. Η εν λόγω αύξηση προκύπτει κυρίως ως αποτέλεσμα των αυξημένων προβλέψεων για γενικούς κινδύνους από €1.466 χιλ. το 2010 σε €5.288 χιλ. το 2011, καθώς και των αυξημένων αμοιβών τρίτων κατά 27%. Κατά τη χρήση 2011 έναντι της χρήσης 2010 η αύξηση των προβλέψεων για γενικούς λειτουργικούς κινδύνους αφορά κυρίως στην πρόβλεψη εκκαθάρισης του προγράμματος τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων.

Αποσβέσεις

Η κατανομή των αποσβέσεων για τις οικονομικές χρήσεις 2010, 2011 και 2012 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(4.245)	(4.007)	(3.736)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(2.365)	(2.857)	(3.619)
Σύνολο	(6.610)	(6.864)	(7.355)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Οι αποσβέσεις το 2012 ανήλθαν σε €7.355 χιλ., έναντι €6.864 χιλ. στη χρήση 2011 και €6.610 χιλ. στη χρήση 2010, παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 7% και του 4% αντίστοιχα, γεγονός που οφείλεται κυρίως στο αυξημένο κόστος από αποσβέσεις άυλων παγίων.

Κέρδη (Ζημίες) προ φόρων

Το 2012 τα προ φόρων αποτελέσματα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους €192.019 χιλ., έναντι ζημιών €249.800 χιλ. το 2011. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στην κατά 50% μείωση των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου ως απόρροια του δυσμενούς οικονομικού περιβάλλοντος κατά την διετία 2011-2012.

Το 2011 τα προ φόρων αποτελέσματα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους €249.800 χιλ. το 2011 έναντι κερδών €3.068 χιλ. το 2010 λόγω του γεγονότος ότι οι ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων διαμορφώθηκαν από €42.524 χιλ. το 2011 σε €253.569 χιλ. το 2012 ως αποτέλεσμα της στρατηγικής απόφασης της Διοίκησης για την περαιτέρω θωράκιση και διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, με την αναγνώριση αναγκαίων προβλέψεων απομείωσης.

Φόρος Χρήσης

Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται οι φόροι του Ομίλου για τις εξεταζόμενες χρήσεις:

ΦΟΡΟΙ			
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012
Φόρος εισοδήματος	(6.082)	(1.065)	(3.331)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(2.730)	1.098	13.751
Σύνολο	(8.812)	33	10.420

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Η συμφωνία μεταξύ του φόρου που προκύπτει βάσει του φορολογικού συντελεστή που ισχύει και του εξόδου φόρου που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης συνοψίζεται ως εξής για τις εξεταζόμενες χρήσεις:

ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΤΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΕΝΤΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ			
(ποσά σε € χιλ.)	2010	2011	2012
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων	3.068	(249.800)	(192.019)
Φόρος	(736)	49.960	38.404
Μη αναγνωρίσιμη απαίτηση από αναβαλλόμενο φόρο	0	(46.627)	(22.446)
Από έσοδα που δεν φορολογούνται	563	48	18
Από έσοδα που δεν εκπίπτουν φορολογικά	(149)	(632)	(1.356)
Έξοδα μη καταχωρημένα στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	(1.830)	(1.525)	(1.525)
Λοιπές προσαρμογές	(931)	(454)	452
Πρόβλεψη λόγω μη δυνατότητας συμψηφισμού απαιτήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο	(3.603)	0	0
Διαφορές φορολογικού ελέγχου	0	0	0
Έκτακτη εισφορά Ν.3808/2009 και Ν.3845/2010	(1.540)	0	0
Πρόβλεψη μη ανάκτησης απαιτήσεων φορολογικής φύσης από το Ελληνικό Δημόσιο	0	0	(3.127)
Λοιποί φόροι	(584)	(736)	0
Σύνολο	(8.812)	33	10.420

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2010	2011	2012
Διαφορά αποσβέσεων παγίων στοιχείων	(200)	45	(689)
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	(193)	45	372
Απομείωση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης προηγούμενων ετών	0	(9.400)	0
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	(1.320)	(1.678)	0
Αποθεματικά προς συμψηφισμό	(523)	(453)	0
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(70)	93	2
Φόρος εισοδήματος προς συμψηφισμό	3.488	0	0
Μέρισμα προνομιούχων μετοχών	(1.482)	0	0
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	(159)	(712)	(389)
Αξιόγραφα επενδύσεων διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	0	3.650	3.798
Αξιόγραφα επενδύσεων διαθέσιμα προς πώληση	0	11.704	10.793
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(2.271)	(2.197)	(136)
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους Φόρους	(2.730)	1.098	13.751

* 20% (2012), 20% (2011), 24% (2010)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Οι φόροι διαμορφώθηκαν σε όφελος ύψους €10.420 χιλ. το 2012, έναντι οφέλους ύψους €33 χιλ. το 2011 και €8.812 χιλ. το 2010 λόγω της αύξησης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ως απόρροια των φορολογικών ζημιών που πραγματοποίησε η Τράπεζα. Σημειώνεται ότι στο ποσό των φόρων του 2010 περιλαμβάνεται τόσο ποσό ύψους €1.540 χιλ. το οποίο αφορά σε έκτακτη εισφορά κοινωνικής αλληλεγγύης, όσο και πρόβλεψη λόγω μη δυνατότητας συμψηφισμού απαιτήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο ύψους €3.603 χιλ.

Την 31.12.2012 υφίσταται πρόβλεψη μη ανάκτησης απαιτήσεων φορολογικής φύσης από το Ελληνικό Δημόσιο ύψους €3.127 χιλ. ενώ κατά την 31.12.2011 και την 31.12.2010 δεν υφίσταντο. Η εν λόγω πρόβλεψη αναφέρεται σε παρακρατούμενους φόρους που έχουν παρακρατηθεί κατά την πληρωμή των τοκομεριδίων ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων ιδιωτικών επιχειρήσεων χωρίς την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου οι οποίοι δεν κατέστη δυνατό να συμψηφιστούν κατά την εκκαθάριση της φορολογικής δήλωσης της Τράπεζας λόγω μη ύπαρξης των αντίστοιχων φορολογητέων κερδών. Για τους φόρους αυτούς προβλέπεται διαδικασία επιστροφής τους με βάση το κανονιστικό πλαίσιο του Υπουργείου Οικονομικών, η αβεβαιότητα όμως στο δημοσιονομικό πεδίο καθώς και ο μη προσδιορισμός ακριβούς διαδικασίας επιστροφής, οδήγησε την Τράπεζα στα πλαίσια της αρχής της συντηρητικότητας και της ορθής απεικόνισης των μεγεθών της να σχηματίζει πρόβλεψη μη επανάκτησής τους. Η πρόβλεψη αυτή ενδέχεται να ανακτηθεί στο μέλλον κατά το σύνολο ή μέρος εάν και εφόσον εκδοθούν οι αναγκαίες υπουργικές αποφάσεις που θα καθορίσουν τον τρόπο και τη διαδικασία επιστροφής των εν λόγω ποσών σε ότι τουλάχιστον αφορά σε παρακρατούμενους φόρους που αντιστοιχούν σε ομόλογα με εκδότη ιδιωτικές επιχειρήσεις τα οποία δε φέρουν εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

Η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2009 και 2010. Για τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου ανέλεγκτη παραμένει η χρήση 2010. Σε ότι αφορά τη χρήση 2011 η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου για τις οποίες έχουν δικαιοδοσία οι ελληνικές φορολογικές αρχές, έκαναν χρήση των διατάξεων του άρθρου 21 του νόμου 3943/2011 και με την έκδοση της σχετικής έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης η οποία χορηγήθηκε, η χρήση θεωρείται περαιωμένη σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα του άρθρου 6 της ΠΟΛ.1159/22.7.2011. Σε ότι αφορά τη χρήση που έληξε την 31.12.2012 ο φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό θα χορηγηθεί όπως προβλέπεται και από την κείμενη νομοθεσία σε χρόνο μεταγενέστερο της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2009 και 2010 έχουν σχηματιστεί προβλέψεις ύψους € 7.393 χιλ. την 31.12.2012. Η εν λόγω πρόβλεψη συνίσταται κυρίως σε ενδεχόμενη μη ανάκτηση φορολογικών απαιτήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο.

Περισσότερα σχετικά αναφέρονται στην ενότητα 3.3 «Φορολογικός Έλεγχος» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ζημίες μετά από φόρους αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας

Ως συνέπεια των ανωτέρω, ο Όμιλος εμφάνισε ζημίες μετά φόρων και δικαιωμάτων μειοψηφίας ύψους €181.514 χιλ. για τη χρήση 2012, έναντι ζημιών ύψους €249.773 χιλ. για τη χρήση 2011 και ζημιών ύψους €5.744 χιλ. για τη χρήση 2010.

Βασικά και Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της χρήσης με την πρόσθεση των κοινών μετοχών που εκδόθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης, σταθμισμένες με συντελεστή χρόνου, εξαιρώντας το μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων κοινών μετοχών που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος στη διάρκεια της χρήσης.

Τα κέρδη/ (ζημίες) χρήσης των ιδιοκτητών της μητρικής έχουν προσαρμοστεί με το δεδουλευμένο ποσό του μερίσματος που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές του Ν.3723/2008 για την κλειόμενη χρήση, μετά από την σχετική φορολογική επίπτωση, ασχέτως αν έχει εγκριθεί ή όχι η διανομή του, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 14 του Δ.Λ.Π. 33.

Σημειώνεται ότι κατά την 31.12. των εξεταζόμενων χρήσεων 2010-2012 δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μεσοσταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της περιόδου και συνεπώς, δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

Κατά την 31.12.2012, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 52.482 και αξία κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της Τράπεζας κατά την 31.12.2012. Περαιτέρω λεπτομέρειες παρατίθενται στην ανάλυση του λογαριασμού «Ίδια Κεφάλαια - Ίδιες Μετοχές» της ενότητας «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2010-2012» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Συνεπεία των ανωτέρω, τα βασικά αποτελέσματα ανά μετοχή διαμορφώθηκαν σε ζημία ανά μετοχή ύψους €0,7741 για τη χρήση 2012, σε ζημία ανά μετοχή ύψους €1,0529 για τη χρήση 2011 και ζημία ανά μετοχή ύψους €0,0546 για τη χρήση 2010.

3.20.2.2 Ανάλυση ανά τομέα

Όπως περιγράφεται στη Σημείωση 3 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση 2012, Ο Όμιλος έχει τους ακόλουθους λειτουργικούς τομείς για πληροφόρηση οι οποίοι θεωρούνται οι στρατηγικοί τομείς του Ομίλου.

α) Λιανική Τραπεζική

β) Επιχειρηματική Τραπεζική

γ) Διαχείριση Διαθεσίμων – Treasury

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

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά αναφέρονται στην ενότητα 3.9 «Κατανομή Εσόδων» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012. Η πλήρης ανάπτυξη των αποτελεσμάτων ανά τομέα δραστηριότητας παρατίθεται στην ενότητα 3.9 «Κατανομή Εσόδων» του Ενημερωτικού Δελτίου.

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΝΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Λιανική Τραπεζική	31.299	8.372	(2.977)
Επιχειρηματική Τραπεζική	112.809	89.078	53.235
Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	10.308	22.263	9.093
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	154.415	119.713	59.351

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες, τα αποτελέσματα προ φόρους εισοδήματος και τα λοιπά στοιχεία του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ

<i>(ποσά σε χιλ. €)</i>	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2010				
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	(474)	(474)
Αποτέλεσμα προ φόρου εισοδήματος	(11.214)	14.095	188	3.068
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(19.318)	(23.206)		(42.524)
Αποσβέσεις	(1.443)	(4.603)	(565)	(6.610)
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2011				
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	(536)	(536)
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(30.875)	(88.587)	(130.338)	(249.800)
Προβλέψεις για απομείωση δανείων & λοιπών τίτλων	(13.383)	(93.147)	0	(106.530)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0	0	(147.039)	(147.039)
Αποσβέσεις	(1.535)	(5.021)	(308)	(6.864)
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2012				
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	(1.448)	(1.448)
Αποτέλεσμα προ φόρου εισοδήματος	(52.194)	(130.021)	(9.803)	(192.019)
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(25.138)	(105.235)	0	(130.373)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0	0	(12.511)	(12.511)
Αποσβέσεις	(1.653)	(5.354)	(348)	(7.355)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για τις χρήσεις που έληξαν 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Λιανική Τραπεζική	969.850	897.417	840.430
Επιχειρηματική Τραπεζική	3.107.713	2.934.975	2.719.025
Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	692.667	343.510	338.825
Σύνολο	4.770.229	4.175.902	3.898.279

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει το σύνολο των υποχρεώσεων του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για τις χρήσεις που έληξαν 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012:

ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΩΣΕΩΝ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Λιανική Τραπεζική	2.940.184	2.361.456	2.189.538
Επιχειρηματική Τραπεζική	1.212.182	1.460.502	1.517.713
Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	95.533	94.821	94.689
Σύνολο	4.247.899	3.916.779	3.801.939

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

3.20.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2010-2012

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης του Ομίλου της 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012.

ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	86.820	69.777	110.063
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	304.922	120.329	52.399
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα - Απαιτήσεις	6	778	509
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.105	49	13
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.709.704	3.468.910	3.240.905
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	253.137	128.268	141.708
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	69.212	34.327	19.868
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	16.165	21.128	21.443
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	45.920	41.339	35.107
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.769	47.107	43.339
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	14.357	19.561	22.997
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	32.615	36.425	46.474
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	188.498	187.903	163.454
Σύνολο ενεργητικού	4.770.229	4.175.902	3.898.279
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	778.053	670.637	730.931
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.317.278	3.089.849	2.917.704
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	844	132	0
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689	94.689	94.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	2.555	7.154	3.496
Λοιπές προβλέψεις	9.836	14.544	16.931
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.006	2.746	3.752
Λοιπές υποχρεώσεις	41.638	37.029	34.436
Σύνολο υποχρεώσεων	4.247.899	3.916.779	3.801.939
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	85.710	85.710	85.710
Μετοχικό Κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.200	100.200	100.200
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.113	362.113	362.113
Αποθεματικά	(42.864)	(56.286)	(37.464)
Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	15.781	(234.009)	(415.530)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής	520.940	257.727	95.029
Δικαιώματα Μειοψηφίας	1.390	1.395	1.311
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	522.330	259.123	96.340
Σύνολο Παθητικού	4.770.229	4.175.902	3.898.279

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημαντική Σημείωση:

Σημειώνεται ότι τα οικονομικά στοιχεία της χρήσης 2010 που εμφανίζονται ως συγκριτικά στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 διαφέρουν από αυτά που εμφανίζονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010. Η αναμόρφωση κονδυλίων της χρήσης 2010 αναλύεται στην ενότητα 3.20.2.7 «Αναμόρφωση Κονδυλίων Χρήσης 2010» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Η εν λόγω αναμόρφωση στην Κατάσταση Ενοποιημένης Οικονομικής Θέσης της χρήσης 2010 αφορά στους λογαριασμούς «Αποθεματικά» και «Συσσωρευμένα Κέρδη» και δεν διαφοροποιείται το συνολικό ύψος των ιδίων κεφαλαίων και συνακόλουθα η καθαρή θέση των μετόχων.

Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Την 31.12.2012, ο λογαριασμός «Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» διαμορφώθηκε σε €110.063 χιλ. έναντι €69.777 χιλ. την 31.12.2011 και €86.820 χιλ. την 31.12.2010. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

TAMEIO ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Ταμείο	22.575	27.778	29.754
Επιταγές εισπρακτέες	36.495	29.221	40.957
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	27.750	12.777	39.352
Σύνολο	86.820	69.777	110.063

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε αύξηση της τάξεως του 58% κατά την 31.12.2012 σε σχέση με την 31.12.2011 και μείωση κατά 19,6% κατά την 31.12.2011 σε σχέση με την 31.12.2010. Ειδικότερα, τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα την 31.12.2012 ανήλθαν σε €39.352 χιλ. έναντι €12.777 χιλ. την 31.12.2011, παρουσιάζοντας αξιοσημείωτη αύξηση λόγω του γεγονότος ότι την 31.12.2012 περιλαμβάνεται στα εν λόγω διαθέσιμα ποσό ύψους € 10.000 χιλ. που αφορά σε υποχρεωτική δέσμευση χρηματικών διαθεσίμων στην Τράπεζα της Ελλάδος για άντληση ρευστότητας από το ευρωσύστημα το οποίο δεν υφίστατο κατά την 31.12.2011.

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης. Σημειώνεται ότι οι άτοκες δεσμευμένες και υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος αντιπροσωπεύουν το ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων που υποχρεούται να διατηρεί η Τράπεζα. Τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, μπορούν να αποσυρθούν ανά πάσα στιγμή, εφόσον διατηρείται το ελάχιστο μηνιαίο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων.

Για τη σύνταξη της Κατάστασης Ταμειακών Ροών, ο Όμιλος θεωρεί ως χρηματικά διαθέσιμα τα παρακάτω:

TAMEIO ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	86.820	69.777	110.063
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	304.922	120.329	52.399
Σύνολο	391.742	190.106	162.462

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Την 31.12.2012, ο λογαριασμός «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» διαμορφώθηκε σε €52.399 χιλ. έναντι €120.329 χιλ. την 31.12.2011 και €304.922 χιλ. την 31.12.2010. Η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	884	807	3.512
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	2.017	2.088	2.848
1. Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	2.902	2.894	6.359
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	285.003	98.500	29.000
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	17.000	18.391	17.000
2. Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	302.003	116.891	46.000
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	0	511	0
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	0	0	0
3. Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	0	511	0
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	17	33	40
4. Λοιπές απαιτήσεις	17	33	40
Σύνολο (1+2+3+4)	304.922	120.329	52.399

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα, η μείωση του υπολοίπου του εν λόγω λογαριασμού την 31.12.2012 κατά 56% σε σχέση με την 31.12.2011 και κατά 61% την 31.12.2011 σε σχέση με την 31.12.2010 οφείλεται κυρίως στην κατά 71% και 65% αντίστοιχα μείωση του υπολοίπου καταθέσεων προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού στη διατραπεζική αγορά. Το γεγονός αυτό οφείλεται στη χρήση των κεφαλαίων λόγω της ανάγκης που δημιουργήθηκε από την διαχρονικά αυξανόμενη έλλειψη ρευστότητας στην αγορά.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Οι εν λόγω επενδύσεις αφορούν σε βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις για εμπορικούς σκοπούς οι οποίες αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους κατά την τελευταία ημερομηνία της εκάστοτε οικονομικής χρήσης, ενώ οι μεταβολές στην εύλογη αξία τους επηρεάζουν τα αποτελέσματα χρήσεως της αντίστοιχης χρήσης.

Το εμπορικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου κατά την 31.12.2010, την 31.12.2011 και την 31.12.2012 απεικονίζεται ως εξής:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Εταιρικά Ομόλογα - Εισηγμένα - Εξωτερικού	96	21	8
Κρατικά Ομόλογα - Εσωτερικού	5.008	28	5
Σύνολο	5.105	49	13

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – Απαιτήσεις

Την 31.12.2012, ο εν λόγω λογαριασμός διαμορφώθηκε σε €509 χιλ. έναντι €778 χιλ. . την 31.12.2011 και €6 χιλ. την 31.12.2010. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>			
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	Ονομαστική αξία	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ Εύλογη Αξία Κέρδη	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ Εύλογη Αξία Ζημιά
31.12.2012			
Swaps	91.463	85	0
Forwards	3.554	2	0
Λοιπά	63.042	422	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς 31.12.2012	158.059	509	0
31.12.2011			
Swaps	64.536	0	(131.703)
Forwards	175.623	778	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς 31.12.2011	240.159	778	(131.703)
31.12.2010			
Swaps	97.498	0	(844)
Forwards	2.095	6	
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς 31.12.2010	99.593	6	(844)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύεται ο Όμιλος δεν είναι εισηγμένα σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά.

Στα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα της χρήσης που έληξε την 31.12.2012 περιλαμβάνεται και ποσό ύψους € 63 εκατ. σε ονομαστική αξία το οποίο αναφέρεται σε αποσπώμενους τίτλους συνδεδεμένους με το ΑΕΠ οι οποίοι έχουν δοθεί στην Τράπεζα στα πλαίσια του προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων ελληνικού δημοσίου PSI. Στη συγκριτική χρήση του 2011 δεν υφίσταται ποσό δεδομένου ότι το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων ελληνικού δημοσίου έλαβε χώρα τον Μάρτιο 2012.

Σημειώνεται ότι για τις χρήσεις 2010 και 2011, η ονομαστική αξία των swap περιλαμβάνει συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων μεταξύ της Τράπεζας και της UBS, συνολικής ονομαστικής αξίας € 327 εκατ. και €296 εκατ., στα πλαίσια της τιτλοποίησης των στεγαστικών δανείων με την Stegasis Mortgage Finance plc το οποίο πλέον έχει ακυρωθεί.

Δάνεια και Προκαταβολές σε Πελάτες (μετά από προβλέψεις)

Την 31.12.2012, ο λογαριασμός «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)» διαμορφώθηκε σε €3.240.905 χιλ. έναντι €3.468.910 χιλ. την 31.12.2011 και €3.709.704 χιλ. την 31.12.2010. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Πιστωτικές Κάρτες	60.815	55.704	55.666
Καταναλωτικά	246.453	233.686	232.550
Στεγαστικά	596.558	573.674	551.335
Λοιπά	25.579	14.209	16.247
1. Για ιδιωτικούς σκοπούς	929.404	877.273	855.798
Γεωργία	21.561	20.816	19.667
Εμπόριο	721.027	599.479	499.128
Βιομηχανία	440.520	423.317	414.594
Βιοτεχνία	91.246	77.686	75.384
Τουρισμός	120.242	140.397	139.609
Ναυτιλία	23.739	18.525	18.531
Κατασκευαστικές	560.381	543.568	562.619
Λοιπά	649.962	680.663	674.256
2. Σε νομικά πρόσωπα	2.628.679	2.504.452	2.403.788
3. Στο Δημόσιο	41.312	38.840	37.502
4. Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	292.630	305.148	305.622
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων) (1+2+3+4)	3.892.025	3.725.712	3.602.710
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	(182.321)	(256.802)	(361.806)
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.709.704	3.468.910	3.240.905

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώνεται ότι όλες οι κατηγορίες χρηματοδοτήσεων των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες του Ομίλου αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, το οποίο δεν διαφέρει ουσιωδώς από την εύλογη αξία τους.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2012 σημείωσε μείωση της τάξεως του 3% σε σχέση με την 31.12.2011 και μείωση της τάξεως του 4% σε σχέση με την 31.12.2010, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του ύψους των χορηγήσεων στον εμπορικό τομέα κατά 17% και στις δύο περιπτώσεις. Η εν λόγω μείωση των χορηγήσεων στον εμπορικό τομέα κατά την εξεταζόμενη περίοδο οφείλεται στην μειωμένη ζήτηση για νέες χρηματοδοτήσεις, στην αυστηροποίηση των πιστωτικών κριτηρίων, καθώς επίσης και στην σημαντική μείωση χορηγήσεων μέσω των κοινοτικών προγραμμάτων

Οι χορηγήσεις προς νομικά πρόσωπα αποτέλεσαν το 67,5%, 67,2% και 66,7% του συνόλου του χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) κατά την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012 αντίστοιχα. Σημαντικό μέρος των χορηγήσεων σε νομικά πρόσωπα αποτέλεσαν αφενός τα δάνεια στον εμπορικό τομέα, το ύψος των οποίων διαμορφώθηκε σε €499.128 χιλ. την 31.12.2012, €599.479 χιλ. την 31.12.2011 και €721.027 χιλ. την 31.12.2010, ήτοι 20,8%, 23,9% και 27,4% επί των χορηγήσεων σε νομικά πρόσωπα, αντίστοιχα. Επίσης, σημαντικό μέρος των χορηγήσεων σε νομικά πρόσωπα αποτέλεσαν αφενός τα δάνεια σε κατασκευαστικές εταιρείες, το ύψος των οποίων διαμορφώθηκε σε €562.619 χιλ. την 31.12.2012, €543.568 χιλ. την 31.12.2011 και €560.381 χιλ. την 31.12.2010, ήτοι 23,4%, 21,7% και 21,3% επί των χορηγήσεων σε νομικά πρόσωπα, αντίστοιχα.

Οι χορηγήσεις για ιδιωτικούς σκοπούς αποτέλεσαν το 23,9%, 23,5% και 23,8% του συνόλου του χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) κατά την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012 αντίστοιχα. Σημαντικό μέρος των χορηγήσεων για

ιδιωτικούς σκοπούς αποτέλεσαν τα στεγαστικά δάνεια, το ύψος των οποίων διαμορφώθηκε σε €551.335 χιλ. την 31.12.2012, €573.674 χιλ. την 31.12.2011 και €596.558 χιλ. την 31.12.2010, ήτοι 64,4%, 65,4% και 64,2% επί των χορηγήσεων για ιδιωτικούς σκοπούς, αντίστοιχα.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων του Ομίλου κατά την 31.12. των χρήσεων 2010-2012:

ΧΡΟΝΙΚΗ ΩΡΙΜΑΝΣΗ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ			
(ποσά σε χιλ. €)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Μέχρι 1 έτος			
Δάνεια Τακτής Λήξης	28.331	19.560	21.548
Αλληλόχρεα ιδιωτών	44.449	32.103	32.178
Πιστωτικές κάρτες	14.681	12.659	11.665
Στεγαστικά δάνεια	51.863	55.344	63.499
Επιχειρηματικά δάνεια	1.389.025	1.338.414	1.217.441
Σύνολο	1.528.349	1.458.080	1.346.331
Από 1- 5 έτη			
Δάνεια Τακτής Λήξης	39.255	36.085	33.684
Αλληλόχρεα ιδιωτών	79.059	75.681	67.048
Πιστωτικές κάρτες	32.239	27.799	25.615
Στεγαστικά δάνεια	125.671	122.810	123.374
Επιχειρηματικά δάνεια	648.875	468.916	425.607
Σύνολο	925.099	731.291	675.328
Πέραν των 5 ετών			
Δάνεια Τακτής Λήξης	36.677	36.833	35.439
Στεγαστικά δάνεια	419.602	390.570	351.405
Επιχειρηματικά δάνεια	799.977	852.136	832.402
Σύνολο	1.256.256	1.279.539	1.219.246
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	3.709.704	3.468.910	3.240.905

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο ISA 805.

Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής)

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται αυτοτελώς και στην κατηγορία των επενδύσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων σύμφωνα με την ευχέρεια που έδωσε ο Ν. 3483/2006. Ο υπολογαριασμός «Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση» ύψους €305.622 χιλ. την 31.12.2012, €305.148 χιλ. την 31.12.2011 και €292.630 χιλ. την 31.12.2010, αναλύεται περαιτέρω στους ακόλουθους πίνακες:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΟΜΙΛΟΥ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ)			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Οικόπεδα	81.513	86.437	90.619
Κτίρια	160.707	173.334	179.965
Μηχανήματα	37.137	34.349	28.062
Μεταφορικά Μέσα	10.716	9.270	5.885
Τεχνολογικός Εξοπλισμός	2.557	1.758	1.091
Σύνολο	292.630	305.148	305.622

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΚΑΘΑΡΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ

(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010			31.12.2011			31.12.2012		
	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο	Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο	Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο	Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση
Έως 1 έτος	27.684	(6.007)	21.677	27.399	(4.904)	22.495	23.708	(3.683)	20.026
Από 1 έως 5 έτη	84.324	(18.314)	66.010	87.162	(15.590)	71.572	83.376	(12.952)	70.425
ετών	261.802	(56.859)	204.943	257.039	(45.959)	211.080	254.743	(39.572)	215.172
Σύνολο	373.810	(81.180)	292.630	371.601	(66.453)	305.148	361.828	(56.206)	305.622

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

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

Εξασφαλίσεις Δανείων

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

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

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

Η διασφαλιστική αξία των καλυμμάτων και των εξασφαλίσεων επαναξιολογείται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Η ανάλυση του ύψους των εξασφαλίσεων επί των δανείων ανά δραστηριότητα κατά την 31.12 των χρήσεων 2010-2012 παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα:

(ποσά σε € χιλ.)	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ		
	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Δάνεια σε ιδιώτες	804.963	767.512	716.616
Δάνεια σε νομικά πρόσωπα	1.545.646	1.543.406	1.444.969
Δάνεια στο Δημόσιο Τομέα	24.179	23.539	22.835
Σύνολο	2.374.788	2.334.457	2.184.420

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο ISA 805.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται ανάλυση των εξασφαλισμένων και μη με περιουσιακά στοιχεία δανείων του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας κατά την 31.12 των χρήσεων 2010-2012:

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ			
(ποσά σε χιλ. €)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Εξασφαλισμένα δάνεια:			
α) Υποθήκες προσημειώσεις	1.788.639	1.781.705	1.776.015
β) Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου	152.383	196.086	133.764
γ) Λοιπές εξασφαλίσεις	433.767	356.665	274.641
Σύνολο	2.374.789	2.334.456	2.184.420
Μη εξασφαλισμένα δάνεια			
Σύνολο	1.517.236	1.391.255	1.418.290
	3.892.025	3.725.711	3.602.710

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Απομείωση Δανείων

Παρακάτω, εμφανίζεται η μεταβολή εντός κάθε χρήσης των προβλέψεων για απομείωση της αξίας των δανείων του Ομίλου ανά κατηγορία πελατών και οι διαγραφές των δανείων για την 31.12.2010, την 31.12.2011 και την 31.12.2012:

ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΟΜΙΛΟΥ					
(ποσά σε € χιλ.)					
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά δάνεια	Σύνολο
α) Δάνεια προς ιδιώτες					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	15.254	13.215	22.132	16.688	67.289
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	6.227	3.064	5.567	4.460	19.318
Διαγραφές δανείων χρήσης	(2.240)	(2.383)	(2.983)	(340)	(7.946)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	19.241	13.896	24.716	20.808	78.661
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	19.241	13.896	24.716	20.808	78.661
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	2.051	3.443	2.916	4.973	13.383
Διαγραφές δανείων χρήσης	(2.540)	(2.094)	(12)	0	(4.645)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2011	18.753	15.246	27.620	25.780	87.399
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2012	18.753	15.246	27.620	25.780	87.399
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	8.442	3.262	3.536	9.898	25.138
Διαγραφές δανείων χρήσης	(163)	(122)	(706)	(3.972)	(4.962)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2012	27.032	18.386	30.450	31.706	107.574
	Μεγάλες Επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Λοιπές Επιχειρήσεις	Σύνολο	
β) Επιχειρηματικά δάνεια					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	17.104	32.001	35.340	84.445	
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	4.244	5.841	13.121	23.206	
Διαγραφές δανείων χρήσης	(64)	(1.035)	(2.892)	(3.991)	
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	21.284	36.807	45.569	103.660	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	21.284	36.807	45.569	103.660	
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	25.719	36.133	24.185	86.037	
Διαγραφές δανείων χρήσης	(6.942)	(4.777)	(8.575)	(20.294)	
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2011	40.061	68.163	61.179	169.403	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2012	40.061	68.163	61.179	169.403	
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	56.947	36.817	11.471	105.235	
Διαγραφές δανείων χρήσης	(2.495)	(6.251)	(11.661)	(20.407)	
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2012	94.514	98.729	60.989	254.232	

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στον παρακάτω πίνακα, εμφανίζεται η ανάλυση των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών ανά κατηγορία για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012:

Ανάλυση Ληξιπρόθεσμων δανείων και χορηγήσεων σε καθυστέρηση > 90 ημερών			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Βάσει ημερών καθυστέρησης			
Σε καθυστέρηση 91-180 ημερών	28.281	86.766	107.946
Σε καθυστέρηση > 180 ημερών	335.415	485.057	726.098
Σύνολο	363.696	571.823	834.044
Βάσει Είδους Δανείου			
Επιχειρηματικά	224.680	404.804	609.167
Στεγαστικά	57.132	73.657	100.441
Καταναλωτικά	81.884	93.361	124.436
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών	363.696	571.823	834.044

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Στον παρακάτω πίνακα, εμφανίζεται η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από συσσωρευμένες προβλέψεις για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012:

Ληξιπρόθεσμα δάνεια και χορηγήσεις σε καθυστέρηση > 90 ημερών			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών	363.696	571.823	834.044
Σύνολο Δανειακού Χαρτοφυλακίου	3.892.025	3.725.712	3.602.710
Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων	182.321	256.802	361.806
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών ως ποσοστό επί των Συνολικών Δανείων	9,34%	15,35%	23,15%
Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων ως ποσοστό επί του Συνολικού Δανειακού Χαρτοφυλακίου	4,68%	6,89%	10,04%
Ποσοστό κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών από τις προβλέψεις	50,13%	44,91%	43,38%

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από συσσωρευμένες προβλέψεις την 31.12.2012 διαμορφώθηκε σε 43,38%, μειωμένη έναντι 44,91% την 31.12.2011 και 50,13% την 31.12.2010.

Οι συσσωρευμένες απομειώσεις της αξίας των δανείων τόσο την 31.12.2012 σε σχέση με την 31.12.2011, όσο και την 31.12.2011 σε σχέση με την 31.12.2010 παρουσίασαν αύξηση της τάξεως του 41%, γεγονός που οφείλεται στην πολιτική της Τράπεζας πλήρους εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου των δανείων της. Οι συσσωρευμένες απομειώσεις δανείων την 31.12.2012 ανήλθε σε ποσοστό 10,04% επί του συνόλου των χορηγήσεων προ απομειώσεων έναντι 6,89% την 31.12.2011 και 4,68% την 31.12.2010.

Όλες οι διαγραφές των απαιτήσεων πραγματοποιούνται μέσω των εισηγήσεων των αρμοδίων διευθύνσεων της Τράπεζας προς το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποφασίζει την οριστική διαγραφή αυτών από τους οικείους λογαριασμούς της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω διαγραφές δεν συνεπιφέρουν και απόσβεση του δικαιώματος της Τράπεζας, η οποία συνεχίζει να απαιτεί αυτές.

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

Κατά τη χρήση 2012, η Τράπεζα προχώρησε σε απομείωση δανείων ύψους €130.373 χιλ., με αποτέλεσμα το ύψος του λογαριασμού την 31.12.2012 να διαμορφωθεί σε €361.806 χιλ. έναντι €256.802 χιλ. την 31.12.2011, εμφανίζοντας αύξηση της τάξεως του 41% και έναντι €182.321 χιλ. την 31.12.2010, εμφανίζοντας αύξηση της τάξεως του 41% το 2011 συγκριτικά με το 2010. Σημειώνεται ότι κατά το 2012 έλαβε χώρα και η διαγραφή επισφαλών δανείων ύψους €25.369 χιλ. έναντι €24.939 χιλ. κατά την χρήση του 2011 και €11.937 χιλ. το 2010.

Στον παρακάτω πίνακα, εμφανίζεται η ανάλυση των υπολοίπων μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPL's) και οι προβλέψεις για την 31.12.2010, 31.12.2011 και 31.12.2012:

Μη εξυπηρετούμενα Δάνεια (NPLs)			
<i>(ποσά σε € εκατ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Σύνολο Δανειακού Χαρτοφυλακίου	3.892.025	3.725.712	3.602.710
Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων	182.321	256.802	361.806
Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPLs)	335.415	485.057	726.098
Σύνολο NPLs ως ποσοστό % επί των Συνολικών Δανείων	8,62%	13,02%	20,15%
Ποσοστό κάλυψης NPLs από τις προβλέψεις	54,36%	52,94%	49,83%
Καθαρές Διαγραφές Δανείων ως % επί της απομείωσης χρήσης	28,07%	25,08%	19,46%

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

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

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

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

Ο συνολικός δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων σημείωσε αύξηση διαμορφούμενος στα επίπεδα του 20,15% την 31.12.2012, έναντι 13,02% την 31.12.2011 και 8,62% την 31.12.2010. Η μεγαλύτερη αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση παρουσιάστηκε στα επιχειρηματικά δάνεια.

Ο δείκτης κάλυψης των επισφαλών δανείων από προβλέψεις, διαμορφώθηκε σε 49,83% το 2012, έναντι 52,94% το 2011 και 54,36% το 2010, ενώ εάν ληφθούν υπόψη οι εμπράγματα διασφαλίσεις ο δείκτης αυτός υπερβαίνει το 100%.

Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο

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

- Διαγραφή 53,5% της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων ΟΕΔ.
- Νέα ΟΕΔ ονομαστικής αξίας ίσης με το 31,5% των υφιστάμενων ΟΕΔ. Τα νέα ομόλογα θα εξοφληθούν σταδιακά σε 11 έως 30 χρόνια (μέχρι το 2042) και θα φέρουν τόκο ίσο με 2,00% για τα έτη 2013-2015, 3,00% για τα έτη 2016-2020, 3,65% το 2021 και 4,30% μετέπειτα (2022-2042).

- Άμεση αποπληρωμή του 15% της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων ΟΕΔ με βραχυπρόθεσμους τίτλους (λήξης σε 1-2 χρόνια) εκδομένους από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφεξής «ΕΤΧΣ») που φέρουν επιτόκια της αγοράς.

- Πληρωμή των δεδουλευμένων τόκων μέσω τίτλων του ΕΤΧΣ διάρκειας έξι μηνών που φέρουν επιτόκια της αγοράς.

- Αποσπώμενους τίτλους συνδεδεμένους με την πορεία του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (ΑΕΠ) της Ελλάδας με ονομαστική αξία ίση με τα νέα ΟΕΔ του κάθε κατόχου. Οι τίτλοι προνοούν την πληρωμή μέχρι 1% του ονομαστικού τους ποσού ετησίως, αρχίζοντας από το 2015, σε περίπτωση που η αύξηση στο ΑΕΠ υπερβεί ορισμένα όρια.

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

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

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

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

Με το κέρδος €5,3 εκατ. βελτιώθηκαν ισόποσα τα αποτελέσματα και η καθαρή θέση της χρήσης που έληξε την 31.12.2012.

Με την ολοκλήρωση επαναγοράς των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, η Τράπεζα κατέχει ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου τα οποία είχαν προκύψει από την ανταλλαγή των ομολόγων του προγράμματος PSI+, ονομαστικής αξίας € 4,5 εκατ. και εύλογης αξίας κατά την 31.12.2012 ύψους € 2,1 εκατ. Η ημερομηνία λήξης των ανωτέρω ομολόγων είναι η 23.02.2023 και 23.02.2024.

Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση.

Στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση περιλαμβάνονται χρεόγραφα για τα οποία δεν υπάρχει προκαθορισμένος χρονικός ορίζοντας διακράτησης. Οι εν λόγω επενδύσεις καταχωρίζονται αρχικά στην αξία κτήσης (συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων της συναλλαγής) και μετέπειτα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τις μεταβολές της εύλογης αξίας στο τέλος του έτους καταχωρίζονται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Το εν λόγω χαρτοφυλάκιο του Ομίλου την 31.12.2010, την 31.12.2011 και την 31.12.2012 είχε ως εξής:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Ταξινόμηση ανά κατηγορία χρεογράφου και αγοράς	Εύλογη αξία	Εύλογη αξία	Εύλογη αξία
Κρατικά –Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής	100.200	50.601	63.126
Κρατικά –Εσωτερικού από ανταλλαγή	98.892	42.869	2.292
Κρατικά Ομόλογα	199.092	93.470	65.418
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	4.660	3.509	1.302
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	16.903	5.538	2.698
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού από ανταλλαγή (EFSF)	0	0	37.616
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	21.563	9.047	41.616
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	804	804	804
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	632	575	6.651
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα	1.436	1.378	7.454
1. Ομόλογα	222.091	103.894	114.488
Εισηγμένες-Εσωτερικού	3.898	1.826	2.662
Εισηγμένες-Εξωτερικού	11	6	10
Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού	517	552	537
2. Μετοχές	4.426	2.384	3.209
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εσωτερικού	7.843	4.998	5.763
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εξωτερικού	18.777	16.992	18.248
3. Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	26.619	21.990	24.011
Σύνολο (1+2+3)	253.137	128.268	141.708

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Περαιτέρω, Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Τα στοιχεία της χρήσης 2010 έχουν επεξεργαστεί από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

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

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

Στην κατηγορία «Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού» του ανωτέρω πίνακα περιλαμβάνεται ομόλογο εκδόσεως Τράπεζας Κύπρου ονομαστικής αξίας €5 εκατ. και εύλογης αξίας €1,3 εκατ. Σημειώνεται ότι η εμφάνιση του εν λόγω ομολόγου στην κατηγορία «Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού» προκύπτει από τη διαπραγμάτευση στην αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 39 που επέφερε η απόφαση του Συμβουλίου Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) της 13ης Οκτωβρίου 2008 λόγω των ιδιαίτερων συνθηκών που προέκυψαν στις παγκόσμιες αγορές κατά το β' εξάμηνο του 2008, ο Όμιλος προσδιόρισε τις επενδύσεις σε χρεόγραφα και μετοχές τις οποίες έχει πρόθεση να διακρατήσει και να μην προβεί σε πώλησή τους στο άμεσο μέλλον. Στις επενδύσεις αυτές περιλαμβάνονται μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών που κατέχει η Τράπεζα, οι οποίες κατά την 01.07.2008 επαναταξινομήθηκαν από το «Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο» στα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία Διαθέσιμα για Πώληση», εύλογης και λογιστικής αξίας κατά την 31.12.2012, ύψους €2.254.706,32.

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

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

Για την χρήση 2010, η εύλογη αξία των μετοχών που αναταξινομήθηκαν κατά την τελευταία ημέρα του έτους διαμορφώθηκε σε €3.661.733,78.

Το συνολικό ποσό της ζημίας που προκύπτει από την αποτίμηση των μετοχών και η οποία έχει συμπεριληφθεί στο αποθεματικό του Διαθέσιμου για Πώληση χαρτοφυλακίου ανέρχεται σε €4.783.704,92. Από το παραπάνω ύψος, ποσό €1.337.880,44 αφορά την περίοδο από 1.7.2008 έως 31.12.2008, ποσό ύψους €95.534,51 αφορά το έτος 2009, ποσό ύψους €1.933.856,26 αφορά το έτος 2010 και ποσό ύψους €1.955.423,16 αφορά το έτος 2011.

Σημειώνεται ότι κατά τη χρήση 2012 ο Όμιλος εξέτασε τις εν γένει συμμετοχές του στις οποίες περιλαμβάνονται μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και λοιπές συμμετοχές, ως προς τις ενδείξεις απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και αναγνώρισε ζημία απομειώσεως των εν λόγω τίτλων στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ύψους €6,1 εκατ. Το αντίστοιχο ποσό που αναγνωρίστηκε στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως 2011 ανήλθε σε €4,6 εκατ., ενώ το 2010 δεν υφίστατο.

Διακρατούμενες ως τη Λήξη Επενδύσεις

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού κατά την 31.12.2010, την 31.12.2011 και την 31.12.2012:

ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Κρατικά –Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής	0	363	6.752
Κρατικά –Εσωτερικού από ανταλλαγή	49.783	14.209	0
Κρατικά Ομόλογα Εσωτερικού	49.783	14.571	6.752
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	19.429	19.756	(0)
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού από ανταλλαγή (EFSF)	0	0	13.116
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	19.429	19.756	13.116
Σύνολο	69.212	34.327	19.868

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσεως 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2011 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2012. Περαιτέρω, α οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την Ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Τα διακρατούμενα ως τη λήξη χρεόγραφα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους. Η εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2012 λαμβανομένου υπόψη και των επαναταξινομήσεων που έγιναν στη χρήση είναι € 22.080 χιλ., ενώ αντιστοίχως την 31.12.2011 ήταν € 33.848 χιλ. δεδομένου ότι κατά την ημερομηνία αυτή δεν είχαν λάβει χώρα επαναταξινομήσεις ομολόγων. Περαιτέρω, η εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2010 λαμβανομένου υπόψη και των επαναταξινομήσεων που έγιναν στην εν λόγω χρήση ήταν € 54.571 χιλ.

Συμμετοχές σε Συγγενείς Εταιρείες

Οι συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες ύψους € 21.443 χιλ. την 31.12.2012, € 21.128 χιλ. την 31.12.2011 και € 16.165 χιλ. την 31.12.2010 αφορούν σε ειδική συμμετοχή στα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και Zaitech Fund II κατά 50% και 92% αντιστοιχά.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και Zaitech Fund II έχουν χαρακτηριστεί ως συμμετοχή σε συγγενείς επιχειρήσεις σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις» και συνεπώς λαμβάνει χώρα ενοποίηση με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης κατά την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010.

Η Τράπεζα ως βασικός μεριδιούχος των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στην επενδυτική επιτροπή, η οποία έχει την αποκλειστική ευθύνη για τις επενδύσεις και τις συμμετοχές, καθώς και στη ρευστοποίηση αυτών. Η δεσπόζουσα αυτή επιρροή προκύπτει από σύμβαση μεταξύ της εταιρείας «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», η οποία είναι διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου, της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» που είναι ο θεματοφύλακας, και των μεριδιούχων που είναι η «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» και το Ταμείο Νέας Οικονομίας.

Το ποσό συμμετοχής της Τράπεζας κατά την 31.12.2012 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των €17.615 χιλ., ενώ σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II, το ποίο συστάθηκε κατά το μήνα Σεπτέμβριο του 2010 ανέρχεται σε € 4.294 χιλ. Η αναλογία από τη συμμετοχή αυτή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων διαμορφώθηκε σε €1.448 χιλ. για τη χρήση 2012.

Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία

Το αναπόσβεστο υπόλοιπο του εν λόγω λογαριασμού την 31.12.2010, την 31.12.2011 και την 31.12.2012 αναλύεται ως εξής:

ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Γήπεδα & Οικόπεδα	15.455	13.825	5.095
Κτίρια	11.865	11.238	16.130
Μεταφορικά μέσα	0	0	4
Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	7.581	6.222	4.808
Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	10.930	9.964	8.915
Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή	90	90	154
Σύνολο	45.920	41.339	35.107

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Επενδύσεις σε Ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται μέσω της διαδικασίας του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, αρχικά καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, στην οποία περιλαμβάνονται και οι δαπάνες απόκτησής τους. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η δε διαφορά μεταξύ εύλογης αξίας και αξίας κτήσης καταχωρείται μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα ανήλθαν σε €43.339 χιλ. την 31.12.2012 έναντι €47.107 χιλ. την 31.12.2011 και €43.769 χιλ. την 31.12.2010. Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα ανήλθε σε €350 χιλ. την 31.12.2012 έναντι €399 χιλ. την 31.12.2011 και €506 χιλ. την 31.12.2010.

Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα. Το αναπόσβεστο υπόλοιπο του εν λόγω λογαριασμού ανήλθε σε €22.997 χιλ. την 31.12.2012 έναντι €19.561 χιλ. την 31.12.2011 και €14.357 χιλ. την 31.12.2010.

Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις

Ο εν λόγω λογαριασμός είχε καθαρό υπόλοιπο €42.722 χιλ. την 31.12.2012 έναντι €33.679 χιλ. την 31.12.2011 και €29.609 χιλ. την 31.12.2010. και αναλύεται ως κάτωθι:

ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση			
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	1.678	0	0
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	611	73	11
Αξιόγραφα επενδύσεων διαθέσιμα προς πώληση	15.590	16.803	12.273
Αναβαλλόμενος φόρος από απομείωση Ο.Ε.Δ. & λοιπών χρεωστικών τίτλων	0	15.354	29.971
Αφορολόγητο αποθεματικό από πώληση χρεογράφων προς συμψηφισμό ζημιών	2.717	0	2.264
Λοιπές προσωρινές διαφορές	12.018	4.196	1.955
Σύνολο	32.615	36.425	46.474
Αναβαλλόμενη Φορολογική Υποχρέωση			
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(924)	(927)	(1.860)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(1.304)	(868)	(216)
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	0	(854)	(1.573)
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	(600)	0	0
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(178)	(97)	(103)
Σύνολο	(3.006)	(2.746)	(3.752)
Καθαρές Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	29.609	33.679	42.722

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

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

Οι εκτιμήσεις των αναβαλλόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων έχουν υπολογισθεί με τους συντελεστές φόρου που θα ισχύουν κατά τις χρήσεις που εκτιμάται ότι θα διευθετηθούν οι προσωρινές διαφορές. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έχουν υπολογιστεί με συντελεστή φόρου εισοδήματος 20% ο οποίος ίσχυε κατά τη χρήση 2012. Σημειώνεται ότι με βάση το νόμο 4110/2013 από τη χρήση 2013 (οικονομικό έτος 2014) ο συντελεστής φορολόγησης στα κέρδη των Α.Ε. διαμορφώθηκε σε 26%. Με την αλλαγή του φορολογικού συντελεστή από 20% σε 26%, ο καθαρός αναβαλλόμενος φόρος – απαίτηση θα ανερχόταν για τον Όμιλο σε περίπου €45,2 εκατ. έναντι €42,7 εκατ. που περιλαμβάνεται στις καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2012. Η διαφορά ύψους € 2,5 εκατ. θα είχε θετική επίδραση στην κατάσταση συνολικών εσόδων του Ομίλου της χρήσης.

Με βάση το νόμο 4046/14.02.2012 οι ζημίες από την απομείωση των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου δύναται να συμψηφιστούν τα επόμενα 30 έτη και συνεπώς για τις ζημίες αυτές δεν έχουν εφαρμογή τα οριζόμενα στο άρθρο 31 του κώδικα φορολογίας εισοδήματος που δεν επιτρέπει τον συμψηφισμό ζημιών πέραν της πενταετίας από το έτος που αυτές δημιουργήθηκαν. Ο Όμιλος κατά την 31.12.2012 αναγνώρισε αναβαλλόμενο φόρο από το PSI ποσό ύψους €21 εκατ. και €8 εκατ. από την επαναγορά των ομολόγων ελληνικού δημοσίου.

Δεν έχουν υπολογιστεί αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις για τις λοιπές ζημίες της φορολογικής κατάστασης αποτελεσμάτων της διαχειριστικής από 1.1 έως 31.12.2012, λόγω της αβεβαιότητας που δημιουργεί το οικονομικό περιβάλλον και ο κύκλος ύφεσης που βρίσκεται η ελληνική οικονομία ως προς την ανάκτηση αυτών. Η Τράπεζα διατηρεί

το δικαίωμα να αναγνωρίσει τις ζημίες αυτές και την αντίστοιχη φορολογική απαίτηση μελλοντικά εφόσον οι οικονομικές συνθήκες το επιτρέψουν.

Λοιπά Περιουσιακά Στοιχεία

Ο εν λόγω λογαριασμός με υπόλοιπο €163.454 χιλ. την 31.12.2012 έναντι €187.903 χιλ. την 31.12.2011 και €188.498 χιλ. την 31.12.2010 αναλύεται ως κάτωθι:

ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Προπληρωθέντα έξοδα και έξοδα επόμενης χρήσης	17.677	13.861	9.086
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	6.665	10.432	14.633
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	37.157	44.489	44.341
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	6.531	5.311	6.401
Εντολές Πληρωτέες	6.041	8.616	5.865
Εγγυήσεις	3.703	3.777	3.661
Προσωρινές διευκολύνσεις στο προσωπικό	164	140	127
Προκαταβολές επενδυτικών αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης	7.088	166	184
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	9.119	8.968	8.968
Απαιτήσεις από τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων	48.206	32.558	0
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	33.352	47.337	62.619
Απαιτήσεις έναντι πελατών από τέλη κτηματολογίου	620	15	0
Λοιπά	12.175	12.232	7.570
Σύνολο	188.498	187.903	163.454

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Για την χρήση 2010 στοιχεία που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα και δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Η κατά 40% αύξηση στον υπολογαριασμό «Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους» την 31.12.2012 σε σχέση με την 31.12.2011 συνίσταται σε παρακρατούμενους φόρους ομολόγων ελληνικού δημοσίου και εταιρικών ομολόγων για τους οποίους η Τράπεζα έχει απαίτηση επιστροφής τους από τη φορολογική αρχή.

Ο υπολογαριασμός «Δεδουλευμένοι Τόκοι & Προμήθειες» αναλύεται για την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010 στον παρακάτω πίνακα:

ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΟΙ ΤΟΚΟΙ & ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Δεδουλευμένοι τόκοι Δημοσίου	8.639	6.958	2.406
Δεδουλευμένοι τόκοι τίτλων ιδιωτικού τομέα	0	0	0
Δεδουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων	11.476	17.085	16.264
Δεδουλευμένοι τόκοι τοποθετήσεων διατραπεζικής	37	70	7
Προμήθειες Δημοσίου τομέα	766	358	2
Λοιπά	16.240	20.019	25.662
Σύνολο	37.157	44.489	44.341

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο ISA 805.

Στις επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων περιλαμβάνεται ποσό €8,3 εκατ. το οποίο αφορά σε υποθέσεις υπεξάιρεσης από καταστήματα δικτύου της Τράπεζας που έχουν λάβει χώρα σε προηγούμενα έτη και οι οποίες βρίσκονται στο στάδιο της δικαστικής διεκδίκησης. Για το ποσό αυτό η Τράπεζα σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών έχει σχηματίσει επαρκή πρόβλεψη. Στις απαιτήσεις από τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων ύψους €48.206 χιλ.

την 31.12.2010 και €32.558 χιλ. την 31.12.2011 περιλαμβάνονται τα ποσά που η Τράπεζα έχει καταβάλει ως εγγύηση για το πρόγραμμα τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων που έλαβε χώρα κατά το έτος 2008. Οι εν λόγω απαιτήσεις είναι μηδενικές την 31.12.2012 λόγω της ακύρωσης του προγράμματος τιτλοποίησης δανείων της Τράπεζας, η οποία έλαβε χώρα κατά το α' εξάμηνο του 2012.

Στις εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε. ύψους €62.619 χιλ. την 31.12.2012 περιλαμβάνεται και η πρόσθετη εισφορά που η Τράπεζα κατέβαλε στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων σύμφωνα με το νόμο 3746/2009.

Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» διαμορφώθηκε σε €730.931 χιλ. την 31.12.2012 έναντι €670.637 χιλ. την 31.12.2011 και €778.053 χιλ. την 31.12.2010 και περιλαμβάνει κυρίως τοποθετήσεις άλλων τραπεζών.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Καταθέσεις όψεως	11.545	10.109	15.078
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	750.000	645.000	692.000
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	16.509	15.528	23.853
Σύνολο	778.053	670.637	730.931

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο υπολογαριασμός «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» ύψους €692 εκατ. την 31.12.2012 περιλαμβάνει διατραπεζικές αναλήψεις ύψους €180 εκατ. από το Emergency Liquidity Assistance (ELA) και ύψους € 510 εκατ. από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Ο εν λόγω υπολογαριασμός ύψους €645 εκατ. την 31.12.2011 περιλαμβάνει ποσό ύψους €625 εκατ. είχε αντληθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Τέλος, οι καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής ύψους €750 εκατ. την 31.12.2010 περιλαμβάνει ποσό ύψους €600 εκατ. που είχε αντληθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πελάτες» την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010 διαμορφώθηκε ως εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Καταθέσεις ιδιωτών			
Τρεχούμενοι	32.121	20.022	14.156
Ταμειωτηρίου	515.632	368.853	301.094
Προθεσμίας	1.790.106	1.508.069	1.397.120
Δεσμευμένες	5	1	56
Σύνολο	2.337.864	1.896.944	1.712.426
Καταθέσεις επιχειρήσεων			
Όψεως	179.349	157.586	121.709
Προθεσμίας	333.227	345.216	373.480
Δεσμευμένες	113.673	145.048	128.930
Σύνολο	626.249	647.851	624.119
Καταθέσεις Δημοσίου			
Όψεως	41.931	69.454	102.805
Προθεσμίας	281.718	448.798	454.474
Δεσμευμένες	207	173	10
	323.856	518.424	557.289
Λοιπές Καταθέσεις			
Όψεως	6.755	4.339	3.460
Ταμειωτηρίου	1.802	2.206	1.540
	8.557	6.545	5.000
Καταθέσεις επιχειρήσεων υπό μορφή geros			
	0	0	0
Λοιπές Υποχρεώσεις προς πελάτες	20.752	20.084	18.870
Σύνολο	3.317.278	3.089.849	2.917.704

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Κατά την 31.12.2012 το 59% του εν λόγω λογαριασμού αφορούσε σε καταθέσεις ιδιωτών πελατών υποδεικνύοντας τη σημαντική καταθετική βάση της Τράπεζας.

Το σύνολο των καταθέσεων σε ενοποιημένο επίπεδο διαμορφώθηκε σε €2,9 δισ. την 31.12.2012, έναντι €3,1 δισ. την 31.12.2011 και €3,3 δισ. την 31.12.2010, παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 5,6% μεταξύ 31.12.2012 και 31.12.2011 και μείωση της τάξεως του 6,9% μεταξύ 31.12.2011 και 31.12.2010. Η εν λόγω μείωση κατά την διετία 2011-2012 αποτέλεσε γενικότερο φαινόμενο στον ελληνικό τραπεζικό κλάδο ως αποτέλεσμα της υποβάθμισης της ελληνικής οικονομίας και της απόσυρσης καταθέσεων για κάλυψη αναγκών των νοικοκυριών. Περαιτέρω, η κατά 60% αύξηση των καταθέσεων του Δημοσίου, στις οποίες περιλαμβάνονται καταθέσεις του ευρύτερου δημόσιου τομέα, κατά την 31.12.2011 σε σχέση με την 31.12.2010 οφείλεται κυρίως στην αύξηση των καταθέσεων του βασικού μετόχου ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, καθώς και λοιπών δημόσιων οργανισμών. Η κατά 7% αύξηση των καταθέσεων του Δημοσίου κατά την 31.12.2012 σε σχέση με την 31.12.2011 οφείλεται κυρίως στην αντίστοιχη αύξηση των καταθέσεων από λοιπούς δημόσιους οργανισμούς.

Ο λόγος των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Χορηγήσεις / Καταθέσεις			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	3.892.025	3.725.712	3.602.710
Καταθέσεις	3.317.278	3.089.849	2.917.704
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	117,3%	120,6%	123,5%
Χορηγήσεις (μετά προβλέψεων)	3.709.704	3.468.910	3.240.905
Καταθέσεις	3.317.278	3.089.849	2.917.704
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	111,8%	112,3%	111,1%

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Ο δείκτης δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις του Ομίλου την 31.12.2012, την 31.12.2011 και την 31.12.2010 διαμορφώθηκε σε 111,1%, 112,3% και 111,8% αντίστοιχα.

Εκδοθείσες Ομολογίες

Το εν λόγω κονδύλι ύψους € 94.689 χιλ. κατά την 31.12.2012 περιλαμβάνει ομολογιακό δάνειο, μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II), ημερομηνίας έκδοσης 24.3.2005 και διάρκειας 10 ετών (με δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη), το οποίο προσμετράται για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας. Η περίοδος εκτοκισμού του δανείου αυτού είναι 3 μήνες, με επιτόκιο Euribor πλέον περιθωρίου 2,62%. Το δάνειο εκδόθηκε από την ΑΤΤΙCΑ FUNDS PLC, θυγατρική της ΑΤΤΙCΑ BANK και οι τίτλοι είναι εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

Το ποσό των τόκων που έχει βαρύνει τα αποτελέσματα της χρήσης 2012 για την εξυπηρέτηση του παραπάνω ομολογιακού δανείου ανήλθε σε €3.202 χιλ. και έχει καταχωρηθεί στο κονδύλι «Τόκοι και συναφή έξοδα» (βλ. Ενότητα 3.20 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων Χρήσεων 2010-2012», υποενότητα «Καθαρά Έσοδα από τόκους».

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας, η Τράπεζα την 30.6.2010 εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας € 215 εκατ., διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 5% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. Επίσης, μέσω του ίδιου προγράμματος, η Τράπεζα εξέδωσε με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου κατά την 30.12.2010 ομολογιακό δάνειο ύψους € 285 εκατ. με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 4,75%, το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. Οι ομολογίες αυτές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα κατά την έκδοσή τους και στην τιμή έκδοσης αυτών, με σκοπό την επαναδιάθεσή τους σε οποιοδήποτε χρόνο μέχρι τη λήξη της διάρκειάς τους ή και την ακύρωσή τους εάν οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά επιβάλουν αυτό. Εξ αιτίας της φύσης και του προορισμού του ανωτέρω ομολογιακού δανείου αυτό δεν εμφανίζεται στην κατηγορία «Εκδοθείσες Ομολογίες». Μέχρι την εν λόγω επαναδιάθεση ή ακύρωση, οι ομολογίες δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια για την άμεση άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, δυνάμει της ισχύουσας ελληνικής και ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας ή και διαφορετικά όπως κάθε φορά θα κρίνεται σκόπιμο. Από τους προαναφερθέντες τίτλους, το ποσό των €500 εκατ. έχει δοθεί την 31.12.2012 ως ενέχυρο στην ΕΚΤ στο πλαίσιο άντλησης ρευστότητας. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί για μεν το ομολογιακό δάνειο των € 215 εκατ. σε 75 μ.β. για δε το δάνειο των € 285 εκατ. σε 140 μ.β.

Υποχρεώσεις Παροχών Προσωπικού

Το συνολικό ποσό των υποχρεώσεων που αναγνωρίστηκε στις οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010 αναλύονται ως εξής:

	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ					
	31.12.2010		31.12.2011		31.12.2012	
(ποσά σε € χιλ.)	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	0	1.800	0	2.400	0	1.000
Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ	(2.777)	2.176	1.292	6.182	(3.787)	(3.169)
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	5.331	1.542	5.862	3.768	7.284	2.179
Σύνολο	2.555	5.518	7.154	12.350	3.496	9

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσεων 2011 και 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2011 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2012. Τα στοιχεία της χρήσης 2010 προκύπτουν από τα αναμορφωμένα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2011.

Για τις παροχές σε εργαζομένους βλ. σχετικά τη σημείωση 31 των οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2012.

Η αναλογιστική υποχρέωση-απαίτηση στο πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ ύψους €1.292 χιλ. την 31.12.2011 διαμορφώθηκε σε €(3.787) χιλ. την 31.12.2012, παρουσιάζοντας αξιόλογη μείωση κατά την 31.12.2012 σε σχέση με την 31.12.2011. Η εν λόγω μείωση βασίζεται στο αποτέλεσμα αναλογιστικής μελέτης που εκπονήθηκε από ανεξάρτητο αναλογιστή και ήταν αποτέλεσμα ουσιαστικά της μεταβολής της αναλογιστικής παραδοχής που αναφέρεται στο ρυθμό αποχώρησης κατά το έτος 2012 σε σχέση με το αντίστοιχο 2011. Η αναλογιστική αυτή παραδοχή βασίστηκε σε πραγματικά γεγονότα που έλαβαν χώρα κατά το έτος 2012 και αφορούν την αποχώρηση υπαλλήλων – μελών από το πρόγραμμα. Η τάση αυτή διαφοροποιήθηκε κατά το α' τρίμηνο 2013 με ανάλογη προσαρμογή της εν λόγω αναλογιστικής παραδοχής και στις οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 31.03.2013 η απαίτηση της Τράπεζας που εμφανιζόταν στις οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2012 έχει εξαλειφθεί.

Αναφορικά με την λογιστική απεικόνιση της υπαγωγής του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ.) του προσωπικού της Τράπεζας στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζουπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ.) σημειώνονται τα ακόλουθα:

Με βάση την οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών τον Οκτώβριο του έτους 2006, το αποτέλεσμα της οποίας περιλήφθηκε στον νόμο 3554/2007, το ποσό επιβάρυνσης για την Τράπεζα λόγω της ένταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων στο νεοσυσταθέν τότε Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζουπαλλήλων (ΕΤΑΤ) προσδιορίστηκε σε €61,7 εκατ. το οποίο ήταν καταβλητέο σε 10 ισόποσες δόσεις ύψους €7,6 εκατ. ποσό στο οποίο περιλαμβάνεται και ο τόκος ο οποίος αντιστοιχεί σε κάθε έτος. Για την υποχρέωση αυτή η Τράπεζα είχε σχηματίσει πρόβλεψη κατά την πρώτη εφαρμογή των διεθνών λογιστικών προτύπων ύψους €27 εκατ. περίπου το οποίο ήταν το ποσό που προέκυπτε εάν στην υποχρέωση που είχε προκύψει από την οικονομική μελέτη (€61,7 εκατ.) αφαιρούντο τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος (€34 εκατ. περίπου). Σημειώνεται ότι ο νόμος προέβλεπε ρητά τη μεταφορά των περιουσιακών στοιχείων του Ε.Τ.Α.Τ. και την ισόποση μείωση της υποχρέωσης της Τράπεζας. Έως την 31.12.2012 είχαν καταβληθεί οι έξι πρώτες δόσεις της υποχρέωσης ήτοι συνολικά ποσό €46 εκατ. εκ των οποίων €7,2 εκατ. αφορά χρηματοοικονομικό κόστος το οποίο έχει καταχωρηθεί απ'ευθείας στο λογαριασμό αποτελεσμάτων. Το δε υπόλοιπο ποσό ύψους €39 εκατ. περίπου κατά το μέρος των €27 εκατ. περίπου ισοσκέλιζε την πρόβλεψη που ήδη είχε σχηματιστεί σε προγενέστερο χρόνο κατά την πρώτη εφαρμογή των διεθνών λογιστικών προτύπων, το δε υπόλοιπο ποσό €12 εκατ. περίπου εμφανίζονται σε λογαριασμό απαιτήσεων ο οποίος περιλαμβάνεται στην κατηγορία λυτά στοιχεία ενεργητικού. Σημειώνεται ότι στον ίδιο λογαριασμό θα εμφανιστούν και οι εναπομείνουσες τέσσερις δόσεις που θα καταβληθούν στο Ε.Τ.Α.Τ. κατά το μέρος που αφορούν στο ποσό του κεφαλαίου. Ο λογιστικός χειρισμός εμφάνισης του ποσού του κεφαλαίου των καταβληθέντων δόσεων σε λογαριασμό εισπρακτέων απαιτήσεων έγκειται στο γεγονός ότι δεν συνιστούν κόστος και υποχρέωση για την Τράπεζα και στην ουσία αποτελούν ταμειακή διευκόλυνση στο ΕΤΑΤ στη βάση ότι λόγω δικαστικών εμπλοκών δεν έχει καταστεί ακόμα εφικτή η μεταφορά των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος (δηλαδή τα ταμειακά διαθέσιμα) που είχε ο λογαριασμός και τα οποία σήμερα υπολογίζονται σε €35 εκατ. περίπου.

Τονίζεται ότι αν ακυρωθεί η ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ η χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας θα επηρεαστεί δυσμενώς δεδομένου ότι από το 2006 και μετά όπου ο Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) έχει ενταχθεί στο ΕΤΑΤ σύμφωνα με τον νόμο 3371/2005 η Τράπεζα δεν εκπονεί αναλογιστικές μελέτες και δεν απεικονίζει την αναλογιστική υποχρέωση που θα προέκυπτε από αυτές. Συνεπώς, το ύψος τυχόν επιβάρυνσης δεν μπορεί να προσδιορισθεί. Στην περίπτωση που πραγματοποιηθεί επαναφορά του καθεστώτος στα προ του 2006 επίπεδα, η οποία ενδεχομένως θα είχε ως αποτέλεσμα και την επιστροφή ποσού ύψους € 46 εκατ. περίπου που έχει καταβάλλει η Τράπεζα στο ΕΤΑΤ, το ποσό αυτό θα αύξανε τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος με αντίστοιχο περιορισμό της καθαρής υποχρέωσης. Εάν για οποιοδήποτε λόγο σε περίπτωση επαναφοράς του καθεστώτος στην προτεραιότητα κατάσταση, δεν καταστεί εφικτή η

επιστροφή των € 46 εκατ. που έχει καταβάλλει η Τράπεζα στο ΕΤΑΤ, τότε θα υπάρξει δικαστική διεκδίκηση αυτών. Συνεπώς, η συνολική υποχρέωση της Τράπεζας θα αυξηθεί χωρίς να μπορεί να ποσοτικοποιηθεί.

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

(α) Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ

Ο υπολογαριασμός «Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ» αναλύεται για την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010 στον παρακάτω πίνακα:

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΑΞ ΟΜΙΛΟΥ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης			
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	16.637	16.442	12.382
(Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	(19.414)	(15.150)	(16.169)
Σύνολο υποχρέωσης στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	(2.777)	1.292	(3.787)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της παρούσας αξίας χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων για την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010, παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Υπόλοιπο έναρξης	15.267	16.637	16.442
Κόστος υπηρεσίας	803	1.003	865
Τόκοι – έξοδα	977	1.065	839
Αναλογιστικές ζημίες	500	4.146	(4.169)
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(911)	(6.409)	(1.594)
Υπόλοιπο τέλους	16.637	16.442	12.382

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ για την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010, παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΟΜΙΛΟΥ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Υπόλοιπο έναρξης	17.954	19.414	15.150
Αναμενόμενη απόδοση	539	641	490
Εισφορές	2.266	2.114	1.910
Αναλογιστικά κέρδη	(434)	(609)	213
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(911)	(6.409)	(1.594)
Υπόλοιπο τέλους	19.414	15.150	16.169

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα ποσά που επιβάρυναν τον Όμιλο την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010, παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΑΞ ΟΜΙΛΟΥ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Κόστος υπηρεσίας	803	1.003	865
Τόκοι – έξοδα	977	1.065	839
Αναμενόμενη απόδοση	(539)	(641)	(490)
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	1.242	1.427	1.213
Αναλογιστικές ζημιές που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων	934	4.755	(4.382)
Συνολική επιβάρυνση	2.176	6.182	(3.169)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

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

(β) Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού

Ο υπολογαριασμός «Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού» αναλύεται για την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010 στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης			
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	5.331	5.862	7.284
Σύνολο	5.331	5.862	7.284

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσεων 2011 και 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2011 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2012. Τα στοιχεία της χρήσης 2010 προκύπτουν από τα αναμορφωμένα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2011.

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων για την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010, παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Υπόλοιπο έναρξης	4.820	5.331	5.862
Κόστος υπηρεσίας	373	361	478
Τόκοι – έξοδα	300	336	296
Αναλογιστικές ζημίες	869	3.071	1.405
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(1.031)	(3.237)	(757)
Υπόλοιπο τέλους	5.331	5.862	7.284

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα ποσά που επιβάρυναν τον Όμιλο την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010, παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Κόστος υπηρεσίας	373	361	478
Τόκοι – έξοδα	300	336	296
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	673	697	774
Αναλογιστικές ζημιές που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων	869	3.071	1.405
Συνολική επιβάρυνση	1.542	3.768	2.179

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

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

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

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

	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Επιτόκιο προεξόφλησης	5,3%	5,1%	3,8%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	3,0%	3,3%	3,3%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	0,7%	0,0%	1,0%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Λοιπές Προβλέψεις

Ο λογαριασμός «Λοιπές Προβλέψεις» την 31.12.2012, 31.12.2011 και 31.12.2010 αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Προβλέψεις για φορολογικούς ελέγχους	3.629	4.257	7.393
Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις	801	1.301	1.502
Πρόβλεψη για κάλυψη εκτάκτων ζημιών	4.000	4.637	4.637
Λοιπές προβλέψεις	1.406	4.350	3.400
Σύνολο	9.836	14.544	16.931

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Το κονδύλι «Προβλέψεις για κάλυψη εκτάκτων ζημιών» του ανωτέρω πίνακα ύψους € 4.000 χιλ., € 4.637 και € 4.637 κατά την 31.12.2010, την 31.12.2011 και την 31.12.2012 αντίστοιχα, αφορά σε πρόβλεψη για κάλυψη εκτάκτων ζημιών που έχει προκύψει σε καταστήματα του δικτύου της Τράπεζας.

Περαιτέρω, το κονδύλι «Λοιπές προβλέψεις» του ανωτέρω πίνακα ύψους € 1.406 χιλ., € 4.350 και € 3.400 κατά την 31.12.2010, την 31.12.2011 και την 31.12.2012 αντίστοιχα, αναφέρεται σε προβλέψεις απομείωσης συμμετοχών της Τράπεζας, καθώς και σε προβλέψεις για απομείωση λοιπών απαιτήσεων εκτός χορηγήσεων.

Ο λογαριασμός «Λοιπές προβλέψεις» αφορούν προβλέψεις έναντι στοιχείων ενεργητικού για τις οποίες δεν μπορεί να τεθεί χρονοδιάγραμμα εκρών και στις περισσότερες περιπτώσεις δεν υπάρχει τέτοιο. Οι προβλέψεις αυτές αφορούν κυρίως απαιτήσεις έναντι Ελληνικού Δημοσίου και κατά μικρότερο μέρος έναντι λοιπών τρίτων. Τα σχετικά ποσά των προβλέψεων δεν έχουν εμφανιστεί ως απομείωση των στοιχείων του ενεργητικού λόγω της δικαστικής διεκδίκησης επιστροφής τους.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2009 και 2010 έχουν σχηματιστεί προβλέψεις ύψους € 7.393 χιλ. την 31.12.2012. Η εν λόγω πρόβλεψη συνίσταται κυρίως σε ενδεχόμενη μη ανάκτηση φορολογικών απαιτήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο. Περισσότερα σχετικά αναφέρονται στην ενότητα 3.3 «Φορολογικός Έλεγχος» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Λοιπές Υποχρεώσεις

Ο εν λόγω λογαριασμός διαμορφώθηκε σε €34.436 χιλ. την 31.12.2012, έναντι €37.029 χιλ. την 31.12.2011, και €41.638 χιλ. την 31.12.2010 και αναλύεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	3.946	1.390	3.428
Μερίσματα πληρωτέα	591	591	32
Πιστωτές και προμηθευτές	6.583	4.393	3.263
Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς	2.455	2.400	2.097
Έξοδα πληρωτέα	3.008	2.916	6.050
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	19.878	24.422	19.692
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου	641	633	7
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	158	(323)	(962)
Έσοδα επομένων χρήσεων	200	146	133
Λοιπές υποχρεώσεις	4.176	460	696
Σύνολο	41.638	37.029	34.436

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Οι υποχρεώσεις από φόρους και τέλη ύψους €1.390 χιλ. την 31.12.2011 ανήλθαν σε €3.428 χιλ. την 31.12.2012, παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 147%. Η εν λόγω αύξηση οφείλεται κυρίως στο γεγονός ότι την 31.12.2011 ο εν λόγω λογαριασμός περιλάμβανε και απαίτηση φορολογικής φύσης από το Ελληνικό Δημόσιο ύψους €1,2 εκατ. η οποία κατά την 31.12.2012 δεν υφίστατο πλέον καθώς έχει εμφανιστεί στον λογαριασμό του ενεργητικού «Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο».

Τα έξοδα πληρωτέα ύψους €2.916 χιλ. την 31.12.2011 ανήλθαν σε €6.050 χιλ. την 31.12.2012, παρουσιάζοντας δηλαδή αύξηση της τάξης του 107%. Η εν λόγω αύξηση οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αντίστοιχη αύξηση των εισφορών κυρίως στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) οι οποίες και στα δύο έτη (2011-2012) είχαν εγγραφεί υπό μορφή πρόβλεψης.

Οι προμήθειες και οι τόκοι πληρωτέοι ύψους €24.422 χιλ. την 31.12.2011 μειώθηκαν σε €19.692 χιλ. την 31.12.2012, παρουσιάζοντας δηλαδή μείωση της τάξης του 19%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στην μείωση των δεδουλευμένων τόκων καταθέσεων κατά την 31.12.2012 σε σχέση με την 31.12.2011.

Κατά την 31.12.2010 το κονδύλι «Λοιπές υποχρεώσεις» ύψους €4.176 χιλ. περιλαμβάνονται κυρίως τα εξής: α) ποσό ύψους € 1.572 χιλ. που αφορά σε πρόβλεψη έκτακτης επιβάρυνσης-εισφοράς η οποία επιβλήθηκε στις επιχειρήσεις με βάση το άρθρο 5 του Ν.3845/2010 και ήταν πληρωτέα το επόμενο έτος, β) ποσό ύψους € 1.220 χιλ. που αφορά σε υποχρεώσεις προς ασφαλιστικούς οργανισμούς από εισπράξεις πελατών και γ) ποσό ύψους €508 χιλ. που αφορά σε μη εκκαθαρισθείσες μεταχρονολογημένες επιταγές.

Ίδια Κεφάλαια

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου για την περίοδο 2010-2012:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Μετοχικό Κεφάλαιο			
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	85.710	85.710	85.710
Καταβλημένο (προνομιούχες μετοχές)	100.200	100.200	100.200
Σύνολο Μετοχικού Κεφαλαίου	185.910	185.910	185.910
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.113	362.113	362.113
Αποθεματικά	(42.864)	(56.286)	(37.464)
Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	15.781	(234.009)	(415.530)
Καθαρή Θέση Μετόχων	520.940	257.727	95.029
Δικαιώματα Μειοψηφίας	1.390	1.395	1.311
Σύνολο Καθαρής Θέσης	522.330	259.123	96.340

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου εμφανίζονται μειωμένα κατά 63% κατά την 31.12.2012 σε σχέση με την 31.12.2011 και κατά 50% κατά την 31.12.2011 σε σχέση με την 31.12.2010, καθώς επηρεάστηκαν κυρίως από την επιβάρυνση του λογαριασμού «Σωρευμένα Κέρδη (Ζημιές)» λόγω των σωρευτικών καθαρών ζημιών του Ομίλου ύψους €415.530 χιλ. έως την 31.12.2012 εκ των οποίων ύψους €234.009 χιλ είχαν σωρευτεί έως την 31.12.2011.

Μετοχικό Κεφάλαιο

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

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

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

Ελλείψει διανεμητέων κερδών κατά την έννοια των διατάξεων του κ.ν. 2190/1920 για τη χρήση 2012, η Τράπεζα δεν θα προβεί σε διανομή μερίσματος, τόσο επί των κοινών όσο και των προνομιούχων μετοχών.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα απεικόνισε τις προνομιούχες μετοχές, οι οποίες έχουν καλυφθεί από το Ελληνικό Δημόσιο στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων, στηριζόμενη στο γεγονός της ιδιωτικής σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, η οποία συνήφθη μεταξύ των δύο μερών προκειμένου για την ανάληψη των μετοχών από το Ελληνικό Δημόσιο. Το πλαίσιο της σύμβασης αυτής οδηγεί στην κατάταξη των προνομιούχων μετοχών ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων και όχι ως δάνειο που έχει λάβει η Τράπεζα. Κατά συνέπεια η τροποποίηση του νόμου 3723/2008 με τον νόμο 4093/2012 δεν μπορεί να έχει εφαρμογή στη συγκεκριμένη περίπτωση δεδομένου ότι η συμφωνία μεταξύ Τράπεζας και Δημοσίου εδράζεται επί της ιδιωτικής βουλήσεως των δύο μερών επί της οποίας δεν έχουν ισχύ οι διατάξεις του νόμου 2190/1920.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 31.12.2012, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 52.482 και αξία κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της τράπεζας κατά την 31.12.2012.

Σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 3756/2009 «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις», οι Τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών δεν επιτρέπεται να προβαίνουν σε αγορά ιδίων μετοχών κατά τη περίοδο συμμετοχής τους στο πρόγραμμα. Για το λόγο αυτό, η τελευταία πράξη αγοράς ιδίων μετοχών πραγματοποιήθηκε από την Τράπεζα κατά την 18.2.2009 και συνεπώς έκτοτε δεν έχει μεταβληθεί ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατέχει η τράπεζα.

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

Αποθεματικά

Ο λογαριασμός «Αποθεματικά» αναλύεται για την εξεταζόμενη περίοδο ως κάτωθι:

ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Τακτικό αποθεματικό	6.931	6.948	6.954
Φορολογηθέντα αποθεματικά	15.234	15.234	15.234
Αποθεματικό από πώληση και αποτίμηση χρεογράφων	(8.199)	(8.199)	(8.199)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων (μετά φόρων)	(62.379)	(67.211)	(49.091)
Αποθεματικό για ίδιες μετοχές	97	97	97
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) από καθορισμένα προγράμματα παροχών	2.265	(4.791)	(2.459)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	3.186	1.636	0
Αποθεματικά	(42.864)	(56.286)	(37.464)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τακτικό αποθεματικό: Σύμφωνα με το Ελληνικό εταιρικό δίκαιο αφαιρείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού παύει όταν αυτό φτάσει στο 1/2 του Μετοχικού Κεφαλαίου σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας. Για δε τα αποθεματικά τα οποία έχουν φορολογηθεί, η Τράπεζα δύναται να προβεί στη διανομή τους ή την κεφαλαιοποίησή τους, χωρίς επιπλέον επιβάρυνση φόρου.

Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων (μετά φόρων): Ανάλυση της κίνησης του εν λόγω αποθεματικού για την εξεταζόμενη περίοδο παρατίθεται ακολούθως:

ΕΞΕΛΙΞΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟΥ ΑΞΙΑΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(12.321)	(62.379)	(67.211)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(50.383)	(93.405)	9.315
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα	326	88.572	8.805
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	(62.379)	(67.211)	(49.091)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

3.20.2.4 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ταμειακών ροών χρήσεων 2010-2012

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	2010	2011	2012
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Τόκοι και συναφή έσοδα	224.210	240.723	214.153
Τόκοι έξοδα	(114.016)	(141.320)	(177.765)
Έσοδα μερισμάτων	186	135	91
Έσοδα προμηθειών	33.502	28.076	23.319
Έξοδα προμηθειών	(3.043)	(7.924)	(5.988)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	2.073	(1.142)	1.265
Λοιπά έσοδα	3.350	1.520	2.577
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(110.123)	(113.483)	(103.274)
Φόροι πληρωθέντες	(2.569)	(3.429)	(389)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	33.571	3.155	(46.011)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης			
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	14.196	5.012	36
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	162.900	140.339	91.441
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	(30.343)	4.588	24.108
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	(304.587)	(107.417)	60.295
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	(111.966)	(227.430)	(172.145)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(9.357)	(7.249)	357
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(279.157)	(192.157)	4.092
Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(245.586)	(189.002)	(41.919)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(2.333)	(8.061)	(7.725)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(3.450)	(1.737)	(1.014)
Αποτέλεσμα από πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	0	0	4
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	(203.972)	(25.554)	(611)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	153.211	29.494	3.703
Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	(69.384)	(1.277)	0
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	7.000	0	21.681
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	0	0	0
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	(3.387)	(5.499)	(1.763)
Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(122.314)	(12.634)	14.275
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Εισπράξεις από έκδοση μετοχών ή άλλων συμμετοχικών τίτλων	1.402	0	0
Μερίσματα πληρωθέντα	(6.177)	0	0
Καθαρή ταμιακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(4.775)	0	0
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(372.676)	(201.636)	(27.644)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	764.418	391.742	190.106
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	391.742	190.106	162.462

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Για περισσότερη πληροφόρηση βλέπε ενότητα 3.12 «Κεφάλαια» του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.20.2.5 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων των χρήσεων 2010-2012

Οι Καταστάσεις Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων των χρήσεων 2010-2012:

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ										
(ποσά σε € χιλ.)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01.01.2010	85.710	100.200	362.113	(87)	(5.499)	13.740	26.624	582.801	1	582.803
Κέρδη/ (ζημιές) χρήσης							(5.744)	(5.744)	0	(5.744)
Στοιχεία συνολικών εσόδων								0		0
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)					(50.057)			(50.057)		(50.057)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					(1.370)			(1.370)		(1.370)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	0	0	(51.428)	0	(5.744)	(57.171)	0	(57.171)
Αύξηση μετ. κεφαλαίου με καταβολή μετρητών								0	1.402	1.402
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου							(83)	(83)	(13)	(96)
Αποθεματικό ιδίων μετοχών 2009				87		87	(87)	87		87
Τακτικό αποθεματικό						236	(236)	0		0
Μέρισμα προνομιούχων μετοχών (μετά φόρων)							(4.694)	(4.694)		(4.694)
Υπόλοιπα 31.12.2010	85.710	100.200	362.113	0	(56.927)	14.063	15.781	520.940	1.390	522.330

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(ποσά σε € χιλ.)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημίες)	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01.01.2011	85.710	100.200	362.113	0	(56.927)	14.063	15.781	520.940	1.390	522.330
Ζημίες χρήσης							(249.773)	(249.773)	6	(249.768)
Στοιχεία συνολικών εσόδων										
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)					(93.405)			(93.405)		(93.405)
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: απομείωση (μετά φόρων)					88.572			88.572		88.572
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					(7.057)			(7.057)		(7.057)
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων (μετά φόρων)					(1.551)			(1.551)		(1.551)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	0	0	(13.440)	0	(249.773)	(263.213)	6	(263.207)
Τακτικό αποθεματικό						17	(17)	0		0
Υπόλοιπα 31.12.2011	85.710	100.200	362.113	0	(70.367)	14.081	(234.009)	257.727	1.395	259.122

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2011 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2012.

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(ποσά σε € χιλ.)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01.01.2012	85.710	100.200	362.113	0	(70.367)	14.081	(234.009)	257.727	1.395	259.122
Ζημιές χρήσης							(181.514)	(181.514)	(85)	(181.599)
Στοιχεία συνολικών εσόδων										
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)					9.315			9.315		9.315
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: απομείωση (μετά φόρων)					8.805			8.805		8.805
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					2.332			2.332		2.332
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων (μετά φόρων)					(1.636)			(1.636)		(1.636)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	0	0	18.816	0	(181.514)	(162.698)	(85)	(162.783)
Τακτικό αποθεματικό						6	(6)	0		0
Υπόλοιπα 31.12.2012	85.710	100.200	362.113	0	(51.550)	14.086	(415.530)	95.029	1.311	96.340

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2012 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

3.20.2.6 Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες του Ομίλου, οι οποίοι υπολογίσθηκαν με βάση τα οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2010-2012:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ			
	2010	2011	2012
Δείκτες Αποδοτικότητας			
Κόστος προς Έσοδα	70,2%	96,4%	180,3%
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	0,6%	-63,9%	-108,0%
Απόδοση Ομίλου επί των Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων *	0,1%	-6,1%	-5,3%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	0,1%	-5,6%	-4,8%
Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας**			
Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I)	16,4%	8,7%	3,4%
Κεφαλαιακής Επάρκειας	19,0%	10,7%	4,8%
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	74,5%	81,2%	71,0%
Καθαρά έσοδα από τόκους / Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.) *	2,5%	2,4%	1,2%
Καθαρά έσοδα από τόκους / Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.)	20,8%	24,9%	23,7%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	20,5%	16,6%	32,5%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	70,2%	96,4%	180,3%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	2,2%	2,6%	2,7%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	0,8%	0,5%	0,4%
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	85,2%	82,9%	81,0%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	69,5%	74,0%	74,8%
Δείκτης ρευστότητας	30,4%	21,4%	19,8%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο ενεργητικού	77,8%	83,1%	83,1%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (Μ.Ο.) / Μέσος όρος ενεργητικού *	90,8%	91,6%	89,7%
Ίδια κεφάλαια / Σύνολο ενεργητικού	10,9%	6,2%	2,5%

Πηγή: (*) Οι Δείκτες «Απόδοση Ομίλου επί των Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων», «Καθαρά έσοδα από τόκους / Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.)» (ήτοι το «Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)» και «Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (Μ.Ο.) / Μέσος όρος ενεργητικού» έχουν υπολογισθεί βάσει επεξεργασίας στοιχείων από την Τράπεζα για τον υπολογισμό του ύψους Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού. Οι λοιποί δείκτες υπολογίσθηκαν από την Τράπεζα με βάση τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2011 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Επίσης, τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

(**) Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της χρήσης 2012 έχουν διαμορφωθεί χωρίς να ληφθεί υπόψη η παρούσα Αύξηση.

ΕΠΕΞΗΓΗΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	
Δείκτες Αποδοτικότητα	
Κόστος προς Έσοδα	Σύνολο του Λειτουργικού κόστους της περιόδου (εξαιρουμένων των προβλέψεων απομείωσης) / έσοδα
Απόδοση επί των Ίδιων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	Αποτελέσματα χρήσεως / [(Ίδια Κεφάλαια Τρέχουσας Χρήσεως + Ίδια Κεφάλαια Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Απόδοση Ομίλου επί των Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	Αποτελέσματα χρήσεως / Μέσος Όρος Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού
Απόδοση επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	Αποτελέσματα χρήσεως / [(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων	
Καθαρά έσοδα από Τόκους / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από Τόκους / (Καθαρά Έσοδα από τόκους + Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες + Έσοδα από μερίσματα + Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσής)
Καθαρά έσοδα από τόκους / Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (Μ.Ο.)	Καθαρά έσοδα από Τόκους / Μέσος Όρος Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού
Καθαρά έσοδα από τόκους / Ίδιων Κεφαλαίων (Μ.Ο.)	Καθαρά έσοδα από Τόκους / [(Ίδια Κεφάλαια Τρέχουσας Χρήσεως + Ίδια Κεφάλαια Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από προμήθειες / (Καθαρά Έσοδα από τόκους + Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες + Έσοδα από μερίσματα + Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσής)
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων	
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	(Άμοιβές και έξοδα προσωπικού + Γενικά διοικητικά έξοδα + Αποσβέσεις) / (Καθαρά έσοδα από τόκους + Καθαρά έσοδα από προμήθειες + Έσοδα από μερίσματα + Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσής)
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	(Άμοιβές και έξοδα προσωπικού + Γενικά διοικητικά έξοδα + Αποσβέσεις) / [(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσής εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	(Έσοδα από Προμήθειες + Έσοδα από μερίσματα + Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσής) / [(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού	
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	(Υποχρεώσεις προς Πελάτες) / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	(Υποχρεώσεις προς Πελάτες) / Σύνολο Ενεργητικού
Δείκτη Ρευστότητας	(Ταμείο + απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα λήξης εντός 30 ημερών + ρευστοποίησιμα χρεόγραφα + περιουσιακά στοιχεία αποδεκτά ως ασφάλειες για αναχρημ/ση από το Ευρωσύστημα) / (υποχρεώσεις λήξης εντός 12 μηνών + 80% των σωρευτικών υπολοίπων των καταθέσεων όψεως, τρέχου μερών και ταμειοτηρίου)
Απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από προβλέπας / Σύνολο Ενεργητικού	Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) / Σύνολο Ενεργητικού
Το κόφρα στα χρεία Ενεργητικού / Μέσος Όρος Ενεργητικού	Μέσος Όρος τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού / [(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Ενεργητικού	(Μετοχικό Κεφάλαια + Αποθεματικά + Διαφορές από Ανταρροσμηγή αξίας περιουσιακών στοιχείων + Αποτελέσματα εις νέον) / Σύνολο Ενεργητικού

Πηγή: Ο εν λόγω πίνακας έχει ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

3.20.2.7 Αναμόρφωση κονδυλίων χρήσης 2010

Κατά τη σύνταξη των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης του 2011, η Τράπεζα προέβη σε αναμορφώσεις κονδυλίων στο συγκριτικό ισολογισμό και τα αποτελέσματα της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010 σε σχέση με τις αντίστοιχες δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του 2010, καθώς ο Όμιλος επεναξέτασε τη λογιστική του πολιτική σε σχέση με την αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών και ζημιών που προέρχονται από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών. Οι αναμορφώσεις αφορούν αποκλειστικά τα κονδύλια ισολογισμού και αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010.

Οι παρακάτω πίνακες συγκεντρώνουν τις αναμορφώσεις που έγιναν στα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης χρήσης.

Αποτελέσματα χρήσεως

Κονδύλια Αποτελεσμάτων Χρήσης (ποσά σε € χιλ.)	Λοιπά έσοδα Αύξηση/(Μείωση)	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού Αύξηση/(Μείωση)	Κέρδη προ φόρου εισοδήματος Αύξηση/(Μείωση)	Φόρος χρήσης Αύξηση/(Μείωση)	Ζημίες χρήσης Αύξηση/(Μείωση)
Υπόλοιπα όπως δημοσιεύτηκαν την 31.12.2010	4.186	(67.510)	1.265	(8.379)	(7.114)
Αποτέλεσμα αναμόρφωσης Αναμορφωμένα κονδύλια 31.12.2010	281	1.522	1.803	(433)	1.370
όπως δημοσιεύτηκαν 31.12.2011	4.467	(65.988)	3.068	(8.812)	(5.744)

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Κέρδη ανά μετοχή - βασικά (σε €) <i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	Αύξηση/(Μείωση)
Υπόλοιπα όπως δημοσιεύτηκαν την 31.12.2010	(0,0602)
Αποτέλεσμα αναμόρφωσης	0,0056
Αναμορφωμένα κονδύλια 31.12.2010	
όπως δημοσιεύτηκαν 31.12.2011	(0,0546)

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης

Κονδύλια οικονομικής θέσης <i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	Αποθεματικά Αύξηση/(Μείωση)	Σωρευμένα κέρδη Αύξηση/(Μείωση)
Υπόλοιπα όπως δημοσιεύτηκαν την 31.12.2010	(45.129)	18.046
Αποτέλεσμα αναμόρφωσης	2.265	(2.265)
Αναμορφωμένα κονδύλια 31.12.2010		
όπως δημοσιεύτηκαν 31.12.2011	(42.864)	15.781

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Λόγω των ανωτέρω αναμορφώσεων, η ανάλυση των λογαριασμών της παρούσας ενότητας, περιλαμβάνει, όπου αυτό απαιτείται, στοιχεία για τη χρήση 2010 που προκύπτουν από τα συγκριτικά οικονομικά στοιχεία της χρήσης 2011.

Οι ανωτέρω αναμορφώσεις δεν έχουν καμία επίδραση στη Κατάσταση Ταμειακών Ροών της χρήσης 2010.

3.20.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων περιόδου 01.01.-31.03.2013

3.20.3.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01.-31.03.2013

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία αποτελεσμάτων του Ομίλου για τις περιόδους 01.01.-31.03.2012 και 2013:

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01- 31.03.2012	01.01- 31.03.2013
Τόκοι και συναφή έσοδα	58.379	47.833
Τόκοι και συναφή έξοδα	(41.465)	(42.531)
Καθαρά έσοδα από τόκους	16.914	5.302
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6.933	6.820
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(1.472)	(1.403)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5.462	5.417
Κέρδη / (Ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	66	693
Λοιπά έσοδα	271	510
Σύνολο λοιπών εσόδων	338	1.203
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	22.713	11.923
Προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις	(10.774)	(12.059)
Προβλέψεις για λοιπούς πιστωτικούς κινδύνους	(11.672)	(4.285)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(15.242)	(14.062)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(6.785)	(5.461)
Αποσβέσεις	(1.835)	(1.996)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(46.308)	(37.862)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(577)	40
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(24.172)	(25.900)
Φόρος εισοδήματος	18.580	7.216
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	(5.592)	(18.683)
Κατανέμονται σε:		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(5.575)	(18.653)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(18)	(30)
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0310)	(0,0838)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01- 31.03.2012	01.01- 31.03.2013
Ζημιές περιόδου μετά από φόρους εισοδήματος που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(5.592)	(18.683)
Μεταβολή αποθεματικού διαθεσίμου προς πώληση (μετά φόρων)	(13.794)	9.629
Αναλογιστικές ζημιές καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)	0	(3.204)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απ' ευθείας στην καθαρή θέση	(13.794)	6.425
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(19.386)	(12.258)
<i>Κατανέμονται σε:</i>		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(19.368)	(12.229)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(18)	(30)
Σύνολο αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων	(19.386)	(12.258)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Ακολουθεί περιγραφή των επί μέρους λογαριασμών των αποτελεσμάτων χρήσεως του Ομίλου για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012:

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €5.302 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι €16.914 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01- 31.03.2012	01.01- 31.03.2013
Τόκοι και συναφή έσοδα		
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης)	44.642	38.841
Πιστωτικά Ιδρύματα	162	479
Από αξιόγραφα εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και εμπορικού χαρτοφυλακίου	1	0
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	1.980	660
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη	791	83
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	6.922	4.681
Από Χρηματοδοτική Μίσθωση (Εκμισθωτής)	3.392	2.686
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	82	80
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	408	322
Λοιπά	0	0
Σύνολο τόκων και συναφών εσόδων	58.379	47.833
Τόκοι και συναφή έξοδα		
Καταθέσεων Πελατών	(37.161)	(38.355)
Repos	0	0
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(3.352)	(3.522)
Ομολογιακών Δανείων	(942)	(653)
Χρηματοοικονομική δαπάνη τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων	(10)	0
Λοιπά	0	0
Σύνολο τόκων και συναφών εξόδων	(41.465)	(42.531)
Καθαρά έσοδα από τόκους	16.914	5.302

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

Οι τόκοι και τα συναφή έσοδα διαμορφώθηκαν κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε €47.833 χιλ. έναντι €58.379 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012, παρουσιάζοντας δηλαδή μείωση της τάξης του 18%, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης κατά 13% του ποσοστού των εσόδων χορηγήσεων σε πελάτες, καθώς και της κατά 32% μείωσης των εσόδων από τόκους ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων.

Οι τόκοι και τα συναφή έξοδα διαμορφώθηκαν κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε €42.531 χιλ. έναντι €41.465 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012, παρουσιάζοντας δηλαδή αύξηση της τάξης του 2,6%, κυρίως ως αποτέλεσμα της κατά 3% αύξησης των εξόδων των τόκων καταθέσεων πελατών,

Σημειώνεται ότι οι τόκοι των ομολογιακών δανείων κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σύγκριση με την αντίστοιχη του 2012 του ανωτέρω πίνακα αφορούν στο σύνολο τους σε τόκους ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης Tier II, που έχει εκδοθεί από την θυγατρική εταιρεία Attica Funds PLC.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 69% κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σχέση με την αντίστοιχη του 2012. Οι εν λόγω μεταβολές στο καθαρό αποτέλεσμα τόκων ερμηνεύονται από τις μεταβολές των χρεωστικών και των πιστωτικών τόκων που αναφέρονται ανωτέρω.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς τη μέση τιμή των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για την περίοδο 01.01-31.03.2013 διαμορφώθηκε σε 0,61% έναντι 1,83% κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα μέσα υπόλοιπα και το μέσο επιτόκιο των τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού, καθώς και οι αντίστοιχοι τόκοι (έσοδα και έξοδα) για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012:

(ποσά σε € χιλ.)	01.01-31.03.2012			01.01-31.03.2013		
	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Μέσο Επιτόκιο %	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Μέσο Επιτόκιο %
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού						
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.590	84	2,16%	22.255	25	0,44%
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	69.512	77	0,45%	35.041	54	0,62%
Χρεόγραφα ⁽²⁾	127.044	2.772	8,73%	128.892	743	2,31%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	50.246	0	0,00%	62.819	400	2,55%
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών ⁽³⁾	3.697.456	55.446	6,00%	3.599.836	46.611	5,18%
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών	(261.950)			(367.834)		
Σύνολο	3.697.897	58.379	6,31%	3.481.010	47.833	5,50%
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού						
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	749.968	3.352	1,79%	617.968	3.522	2,28%
Υποχρεώσεις προς πελάτες ⁽⁴⁾	2.920.954	37.171	5,09%	2.968.666	38.355	5,17%
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	94.689	942	3,98%	94.689	653	2,76%
Σύνολο	3.765.611	41.465	4,40%	3.681.323	42.531	4,62%
Διαφορά μέσου επιτοκίου μεταξύ τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (spread)			1,91%			0,88%

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

Σημειώσεις:

1. Η Τράπεζα υπολόγισε τα μέσα υπόλοιπα ως τον αριθμητικό μέσο όρο των υπολοίπων των λογαριασμών κατά το τέλος κάθε περιόδου αναφοράς. Για τον υπολογισμό των τριμηνιαίων μέσων υπολοίπων, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τα υπόλοιπα 2 περιόδων (τέλους προηγούμενης χρήσης και τέλους των ενδιάμεσων τριμηνιαίων περιόδων) και για τον υπολογισμό του μέσου επιτοκίου το ημίχρονο των τόκων προς το μέσο υπόλοιπο πολλαπλασιάστηκε με 4 περιόδους για την αναγωγή του επιτοκίου σε ετήσιο.
2. Τα χρεόγραφα περιλαμβάνουν: (i) ομολογίες χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, (ii) ομολογίες χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων, (iii) ομολογίες χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών μέσων διαθεσίμων για πώληση.
3. Συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (180 στεγαστικά) για τα οποία έχει παύσει ο εκτοκισμός τους.
4. Στην κατηγορία «Υποχρεώσεις προς πελάτες» περιλαμβάνονται και τα κονδύλια που αντιστοιχούν σε εισφορές και λοιπά συναφή έξοδα εκτός των καθαρών τόκων των καταθέσεων. Αποτέλεσμα αυτού είναι το επιτόκιο των τοκοφόρων στοιχείων της κατηγορίας αυτής να είναι αυξημένο. Εάν δεν προσμετρηθούν τα κονδύλια των εισφορών και των λοιπών συναφών εξόδων το μέσο επιτόκιο διαμορφώνεται σε 4,47% και 4,60% για τις περιόδους 31.03.2012 και 31.03.2013 αντίστοιχα.

Με βάση τα ανωτέρω, ο υπολογισμός του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου (Net Interest Margin), προκύπτει ως εξής:

Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin)		
(ποσά σε € χιλ.)	01.01-31.03.2012	01.01-31.03.2013
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	3.697.897	3.481.010
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	58.379	47.833
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων παθητικού	3.765.611	3.681.323
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	41.465	42.531
Καθαρά έσοδα από τόκους	16.914	5.302
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	1,83%	0,61%

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

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο είναι το ημίχρονο των καθαρών εσόδων από τόκους διά του μέσου υπολοίπου των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού πολλαπλασιάζοντάς το με 4 περιόδους για την αναγωγή του περιθωρίου σε ετήσιο.

Οι ακόλουθοι πίνακες αναλύουν τη μεταβολή των τόκων και εξομοιούμενων εσόδων και τόκων και εξομοιούμενων εξόδων (καθαρά έσοδα από τόκους), σε αυτή που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και σε αυτή που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων επιτοκίων μετά την τροποποίησή τους σε τριμηνιαία βάση. Η μεταβολή των καθαρών εσόδων από τόκους που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων υπολοίπων, έχει υπολογιστεί, πολλαπλασιάζοντας τη μεταβολή των μέσων υπολοίπων κατά τη διάρκεια της τρέχουσας περιόδου με το μέσο επιτόκιο της προηγούμενης περιόδου. Η μεταβολή που οφείλεται στη μεταβολή των επιτοκίων, έχει υπολογιστεί, πολλαπλασιάζοντας τη μεταβολή του μέσου επιτοκίου της τρέχουσας περιόδου με τα μέσα υπόλοιπα της τρέχουσας περιόδου. Συνεπώς, η καθαρή μεταβολή των καθαρών εσόδων από τόκους έχει καταταχισθεί ανάλογα με τη μεταβολή του όγκου των μέσων υπολοίπων και των μέσων επιτοκίων. Οι μεταβολές έχουν υπολογισθεί με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των υπολοίπων κάθε τριμήνου για κάθε περίοδο. Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των περιόδων 01.01-31.03.2012 και 01.01-31.03.2013:

Ανάλυση μεταβολής καθαρών εσόδων από τόκους περιόδων 01.01-31.03.2013 & 01.01-31.03.2012			
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	Καθαρή μεταβολή	Μεταβολή λόγω όγκου	Μεταβολή λόγω επιτοκίου
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού			
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	(59)	36	(95)
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (μετά από προβλέψεις)	(23)	(38)	15
Χρεόγραφα	(2.028)	40	(2.069)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	400	-	400
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(8.835)	(1.464)	(7.371)
Σύνολο	(10.546)	(1.426)	(9.120)
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	171	(590)	760
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.185	607	578
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	(289)	-	(289)
Σύνολο	1.066	17	1.049

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

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, η μείωση στα έσοδα από τόκους κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2012 προέκυψε κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των εσόδων από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €(10.546) χιλ. και αφορούσε κατά €1.426 χιλ. σε μείωση ως αποτέλεσμα κυρίως της μείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου και κατά €9.120 χιλ. σε μείωση λόγω της μείωσης των επιτοκίων.

Τα έξοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική αύξηση ύψους 1.066 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2012, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης κατά €1.185 χιλ. των εξόδων από τόκους καταθέσεων προς πελάτες λόγω αύξησης του προσφερόμενου επιτοκίου.

Καθαρά Έσοδα Από Αμοιβές Και Προμήθειες

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €5.417 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι €5.462 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 και αναλύονται ως ακολούθως:

	01.01- 31.03.2012	01.01- 31.03.2013
(ποσά σε € χιλ.)		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Χορηγήσεις	561	380
Πιστωτικές Κάρτες	152	125
Θεματοφυλακή	10	4
Εισαγωγές-Εξαγωγές	129	81
Εγγυητικές Επιστολές	1.182	366
Κίνηση Κεφαλαίων	3.477	2.428
Πράξεις Συναλλάγματος	14	6
Factoring	298	2
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά-swift	9	8
Αμοιβαία Κεφάλαια	235	267
Χρεόγραφα	57	809
Από χρηματιστηριακές πράξεις	20	13
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	144	113
Λοιπές Προμήθειες	646	2.217
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	6.933	6.820
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Δάνεια	(12)	0
Καταβαλλόμενες προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	0	(6)
Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου	(1.393)	(1.393)
Λοιπά	(67)	(3)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	(1.472)	(1.403)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5.462	5.417

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

Τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν οριακή μείωση της τάξεως του 2% κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2012. Τα ενοποιημένα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 σημείωσαν μείωση της τάξεως του 5% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2012.

Προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις

Οι προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις ύψους €12.059 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι €10.774 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 αφορούν στο σύνολο τους σε προβλέψεις απομείωσης δανείων (βλ. περαιτέρω ανάλυση στην ενότητα 3.20.3.3 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης της περιόδου που έληξε την 31.03.2013» και ειδικότερα στην ανάλυση του υπολογαριασμού «Δάνεια και Προκαταβολές σε Πελάτες (μετά από προβλέψεις)»).

Προβλέψεις για λοιπούς πιστωτικούς κινδύνους

Οι προβλέψεις για λοιπούς πιστωτικούς κινδύνους διαμορφώθηκαν σε €4.285 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι €11.672 κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 παρουσιάζοντας δηλαδή μείωση της τάξης του 63%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στο γεγονός ότι κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 δεν υφίσταται ζημία απομείωσης που προέκυψε από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, ενώ κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 διαμορφώθηκε συνολικά σε €11.672 χιλ. και αναλύεται ως ακολούθως:

ΖΗΜΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01-31.03.2012	01.01-31.03.2013
Απομείωση Λοιπών Χρεωστικών Τίτλων Διαθέσιμων προς πώληση	0	(4.285)
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	(8.753)	0
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενων ως τη λήξη	(2.919)	0
Σύνολο	(11.672)	(4.285)

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

Κατά την 31.03.2013, ο Όμιλος εξέτασε τις εν γένει επενδύσεις και συμμετοχές στις οποίες περιλαμβάνονται ομόλογα, μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και λοιπές συμμετοχές, ως προς τις ενδείξεις απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και αναγνώρισε ζημία απομείωσης των εν λόγω τίτλων στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ύψους € 4.285 χιλ. εκ των οποίων ποσό ύψους € 310 χιλ. αφορούσε σε πρόβλεψη απομείωσης μετοχών και ποσό ύψους € 3.975 χιλ. αφορούσε σε πρόβλεψη απομείωσης μετατρέψιμων αξιογράφων ενισχυμένου κεφαλαίου της Τράπεζας Κύπρου. (βλ. περαιτέρω ανάλυση στην ενότητα 3.20.3.3 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης της περιόδου που έληξε την 31.03.2013» και ειδικότερα στην ανάλυση του υπολογαριασμού «Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση»).

Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού

Ο λογαριασμός «Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού» ύψους €14.062 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι €15.242 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 αναλύονται ως ακολούθως:

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01-31.03.2012	01.01-31.03.2013
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(11.084)	(10.018)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(2.615)	(2.620)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(1.157)	(1.096)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(386)	(327)
Σύνολο	(15.242)	(14.062)

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

Ο αριθμός εργαζομένων του Ομίλου κατά την 31.03.2013 διαμορφώθηκε σε 1.030 άτομα, έναντι 1.048 κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012.

Οι δαπάνες για αμοιβές και έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 8% κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι της αντίστοιχης περιόδου της χρήσης 2012, κυρίως ως αποτέλεσμα της προσπάθειας της Διοίκησης για περιορισμό των λειτουργικών εξόδων της.

Γενικά Λειτουργικά Έξοδα

Ο λογαριασμός «Γενικά Λειτουργικά Έξοδα» ύψους €5.461 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι €6.785 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012 αναλύονται ως ακολούθως:

ΓΕΝΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01-31.03.2012	01.01-31.03.2013
Αμοιβές Τρίτων	(1.127)	(743)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(165)	(78)
Τηλεπικοινωνίες	(437)	(575)
Ασφάλιστρα	(61)	(233)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(541)	(303)
Μεταφορικά	(150)	(126)
Έντυπα και γραφική ύλη	(73)	(74)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(201)	(390)
Ενοίκια	(1.854)	(1.526)
Συνδρομές – Εισφορές	(83)	(139)
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών	(479)	(140)
Έξοδα visa	(343)	(145)
Δωρεές – επιχορηγήσεις	(118)	(85)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(42)	(175)
Έξοδα συνεργείων καθαριότητας	(143)	(90)
Έξοδα φύλαξης χώρων	(117)	(95)
Λοιπά	(848)	(544)
Σύνολο	(6.785)	(5.461)

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

Στο πλαίσιο προσπάθειας συγκράτησης του λειτουργικού κόστους ο λογαριασμός «Γενικά Λειτουργικά Έξοδα» σημείωσε μείωση της τάξεως του 20% κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι της αντίστοιχης περιόδου της χρήσης 2012. Η εν λόγω μείωση προκύπτει κυρίως ως αποτέλεσμα των μειωμένων ενοικίων κατά 18%, των μειωμένων εξόδων δικαστικών και εξώδικων ενεργειών κατά 71%, καθώς και των μειωμένων αμοιβών τρίτων κατά 34%.

Κέρδη (Ζημίες) προ φόρων

Κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 τα προ φόρων αποτελέσματα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους €25.900 χιλ., έναντι ζημιών €24.172 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012, παρουσιάζοντας δηλαδή αύξηση της τάξης του 7%. Η εν λόγω εξέλιξη οφείλεται κυρίως:

α) στη μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους της τάξεως του 69% κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σχέση με την αντίστοιχη του 2012 κυρίως λόγω του δυσμενούς οικονομικού περιβάλλοντος.

β) στην αύξηση της τάξης του 12% των προβλέψεων για επισφαλείς χορηγήσεις ως αποτέλεσμα της στρατηγικής απόφασης της Διοίκησης για την περαιτέρω θωράκιση και διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, με την αναγνώριση αναγκαίων προβλέψεων απομείωσης.

Φόρος Εισοδήματος

Κατά την περίοδο 01.01-31.03.2013 οι φόροι διαμορφώθηκαν σε όφελος ύψους €7.216 χιλ. έναντι οφέλους ύψους €18.580 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012.

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

Σε ότι αφορά τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2012 ο φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό θα χορηγηθεί όπως προβλέπεται και από την κείμενη νομοθεσία σε χρόνο μεταγενέστερο της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων του Α' τριμήνου 2013. Σε κάθε περίπτωση η Διοίκηση εκτιμά πως δε θα προκύψουν διαφορές που θα έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο 01.01-31.03.2013 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των πραγματικών στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 12.

Ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει από 01.01.2013 και μετά είναι 26% έναντι συντελεστή 20% που ίσχυε μέχρι την 31.12.2012. Με τη διαφορά των έξι εκατοστιαίων (6%) μονάδων έχει αυξηθεί ο αναβαλλόμενος φόρος που αντιστοιχεί στις ζημιές που είχαν αναγνωρισθεί στις προηγούμενες χρήσεις και αφορούν κυρίως την ανταλλαγή ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του προγράμματος PSI+.

Περισσότερα σχετικά αναφέρονται στην ενότητα 3.3 «Φορολογικός Έλεγχος» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ζημιές μετά από φόρους αναλογούσες στους μετόχους της Τράπεζας

Ως συνέπεια των ανωτέρω, ο Όμιλος εμφάνισε ζημιές μετά φόρων και δικαιωμάτων μειοψηφίας ύψους €18.653 χιλ. για την περίοδο 01.01-31.03.2013, έναντι ζημιών ύψους €5.575 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2012.

Βασικά και Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου με την πρόσθεση των κοινών μετοχών που εκδόθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου, σταθμισμένες με συντελεστή χρόνου, εξαιρώντας το μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων κοινών μετοχών που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος στη διάρκεια της περιόδου.

Σημειώνεται ότι κατά την 31.03.2013 και την 31.03.2012 δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μεσοσταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της περιόδου και συνεπώς, δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

Κατά την 31.03.2013, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 52.482 και αξία κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λουπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της Τράπεζας κατά την 31.03.2013. Περαιτέρω λεπτομέρειες παρατίθενται στην ανάλυση του λογαριασμού «Ίδια Κεφάλαια - Ίδιες Μετοχές» της ενότητας 3.20.1.3 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης της περιόδου που έληξε την 31.03.2013» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Συνεπεία των ανωτέρω, τα βασικά αποτελέσματα ανά μετοχή διαμορφώθηκαν σε ζημία ανά μετοχή ύψους €0,0838 για την περίοδο 01.01-31.03.2013 έναντι ζημίας ανά μετοχή ύψους €0,0310 για την περίοδο 01.01-31.03.2012.

3.20.3.2 Ανάλυση ανά τομέα

Ο Όμιλος έχει τους ακόλουθους λειτουργικούς τομείς για πληροφόρηση οι οποίοι θεωρούνται οι στρατηγικοί τομείς του Ομίλου.

α) Λιανική Τραπεζική

β) Επιχειρηματική Τραπεζική

γ) Διαχείριση Διαθεσίμων – Treasury

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

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012. Η πλήρης ανάπτυξη των αποτελεσμάτων ανά τομέα δραστηριότητας παρατίθεται στην ενότητα 3.9 «Κατανομή Εσόδων» του Ενημερωτικού Δελτίου.

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΝΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.03.2012	31.03.2013
Λιανική Τραπεζική	(227)	(2.266)
Επιχειρηματική Τραπεζική	19.423	11.905
Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	3.518	2.284
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	22.713	11.923

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες, τις ζημιές προ φόρου εισοδήματος και τα λοιπά στοιχεία του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ				
<i>(ποσά σε χιλ. €)</i>	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Σύνολα
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Μαρτίου 2012				
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	(577)	(577)
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(9.889)	(4.636)	(9.647)	(24.172)
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(4.396)	(6.379)	0	(10.774)
Ζημιά από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0	0	(11.672)	(11.672)
Αποσβέσεις	(416)	(1.347)	(73)	(1.835)
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Μαρτίου 2013				
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	40	40
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(12.437)	(10.572)	(2.890)	(25.900)
Προβλέψεις για απομείωση δανείων & λοιπών τίτλων	(5.457)	(6.602)	0	(12.059)
Ζημιά από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0	0	(4.285)	(4.285)
Αποσβέσεις	(449)	(1.458)	(89)	(1.996)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.03.2012	31.03.2013
Λιανική Τραπεζική	874.677	819.995
Επιχειρηματική Τραπεζική	2.835.112	2.671.116
Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	292.982	314.166
Σύνολο	4.002.770	3.805.276

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει το σύνολο των υποχρεώσεων του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για την περίοδο 01.01-31.03.2013 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2012:

ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΩΣΕΩΝ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.03.2012	31.03.2013
Λιανική Τραπεζική	(2.351.990)	(2.149.845)
Επιχειρηματική Τραπεζική	(1.315.882)	(1.476.661)
Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	(95.162)	(94.689)
Σύνολο	(3.763.034)	(3.721.195)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

3.20.3.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης της περιόδου που έληξε την 31.03.2013

ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2012	31.03.2013
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	110.063	52.662
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399	22.814
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα - Απαιτήσεις	509	1.066
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13	29
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.240.905	3.223.099
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	141.708	134.132
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	19.868	16.120
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21.443	21.019
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	35.107	35.410
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.339	43.497
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	22.997	24.667
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.474	57.234
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	163.454	173.527
Σύνολο ενεργητικού	3.898.279	3.805.276
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	730.931	509.156
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.917.704	3.052.897
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689	94.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	3.496	7.632
Λοιπές προβλέψεις	16.931	16.931
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.752	4.099
Λοιπές υποχρεώσεις	34.436	35.790
Σύνολο υποχρεώσεων	3.801.939	3.721.195
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό Κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	85.710	85.710
Μετοχικό Κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.200	100.200
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.113	362.113
Αποθεματικά	(37.464)	(31.034)
Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	(415.530)	(434.188)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής	95.029	82.801
Δικαιώματα Μειοψηφίας	1.311	1.281
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	96.340	84.081
Σύνολο Παθητικού	3.898.279	3.805.276

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Δάνεια και Προκαταβολές σε Πελάτες (μετά από προβλέψεις)

Την 31.03.2013, ο λογαριασμός «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)» διαμορφώθηκε σε €3.223.099 χιλ. έναντι €3.240.905 χιλ. την 31.12.2012. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2012	31.03.2013
Πιστωτικές Κάρτες	55.666	55.775
Καταναλωτικά	232.550	232.560
Στεγαστικά	551.335	546.406
Λοιπά	16.247	15.234
1. Για ιδιωτικούς σκοπούς	855.798	849.975
Γεωργία	19.667	19.579
Εμπόριο	499.128	493.319
Βιομηχανία	414.594	432.662
Βιοτεχνία	75.384	73.006
Τουρισμός	139.609	141.524
Ναυτιλία	18.531	17.182
Κατασκευαστικές	562.619	564.623
Λοιπά	674.256	661.640
2. Σε νομικά πρόσωπα	2.403.788	2.403.534
3. Στο Δημόσιο	37.502	37.261
4. Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	305.622	306.193
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων) (1+2+3+4)	3.602.710	3.596.962
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	(361.806)	(373.863)
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.240.905	3.223.099

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Σημειώνεται ότι όλες οι κατηγορίες χρηματοδοτήσεων των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες του Ομίλου αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, το οποίο δεν διαφέρει ουσιωδώς από την εύλογη αξία τους.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.03.2013 έμεινε σχεδόν αμετάβλητο σε σχέση με την 31.12.2012.

Στον κατωτέρω πίνακα αναφέρονται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, κατά το μέρος που αυτά έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου καθώς και δάνεια προς τον ευρύτερο Δημόσιο Τομέα τόσο την 31.03.2013, όσο και την 31.12.2012:

ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ	
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου	
31.03.2013	109.812
31.12.2012	108.886
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο	
31.03.2013	39.407
31.12.2012	39.681

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων του Ομίλου κατά την 31.03.2013 και την 31.12.2012:

ΧΡΟΝΙΚΗ ΩΡΙΜΑΝΣΗ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ		
<i>(ποσά σε χιλ. €)</i>	31.12.2012	31.03.2013
Μέχρι 1 έτος		
Δάνεια Τακτής Λήξης	21.548	21.830
Αλληλόχρεα ιδιωτών	32.178	31.327
Πιστωτικές κάρτες	11.665	10.168
Στεγαστικά δάνεια	63.499	66.167
Επιχειρηματικά δάνεια	1.217.441	1.213.034
Σύνολο	1.346.331	1.342.526
Από 1- 5 έτη		
Δάνεια Τακτής Λήξης	33.684	33.517
Αλληλόχρεα ιδιωτών	67.048	65.608
Πιστωτικές κάρτες	25.615	26.655
Στεγαστικά δάνεια	123.374	124.648
Επιχειρηματικά δάνεια	425.607	424.711
Σύνολο	675.328	675.139
Πέραν των 5 ετών		
Δάνεια Τακτής Λήξης	35.439	34.363
Στεγαστικά δάνεια	351.405	340.043
Επιχειρηματικά δάνεια	832.402	831.028
Σύνολο	1.219.246	1.205.434
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	3.240.905	3.223.099

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

• **Εξασφαλίσεις Δανείων**

Η ανάλυση του ύψους των εξασφαλίσεων επί των δανείων ανά δραστηριότητα κατά την 31.03.2013 και την 31.12.2012 παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα:

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2012	31.03.2013
Δάνεια σε ιδιώτες	716.616	706.180
Δάνεια σε νομικά πρόσωπα	1.444.969	1.390.960
Δάνεια στο Δημόσιο Τομέα	22.835	22.640
Σύνολο	2.184.420	2.119.780

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

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται ανάλυση των εξασφαλισμένων και μη με περιουσιακά στοιχεία δανείων του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας κατά την 31.03.2013 και την 31.12.2012:

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ		
(ποσά σε χιλ. €)	31.12.2012	31.03.2013
Εξασφαλισμένα δάνεια:		
α) Υποθήκες προσημειώσεις	1.776.015	1.771.296
β) Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου	133.764	133.507
γ) Λοιπές εξασφαλίσεις	274.641	214.977
Σύνολο	2.184.420	2.119.780
Μη εξασφαλισμένα δάνεια	1.418.290	1.477.182
Σύνολο	3.602.710	3.596.962

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

Απομείωση Δανείων

Παρακάτω, εμφανίζεται η μεταβολή των προβλέψεων για απομείωση της αξίας των δανείων του Ομίλου ανά κατηγορία πελατών και οι διαγραφές των δανείων για την 31.03.2013 και την 31.12.2012:

ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΟΜΙΛΟΥ					
(ποσά σε € χιλ.)					
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά δάνεια	Σύνολο
α) Δάνεια προς ιδιώτες					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2012	18.753	15.246	27.620	25.780	87.399
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	8.442	3.262	3.536	9.898	25.138
Διαγραφές δανείων χρήσης	(163)	(122)	(706)	(3.972)	(4.962)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2012	27.032	18.386	30.450	31.706	107.574
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2013	27.032	18.386	30.450	31.706	107.574
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	987	567	1.410	2.492	5.457
Διαγραφές δανείων περιόδου	0	(1)	0	0	(1)
Υπόλοιπο 31ης Μαρτίου 2013	28.019	18.952	31.860	34.198	113.029
β) Επιχειρηματικά δάνεια					
	Μεγάλες Επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Λοιπές Επιχειρήσεις	Σύνολο	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2012	40.061	68.163	61.179	169.403	
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	56.947	36.817	11.471	105.235	
Διαγραφές δανείων χρήσης	(2.495)	(6.251)	(11.661)	(20.407)	
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2012	94.514	98.729	60.989	254.232	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2013	94.514	98.729	60.989	254.232	
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	969	4.574	1.058	6.602	
Διαγραφές δανείων χρήσης	0	0	0	0	
Υπόλοιπο 31ης Μαρτίου 2013	95.483	103.303	62.047	260.834	

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

Κατά την 31.03.2013, η Τράπεζα προχώρησε σε απομείωση δανείων ύψους €12.059 χιλ., με αποτέλεσμα το ύψος του λογαριασμού την 31.03.2013 να διαμορφωθεί σε €373.863 χιλ., ενώ κατά τη χρήση 2012, η Τράπεζα προχώρησε σε απομείωση δανείων ύψους €130.373 χιλ., με αποτέλεσμα το ύψος του λογαριασμού την 31.12.2012 να διαμορφωθεί σε €361.806 χιλ.

Στον παρακάτω πίνακα, εμφανίζεται η ανάλυση των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών ανά κατηγορία για την 31.03.2013 και την 31.12.2012:

Ανάλυση Ληξιπρόθεσμων δανείων και χορηγήσεων σε καθυστέρηση > 90 ημερών		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2012	31.03.2013
Ανά ημέρες σε καθυστέρηση		
Σε καθυστέρηση 91-180 ημερών	107.946	104.117
Σε καθυστέρηση > 180 ημερών	726.098	782.506
Σύνολο	834.044	886.623
Ανά Είδος Δανείου		
Επιχειρηματικά	609.167	640.875
Στεγαστικά	100.441	114.994
Καταναλωτικά	124.436	130.754
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών	834.044	886.623

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

Στον παρακάτω πίνακα, εμφανίζεται η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από συσσωρευμένες προβλέψεις για την 31.03.2013 και την 31.12.2012:

Ληξιπρόθεσμα δάνεια και χορηγήσεις σε καθυστέρηση > 90 ημερών		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2012	31.03.2013
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών	834.044	886.623
Σύνολο Δανειακού Χαρτοφυλακίου	3.602.710	3.596.962
Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων	361.806	373.863
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών ως ποσοστό επί των Συνολικών Δανείων	23,15%	24,65%
Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων ως ποσοστό επί του Συνολικού Δανειακού Χαρτοφυλακίου	10,04%	10,39%
Ποσοστό κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών από τις προβλέψεις	43,38%	42,17%

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

Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από συσσωρευμένες προβλέψεις την 31.03.2013 διαμορφώθηκε σε 42,17% έναντι 43,38% την 31.12.2012.

Οι συσσωρευμένες απομειώσεις της αξίας των δανείων την 31.03.2013 σε σχέση με την 31.12.2012 παρουσίασαν αύξηση της τάξεως του 3,3%, γεγονός που οφείλεται στην πολιτική της Τράπεζας πλήρους εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου των δανείων της. Οι συσσωρευμένες απομειώσεις δανείων την 31.03.2013 ανήλθαν σε ποσοστό 10,39% επί του συνόλου των χορηγήσεων προ απομειώσεων έναντι 10,04% την 31.12.2012.

Όλες οι διαγραφές των απαιτήσεων πραγματοποιούνται μέσω των εισηγήσεων των αρμοδίων διευθύνσεων της Τράπεζας προς το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποφασίζει την οριστική διαγραφή αυτών από τους οικείους λογαριασμούς της Τράπεζας σε εξαμηνιαία βάση. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω διαγραφές δεν συνεπιφέρουν και απόσβεση του δικαιώματος της Τράπεζας, η οποία συνεχίζει να απαιτεί αυτές.

Στον παρακάτω πίνακα, εμφανίζεται η ανάλυση των υπολοίπων μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPL's) και οι προβλέψεις για την 31.03.2013 και την 31.12.2012:

Μη εξυπηρετούμενα Δάνεια (NPLs)		
<i>(ποσά σε € εκατ.)</i>	31.12.2012	31.03.2013
Σύνολο Δανειακού Χαρτοφυλακίου	3.602.710	3.596.962
Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων	361.806	373.863
Σύνολο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPLs)	726.098	782.506
Σύνολο NPLs ως ποσοστό % επί των Συνολικών Δανείων	20,15%	21,75%
Ποσοστό κάλυψης NPLs από τις προβλέψεις	49,83%	47,78%
Καθαρές Διαγραφές Δανείων ως % επί της απομείωσης χρήσης	19,46%	-

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

Ο συνολικός δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων σημείωσε αύξηση διαμορφούμενος στα επίπεδα του 21,75% την 31.03.2013 έναντι 20,15% την 31.12.2012. Ο δείκτης κάλυψης των επισφαλών δανείων από προβλέψεις, διαμορφώθηκε σε 47,78% την 31.03.2013 έναντι 49,83% την 31.12.2012, ενώ εάν ληφθούν υπόψη οι εμπράγματα διασφαλίσεις ο δείκτης αυτός υπερβαίνει το 100%.

Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση

Το εν λόγω χαρτοφυλάκιο του Ομίλου την 31.03.2013 και την 31.12.2012 είχε ως εξής:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2012	31.03.2013
Ταξινόμηση ανά κατηγορία χρεογράφου και αγοράς	Εύλογη αξία	Εύλογη αξία
Κρατικά –Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής	63.126	66.132
Κρατικά –Εσωτερικού από ανταλλαγή	2.292	2.124
Κρατικά Ομόλογα	65.418	68.256
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	1.302	1.025
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	2.698	3.496
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού από ανταλλαγή (EFSF)	37.616	26.357
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	41.616	30.878
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	804	804
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	6.651	7.328
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα	7.454	8.131
1. Ομόλογα	114.488	107.265
Εισηγμένες-Εσωτερικού	2.662	2.351
Εισηγμένες-Εξωτερικού	10	8
Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού	537	537
2. Μετοχές	3.209	2.896
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εσωτερικού	5.763	5.600
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εξωτερικού	18.248	18.370
3. Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	24.011	23.970
Σύνολο (1+2+3)	141.708	134.132

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Στην κατηγορία «Κρατικά-Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής» του ανωτέρω πίνακα περιλαμβάνονται ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας €100,2 εκατ. και εύλογης αξίας €66,1 εκατ. και τα οποία έχουν ληφθεί από την Τράπεζα στα πλαίσια του νόμου 3723/2008. Για τα εν λόγω ομόλογα η Τράπεζα εξέτασε αυτά ως προς τις ενδείξεις απομείωσης των σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και δεν αναγνώρισε ζημιά απομείωσης στις οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 31.03.2013 όπως ακριβώς είχε συμβεί και κατά τα προηγούμενα έτη. Η μη αναγνώριση ζημιάς στις οικονομικές καταστάσεις τεκμαίρεται από το γεγονός ότι τα υπό εξέταση ομόλογα δεν ήταν επιλέξιμα και δεν συμμετείχαν στο πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του προγράμματος PSI και περαιτέρω από το γεγονός ότι η ολοκλήρωση του προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και η επαναγορά των ομολόγων στη συνέχεια από το ελληνικό δημόσιο κατέστησε το δημόσιο χρέος βιώσιμο, κάτι το οποίο οδηγεί στην εκτίμηση πως δεν θα υπάρξει αρνητική επίπτωση στις αναμενόμενες ταμιακές ροές των ομολόγων αυτών.

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

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 39 ο Όμιλος το Β' εξάμηνο του 2008 προσδιόρισε τις επενδύσεις σε χρεόγραφα και μετοχές τις οποίες έχει πρόθεση να διακρατήσει και να μην προβεί σε πώλησή τους στο άμεσο μέλλον. Στις επενδύσεις

αυτές περιλαμβάνονται μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών που κατέχει η Τράπεζα, οι οποίες κατά την 01.07.2008 επαναταξινομήθηκαν από το «Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο» στα «Χρηματοοικονομικά μέσα Διαθέσιμα για Πώληση», εύλογης και λογιστικής αξίας κατά την 31.03.2013, ύψους €2.050.912,10. Το συνολικό ποσό της ζημίας που προέκυψε από την αποτίμηση των μετοχών την 31.03.2013 ανήλθε σε €174.213,28 εκ της οποίας ποσό ύψους €130.063,67 αναγνωρίστηκε ως επιπλέον ζημία απομειώσεως στην κατάσταση αποτελεσμάτων διαμορφώνοντας το υπόλοιπο της σωρευτικής ζημίας που δεν έχει υποστεί απομείωση στο αποθεματικό διαθεσίμων για πώληση στο ποσό των €447.568,89.

Σημειώνεται ότι κατά τη διαρρεύσασα περίοδο ο Όμιλος εξέτασε τις εν γένει επενδύσεις και συμμετοχές στις οποίες περιλαμβάνονται ομόλογα, μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και λουπές συμμετοχές, ως προς τις ενδείξεις απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και αναγνώρισε ζημία απομειώσεως των εν λόγω τίτλων στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ύψους €4,3 εκατ. Το αντίστοιχο ποσό που αναγνωρίστηκε στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως 2012 ανήρχετο σε €6,1 εκατ. Από το παραπάνω ύψος των €4,3 εκατ. ποσό ύψους €4 εκατ. περίπου αφορά Μετατρέψιμα Αξιογράφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου Τράπεζας Κύπρου ονομαστικής αξίας €5 εκατ. Τα ανωτέρω αξιόγραφα θα μετατραπούν σε μετοχές Τάξης Γ' σύμφωνα με το Νόμο περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων του 2013, Διάταγμα δυνάμει των άρθρων 5(12)(α), 7(1) & 12, στα πλαίσια αποκατάστασης της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας Κύπρου δια του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα.

Διακρατούμενες ως τη Λήξη Επενδύσεις

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού κατά την 31.03.2013 και την 31.12.2012:

ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2012	31.03.2013
Κρατικά –Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής	6.752	6.752
Κρατικά Ομόλογα Εσωτερικού	6.752	6.752
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού από ανταλλαγή (EFSF)	13.116	9.368
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	13.116	9.368
Σύνολο	19.868	16.120

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Τα διακρατούμενα ως τη λήξη χρεόγραφα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους. Η εύλογη αξία τους την 31.03.2013 είναι € 23.959 χιλ., ενώ κατά την 31.12.2012 είναι € 22.080 χιλ.

Συμμετοχές σε Συγγενείς Εταιρείες

Οι συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες ύψους €21.019 χιλ. την 31.03.2013 και ύψους € 21.443 χιλ. την 31.12.2012 αφορούν σε ειδική συμμετοχή στα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και Zaitech Fund II κατά 50% και 92% αντίστοιχα.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και Zaitech Fund II έχουν χαρακτηριστεί ως συμμετοχή σε συγγενείς επιχειρήσεις σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις» και συνεπώς λαμβάνει χώρα ενοποίηση με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης κατά την 31.03.2013 και την 31.12.2012.

Η Τράπεζα ως βασικός μεριδιούχος των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στην επενδυτική επιτροπή του αμοιβαίου κεφαλαίου, η οποία έχει την αποκλειστική ευθύνη για τις επενδύσεις και τις συμμετοχές, καθώς και στη ρευστοποίηση αυτών. Η δεσπόζουσα αυτή επιρροή προκύπτει από σύμβαση μεταξύ της εταιρείας «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», η οποία είναι διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου, της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» που είναι ο θεματοφύλακας, και των μεριδιούχων που είναι η «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» και το Ταμείο Νέας Οικονομίας.

Το ποσό συμμετοχής της Τράπεζας κατά την 31.03.2013 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των €17.503 χιλ., ενώ σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II, το ποίο συστάθηκε κατά το μήνα Σεπτέμβριο του 2010 ανέρχεται σε € 3.942 χιλ. Η αναλογία από τη συμμετοχή αυτή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων διαμορφώθηκε σε κέρδος €40 χιλ. για την περίοδο 01.01-31.03.2013.

Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» διαμορφώθηκε σε €509.156 χιλ. έναντι €730.931 χιλ. την 31.12.2012 και περιλαμβάνει κυρίως τοποθετήσεις άλλων τραπεζών.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2012	31.03.2013
Καταθέσεις όψεως	15.078	7.697
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	692.000	452.000
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	23.853	49.460
Σύνολο	730.931	509.156

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Ο υπολογαριασμός «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» ύψους €452 εκατ. την 31.03.2013 περιλαμβάνει διατραπεζικές αναλήψεις ύψους €430 εκατ. από το Emergency Liquidity Assistance (ELA) ενώ την 31.12.2012 περιλάμβανε διατραπεζικές αναλήψεις ύψους €180 εκατ. από το Emergency Liquidity Assistance (ELA) και ύψους € 510 εκατ. από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πελάτες» την 31.03.2013 και την 31.12.2012 διαμορφώθηκε ως εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2012	31.03.2013
Καταθέσεις ιδιωτών		
Τρεχούμενοι	14.156	11.991
Ταμειυτηρίου	301.094	290.198
Προθεσμίας	1.397.120	1.501.004
Δεσμευμένες	56	1
Σύνολο	1.712.426	1.803.195
Καταθέσεις επιχειρήσεων		
Όψεως	121.709	89.186
Προθεσμίας	373.480	378.362
Δεσμευμένες	128.930	132.613
Σύνολο	624.119	600.161
Καταθέσεις Δημοσίου		
Όψεως	102.805	131.890
Προθεσμίας	454.474	497.156
Δεσμευμένες	10	10
	557.289	629.056
Λοιπές Καταθέσεις		
Όψεως	3.460	4.521
Ταμειυτηρίου	1.540	1.565
	5.000	6.086
Λοιπές Υποχρεώσεις προς πελάτες	18.870	14.399
Σύνολο	2.917.704	3.052.897

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Κατά την 31.03.2013 το 59% του εν λόγω λογαριασμού αφορούσε σε καταθέσεις ιδιωτών πελατών υποδεικνύοντας τη σημαντική καταθετική βάση της Τράπεζας.

Το σύνολο των καταθέσεων σε ενοποιημένο επίπεδο διαμορφώθηκε σε €3,05 δις ην 31.03.2013 έναντι €2,9 δις. την 31.12.2012 παρουσιάζοντας αύξηση της τάξεως του 4,6% ως αποτέλεσμα της βελτίωσης του οικονομικού κλίματος στην Ελλάδα.

Ο λόγος των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου την 31.03.2013 και την 31.12.2012 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Χορηγήσεις / Καταθέσεις		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	31.12.2012	31.03.2013
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	3.602.710	3.596.962
Καταθέσεις	2.917.704	3.052.897
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	123,5%	117,8%
Χορηγήσεις (μετά προβλέψεων)	3.240.905	3.223.099
Καταθέσεις	2.917.704	3.052.897
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	111,1%	105,6%

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

Ο δείκτης δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις του Ομίλου την 31.03.2013 διαμορφώθηκε σε 105,6% έναντι 111,1% την 31.12.2012.

Εκδοθείσες Ομολογίες

Το εν λόγω κονδύλι ύψους € 94.689 χιλ. κατά την 31.03.2013 περιλαμβάνει ομολογιακό δάνειο, μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II), ημερομηνίας έκδοσης 24.3.2005 και διάρκειας 10 ετών (με δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη), το οποίο προσμετράται για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας. Η περίοδος εκτοκισμού του δανείου αυτού είναι 3 μήνες, με επιτόκιο Euribor πλέον περιθωρίου 2,62%. Το δάνειο εκδόθηκε από την ATTICA FUNDS PLC, θυγατρική της ATTICA BANK και οι τίτλοι είναι εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

Το ποσό των τόκων που έχει βαρύνει τα αποτελέσματα της περιόδου 01.01-31.03.2013 για την εξυπηρέτηση του παραπάνω ομολογιακού δανείου ανήλθε σε €653 χιλ. και έχει καταχωρηθεί στο κονδύλι «Τόκοι και συναφή έξοδα» (βλ. Ενότητα 3.20.3.3 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης της περιόδου που έληξε την 31.03.2013», υποενότητα «Καθαρά Έσοδα από τόκους»).

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας, η Τράπεζα την 30.6.2010 εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας € 215 εκατ., διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 5% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. Επίσης, μέσω του ίδιου προγράμματος, η Τράπεζα εξέδωσε με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου κατά την 30.12.2010 ομολογιακό δάνειο ύψους € 285 εκατ. με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 4,75%, το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. Οι ομολογίες αυτές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα κατά την έκδοσή τους και στην τιμή έκδοσης αυτών, με σκοπό την επαναδιάθεσή τους σε οποιοδήποτε χρόνο μέχρι τη λήξη της διάρκειάς τους ή και την ακύρωσή τους εάν οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά επιβάλουν αυτό. Εξ αιτίας της φύσης και του προορισμού του ανωτέρω ομολογιακού δανείου αυτό δεν εμφανίζεται στην κατηγορία «Εκδοθείσες Ομολογίες». Μέχρι την εν λόγω επαναδιάθεση ή ακύρωση, οι ομολογίες δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια για την άμεση άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, δυνάμει της ισχύουσας ελληνικής και ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας ή και διαφορετικά όπως κάθε φορά θα κρίνεται σκόπιμο. Από τους προαναφερθέντες τίτλους, το ποσό των €500 εκατ. έχει δοθεί την 31.12.2012 ως ενέχυρο στην ΕΚΤ στο πλαίσιο άντλησης ρευστότητας και την 31.03.2013 ως ενέχυρο στον Ε.Λ.Α. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί για μεν το ομολογιακό δάνειο των € 215 εκατ. σε 75 μ.β. για δε το δάνειο των € 285 εκατ. σε 140 μ.β.

Ίδια Κεφάλαια

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των Ίδιων Κεφαλαίων του Ομίλου κατά την 31.03.2013 και την 31.12.2012:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2012	31.03.2013
Μετοχικό Κεφάλαιο		
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	85.710	85.710
Καταβλημένο (προνομιούχες μετοχές)	100.200	100.200
Σύνολο Μετοχικού Κεφαλαίου	185.910	185.910
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.113	362.113
Αποθεματικά	(37.464)	(31.034)
Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	(415.530)	(434.188)
Καθαρή Θέση Μετόχων	95.029	82.801
Δικαιώματα Μειοψηφίας	1.311	1.281
Σύνολο Καθαρής Θέσης	96.340	84.081

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου εμφανίζονται μειωμένα κατά 13% κατά την 31.03.2013 σε σχέση με την 31.12.2012, καθώς επηρεάστηκαν κυρίως από την επιβάρυνση του λογαριασμού «Σωρευμένα Κέρδη (Ζημιές)» λόγω των σωρευτικών καθαρών ζημιών του Ομίλου ύψους €434.188 χιλ. έως την 31.03.2013 εκ των οποίων ύψους €415.530 χιλ είχαν σωρευτεί έως την 31.12.2012.

Μετοχικό Κεφάλαιο

Οι προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστη, είναι εξαγοράσιμες. Οι μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν εκδοθεί στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 «Πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας». Οι μετοχές αυτές δεν έχουν ορισμένη διάρκεια και είναι δεκτικές εξαγοράς από την Τράπεζα κατόπιν βέβαια των σχετικών εγκρίσεων της Τραπέζης της Ελλάδος. Περαιτέρω οι προνομιούχες μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν σταθερή μη σωρευτική απόδοση 10% εφόσον βέβαια πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 44 του κ.ν.2190/1920 και υπάρχουν κέρδη προς διανομή. Συνεπώς για την καταβολή της σταθερής μη σωρευτικής απόδοσης 10% απαιτείται προηγούμενα έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τραπέζης. Τα προαναφερθέντα εννοιολογικά χαρακτηριστικά των προνομιούχων μετοχών ως προς τη φύση, το είδος και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων οδηγούν στην αναγνώριση των εν λόγω μετοχών ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων

Σημειώνεται ότι με βάση τον νόμο 3844/2010 και ειδικότερα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του εν λόγω νόμου, έχει προβλεφθεί επαύξηση της απόδοσης των προνομιούχων μετοχών κατά 2% ετησίως, σε περίπτωση βέβαια που έχει παρέλθει πενταετία και η Τράπεζα δεν έχει προχωρήσει στην επαναγορά των εν λόγω μετοχών.

Περαιτέρω σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4093/2012 προβλέπεται ότι η σταθερή απόδοση 10% επί των προνομιούχων μετοχών, τις οποίες κατέχει το ελληνικό δημόσιο στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 κατά παρέκκλιση του κ.ν. 2190/1920 είναι καταβλητέα, με εξαίρεση την περίπτωση που η καταβολή του οικείου ποσού θα είχε σαν αποτέλεσμα τη μείωση των κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων, του πιστωτικού ιδρύματος κάτω από το προβλεπόμενο ελάχιστο όριο.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 31.03.2013, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 52.482 και αξία κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της τράπεζας κατά την 31.03.2013.

Σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 3756/2009 «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις», οι Τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας του Υπουργείου

Οικονομίας και Οικονομικών δεν επιτρέπεται να προβαίνουν σε αγορά ιδίων μετοχών κατά τη περίοδο συμμετοχής τους στο πρόγραμμα. Για το λόγο αυτό, η τελευταία πράξη αγοράς ιδίων μετοχών πραγματοποιήθηκε από την Τράπεζα κατά την 18.2.2009 και συνεπώς έκτοτε δεν έχει μεταβληθεί ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατέχει η τράπεζα.

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

3.20.3.4 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ταμειακών ροών της περιόδου 01.01.-31.03.2013

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	01.01- 31.03.2012	01.01- 31.03.2013
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	58.634	45.482
Τόκοι έξοδα	(40.450)	(39.774)
Έσοδα μερισμάτων	0	17
Έσοδα προμηθειών	6.661	8.022
Έξοδα προμηθειών	(1.472)	(1.403)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	1.195	(355)
Λοιπά έσοδα	257	305
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(29.966)	(27.405)
Φόροι πληρωθέντες	(380)	(92)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	(5.522)	(15.202)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	(119)	(18)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	56.034	5.747
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	(1.758)	(1.593)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	159.341	(221.775)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	(309.203)	135.194
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(2.645)	(1.469)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(98.352)	(83.914)
Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(103.874)	(99.116)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άλλων περιουσιακών στοιχείων	(1.073)	(2.556)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(109)	(1.413)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση	(4.100)	11.883
Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	(1.780)	0
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	0	3.752
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	(79)	464
Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(7.141)	12.130
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(111.015)	(86.986)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	190.106	162.462
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	79.091	75.475

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

Για περισσότερη πληροφόρηση βλέπε ενότητα 3.12 «Κεφάλαια» του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.20.3.5 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων της περιόδου 01.01.-31.03.2013

ΕΝΟΠΗΘΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ									
(ποσά σε € χιλ.)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01.01.2012	85.710	100.200	362.113	(70.367)	14.081	(234.009)	257.727	1.395	259.122
Ζημιές περιόδου						(5.575)	(5.575)	(18)	(5.592)
Στοιχεία συνολικών εσόδων									
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)				(20.796)			(20.796)		(20.796)
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: απομείωση (μετά φόρων)				7.002			7.002		7.002
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	0	(13.794)	0	(5.575)	(19.368)	(18)	(19.386)
Τακτικό αποθεματικό					5	(5)	0		0
Υπόλοιπα 31.03.2012	85.710	100.200	362.113	(84.161)	14.086	(239.589)	238.358	1.378	239.736
Υπόλοιπα 01.01.2013	85.710	100.200	362.113	(51.550)	14.086	(415.530)	95.029	1.311	96.340
Ζημιές περιόδου						(18.653)	(18.653)	(30)	(18.683)
Στοιχεία συνολικών εσόδων (μετά φόρων)									
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)				6.458			6.458		6.458
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα (μετά φόρων)				3.171			3.171		3.171
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)				(3.204)			(3.204)		(3.204)
Στοιχεία συνολικών εσόδων μετά από φόρους	0	0	0	6.425	0	(18.653)	(12.229)	(30)	(12.258)
Τακτικό αποθεματικό					5	(5)	0		0
Υπόλοιπα 31.03.2013	85.710	100.200	362.113	(45.125)	14.092	(434.188)	82.801	1.281	84.081

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων.

3.20.4 Σημαντικές αλλαγές στην Οικονομική Θέση της Τράπεζας και του Ομίλου

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, δεν έχει επέλθει καμία σημαντική αλλαγή στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου από την ημερομηνία σύνταξης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 31.03.2013 έως την ημερομηνία έγκρισης και δημοσίευσης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου με εξαίρεση ότι μεταγενέστερα της 31 Μαρτίου 2013, ο βραχυπρόθεσμος δανεισμός της Τράπεζας μέσω Ε.Λ.Α αυξήθηκε σε ποσοστό μεγαλύτερο του 10% των ιδίων κεφαλαίων και του καθαρού χρηματοοικονομικού χρέους της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, ο δανεισμός μέσω Ε.Λ.Α, στο τέλος Μαΐου 2013, ανήλθε σε ποσό €585 εκατ. από €430 εκατ. που ανέρχονταν στις 31 Μαρτίου 2013, αντισταθμίζοντας τη μείωση των καταθέσεων των πελατών κατά την ίδια περίοδο.

3.20.5 Μερισματική πολιτική

Σύμφωνα με το άρθρο 29 του Καταστατικού αναφέρεται ότι δικαίωμα στο μέρισμα έχουν οι μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στο βιβλίο μετόχων σε ημέρα οριζόμενη με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Προσδιορίζεται, επίσης, ότι το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους μετόχους εντός 2 μηνών από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Επίσης, σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία (Ν. 2190/1920) και το Καταστατικό της Τράπεζας, τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας διανέμονται με την εξής σειρά:

- (α) Ποσοστό τουλάχιστον 5% των καθαρών κερδών για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού μέχρι συμπλήρωσης ποσού τακτικού αποθεματικού ίσου προς το ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου. Μετά τη συμπλήρωση του ποσού αυτού, η κράτηση παύει να είναι υποχρεωτική. Σε περίπτωση μείωσης του τακτικού αποθεματικού σε ποσό μικρότερο από το ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου από οποιοδήποτε λόγο, η υποχρέωση σχηματισμού τακτικού αποθεματικού γίνεται πάλι υποχρεωτική. Καθαρά κέρδη της Τράπεζας νοούνται αυτά που προκύπτουν από τα ακαθάριστα κέρδη που πραγματοποιήθηκαν, μετά την αφαίρεση όλων των εξόδων, ζημιών, νομίμων αποσβέσεων και κάθε άλλης εταιρικής υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένου και του φόρου εισοδήματος.
- (β) Κρατείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή του ελάχιστου μερίσματος, που προβλέπεται από το άρθρο 3 του Α.Ν. 148/1967, όπως ισχύει. Με βάση το νόμο αυτό, η Τράπεζα υποχρεούται να διανέμει ελάχιστο μέρισμα, το οποίο δεν μπορεί να είναι μικρότερο του 35% των καθαρών κερδών, της σε μη ενοποιημένη βάση, όπως ορίστηκαν ανωτέρω, αφαιρουμένων του ποσού που κρατήθηκε για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, τυχόν κερδών που προέρχονται από την πώληση συμμετοχών που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 20% του καταβλημένου κεφαλαίου θυγατρικής εταιρείας στο οποίο η Τράπεζα είχε συμμετοχή για τουλάχιστον 10 έτη, καθώς και των καθαρών κερδών από αποτίμηση χρηματοπιστωτικών μέσων στην εύλογη αξία τους. Κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση, πλειοψηφία μετόχων που αντιπροσωπεύει 65% του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου μπορεί να λάβει την απόφαση να διανείμει μέρισμα μικρότερο του τεθέντος κατώτατου ορίου σύμφωνα με τον Α.Ν. 148/1967. Σε αυτήν την περίπτωση, το μη διανεμηθέν μέρισμα πρέπει να μεταφερθεί σε ένα ειδικό αποθεματικό το οποίο, εντός τεσσάρων ετών μετά τη Γενική Συνέλευση πρέπει να διανεμηθεί υπό μορφή μερίσματος σε μετοχές.
- (γ) Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου (β) ανωτέρω, μετά την αφαίρεση του υποχρεωτικού κατώτατου ποσού μερίσματος, κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση μέρος των κερδών μπορούν να εισφερθούν σε ειδικό αποθεματικό και να παρακρατηθεί ποσό για την κάλυψη αμοιβών μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας και το υπόλοιπο ποσό των κερδών μπορεί να διανεμηθεί ως πρόσθετο μέρισμα ή να μεταφερθεί στα κέρδη εις νέον.

Με την επιφύλαξη των διατάξεων για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, δεν μπορεί να γίνει οιαδήποτε διανομή στους μετόχους, αν κατά την ημερομηνία λήξης της τελευταίας χρήσης το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας είναι ή θα γίνει, μετά τη διανομή αυτή, κατώτερο από το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου, προσαυξημένου με τα αποθεματικά, τα οποία απαγορεύεται από το Νόμο ή το Καταστατικό να διανεμηθούν.

Τα ποσά που διανέμονται στους μετόχους δεν μπορεί να ξεπερνούν το ποσό των μη ενοποιημένων αποτελεσμάτων, μετά από φόρους, της τελευταίας χρήσης που έληξε, προσαυξημένο με τα κέρδη προηγούμενων χρήσεων και με τα αποθεματικά, τα οποία επιτρέπεται να διανεμηθούν και αποφάσισε σχετικά η Γενική Συνέλευση των μετόχων τη διανομή τους και μειωμένο κατά το ποσό των ζημιών προηγούμενων χρήσεων και το ποσό που επιβάλλεται να διατεθεί, σύμφωνα με το Νόμο ή το Καταστατικό, για το σχηματισμό αποθεματικών. Το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους μετόχους μέσα σε δύο μήνες από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις. Η αξίωση του μετόχου για το μέρισμα παραγράφεται μετά την παρέλευση πενταετίας υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου. Ο χρόνος έναρξης της πενταετίας αρχίζει από το τέλος του έτους εντός του οποίου εγκρίθηκε η διανομή μερίσματος από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Επιπλέον, η Τράπεζα λόγω της συμμετοχής της στο πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας υπόκειται σε επιπλέον περιορισμούς διανομής μερισμάτων. Σύμφωνα με τις ειδικότερες διατάξεις του Ν. 3723/2008 αναφορικά με το

πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας, τα μερίσματα της Τράπεζας δεν δύνανται να υπερβαίνουν το ποσοστό 35% που προβλέπει ως ελάχιστο ποσοστό το άρθρο 3 παράγραφος 1 του Α.Ν. 148/1967, όπως ισχύει (για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το ως άνω πρόγραμμα, βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό Πλαίσιο λειτουργίας της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Περαιτέρω, σύμφωνα με το νόμο αυτό, ο διορισθείς εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Δ.Σ. με δικαίωμα παράστασης στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τράπεζας, έχει τη δυνατότητα να ασκήσει δικαίωμα αρνησικυρίας, μεταξύ άλλων, στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων της Τράπεζας σύμφωνα με τυχόν απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιαστικά τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3723/2008, του άρθρου 28 του Ν. 3756/2009 και της απόφασης 20708/Β/1175/23.04.2009 του ΥΠΟΙΟ, καθώς και του άρθρου 39 του Ν.3844/2010, οι τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της Ελληνικής οικονομίας, για τις χρήσεις 2008 και 2009, επιτρέπεται να διανείμουν μέρισμα στους κοινούς μετόχους αποκλειστικά με τη μορφή μετοχών, οι οποίες δεν προέρχονται από επαναγορά. Στον ανωτέρω περιορισμό κατά ρητή διάταξη του νόμου δεν περιλαμβάνονται τυχόν μέρισμα ή σταθερή απόδοση των προνομιούχων μετοχών πιστωτικών ιδρυμάτων οι οποίες αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένες αγορές εξωτερικού, καθώς και το ποσό που έχει διανεμηθεί υπό τη μορφή προμερίσματος, το οποίο όμως θα συνυπολογίζεται στο όριο μέχρι 35%. Σύμφωνα περαιτέρω με το άρθρο 19 παράγραφος 5 του Ν. 3965/2011 και του άρθρου 4 του Ν.4063/2012, στην περίπτωση διανομής μερίσματος για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012, η διανομή μερίσματος περιορίζεται αποκλειστικά στη διανομή μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά.

Σύμφωνα με τους όρους της έκδοσης των προνομιούχων εξαγοράσιμων μετοχών άνευ σωρευτικού μερίσματος και άνευ δικαιώματος ψήφου από την Τράπεζα που εκδόθηκαν τον Ιούνιο του 2008, η Τράπεζα απαιτείται να διανέμει μερίσματα στους κατόχους των προνομιούχων μετοχών της πριν τη διανομή τυχόν μερισμάτων στους κοινούς μετόχους της, μειώνοντας έτσι τα διανεμητέα ποσά προς τους κοινούς μετόχους. Δεν έχει καταβληθεί μέρισμα στο Ελληνικό Δημόσιο ως κατόχου προνομιούχων μετοχών το 2012 για το 2011, σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, το Ν. 4063/2012 και τις διατάξεις του άρθρου 44α σε συνδυασμό με τα άρθρα 42γ και 43 του Κ.Ν. 2190/1920, οι οποίες απαγορεύουν τη διανομή μερίσματος όταν δεν υπάρχουν διανεμητέα κέρδη.

Με το Ν. 4093/2012 (ΦΕΚ'Α 122) ορίστηκε ότι η σταθερή απόδοση ποσοστού 10% των προνομιούχων μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με το ν. 3723/2008, είναι καταβλητέα σε κάθε περίπτωση, κατά παρέκκλιση των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920 όπως ισχύει, εκτός του άρθρου 44α, πλην της περίπτωσης και στο μέτρο κατά το οποίο η καταβολή του σχετικού ποσού θα οδηγούσε σε μείωση των κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας κάτω από το προβλεπόμενο ελάχιστο όριο. Η Τράπεζα έχει απεικονίσει τις προνομιούχες μετοχές, οι οποίες έχουν καλυφθεί από το Ελληνικό Δημόσιο στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων, στηριζόμενη στο γεγονός της ιδιωτικής σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, η οποία συνήφθη μεταξύ των δύο μερών προκειμένου για την ανάληψη των μετοχών από το Ελληνικό Δημόσιο. Το πλαίσιο της σύμβασης αυτής οδηγεί στην κατάταξη των προνομιούχων μετοχών ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων και όχι ως δάνειο που έχει λάβει η Τράπεζα. Κατά συνέπεια η τροποποίηση του νόμου 3723/2008 με τον νόμο 4093/2012 δεν μπορεί να έχει εφαρμογή στη συγκεκριμένη περίπτωση δεδομένου ότι η συμφωνία μεταξύ Τράπεζας και Δημοσίου εδράζεται επί της ιδιωτικής βουλήσεως των δύο μερών επί της οποίας δεν έχουν ισχύ οι διατάξεις του νόμου 2190/1920.

Συνεπώς, δεδομένου οτιδήποτε σχετικά με την καταβολή (ή όχι) της σταθερής απόδοσης υπόκειται στο συμβατικά καθορισθέν πρόνομο, ο ανωτέρω αναφερόμενος νόμος δεν τροποποιεί τους όρους της καταβολής (ή όχι) της σταθερής απόδοσης 10% των προνομιούχων μετοχών η οποία τελεί υπό την προϋπόθεση ύπαρξης διανεμητέων ποσών κατά την έννοια των διατάξεων του αρ. 44^α του Κ.Ν. 2190/1920 και εκδόσεως σχετικής απόφασης περί διανομής αυτών από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, προϋποθέσεις που το Ελληνικό Δημόσιο (μέσω του εκπροσώπου του) έχει εγγράφως αποδεχθεί.

Η Τράπεζα σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του Ν. 3723/2008, δεν έχει προβεί σε διανομή μερίσματος για τις εταιρικές χρήσεις 2010, 2011 και 2012.

3.20.6 Δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες

Στο πλαίσιο άσκησης της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητάς τους, η Τράπεζα όσο και οι λοιπές εταιρίες του Ομίλου εμπλέκονται σε δικαστικές ή άλλες διεκδικήσεις. Για κάλυψη από την πιθανή αρνητική έκβαση των υποθέσεων αυτών, ο Όμιλος έχει διενεργήσει σχετική πρόβλεψη συνολικού ποσού €1,5 εκατ. την 31.3.2013. Κατά δήλωση των εκπροσώπων των θυγατρικών της Τράπεζας δεν υφίστανται σημαντικές εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά των εν λόγω θυγατρικών.

Κατωτέρω παρατίθενται οι δέκα σημαντικότερες εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της Τράπεζας στις οποίες η Τράπεζα είναι εναγόμενη:

1. ICM κατά Attica Bank

Αφορά αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών για την επιδίκαση ποσού € 1.467.351,43. Το ανωτέρω ποσό ήταν κατατεθειμένο σε τραπεζικό λογαριασμό της ενάγουσας από το έτος 1999, πλην όμως δεν αποδόθηκε κατά τους ισχυρισμούς της ενάγουσας. Σύμφωνα με την Έκθεση της Νομικής Υπηρεσίας το ποσό αυτό είχε ενχυρασθεί υπέρ άλλης εταιρείας. Η δικάσιμος της υπόθεσης είχε προσδιορισθεί για την 18.03.2009 και κατόπιν τεσσάρων αναβολών λόγω ασκηθεισών παρεμπιπτούσων αγωγών για την δικάσιμο της 24.10.2012, οπότε αναβλήθηκε λόγω αποχής των δικαστικών λειτουργιών για τη δικάσιμο της 15.05.2013 οπότε και συζητήθηκε και αναμένεται η έκδοση απόφασης. Σύμφωνα με την εκτίμηση των χειριζόμενων δικηγόρων η αγωγή πιθανολογείται ότι θα ευδοκιμήσει σε ποσοστό 50%.

2. Κ.Β. και του Δ.Β. κατά Τράπεζας Αττικής Α.Ε.

Αφορά αγωγή αποζημίωσης ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Θεσσαλονίκης για την επιδίκαση ποσού € 3.953.607,60 στην πρώτη και € 14.097.847,20 στο δεύτερο των εναγόντων. Οι εναγόντες ισχυρίζονται ότι ο δεύτερος εξ αυτών ως διευθύνων σύμβουλος της εταιρείας SM – DATA Α.Ε. αναγγέλθηκε παρανόμως στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. για ακάλυπτη επιταγή της εταιρείας που είχε εκδώσει ο προκάτοχός του. Υποστηρίζουν ότι οι υπάλληλοι της Τράπεζας με δόλο ανήγγειλαν το δικό του όνομα αντί του υπογραφέα της επιταγής και στη συνέχεια εξαπάτησαν τους εναγόντες ότι θα ανακαλέσουν την αναγγελία. Αποτέλεσμα των ανωτέρω πράξεων ήταν η πρόκληση των ανωτέρω ζημιών αμφοτέρων των εναγόντων, οι οποίοι ήταν μέτοχοι σε άλλη εταιρεία με την επωνυμία «ΤΕΧΝΟΘΕΡΜ ΑΒΕΕ», η οποία εν τέλει «καταστράφηκε». Η δικάσιμος της υπόθεσης είχε προσδιορισθεί για την 23.02.2011, αναβλήθηκε για την 9.5.2012, όπου και ματαιώθηκε λόγω εκλογών. Η νέα δικάσιμος κατόπιν κλήσης ορίστηκε η 17.09.2013. Σύμφωνα με την εκτίμηση των χειριζόμενων δικηγόρων, οι πιθανότητες ευδοκίμησης της αγωγής ανέρχονται σε ποσοστό 10%.

3. ΚΛΕΜΑΤ Α.Ε. κατά Eurobank Α.Ε., Τράπεζας Αττικής Α.Ε. και Τράπεζας Κύπρου

Αφορά αγωγή αποζημίωσης ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών για συνολικό ποσό € 24.551.313 για περιουσιακή βλάβη και € 15.000.000 για χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης. Η ενάγουσα ισχυρίζεται ότι οι εναγόμενες τράπεζες, από τις οποίες ζητείται η εις ολόκληρον καταδίκη τους στην καταβολή των ανωτέρω ποσών προκάλεσαν την οικονομική ασφυξία και την καταστροφή της από στέρηση χρηματοδότησης και η ανωτέρω περιουσιακή βλάβη της αντιστοιχεί στην υπολογιζόμενη αξία της καθαρής θέσης της. Σημειώνεται ότι έχει υποβληθεί και μήνυση της ενάγουσας κατά του τότε προέδρου της Τράπεζας και στελεχών – διευθυντών των εναγομένων τραπεζών. Η δικάσιμος της υπόθεσης είχε προσδιορισθεί για την 26.04.2012 και αναβλήθηκε για την 10.04.2014. Σύμφωνα με την εκτίμηση του χειριζόμενου δικηγόρου η αγωγή έχει ελάχιστες πιθανότητες ευδοκίμησης.

4. Στερ Σίνεμας κατά ΕΛΒΑΤ Α.Ε., Αλφια Τράπεζας, Τράπεζας Αττικής Α.Ε. και Εθνικής Τράπεζας

Αφορά αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Η ενάγουσα ζητά: 1) να αναγνωρισθεί ότι δεν υπάρχει συμβατική οφειλή της προς την πρώτη εναγομένη ΕΛΒΑΤ Α.Ε. από την από 31.01.2001 σύμβαση, όπως μεταγενέστερα τροποποιήθηκε, με την οποία βρίσκεται σε αντιδικία για τη δυνατότητα καταγγελίας συμβάσεων μισθώσεων σύμφωνα με το άρθρο 43 Π.Δ. 34/1995, 2) να αναγνωρισθεί ότι ουδεμία απαίτηση της πρώτης εναγομένης υφίσταται απορρέουσα από τρεις εγγυητικές επιστολές της ΕΤΕ ποσών € 2.400.000, € 3.600.000 και € 52.789,50 αντίστοιχα, 3) να αναγνωρισθεί ότι δεν συντρέχει νόμιμος λόγος καταπτώσεως των εγγυητικών επιστολών, τα σώματα των οποίων ζητάει να της επιστραφούν από την εκδότρια ΕΤΕ και 4) να καταδικασθεί η πρώτη εναγομένη να της καταβάλει το ποσό των € 3.219.142,82, άλλως το ποσό των € 1.803.424,17, ως αχρεωστήτως καταβληθέντα. Η πρώτη εναγομένη είχε συμφωνήσει με τις υπόλοιπες εναγόμενες τράπεζες την έκδοση προγράμματος κοινού ενυπόθηκου δανείου € 15.340.000, στο οποίο η Τράπεζα συμμετέχει με ποσό € 2.750.000 (ποσοστό 17,926%) και διαχειρίστρια την τέταρτη εναγομένη (ΕΤΕ). Σε εξασφάλιση του δανείου έχουν εκχωρηθεί απαιτήσεις από εγγυητικές επιστολές εκδόσεως της τέταρτης εναγομένης υπέρ της ενάγουσας προς την πρώτη εναγομένη. Οι ως άνω εγγυητικές επιστολές εξασφαλίζουν την καλή πληρωμή μισθωμάτων της από 31.01.2001 σύμβασης μεταξύ της πρώτης εναγομένης ως εκμισθώτριας και της ενάγουσας ως μισθώτριας, τα δε μισθώματα έχουν επίσης εκχωρηθεί σε εξασφάλιση του ομολογιακού δανείου. Μεταξύ της πρώτης εναγομένης και ενάγουσας υφίσταται αντιδικία σχετικά με τη δυνατότητα ή μη καταγγελίας της μισθώσεως με τις διατάξεις του άρθρου 43 του Π.Δ. 34/1995, διαφορά που έχει αχθεί σε διαιτησία. Η δικάσιμος της υπόθεσης έχει προσδιορισθεί για την 18.09.2014.

Σύμφωνα με την εκτίμηση του χειριζόμενου δικηγόρου πιθανολογείται η ευδοκίμηση της αγωγής σε ποσοστό 50%.

5. ΔΑΝΙΔΗΣ Α.Ε., Κ.Δ., Π.Δ. και Γ.Δ. κατά της Τράπεζας Αττικής Α.Ε.

Αφορά προσφάτως κατατεθείσα αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Ηλείας, η οποία αναφέρεται σε οφειλές της ενάγουσας (εταιρίας) από σύμβαση πίστωσης ανοικτού αλληλόχρεου λογαριασμού που είχε συνάψει με την Τράπεζα, συνολικού ύψους € 3.107.162,60. Οι εναγόντες ζητούν: α) να αναγνωριστεί ότι το υπόλοιπο των αναφερόμενων στην αγωγή συμβάσεων πίστωσης με την εναγομένη Τράπεζα, βάσει των διατάξεων του άρθρου 39 Ν. 3259/2004 (ως τροποποιήθηκε το άρθρο 42 του Ν. 2912/2001 με το οποίο επίσης αντικαταστάθηκε και τροποποιήθηκε το άρθρο 30 του

N. 2789/2000) επαναπροσδιορισθέν διαμορφώνεται πιστωτικό υπέρ των εναγόντων και μηδενικό ως προς το οφειλόμενο στην Τράπεζα, β) να αναγνωρισθεί ότι με βάση τις διατάξεις του άρθρου 39 παρ. 1 ν. 3259/2004 δεν υφίσταται οφειλή τους στην Τράπεζα από τις μεταξύ τους συναφθείσες συμβάσεις πιστώσεως και επικουρικά, σε περίπτωση που κριθεί ότι υφίσταται οφειλή, αυτή να μειωθεί στο προσήκον μέτρο. Επιπλέον ζητούν να υποχρεωθεί η Τράπεζα στην προσαγωγή των αναφερομένων στην αγωγή εγγράφων. Η δικάσιμος της υπόθεσης έχει προσδιορισθεί για την 05.06.2013. Σύμφωνα με την εκτίμηση του χειριζόμενου δικηγόρου της ΔΝΥ, που έχει γνώση της υπόθεσης, πιθανολογείται ότι η ευδοκίμηση της αγωγής δεν έχει πιθανότητες άνω του 20%-30%.

6. Πρόστιμα του Δήμου Γλυφάδας ανέγερσης και διατήρησης αυθαιρέτων κατασκευών.

Με την από 01.11.2012 πράξη ταμειακής βεβαίωσης της Ειδικής Ταμειακής Υπηρεσίας του Δήμου Γλυφάδας, όπως περιγράφεται στην με αρ. 5530/1-1-2012 ατομική ειδοποίηση της Αναπληρώτριας Προϊσταμένης της Ειδικής Ταμειακής Υπηρεσίας του άνω Δήμου βεβαιώθηκε εις βάρος της Τράπεζας το ποσό των € 2.620.338,36, το οποίο αφορά οφειλή από τα επιβληθέντα με τις με αριθμό 71/2009 και 48/2010 εκθέσεις αυτοψίας της πολεοδομικής υπηρεσίας του άνω Δήμου, πρόστιμα ανέγερσης και διατήρησης αυθαιρέτων κατασκευών πενταώροφου κτιρίου καταστημάτων με υπόγειο χώρο στάθμευσης, κείμενου επί των οδών Κύπρου 62 και Γρηγορίου Λαμπράκη 27 στη Γλυφάδα Αττικής. Το επίμαχο ακίνητο η Τράπεζα απέκτησε στο πλαίσιο σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης προκειμένου να χρηματοδοτήσει την εταιρεία «LAMRAKI 27 & KYPROU GLYFADA TEXNIKH ANΩNYMH ETAIPEIA AΞIOΠOIHΣHΣ AKINHΤΩΝ», δυνάμει της υπ αρ. 3131/31.12.2009 συμβολαιογραφικής πράξης αγοραπωλησίας της Συμβολαιογράφου Αθηνών Ευαγγελίας Διονυσίου και οι προαναφερόμενες εκθέσεις αυτοψίας είχαν εκδοθεί σε βάρος της εταιρείας «KAROYZOS CONSTRUCTION ΑΕ». Η Τράπεζα άσκησε ενώπιον του Μονομελούς Διοικητικού Πρωτοδικείου Πειραιά την από 19.12.2012 ανακοπή και την από 13.2.2013 αίτηση αναστολής κατά 1) του «Δήμου Γλυφάδας» 2) του Ν.Π.Δ.Δ. με την επωνυμία «Πράσινο Ταμείο» και 3) του Ελληνικού Δημοσίου για την ακύρωση και την αναστολή αντίστοιχα της πράξης ταμειακής βεβαίωσης με την οποία βεβαιώθηκε το προαναφερόμενο ποσό. Η αίτηση αναστολής προσδιορίστηκε προς συζήτηση την 27.05.2013, οπότε και εκδόθηκε προσωρινή διαταγή του κ. Προέδρου του Μονομελούς Διοικητικού Πρωτοδικείου Πειραιά με την οποία διετάχθη η προσωρινή αναστολή ισχύος της σχετικής πράξης ταμειακής βεβαίωσης του Δήμου Γλυφάδας μέχρι την έκδοση απόφασης επί της αίτησης αναστολής.

Επίσης η Τράπεζα άσκησε την από 7.2.2013 αίτηση θεραπείας ενώπιον του Συμβουλίου Πολεοδομικών Θεμάτων και Αμφισβητήσεων (ΣΥ.ΠΟ.ΘΑ) Περιφερειακής Ενότητας Νότιου Τομέα Περιφέρειας Αττικής με σκοπό να ανακληθούν, άλλως τροποποιηθούν οι από 20.3.2012 αποφάσεις της Επιτροπής Εκδίκασης Ενστάσεων Αυθαιρέτων του Δήμου Γλυφάδας, με τις οποίες επικυρώθηκαν οι υπ αρ. 71/14-2-2009 και 48/1.12.2010 αντίστοιχα εκθέσεις αυτοψίας της Πολεοδομίας του ως άνω Δήμου. Σημειώνεται ότι αναφέρεται νομοθετική ρύθμιση για το καθεστώς των αυθαιρέτων. Με βάση τα ανωτέρω κατά την άποψη του χειριστή δικηγόρου τα δικαστικά ένδικα μέσα δεν πιθανολογείται ότι θα ευδοκιμήσουν, η δε ενώπιον των διοικητικών υπηρεσιών (ΣΥ.ΠΟ.ΘΑ) αίτηση θεραπείας πιθανολογείται ότι θα επιφέρει επί της ουσίας βελτίωση των ποσών των επιβληθέντων προστίμων υπέρ της Τράπεζας χωρίς να μπορεί να αξιολογηθεί αυτή. Αν η νέα νομοθετική ρύθμιση είναι ευνοϊκότερη, η Τράπεζα θα επικαλεστεί τις ευνοϊκότερες διατάξεις.

7. Υπόθεση καταστήματος Αιγάλεω

Την 06.07.2006 μετά από έλεγχο που διενήργησε η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας διαπιστώθηκε ότι ο Προϊσταμένος Καταθέσεων του εν λόγω Καταστήματος Λ.Μ. είχε προβεί σε σωρεία παράνομων ενεργειών χρεωπιστώνοντας χωρίς νόμιμη αιτία λογαριασμούς τόσο πελατών του Καταστήματος, όσο και το λογαριασμό γενικής λογιστικής της Τράπεζας. Με την αποκάλυψη των παράνομων πράξεων του εν λόγω προσώπου η τράπεζα κινήθηκε νομικά εναντίον του και εναντίον παντός συνυπευθύνου τρίτου, τόσο ενώπιον των ποινικών, όσο και ενώπιον των πολιτικών δικαστηρίων και προέβη σε ενδελεχή έλεγχο. Παράλληλα έχουν ασκηθεί αγωγές και κατά της Τράπεζας από ενεχομένους στην υπόθεση.

Επιπλέον εξακολουθεί να είναι σε εξέλιξη η αντιδικία της Τράπεζας με τις κατωτέρω αναφερόμενες τρεις ασφαλιστικές εταιρείες κατόπιν αγωγών της Τράπεζας κατ'αυτών για την κάλυψη της ζημίας της με βάση την επέλευση του κινδύνου βλάβης/απώλειας της περιουσίας της από απιστία υπαλλήλου της και του κινδύνου κλοπής, υπεξαίρεσης κλπ, που επήλθαν από τις ενέργειες του υπαλλήλου της Λ.Μ. και στις οποίες ασφαλιστικές εταιρείες κατέβαλε ετήσια ασφάλιστρα. Ειδικότερα, οι ασφαλιστικές εταιρείες με τις οποίες η Τράπεζα βρίσκεται σε αντιδικία για τον ανωτέρω λόγο είναι οι ακόλουθες:

1. Η «Εθνική ΑΕΕΓΑ», για ποσό € 2.800.000
2. Η «ΒΙΚΤΩΡΙΑ ΑΑΕΖ» (VICTORIA ΑΑΕΖ), για ποσό € 2.700.000 (εκ του οποίου η Τράπεζα εισέπραξε ήδη την 12.07.2011 το ποσό των € 504.846,13)
3. Η «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ», για ποσό € 430.000

Ήδη εξεδόθησαν σε πρώτο βαθμό οι υπ' αριθμ. 612/2009 και 614/2009 αποφάσεις του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, που απέρριψαν τις αγωγές της Τράπεζας και σε δεύτερο βαθμό οι υπ' αριθμ. 110/2011 και 111/2011 αποφάσεις του Εφετείου Αθηνών, οι οποίες απέρριψαν την έφεση της Τράπεζας κατά της Αγροτικής Ασφαλιστικής και της Εθνικής

ΑΕΕΓΑ, καθώς και μία απόφαση κατά της ΒΙΚΤΩΡΙΑ, που παραπέμπει σε διενέργεια λογιστικής πραγματογνωμοσύνης. Η τράπεζα έχει ασκήσει αιτήσεις αναίρεσης: 1) κατά της υπ αρ. 111/2011 απόφασης του Εφετείου Αθηνών και της ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «Αγροτική Ασφαλιστική Α.Ε» και 2) κατά της υπ αρ. 110/2011 απόφασης Εφετείου Αθηνών και της ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «Εθνική ΑΕΕΓΑ», οι οποίες είχαν αρχικά προσδιορισθεί για συζήτηση στη δικάσιμο της 17.09.2012 και ανεβλήθησαν για τη δικάσιμο της 16.09.2013. Οι εισηγήσεις για τις εν λόγω αιτήσεις αναίρεσης είναι αρνητικές.

Όσο αφορά την απαίτηση κατά της ΒΙΚΤΩΡΙΑ Α.Α.Ε.Ζ., εξεδόθη η υπ αρ. 2527/2011 απόφαση Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, που δέχθηκε εν μέρει την αγωγή της Τράπεζας αναγνώρισε την υποχρέωση της α) να καταβάλει το ποσό των € 405.013,11, το οποίο αντιστοιχεί στην επέλευση του καλυπτόμενου κινδύνου της απιστίας υπαλλήλου, νομιμοτόκως από 7.11.2006 μέχρι πλήρους εξοφλήσεως και β) να καλύψει τον ασφαλιστικό κίνδυνο των δαπανών που τυχόν θα φέρει η ενάγουσα για την προβολή οποιασδήποτε απαίτησης, αγωγής ή δικαστικής διαδικασίας, προκειμένου να τεκμηριώσει τις κατά της τράπεζας ζημιολογικές πράξεις, ως αυτές θα προκύπτουν και θα αποδεικνύονται από τα δικόγραφα, τις προεισπραξιές και τις αποδείξεις παροχής υπηρεσιών και μέχρι του ποσού που θα υποχρεωθεί να καταβάλει ωστόσο υποκατασταθεί στα δικαιώματα αυτά η εναγόμενη ασφαλιστική εταιρεία, με ανώτατο όριο κάλυψης το ποσό των € 150.000 με δυνατότητα απαλλαγής εκ μέρους της ασφαλιστικής εταιρείας κατά το ποσό των € 40.000, νομιμοτόκως από την επίδοση της αγωγής και μέχρι πλήρους εξοφλήσεως. Επέβαλε σε βάρος της εναγομένης ασφαλιστικής εταιρείας το ποσό των € 25.000 ως δικαστική δαπάνη.

Κατά της προαναφερόμενης ασφαλιστικής εταιρείας μετά την εισπραξη του ανωτέρου ποσού ασκήθηκε από την τράπεζα αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, προκειμένου να υποχρεωθεί να της καταβάλει το ποσό των € 2.265.396,27 λόγω της επελεύσεως του κινδύνου της κλοπής, υπεξαίρεσης κλπ, νομιμοτόκως από 11.8.2006, προσδιορισθείσα στη δικάσιμο της 4.12.2013.

8. Σύμφωνα με την Έκθεση Δ/σης Νομικών Υπηρεσιών δεν είναι εφικτό να υπάρξει τελική πρόβλεψη για τη ζημία της όλης υπόθεσης, αφού είναι σε εξέλιξη οι αστικές δίκες και η ποινική διαδικασία. Επίσης διαπιστώνεται ότι η Τράπεζα δεν γνωρίζει το αντικείμενο εκτέλεσης και την αξία του (ενν. την εισπραξιμότητα των απαιτήσεων της), ακόμα και σε περίπτωση ολοσχερούς δικαίωσης των απαιτήσεων της αμετακλήτως «ΠΑΚΥΝΙΟΣ» ανώνυμης κτηματικής εταιρείας κατά της Τράπεζας

Αφορά αντικειμενική σώρευση δύο αγωγών κατά άρθρο 218 ΚΠολΔ προκειμένου να διαπλασθούν οι μεταξύ της ενάγουσας και της Τράπεζας συμβάσεις ομολογιακών δανείων ύψους € 7.430.000 και € 6.033.300 αντίστοιχα σύμφωνα με τα αναλυτικούς αναφερόμενα στην αγωγή. Ζητείται περιορισμός του ύψους των κεφαλαίων των ομολογιακών δανείων σε € 3.000.000 και € 2.000.000 αντίστοιχα κατά την 01.04.2013 και προτείνονται τρόποι αποπληρωμής. Επίσης η ενάγουσα ζητά να της καταβληθεί το ποσό των € 500.000 για κάθε σύμβαση ομολογιακού δανείου (500.000 Χ2) ως χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης. Η δικάσιμος της υπόθεσης έχει προσδιορισθεί για την 03.12.2015 ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Σύμφωνα με την εκτίμηση του χειριστή δικηγόρου οι πιθανότητες ευδοκίμησης της αγωγής είναι περιορισμένες.

ΥΠΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΛΑΚ ΣΤΟ ΕΤΑΤ

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

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

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

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

Με την ψήφιση του Ν. 3371/2005 προβλέφθηκε η υπαγωγή των κλάδων σύνταξης του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΕΤΑΤ. Συγκεκριμένα, ο Ν. 3371/2005, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων του 57-68, όπως ισχύουν, πρόβλεψε την ένταξη των κλάδων σύνταξης των ασφαλιστικών ταμείων κύριας ασφάλισης του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Ι.Κ.Α.Ε.Τ.Α.Μ. μέχρι τις 31 Μαρτίου 2006, εφόσον μέχρι την ημερομηνία αυτή τα αντίστοιχα ταμεία επικουρικής ασφάλισης του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων έχουν ενταχθεί στην ασφάλιση του ΕΤΑΤ,

μετά τη διάλυση τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο νόμο, η οποία λαμβάνει υπόψη της και παραπέμπει και στις διαδικασίες που προβλέπουν τα καταστατικά των οικείων ταμείων (αρ. 61 και 62 Ν. 3371/2005). Το ποσό της επιβάρυνσης του πιστωτικού ιδρύματος και του ταμείου για την υπαγωγή στο ΕΤΑΤ προσδιορίζεται μετά από εκπόνηση ειδικής οικονομικής μελέτης που ανατίθεται από το Υπουργείο Οικονομίας & Οικονομικών.

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

Στη συνέχεια, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, η οποία συνεκλήθη την 16.09.2005, όπως προκύπτει από το πρακτικό αυτής, αποφάσισε την καταγγελία της σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας, του Συλλόγου των Εργαζομένων και της Εθνικής Ασφαλιστικής ΑΕΓΑ, κατά το μέρος που αφορά τον κλάδο σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ), και την υπαγωγή αυτού στις ρυθμίσεις του Ν. 3371/2005.

Κατ' εφαρμογή της απόφασης της προαναφερόμενης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, το ΔΣ της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 14.12.2005, προχώρησε στην καταγγελία της σχετικής σύμβασης. Στη συνέχεια με την από 28.04.2006 αίτηση της, η Τράπεζα, ζήτησε την υπαγωγή στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζουπαλλήλων (το «ΕΤΑΤ») και στο Ν. 3371/2005, όπως ισχύει μετά την τροποποίηση του με το Ν. 3455/2006 του κλάδου σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων του προσωπικού της Τράπεζας στο νέο καθεστώς ασφάλισης.

Στη συνέχεια ο Ν. 3554/2007 με τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 9, ο οποίος δημοσιεύτηκε στις 16.04.2007, ρύθμισε με συγκεκριμένο τρόπο το καθεστώς των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της Τράπεζας. Σύμφωνα με το παραπάνω άρθρο, οι μέχρι 31.12.1992 ασφαλισμένοι, καθώς και οι υπαγόμενοι στην κατηγορία αυτή συνταξιούχοι του Λογαριασμού Διαχείρισης Κεφαλαίων Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής (ΛΑΚ), εντάσσονται από 01.1.2007 στο ΕΤΑΤ. Στη συνέχεια εκδόθηκε η απόφαση ΕΤΑΤ με αριθμό 67 της 61ης συνεδρίασης 08.05.2007 με το ίδιο περιεχόμενο.

Σχετικώς υφίστανται οι ακόλουθες δίκες:

1. Έφεση

Εφεσείων - Ενάγων: ΣΥΤΑ, ΛΑΚ και 54 εργαζόμενοι της Τράπεζας ατομικά.

Εφεσίβλητοι - Εναγόμενοι: Η Τράπεζα και Εθνική Ασφαλιστική ΑΕΕΓΑ.

Προσβαλλόμενη απόφαση: Μονομελές Πρωτοδικείο Αθηνών 2970/2008 – διαδικασία εργατικών διαφορών

Δικαστήριο: Εφετείο Αθηνών

Δικάσιμος: αρχική 18.09.2012 και μετ'αναβολή: 16.04.2013.

Σε σχέση με την ένταξη στο ΕΤΑΤ του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων είχε ασκηθεί αίτηση ακυρώσεως με αριθμό κατάθεσης 4686/2006 από το ΣΥΤΑ ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας (ΣτΕ) η οποία στρέφονταν κατά της με αριθμό 22/23/17.5.2006 απόφασης του ΕΤΑΤ.

Επίσης είχαν ασκηθεί: η με αριθμούς 4693/2007 αίτηση ακυρώσεως του Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Τράπεζας Αττικής κλπ κατά της απόφασης του ΕΤΑΤ 61/08.05.2007 και η με αριθμό 4635/2007 αίτηση ακυρώσεως του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής κλπ κατά της απόφασης του ΕΤΑΤ 61/08.05.2007. Άπασης οι ανωτέρω αιτήσεις συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.09.2008.

Επίσης, συζητήθηκαν στο Συμβούλιο της Επικρατείας αιτήσεις ακυρώσεως από συλλόγους υπαλλήλων τρίτων τραπεζών κατά του Προεδρικού Διατάγματος 209/2006 που ρυθμίζει τα περί λειτουργίας του ΕΤΑΤ. Η Τράπεζα άσκησε παρεμβάσεις υπέρ του κύρους του προεδρικού διατάγματος περί ΕΤΑΤ. Και οι υποθέσεις αυτές συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.09.2008.

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

Στα αστικά δικαστήρια στα οποία ουσιαστικά παρέπεμψε το ζήτημα το Συμβούλιο Επικρατείας με τις πιο πάνω αποφάσεις του είχαν ασκήσει σχετική Αγωγή κατά της Τράπεζας για την ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ ο ΣΥΤΑ, ο Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής (ΛΑΚ) και εργαζόμενοι της Τράπεζας. Με την αγωγή αυτή ζητούνταν να υποχρεωθεί η Τράπεζα να καταβάλει τη μισθολογικού χαρακτήρα εισφορά ποσοστού 9% επί των τακτικών μηνιαίων αποδοχών και να παρακρατεί από τις τακτικές μηνιαίες αποδοχές την εισφορά ποσοστού 2,5% και να την αποδίδει στην Εθνική Ασφαλιστική (τήρηση 2642/31.12.1996 ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου).

Η αγωγή αυτή απορρίφθηκε σε πρώτο βαθμό με την με αριθμό 2970/2008 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών.

Μετά την έκδοση των πιο πάνω αποφάσεων του Συμβουλίου Επικρατείας ασκήθηκε ήδη Έφεση κατά της εν λόγω απόφασης 2970/2008 του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Η Έφεση αυτή είχε οριστεί να συζητηθεί στο Εφετείο

Αθηνών την 18.09.2012 και μετ' αναβολή ορίστηκε να συζητηθεί στις 16.04.2013 οπότε συζητήθηκε η έφεση του ΣΥΤΑ και αναμένεται η έκδοση απόφασης του Εφετείου, η οποία θα είναι τελεσίδικη και εκτελεστή, όμως θα υπόκειται σε αναίρεση ενώπιον του Αρείου Πάγου. Στη εν λόγω δίκη παρενέβησαν υπέρ του ΣΥΤΑ με δικόγραφα η ΓΣΕΕ και η ΟΤΟΕ. Επιπρόσθετα, γίνεται μνεία ότι επί συναφούς στα νομικά της ζητήματα υπόθεσης της Εμπορικής Τράπεζας για την ένταξη στο ΕΤΑΤ του δικού της ταμείου εκδόθηκε η υπ' αρ. 4007/2009 απόφαση του Εφετείου Αθηνών που έκρινε αντισυνταγματικές τις διατάξεις περί ιδρύσεως του ΕΤΑΤ και εντάξεως σε αυτό των ταμείων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η Εμπορική Τράπεζα άσκησε Αναίρεση στον Άρειο Πάγο. Με την απόφαση 9/2012 η Ολομέλεια του Αρείου Πάγου αναίρεσε την πιο πάνω απόφαση του Εφετείου και την παρέπεμψε για εκ νέου συζήτηση στο Εφετείο. Μεταξύ άλλων η Ολομέλεια του Αρείου Πάγου έκρινε ότι δεν είναι αντισυνταγματικές οι διατάξεις για την υπαγωγή του ταμείου επικουρικής ασφάλισης της Εμπορικής Τράπεζας στο ΕΤΑΤ, καθώς και ότι ήταν νόμιμη και υπαγορευόταν από σπουδαίο λόγο η εκ μέρους της τράπεζας αυτής καταγγελία των σχετικών συλλογικών συμβάσεων εργασίας για την ίδρυση του ταμείου επικουρικής ασφάλισης, ο δε σπουδαίος λόγος συνίστατο στις υποχρεώσεις εκ των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων για λογιστική απεικόνιση του ελλείμματος του οικείου ταμείου στις οικονομικές καταστάσεις της τράπεζας. Η εν λόγω απόφαση αναμένεται να έχει ως ένα βαθμό επιρροή και στην υπόθεση της Τράπεζας. Συμπερασματικά, τα νομικά ζητήματα της ένταξης του ΛΑΚ Ι στο ΕΤΑΤ θα κριθούν από το Εφετείο Αθηνών κατά την εκδίκαση της πιο πάνω Έφεσης. Πρόβλεψη: Η υπόθεση παρουσιάζει πλείστα καινοφανή νομικά ζητήματα εξαιρετικής περιπλοκότητας που δεν έχουν αντιμετωπιστεί από τη μέχρι τούδε νομολογία των δικαστηρίων και συνεπώς δεν είναι εφικτό να διατυπωθεί ασφαλής και φερέγγυα πρόβλεψη για την έκβαση της δίκης.

2. Αγωγή

Ενάγοντες: 20 εργαζόμενοι της Τράπεζας

Εναγόμενοι: Η Τράπεζα και η Εθνική Ασφαλιστική ΑΕΓΑ

Δικαστήριο: Μονομελές Πρωτοδικείο Αθηνών – διαδικασία εργατικών διαφορών

Δικάσιμος: 29.05.2014

Αίτημα: Να αναγνωριστεί η υποχρέωση της Τράπεζας να εξακολουθήσει να καταβάλλει τις προβλεπόμενες για το ΛΑΚ Ι ασφαλιστικές εισφορές (9% εισφορά εργοδότη και 2,5% παρακρατούμενη εισφορά εργαζόμενου, υπολογιζόμενες αμφότερες επί της μισθοδοσίας). Επίσης, να υποχρεωθεί η Τράπεζα να καταβάλλει νομιμοτόκως τις ως άνω εισφορές που δεν κατέβαλε από τον Απρίλιο 2007 και εξής (όταν έγινε η ένταξη του ΛΑΚ Ι στο ΕΤΑΤ με το Ν. 3554/2007).

Αντικείμενο: Οι ενάγοντες αμφισβητούν τη νομιμότητα της ένταξης του ΛΑΚ Ι στο ΕΤΑΤ και ζητούν την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον Κανονισμό του ΛΑΚ Ι.

Πρόβλεψη: Η υπόθεση παρουσιάζει πλείστα καινοφανή νομικά ζητήματα εξαιρετικής περιπλοκότητας που δεν έχουν αντιμετωπιστεί από τη μέχρι τούδε νομολογία των δικαστηρίων και συνεπώς δεν είναι εφικτό να διατυπωθεί ασφαλής και φερέγγυα

Παράλληλα η Τράπεζα έχει ασκήσει αγωγή κατά του ΕΤΑΤ και του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Πρωτοδικείο Αθηνών, δικάσιμος της οποίας δεν έχει ακόμα προσδιοριστεί

Με την αγωγή της αυτή η Τράπεζα αιτείται να καταβάλει το ΕΤΑΤ και το Ελληνικό Δημόσιο στην Τράπεζα € 1.897.249,95 νομιμοτόκως.

Με την εν λόγω αγωγή Τράπεζα ισχυρίζεται ότι κατέβαλε αχρεωστήτως στο ΕΤΑΤ το ως άνω ποσό ως μη οφειλόμενες ασφαλιστικές εισφορές και το κονδύλι αυτό αναζητεί με τις διατάξεις του αδικαιολόγητου πλουτισμού και της αδικοπραξίας.

Πρόβλεψη: Η υπόθεση παρουσιάζει πλείστα καινοφανή νομικά ζητήματα εξαιρετικής περιπλοκότητας που δεν έχουν αντιμετωπιστεί από τη μέχρι τούδε νομολογία των δικαστηρίων και συνεπώς δεν είναι εφικτό να διατυπωθεί ασφαλής και φερέγγυα πρόβλεψη για την έκβαση της δίκης.

3. Έφεση

Εφεσίων - Ενάγων: Σύλλογος Υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής («ΣΥΤΑ») και πέντε (5) εργαζόμενοι ατομικά

Εφεσίβλητος - Εναγόμενος: Η Τράπεζα

Δικαστήριο: Εφετείο Αθηνών

Προσβαλλόμενη απόφαση: Μονομελές Πρωτοδικείο Αθηνών 360/2010- διαδικασία εργατικών διαφορών

Δικάσιμος: 28.02.2012 και μετ' αναβολή : 08.01.2013, οπότε και συζητήθηκε

Αίτημα: Να εξαφανιστεί η προαναφερόμενη δικαστική απόφαση και να γίνει δεκτή η ασκηθείσα αγωγή με το ακόλουθο αντικείμενο: Με απόφαση του ΔΣ η Τράπεζα είχε αναλάβει την υποχρέωση να καταβάλλει κάθε μήνα στο ΣΥΤΑ ποσό ίσο με το 1% της συνολικής μηνιαίας μισθοδοσίας προς το σκοπό σύστασης οικοδομικού συνεταιρισμού για τις στεγαστικές ανάγκες του προσωπικού. Οι ενάγοντες ισχυρίζονται ότι τούτο αποτελεί υποχρέωση της Τράπεζας και από τις ΣΣΕ. Η Τράπεζα, επειδή μετά πάροδο μακρού χρόνου καμία ενέργεια δεν είχε γίνει για τη σύσταση οικοδομικού συνεταιρισμού και επειδή θεωρεί ότι ο πιο πάνω σκοπός ματαιώθηκε οριστικά κατήγγειλε τη σχετική υποχρέωση και έπαψε να καταβάλλει την εισφορά (απόφ. ΔΣ. 1015/23-11-2007). Οι ενάγοντες ζητούν να αναγνωριστεί η υποχρέωση της Τράπεζας να εξακολουθήσει την καταβολή της εισφοράς του 1% και να καταβάλει ληξιπρόθεσμες μέχρι 01.12.2008 εισφορές (σύνολο € 342.363,7). Πρωτόδικα η Τράπεζα δικαίωθηκε.

Πρόβλεψη: Η υπόθεση παρουσιάζει πλείστα καινοφανή νομικά ζητήματα εξαιρετικής περιπλοκότητας που δεν έχουν αντιμετωπιστεί από τη μέχρι τούδε νομολογία των δικαστηρίων και συνεπώς δεν είναι εφικτό να διατυπωθεί ασφαλής και φερέγγυα πρόβλεψη για την έκβαση της δίκης.

Για όλες τις υποθέσεις στις οποίες η Τράπεζα είναι εναγόμενη (εκτός των υποθέσεων ΛΑΚ-ΕΤΑΤ και το πρόστιμο του Δήμου Γλυφάδας) η Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας πιθανολογεί ότι η υποχρέωση που θα προκύψει για την Τράπεζα μέχρι τις 31.3.2013, κατά την εκτίμησή της, θα κυμανθεί περίπου στο ποσό των € 1,5 εκατ.

Για όλες τις υποθέσεις στις οποίες η Τράπεζα είναι ενάγουσα η Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών πιθανολογεί ότι θα ευδοκιμήσουν κατά ποσοστό άνω του 50%, όμως προϋπολογίζει ότι η Τράπεζα έχει να λάβει, με τα σημερινά δεδομένα, ποσό μέχρι € 1 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων αγωγών για διεκδίκηση μισθωμάτων και αποζημίωσης για τη χρήση μισθίου.

Ληφθέντων υπόψη των προβλέψεων που έχουν ήδη σχηματιστεί από τον Όμιλο ύψους € 1,5 εκατ. και των προβλέψεων για κάλυψη εκτάκτων ζημιών ύψους €4,7 εκατ. την 31.3.2013, που αφορά πρόβλεψη για κάλυψη εκτάκτων ζημιών που έχει προκύψει σε καταστήματα του δικτύου της Τράπεζας, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι πέραν των υποθέσεων του ΛΑΚ-ΕΤΑΤ(βλ. ενότητα 2.1 «Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας», κίνδυνος «Τυχόν δικαστικές προσφυγές εργαζομένων της Τράπεζας ή του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ) κατά της υπαγωγής του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ) μπορεί να επηρεάσουν δυσμενώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας»), ούτε η Τράπεζα ούτε κανένα μέλος του Ομίλου εμπλέκεται σε διοικητική, δικαστική, ή διαιτητική διαδικασία (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον του Ομίλου και έχει περιέλθει σε γνώση του), για τις οποίες μπορεί να έχουν ή μπορεί να είχαν κατά τη διάρκεια των 12 προηγούμενων μηνών σημαντική επίδραση στην χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου.

3.21 Πρόσθετες πληροφορίες

3.21.1 Μετοχικό κεφάλαιο και εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου

Το συνολικό καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, την 31.03.2013 ανήρχετο σε 185.909.950,45 Ευρώ και διαιρείται σε: α) 244.885.573 κοινές, ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 Ευρώ η κάθε μία και β) 286.285.714 προνομιούχες μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 Ευρώ η κάθε μία, αντίστοιχα.

Σύμφωνα με την από 18.02.2013 απόφαση της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών το από 85.709.950,55 ευρώ κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαιρούμενο σε 244.885.573 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ έκαστη, μεταβλήθηκε ως εξής:

Η ονομαστική αξία κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής της Τράπεζας αυξήθηκε από €0,35 σε €2,45000002000935 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 7 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 244.885.573 σε 34.983.653 κοινές μετοχές.

Μετά την μεταβολή αυτή, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 85.709.950,55 ευρώ διαιρούμενο σε 34.983.653 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας 2,45000002000935 ευρώ έκαστη.

Επιπλέον, με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της 18.02.2013 το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά € 75.214.854,65 με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετοχών από €2,45000002000935 σε €0,30, με σκοπό το συμψηφισμό σωρευτικών ζημιών ύψους € 75.214.854,65, σύμφωνα με το άρθρο 4 του κ.ν. 2190/1920. Συνεπεία της παραπάνω μεταβολής, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 10.495.095,90 ευρώ διαιρούμενο σε 34.983.653 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη.

Μετά την ως άνω μείωση, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 110.695.095,8 ευρώ και διαιρείται σε 34.983.653 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.

Η τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού εγκρίθηκε με την με αριθμό Κ2-3624/28.05.2013 απόφαση της αρμόδιας Αρχής, η οποία καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.Μ.Η. στις 28.05.2013.

Με απόφαση της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της 18.02.2013 το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά 199.406.822,10 ευρώ με έκδοση 664.689.407 νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη. Με την από 23.05.2013 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, παρατάθηκε η προθεσμία καταβολής της Αύξησης κατά ένα (1) μήνα, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. του άρθρου 11 του κ.ν. 2190/1920.

Μετά την ως άνω αύξηση και σε περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε € 310.101.917,90 και θα διαιρείται σε 699.673.060 κοινές, ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 η κάθε μία αντίστοιχα.

Με εξαίρεση την παρούσα αύξηση και την έκδοση του ΜΟΔ, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι πλήρως καταβεβλημένο.

Επιπλέον, η από 2 Απριλίου 2013 Ιδιαίτερη Αυτόκλητη Γενική Συνέλευση των κατόχων προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας στα πλαίσια των διατάξεων του άρθρου 13 παράγραφος 12 του Κ.Ν.2190/1920, ενέκρινε τις αποφάσεις της ως άνω Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας.

3.21.2 Καταστατικό

Σκοπός της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 2 του Καταστατικού της είναι η, για δικό της λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και την αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία ή κοινοπραξία, διενέργεια του συνόλου των εργασιών και δραστηριοτήτων που εκάστοτε επιτρέπονται από την κείμενη νομοθεσία σε πιστωτικά ιδρύματα.

Ο σκοπός της Τράπεζας είναι ο ευρύτερος δυνατός και συμπεριλαμβάνει κάθε εργασία, έργο, υπηρεσία και γενικώς δραστηριότητα που είτε εκ παραδόσεως είτε στο πλαίσιο των τεχνικών, οικονομικών και κοινωνικών εξελίξεων, αποτελούν εκάστοτε εργασίες, έργα, υπηρεσίες και γενικώς δραστηριότητες δυνάμενες εκάστοτε να ασκούνται από πιστωτικό ίδρυμα.

Οι ακόλουθες δραστηριότητες, που απαριθμούνται ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, εμπίπτουν στον σκοπό της Τράπεζας.

1. Η αποδοχή , εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων σε ευρώ, συνάλλαγμα ή ξένο νόμισμα.
2. Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή τη μεταξύ αυτών συνεργασία.
3. Η παροχή εγγυήσεων και ανάληψη υποχρεώσεων.
4. Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων καθώς και η έκδοση ομολογιακών δανείων.
5. Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων.
6. Η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing).
7. Η συνεργασία με ασφαλιστικές εταιρείες για τη διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.
8. Η διενέργεια πράξεων πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων.
9. Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κ.λ.π.).
10. Η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.
11. Η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.
12. Η συλλογή, επεξεργασία και παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων.
13. Η παροχή υπηρεσιών και συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου, την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών στους τομείς της συγχώνευσης, της διάσπασης και της εξαγοράς επιχειρήσεων.
14. Η παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης ή εξυγίανσης.
15. Η αγοραπωλησία πολύτιμων μετάλλων και υλών.
16. Η διενέργεια συναλλαγών για λογαριασμό της Τράπεζας ή της πελατείας της που αφορούν:
 - i) Μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λ.π.).
 - ii) Συνάλλαγμα.
 - iii) Προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα.
 - iv) Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος.
 - v) Κινητές αξίες.
 - vi) Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών, περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων.
 - vii) Διαμεσολάβησης στις διατραπεζικές αγορές.
 - viii) Διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου.
 - ix) Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.
17. Η αντιπροσώπευση τρίτων που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς.
18. Η παροχή όλων των επενδυτικών εργασιών και δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 4 του Ν. 3606/2007 , όπως εκάστοτε ισχύει και γενικά η λειτουργία της Τράπεζας ως Εταιρείας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) κατά την έννοια του νόμου αυτού ή του εκάστοτε ισχύοντος για τις ΕΠΕΥ νόμου.
19. Η ίδρυση ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος και κεφαλαίων και γενικότερα στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα.
20. Κάθε άλλη συναφής προς τις παραπάνω εργασία ή δραστηριότητα που επιτρέπεται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Για την επίτευξη του σκοπού της η Τράπεζα μπορεί να συνεργάζεται στην Ελλάδα ή την αλλοδαπή, με φυσικά και πάσης φύσεως νομικά πρόσωπα, οντότητες, επιχειρήσεις ή ιδρύματα, καθώς και να ιδρύει ή να συμμετέχει με οποιονδήποτε τρόπο σε αυτά.

Παράλληλα με τις κύριες δραστηριότητές της και δευτερευόντως η Τράπεζα προκειμένου να συμμετέχει στα πολιτιστικά δρώμενα της χώρας δύναται να ιδρύει μορφωτικά ιδρύματα ή πολιτιστικές αστικές εταιρείες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, καθώς επίσης και να μετέχει ή να συνεργάζεται με φορείς με παρεμφερείς δραστηριότητες. Επίσης, η Τράπεζα δύναται να συνεργάζεται με φορείς που έχουν σαν δραστηριότητα την κοινωνική αλληλεγγύη και έργα φιλανθρωπίας και να τους συνδράμει συνεισφέροντας στο έργο τους με οποιοδήποτε τρόπο και μέσο κρίνει πρόσφορο.

Το Καταστατικό ισχύει σήμερα όπως έχει τροποποιηθεί τελευταία σύμφωνα με την από 22.06.2012 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, με την οποία αποφασίστηκε η τροποποίηση του έτσι ώστε αυτό να εναρμονίζεται με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 (ΦΕΚ 10768/03-11-2012). Περαιτέρω, η τροποποίηση αυτή εγκρίθηκε από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ με την υπ' αρ. 49/12-09-2012 Απόφαση.

Το Καταστατικό δεν περιέχει ασυνήθεις διατάξεις και τα άρθρα του ακολουθούν αυτά του Κ.Ν. 2190/1920. Ειδικότερα, εκτός από ότι προβλέπεται στον Κ.Ν. 2190/1920, δεν περιέχονται στο Καταστατικό της Τράπεζας αυστηρότεροι όροι ως προς τη μεταβολή των δικαιωμάτων των μετόχων, όροι που να καθυστερούν, να αναβάλουν ή να παρεμποδίζουν την αλλαγή της μετοχικής σύνθεσης της Τράπεζας, όροι που να θεσπίζουν όριο ιδιοκτησίας πέραν του οποίου κάθε συμμετοχή

πρέπει να γνωστοποιείται και γενικά οιοσδήποτε όρο που να είναι αυστηρότερος σε σχέση με τη σχετική ισχύουσα νομοθεσία.

Δεν υπάρχουν διατάξεις στο Καταστατικό της Τράπεζας που να θέτουν περιορισμούς ως προς τη σχέση προνομιάτων μετόχων προς κοινές μετοχές (άρθρο 1 του Ν. 3723/2008).

Γενική Συνέλευση

Οι προβλεπόμενες από το Καταστατικό της Τράπεζας διατάξεις αναφορικά με τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης και τη συμμετοχή των μετόχων σε αυτή (άρθρα 33, 34 και 37) ακολουθούν τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920. Ειδικότερα:

1. Σύμφωνα με το άρθρο 33 του Καταστατικού, η Γενική Συνέλευση των μετόχων, τακτική ή έκτακτη, με εξαίρεση τις επαναληπτικές Γενικές Συνέλευσης, συγκαλείται, είκοσι τουλάχιστον ημέρες πριν την οριζόμενη για τη συνεδρίαση αυτής ημερομηνία, υπολογιζομένων και των εξαιρετέων ημερών, έπειτα από πρόσκληση του Δ.Σ., σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού και του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει. Η ημέρα της δημοσίευσης της πρόσκλησης για σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης και η ημέρα της συνεδρίασης αυτής δεν υπολογίζονται.

Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται υποχρεωτικά στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας ή στην περιφέρεια του δήμου όπου έχει έδρα το Χρηματιστήριο, τουλάχιστον μία φορά για κάθε εταιρική χρήση και εντός το πολύ έξι μηνών από τη λήξη της.

2. Σύμφωνα με το άρθρο 37 του Καταστατικού, στη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας δικαιούται να συμμετέχει και να ψηφίζει κάθε μέτοχος. Η άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων δεν προϋποθέτει τη δέσμευση των μετόχων του δικαιούχου ούτε την τήρηση άλλης ανάλογης διαδικασίας, η οποία περιορίζει τη δυνατότητα πώλησης και μεταβίβασης αυτών κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στην ημερομηνία καταγραφής, όπως αυτή ορίζεται στην παράγραφο 4 του άρθρου 28α του Κ.Ν. 2190/1920, και στην οικεία ΓΣ ο μέτοχος συμμετέχει στη ΓΣ και ψηφίζει είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπων. Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε μέτοχο. Νομικά πρόσωπα μετέχουν στη ΓΣ ορίζοντας ως εκπροσώπους τους μέχρι τρία (3) φυσικά πρόσωπα.

Ο μέτοχος μπορεί να διορίσει αντιπρόσωπο για μία και μόνη Γενική Συνέλευση ή για όσες συνελεύσεις λάβουν χώρα εντός ορισμένου χρόνου. Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει σύμφωνα με τις οδηγίες του μετόχου, εφόσον υφίστανται, και υποχρεούται να αρχειοθετεί τις οδηγίες ψήφου για τουλάχιστον ένα (1) έτος, από την υποβολή του πρακτικού της ΓΣ στην αρμόδια αρχή ή εάν η απόφαση υποβάλλεται σε δημοσιότητα, από την καταχώριση της στο Μ.Α.Ε. Η μη συμμόρφωση του αντιπροσώπου με τις οδηγίες που έχει λάβει δεν επηρεάζει το κύρος των αποφάσεων της ΓΣ, ακόμη και αν η ψήφος του αντιπροσώπου ήταν αποφασιστική για τη λήψη τους.

Ο αντιπρόσωπος μετόχου υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Τράπεζα, πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της ΓΣ, κάθε συγκεκριμένο γεγονός, το οποίο μπορεί να είναι χρήσιμο στους μετόχους για την αξιολόγηση του κινδύνου να εξυπηρετήσει ο αντιπρόσωπος άλλα συμφέροντα πλην των συμφερόντων του μετόχου.

Ο διορισμός και η ανάκληση αντιπροσώπου του μετόχου γίνεται εγγράφως και κοινοποιείται στην Τράπεζα με τους ίδιους τύπους, τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την ορισθείσα ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους. Ωστόσο, αν ο μέτοχος κατέχει μετοχές της Τράπεζας, οι οποίες εμφανίζονται σε περισσότερους του ενός λογαριασμούς αξιών, ο περιορισμός αυτός δεν εμποδίζει το μέτοχο να ορίζει διαφορετικούς αντιπροσώπους για τις μετοχές που εμφανίζονται στον κάθε λογαριασμό αξιών σε σχέση με ορισμένη Γενική Συνέλευση.

Στη Γενική Συνέλευση δικαιούται να συμμετέχει όποιος εμφανίζεται ως μέτοχος στα αρχεία του φορέα, στον οποίο τηρούνται οι κινητές αξίες της Τράπεζας. Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας γίνεται με την προσκόμιση σχετικής έγγραφης βεβαίωσης του ως άνω φορέα ή, εναλλακτικά, με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση της εταιρείας με τα αρχεία του τελευταίου. Η ιδιότητα του μετόχου πρέπει να υφίσταται κατά την έναρξη της πέμπτης ημέρας πριν από την ημέρα συνεδρίασης της γενικής συνέλευσης (ημερομηνία καταγραφής) και η σχετική έγγραφη βεβαίωση ή η ηλεκτρονική πιστοποίηση σχετικά με τη μετοχική ιδιότητα πρέπει να περιέλθει στην Τράπεζα το αργότερο την τρίτη ημέρα πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης. Στην επαναληπτική Γενική Συνέλευση μπορούν να μετάσχουν μέτοχοι υπό τις ίδιες παραπάνω τυπικές προϋποθέσεις. Η ιδιότητα του μετόχου πρέπει να υφίσταται κατά την έναρξη της τέταρτης ημέρας πριν από την ημέρα συνεδρίασης της επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (ημερομηνία καταγραφής επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων), η δε σχετική έγγραφη βεβαίωση ή η ηλεκτρονική πιστοποίηση σχετικά με τη μετοχική ιδιότητα πρέπει να περιέλθει στην εταιρεία το αργότερο την τρίτη ημέρα πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης.

Το Δ.Σ. υποχρεούται να καταχωρήσει στον πίνακα των προσώπων που έχουν δικαίωμα ψήφου κατά τη Γενική Συνέλευση, όλους τους μετόχους που συμμορφώθηκαν προς τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.

Έναντι της Τράπεζας θεωρείται ότι έχει δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση μόνον όποιος φέρει την ιδιότητα του μετόχου κατά την οικεία ημερομηνία καταγραφής. Αν δεν συμμορφώθηκε προς τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, ο εν λόγω μέτοχος μετέχει στη Γενική Συνέλευση μόνο μετά από άδεια της.

3. Σύμφωνα με το άρθρο 38 του Καταστατικού, δέκα μέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση κάθε μέτοχος μπορεί να πάρει από την Εταιρεία τον ισολογισμό και τις σχετικές εκθέσεις του Δ.Σ. και των ελεγκτών, οι οποίες θα υποβληθούν στην Γενική Συνέλευση προς έγκριση.

Κατάλογος των συμμορφωθέντων προς το ανωτέρω άρθρο και των δικαιουμένων να μετάσχουν στη συνεδρίαση με τους ψήφους που ανήκουν σε έκαστο, τοιχοκολλάται στον τόπο της συνεδρίασης είκοσι τέσσερις ώρες (24) ώρες πριν από την ορισμένη ώρα για την συνεδρίαση. Ο κατάλογος πρέπει να περιέχει όλα τα από το Κ.Ν. 2190/1920 απαιτούμενα στοιχεία. Κάθε ένσταση κατά του καταλόγου αυτού είναι απαράδεκτη εάν δεν υποβληθεί κατά την έναρξη της συνεδρίασης.

4. Τέλος, οι διατάξεις του Καταστατικού περί απαρτίας (απλής και εξαιρετικής) και πλειοψηφίας για την λήψη αποφάσεων από την Γενική Συνέλευση (άρθρα 35 και 36 του Καταστατικού) είναι σύμφωνες με τις προβλεπόμενες από τα άρθρα 29 και 31, Κ.Ν. 2190/1920. Ειδικότερα:

Σύμφωνα με το άρθρο 35 του Καταστατικού, η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου.

Εάν δεν συντελεσθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης και προσκαλείται προ δέκα (10) τουλάχιστον πλήρων ημερών, ευρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα στα θέματα της αρχικής ημερησίας διάταξης οποιοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν τμήμα του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών εκ του νόμου προβλεπόμενων συνεδριάσεων, για την περίπτωση μη επίτευξης απαρτίας, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον δέκα (10) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και στην επαναληπτική.

Σύμφωνα με το άρθρο 36 του Καταστατικού, κατ' εξαίρεση, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Τράπεζας, στη μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησης αυτής, στην επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, στην έκδοση ομολογιακού δανείου υπό την επιφύλαξη των παρ. 2 και 4 του άρθρου 8 του Καταστατικού, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας εξαιρουμένης της αύξησης που πραγματοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 1 του Καταστατικού ή αύξησης επιβαλλομένης από τις διατάξεις του νόμου ή αύξησης που γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, στη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/1920, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, στη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της εταιρείας, παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το ΔΣ για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 1 του Καταστατικού ή έκδοση ομολογιακού δανείου σύμφωνα με τις παρ. 2 και 4 του άρθρου 8 του Καταστατικού, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η συνέλευση ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερησίας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπούμενοι τα δύο τρίτα (2/3) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Εάν δεν συντελεσθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση προσκαλείται και συνέρχεται εκ νέου κατά τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 35 του Καταστατικού, ευρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης όταν εκπροσωπείται κατ' αυτή το ½ τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου. Εάν δεν συντελεσθεί και η απαρτία αυτή και με την επιφύλαξη της διατάξεως του επομένου εδαφίου, η Γενική Συνέλευση προσκαλείται και συνέρχεται κατά τα πιο πάνω, ευρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης όταν εκπροσωπείται κατ' αυτήν το 1/3 τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου. Όταν πρόκειται να ληφθεί απόφαση για αύξηση κεφαλαίου, η Γενική Συνέλευση στην τελευταία επαναληπτική συνεδρίαση ευρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών εκ του νόμου προβλεπόμενων συνεδριάσεων, για την περίπτωση μη επίτευξης απαρτίας για την περίπτωση μη επίτευξης απαρτίας, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον δέκα (10) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στην εκάστοτε ματαιωθείσα συνεδρίαση και σε κάθε επαναληπτική.

Το Ελληνικό Δημόσιο ασκεί ως μέτοχος της Τράπεζας τα δικαιώματα που του παρέχονται από το Καταστατικό και τις σχετικές περί ανωνύμων εταιρειών διατάξεις δια του Υπουργού Οικονομικών ή του νομίμου εκπροσώπου του. Τα άρθρα του Καταστατικού, όπως αναφέρονται παραπάνω, καθώς 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 τη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων της Τράπεζας.

3.21.3 Κανονιστικό Πλαίσιο

Ο Όμιλος υπόκειται στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, ήτοι στους νόμους, κανονισμούς, διοικητικές πράξεις και πολιτικές της κάθε χώρας στην οποία δραστηριοποιείται. Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι η κεντρική τράπεζα της Ελλάδος. Είναι αρμόδια για την παροχή αδειών λειτουργίας και την εποπτεία του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Ελλάδα, σύμφωνα με τον Ν.3601/2007 (που αφορά στην αδειοδότηση, λειτουργία, εποπτεία και τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων), τον Ν. 3746/2009 (που ρυθμίζει το σύστημα εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων), τον Ν.3691/2008 (για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα), τον Ν. 3682/2010 (που ρυθμίζει τις υπηρεσίες πληρωμών και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα) και άλλους σχετικούς νόμους, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει κανονιστικές αρμοδιότητες αναφορικά με τις εργασίες και την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, σύμφωνα με το Ν. 1266/1982 (Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις), όπως έχει τροποποιηθεί και συμπληρωθεί.

Το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τον τραπεζικό τομέα στην Ελλάδα έχει τροποποιηθεί τα τελευταία χρόνια κυρίως λόγω της ενσωμάτωσης κοινοτικών οδηγιών. Τον Αύγουστο του 2007, ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο οι Ευρωπαϊκές Οδηγίες που αφορούν στη υιοθέτηση του Συμφώνου της Βασιλείας II (Βασιλεία II), σχετικά με την επιχειρηματική δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την κεφαλαιακή επάρκεια των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στην συνέχεια στις 20 Αυγούστου 2007 εκδόθηκαν δέκα Πράξεις του Διοικητή της Τραπεζής της Ελλάδος που καθορίζουν τις λεπτομέρειες εφαρμογής της Βασιλείας II, η οποία τέθηκε σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου του έτους 2008. Σειρά κανονιστικών πρωτοβουλιών που έχει πρόσφατα προταθεί ή που θα εφαρμοστεί σε σύντομο χρονικό διάστημα, θα διαφοροποιούσε τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της Οδηγίας για την Κεφαλαιακή Επάρκεια II («CRD II») και της οδηγίας για την Κεφαλαιακή Επάρκεια III («CRD III») που περιγράφονται κατωτέρω στην παρούσα ενότητα υπό τον τίτλο «Κεφαλαιακή Επάρκεια».

Πρόσφατα, η Ελληνική Κυβέρνηση τροποποίησε τους όρους του σχεδίου στήριξης των ελληνικών τραπεζών για την ενίσχυση της ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκεια των ελληνικών τραπεζών. Αναφορικά με τη συμμετοχή της Τράπεζας σε αυτό το πρόγραμμα, βλ. κατωτέρω στη παρούσα ενότητα «Το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της Ελληνικής οικονομίας». Επιπροσθέτως, σε απάντηση της πρωτοφανούς οικονομικής κρίσης στην Ελλάδα, στις αρχές Μαΐου 2010, η Ελληνική Κυβέρνηση συμφώνησε με το ΔΝΤ, την ΕΚΤ και τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ένα Μνημόνιο Συνεννόησης και ένα Μνημόνιο Οικονομικής Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής (για περισσότερες πληροφορίες για το Μνημόνιο βλ. παρακάτω «Μνημόνιο Συνεννόησης και Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής, Μνημόνιο Συνεννόησης με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016»)

Κανονιστικό πλαίσιο

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα, μεταξύ άλλων υποχρεούνται:

- Να τηρούν τον δείκτη ρευστότητας σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στην υπ' αριθ. 2614/2009 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος («ΠΔ/ΤΕ»), η οποία κατέργησε την υπ' αριθ. 2560/2005 ΠΔ/ΤΕ και τέθηκε σε ισχύ την 1 Ιουλίου 2009, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθ. 285/2009 Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και πιστωτικών Θεμάτων και την υπ' αριθ. 2626/2010 ΠΔ/ΤΕ,
- Να έχουν αποτελεσματική οργανωτική δομή και επαρκές Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, διαθέτοντας ανεξάρτητες λειτουργίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικής Επιθεώρησης και Διαχείρισης Κινδύνων (σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως τροποποιήθηκε δυνάμει των υπ' αριθ. 2597/2007, 2595/2007, 2650/2012, 2651/2012 ΠΔ/ΤΕ και των υπ' αριθ. 281/5/2009 και 285/6/2009 Αποφάσεων της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων)
- Να υποβάλλουν στη Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικές αναφορές και αναλύσεις (ΠΔ/ΤΕ 2651/2012, η οποία αντικατέστησε την ΠΔ/ΤΕ 2640/2011)
- Να δημοσιοποιούν εποπτικής φύσης πληροφορίες κατ' αρχήν, μέσω του ιστόχωρου τους στο διαδίκτυο, ενώ επιπροσθέτως είναι δυνατόν να χρησιμοποιούν και άλλα μέσα προς τον σκοπό αυτό (ΠΔ/ΤΕ 2655/2012 όπως ισχύει),
- Να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε άλλη πληροφόρηση που ζητείται από αυτήν, και
- Να προβαίνουν (αναφορικά με ορισμένες εργασίες και δραστηριότητες) σε γνωστοποιήσεις προς την Τράπεζα της Ελλάδος ή να ζητούν την προηγούμενη έγκριση της (όπως κατά περίπτωση απαιτείται), σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις σχετικές ΠΔ/ΤΕ, Αποφάσεις ή Εγκυκλίους της Τράπεζας της Ελλάδος (όπως αυτές ισχύουν κατά το αντίστοιχο χρόνο).

Σύμφωνα με το Ν. 3601/2007 και άλλους σχετικούς νόμους καθώς και με ΠΔ/ΤΕ, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, στο πλαίσιο εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, 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 που ένα πιστωτικό ίδρυμα παραβιάσει οποιοδήποτε νόμο ή κανονισμό που εμπίπτει στην εποπτική αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος, Τράπεζα της Ελλάδος έχει την εξουσία:

- Να επιβάλει σε αυτό τα απαραίτητα μέτρα για να αρθεί η παραβίαση
- Να επιβάλει πρόστιμα (άρθρο 55^Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθ. 2602/2008 ΠΔ/ΤΕ)
- Να ορίσει επίτροπο,
- Να ανακαλέσει (όταν δεν υπάρχει συμμόρφωση ή συντρέχει περίπτωση αφερεγγυότητας) την άδεια λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος και τέλος
- Εφόσον κρίνεται σκόπιμο, να εφαρμόσει τα μέτρα των άρθρων 62 και επόμενα του Ν. 3601/2007, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

Οι Ν. 4021/2011 και 4051/2012 τροποποίησαν ουσιαστικά τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 σχετικά με την εποπτεία, την εξυγίανση και την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου να διαφυλαχθεί η χρηματοοικονομική σταθερότητα και εμπιστοσύνη του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα. Οι νέες διατάξεις του Ν.3601/2007, εν γένει, (i) ενισχύουν τις εποπτικές αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ως προς την αντιμετώπιση υπαρχουσών ή πιθανών παραβάσεων του κανονιστικού πλαισίου από πιστωτικά ιδρύματα, (ii) επεκτείνουν το ρόλο και τις εξουσίες του επιτρόπου που διορίζεται από την τράπεζα της Ελλάδος για να επιβλέψει προβληματικά πιστωτικά ιδρύματα και (iii) επιτρέπουν στην Τράπεζα της Ελλάδος να λαμβάνει μέτρα εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Αυτές οι διατάξεις στοχεύουν να ενισχύσουν το θεσμικό πλαίσιο της εποπτείας και του ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων και να παράσχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος εξουσία εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης προκειμένου να διαφυλαχθεί η χρηματοοικονομική σταθερότητα και η εμπιστοσύνη του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα

Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις του Ν. 3601/2007, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τις ακόλουθες εξουσίες:

- Να διορίζει επίτροπο σε πιστωτικό ίδρυμα για την περίοδο που δεν υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες. Αυτή η περίοδος δύναται να παραταθεί με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για το διάστημα που δεν υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες. Ο επίτροπος θα αξιολογεί την εν γένει οικονομική, διοικητική και οργανωτική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος και θα προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια είτε για την ανάκαμψη του πιστωτικού ιδρύματος και θα προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια είτε για την ανάκαμψη του πιστωτικού ιδρύματος, είτε για την προετοιμασία εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης των άρθρων 62 επόμενα του Ν. 3601/2007 ή για την θέση του σε ειδική εκκαθάριση. Από την κοινοποίηση του διορισμού του επιτρόπου στο πιστωτικό ίδρυμα κάθε πράξη που αφορά στην διοίκηση του είναι ανίσχυρη χωρίς τη σύμπραξη του, ενώ αν η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι οι εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος δεν δύναται να εξακολουθήσουν υπό την παρούσα Διοίκηση, αποφασίζει την ανάθεση της Διοίκησης στον Επίτροπο. Ο επίτροπος υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Να παρατείνει για περίοδο μέχρι είκοσι (20) εργάσιμες μέρες την εκπλήρωση ορισμένων ή του συνόλου των υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος, μετά τον διορισμό επιτρόπου, σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα παρουσιάζει μειωμένη ρευστότητα και τα ίδια κεφάλαια του δεν επαρκούν. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η περίοδος των είκοσι (20) ημερών μπορεί να παραταθεί για δέκα (10) επιπλέον ημέρες. Σημειώνεται ότι η εν λόγω παράταση δεν ενεργοποιεί τη διαδικασία αποζημίωσης καταθετών και επενδυτών-πελατών των νόμων 3576/2009 και 2599/1997.
- Να ενεργοποιήσει τα μέτρα εξυγίανσης προκειμένου να διασφαλίσει την οικονομική σταθερότητα και να ενισχύσει την εμπιστοσύνη του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα. Ειδικότερα, δύναται να: (α) δώσει εντολή σε επίτροπο διορισμένο σε πιστωτικό ίδρυμα να προβεί σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος εντός ορισμένου χρονικού διαστήματος με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, (β) να υποχρεώσει πιστωτικό ίδρυμα να μεταβιβάσει ορισμένα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή άλλη οντότητα, έναντι ανταλλάγματος και εντός ορισμένου χρονικού διαστήματος, (γ) να εισηγηθεί στον Υπουργό Οικονομικών να συστήσει, για λόγους δημοσίου συμφέροντος, μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα προς το οποίο θα μεταβιβαστεί το σύνολο ή μέρος των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του πιστωτικού ιδρύματος. Το μετοχικό κεφάλαιο του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος θα καταβληθεί εξ ολοκλήρου από το ΤΧΣ και το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται στον έλεγχο του ΤΧΣ σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010 και, εάν το ΤΧΣ παύσει να υπάρχει, στον έλεγχο του Ελληνικού Δημοσίου. Το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να λειτουργήσει για χρονική περίοδο που δεν υπερβαίνει τα δύο (2) χρόνια, εκτός εάν παραταθεί για δύο (2) ακόμη χρόνια με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, μετά από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος
- Να διορίζει ειδικό εκκαθαριστή για να διοικήσει το πιστωτικό ίδρυμα, σε περίπτωση που η άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος ανακληθεί. Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος εξέδωσε κανονισμό ειδικής εκκαθάρισης των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΦΕΚ Β' 2498/04.11.2011), που παρέχει ειδικές διατάξεις σχετικά με την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων.
- Να υποχρεώνει οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα που έχει αποτύχει ή ενδέχεται να αποτύχει να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Ν. 3601/2007 και /ή τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος να προβεί στις

απαραίτητες ενέργειες ή σε διαρθρωτικά μέτρα με πρώιμο στάδιο προκειμένου να αντιμετωπιστούν τυχόν ελλείψεις ή αδυναμίες. Σε αυτό το πλαίσιο και, πέρα από άλλα προληπτικά μέτρα που προέβλεπε ήδη ο Ν. 3601/2007 (όπως τη μη διανομή ή τον περιορισμό διανομής κερδών), η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να καταρτίζει η ίδια σχέδιο εξυγίανσης ή να προβεί σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή να απαιτεί την προηγούμενη έγκριση από την τράπεζα της Ελλάδος για ορισμένες συναλλαγές τις οποίες η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρεί ότι δύναται να προβούν επιζήμιες σε βάρος της φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

Οι περιπτώσεις στις οποίες η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να λάβει τα μέτρα εξυγίανσης του Ν. 3601/2007 είναι, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

- Σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα αποτύχει ή αρνηθεί να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του,
- Παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος,
- Σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα διαπράττει σοβαρές ή κατά' εξακολούθηση παραβάσεις νόμων ή των αποφάσεων της Τράπεζα της Ελλάδος, ή όταν υπάρχουν εύλογες αμφιβολίες για την χρηστή και συνετή διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων, με συνέπεια να τίθενται σε κίνδυνο η φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος, τα συμφέροντα των καταθετών του, εν γένει η διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας ή εμπιστοσύνης του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα,
- Σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα έχει ανεπαρκή ίδια κεφάλαια ή δεν είναι σε θέση να εξυπηρετήσει τις υποχρεώσεις του και ειδικότερα να διασφαλίσει τα επιστρεπτέα κεφάλαια που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες και οι πιστωτές του,
- Σε περίπτωση που καταστεί αναγκαίο για την προστασία της εμπιστοσύνης του κοινού, ιδίως των καταθετών στην σταθερότητα και στη σωστή λειτουργία του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος, και
- Σε περίπτωση που καταστεί αναγκαίο για την πρόληψη συστημικού κινδύνου ή καταστάσεων που δύναται να αποσταθεροποιήσουν το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, λαμβανομένων υπόψη των συνθηκών που επικρατούν στην τραπεζική και διατραπεζική αγορά.

Κάθε φορά που η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει ότι ένα πιστωτικό ίδρυμα υπάγεται σε μια από τις παραπάνω περιπτώσεις, θα πρέπει να ειδοποιήσει το ΤΧΣ και να του παράσχει πληροφορίες σχετικά με την οικονομική κατάσταση του πιστωτικού αυτού ιδρύματος, καθώς και κάθε άλλη πληροφορία που χρειάζεται το ΤΧΣ προκειμένου να προετοιμάσει τη χρήση των κεφαλαίων του στη λήψη μέτρων εξυγίανσης ή ανακεφαλαιοποίησης, η Τράπεζα της Ελλάδος και το ΤΧΣ θα συνάψουν μνημόνιο συνεργασίας που θα προβλέπει τις πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσουν και τις λεπτομέρειες τους σε σχέση με τα πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στα μέτρα εξυγίανσης.

Οι μέτοχοι ή οι πιστωτές του πιστωτικού ιδρύματος που πιστεύουν ότι η οικονομική τους θέση έχει επιδεινωθεί ως συνέπεια της εφαρμογής ενός μέτρου εξυγίανσης των άρθρων 63B έως 63^E του Ν.3601/2007, σε σχέση με τη θέση στην οποία θα βρίσκονταν ένα το πιστωτικό ίδρυμα ετίθετο άμεσα σε ειδική εκκαθάριση πριν την εφαρμογή ενός τέτοιου μέτρου, δικαιούνται να ζητήσουν αποζημίωση από το Ελληνικό Δημόσιο ύψους τέτοιου που να τους αποκαθιστά στη θέση που είχαν εάν γινόταν απευθείας ειδική εκκαθάριση.

Σύμφωνα με το Ν. 2832/2000, σε περίπτωση που ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα παραβιάσει οποιονδήποτε νόμο που εμπίπτει στην κανονιστική και εποπτική αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα της Ελλάδος, πέραν της δικαιοδοσίας της να επιβάλλει κυρώσεις βάσει ειδικών νόμων, έχει τη γενική δικαιοδοσία να επιβάλλει κυρώσεις στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Τροποποιήσεις στον νόμο περί πιστωτικών ιδρυμάτων

Ο Ν. 3601/2007 περί «ανάληψης και άσκησης δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και άλλες διατάξεις» ενσωμάτωσε στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία τις διατάξεις των Οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 2006/48/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα και 2006/49/ΕΚ σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και των πιστωτικών ιδρυμάτων. Οι διατάξεις αυτού του νόμου έχουν τροποποιηθεί πολλές φορές τα τελευταία χρόνια. Ιδιαίτερα αξίζει να αναφερθούν οι Ν. 4002/2011 και Ν. 4079/2012 που προσέθεσαν νέες διατάξεις αναφορικά με την εταιρική διακυβέρνηση και τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ειδικότερα, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν άρτιο και αποτελεσματικό σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης και να εφαρμόζουν πολιτικές αμοιβών και πρακτικές που συνάδουν με τη σωστή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων. Επιπλέον, θα παρέχουν την κατάλληλη πληροφόρηση στην τράπεζα της Ελλάδος αναφορικά με τις αποδοχές του προσωπικού, σύμφωνα με τις οδηγίες της, όπως προβλέπει η ΠΔ/ΤΕ 2650/2012

Περαιτέρω, ο Ν. 4021/2011 ενσωμάτωσε στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία τις διατάξεις της Οδηγίας 2009/11/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16^{ης} Σεπτεμβρίου 2009, η οποία τροποποίησε τις οδηγίες 2006/48/ΕΚ, 2006/49/ΕΚ και 2007/64/ΕΚ, περί τραπεζών συνδεδεμένων με κεντρικούς οργανισμούς, ορισμένων στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων, μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, εποπτικών ρυθμίσεων και διαχείρισης χρεών. Συνεπώς, ο Ν. 3601/2007 τροποποιήθηκε, μεταξύ άλλων, στα ακόλουθα σημεία: (i) η ενοποιημένη εποπτεία και συνεργασία σε ευρωπαϊκό επίπεδο ενισχύθηκε με την καθιέρωση του θεσμού του Σώματος Εποπτών, που εφαρμόστηκε για πρώτη φορά

στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία προκειμένου να αξιολογούνται αποτελεσματικότερα οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι και τα κεφάλαια που απαιτούνται για την αντιμετώπισή τους σε επίπεδο ομίλου και αν επιτυγχάνεται συμφωνία σε σημαντικά ζητήματα εποπτείας. (ii) η Τράπεζα της Ελλάδος είναι υποχρεωμένη να υιοθετήσει τα Πρότυπα και τις Συστάσεις της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής ή σε διαφορετική περίπτωση, να παρέχει κατάλληλες εξηγήσεις και (iii) επ' αφορμής της οικονομικής κρίσης και της μετρίασης του συστημικού κινδύνου, εισήχθη νέος ορισμός για τα σημαντικά υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων σε άλλες χώρες.

Επιπλέον, ο Ν.3601/2007 τροποποιήθηκε προκειμένου να ενισχυθεί το πλαίσιο αποπτείας και ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων και να θεσπιστούν μέτρα εξυγίανσης για την προστασία της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και την εμπιστοσύνη του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα. Γι αυτό το λόγο, θεσπίστηκαν οι Ν. 4021/2011 και 4051/2012. Ειδικότερα, οι νέες διατάξεις του Ν. 4021/2011: (i) ενίσχυσαν τις εποπτικές αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ως προς την αντιμετώπιση υπαρχουσών ή πιθανών παραβιάσεων από τα εποπτικά ιδρύματα και τη λήψη των αναγκαίων πράξεων ή διαθρωτικών μέτρων σε πρώιμο στάδιο, (ii) επέκτειναν το ρόλο και τις εξουσίες του Επιτρόπου που διορίζεται για τη διαχείριση προβληματικών πιστωτικών ιδρυμάτων και (iii) παρείχαν την εξουσία στην τράπεζα της Ελλάδος να λαμβάνει μέτρα εξυγίανσης για τα πιστωτικά ιδρύματα. Από την άλλη μεριά, οι τροποποιήσεις στο νόμο περί πιστωτικών ιδρυμάτων από το Ν. 4051/2012 στοχεύουν να διευκρινίσουν τη διαδικασία και την κατανομή αρμοδιοτήτων σχετικά με την εκτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και τον αρχικό ισολογισμό των μεταβατικών πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τέλος, σύμφωνα με τις νέες διατάξεις του άρθρου 27 του Ν. 3601/2007, όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 4051/2012, η Τράπεζα της Ελλάδας δύναται να καθορίσει, με απόφαση της που θα έχει ισχύ έναντι όλων, το ποσοστό των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού που πρέπει να καλύπτονται από τα ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στη συνέχεια, εκδόθηκε η 2654/29.02.2012 ΠΔ/ΤΕ, σύμφωνα με την οποία το ποσοστό των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού που οφείλουν να καλύπτουν τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα με στοιχεία κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων, καθορίστηκε τουλάχιστον α) στο 9% από 30 Σεπτεμβρίου 2012 και β) στο 10% από 30 Ιουνίου, η οποία (πράξη) ωστόσο καταργήθηκε με την υπ' αριθ. 2664/28.09.2012 ΠΔ/ΤΕ

Περαιτέρω, με τον Ν. 4079/2012 προβλέπεται ότι τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διαθέτουν επαρκή ίδια κεφάλαια με την κάλυψη του κινδύνου διακανονισμού επί ανοιγμάτων, όχι μόνο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, όπως ίσχυε μέχρι σήμερα, αλλά του συνόλου των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων. Με τις διατάξεις του Ν. 4079/2012 προστίθεται επίσης νέα υποχρέωση για τα πιστωτικά ιδρύματα να θεσπίζουν πολιτικές αξιολόγησης με τις οποίες θα διασφαλίζεται ότι η πληροφόρηση που δημοσιεύουν, παρέχει στην αγορά περιεκτικές πληροφορίες και τα στοιχεία αναφορικά με το προφίλ κινδύνου τους. Εφόσον ο ανωτέρω στόχος δεν επιτυγχάνεται, τότε οφείλουν να δημοσιοποιούν τα αναγκαία στοιχεία και τις πληροφορίες, τα οποία κατά την κρίση τους είναι απαραίτητα για το σκοπό αυτό, πλέον εκείνων που προσδιορίζονται βάσει κριτηρίων που καθορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος

Μνημόνιο Συνεννόησης και Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής, Μνημόνιο Συνεννόησης με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016

Το Ελληνικό Δημόσιο και η ΤτΕ υπέγραψαν το Μάιο του 2010 Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής, το οποίο τροποποιήθηκε στις 06-12-2011 με το συμπληρωματικό Μνημόνιο Συνεννόησης (από κοινού το «Μνημόνιο»). Το Μνημόνιο προβλέπει την υιοθέτηση συγκεκριμένων μέτρων σταθεροποίησης και άλλων μέτρων στον εν γένει ελληνικό χρηματοπιστωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένης της τραπεζικής εποπτείας. Το Μνημόνιο ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 3845/2010, σε εφαρμογή του οποίου η ΤτΕ και το ΕΔ προέβησαν με τη θέσπιση ειδικών νόμων και πράξεων στην ενίσχυση και περαιτέρω διευκρίνιση των κυρίων στοιχείων του ελληνικού εποπτικού πλαισίου και του πλαισίου διαχείρισης χρηματοπιστωτικών κρίσεων.

Το Μνημόνιο προέβλεπε τη δημιουργία ενός Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («Τ.Χ.Σ.» ή «Ταμείο»), το οποίο ιδρύθηκε με το Ν. 3864/2010, ως ισχύει τροποποιημένος (βλ. αμέσως κατωτέρω Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας). Πιο συγκεκριμένα, εντός του υφιστάμενου πλαισίου του Ευρωσυστήματος, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες μπορούν να παρέχουν στήριξη σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που αντιμετωπίζουν προσωρινά προβλήματα ρευστότητας, τα οποία ωστόσο είναι φερέγγυα. Σε περίπτωση που δοθεί τέτοια στήριξη από την ΤτΕ, θα είναι πλήρως εγγυημένη από το ΕΔ κατά τρόπο που να συνάδει με τις σχετικές απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («ΕΚΤ») και της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επιπροσθέτως, το ΕΔ και η ΤτΕ έθεσαν δια του Μνημονίου, και των σχετικών με αυτό θεσπισθέντων νόμων, σε εφαρμογή ένα νέο δίκτυ ασφαλείας με στόχο τη διασφάλιση ενός υγιούς επιπέδου κεφαλαίου για τις τράπεζες και, κατά συνέπεια, τη βελτίωση των συνθηκών, ώστε να στηριχθεί η πραγματική οικονομία.

Το ΕΔ και η ΤτΕ υπέγραψαν την 01-03-2012 Μνημόνιο Συνεννόησης με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (το «Νέο Μνημόνιο») αναφορικά, μεταξύ άλλων, με την παροχή ενίσχυσης σε προγράμματα ανακεφαλαιοποίησης πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα. Κατόπιν αιτήματος της Ελλάδας για χρηματοδοτικής ενίσχυση και σύμφωνα με το Νέο Μνημόνιο, το Τ.Χ.Σ. κατήρτισε την 01-03-2012 μία σειρά από συμβάσεις χρηματοδοτικής διευκόλυνσης μία εκ των οποίων ήταν για τον σκοπό της χρηματοδότησης της ανακεφαλαιοποίησης ορισμένων πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα. Το Νέο Μνημόνιο, μαζί με τις Συμβάσεις Χρηματοδοτικής Διευκόλυνσης, ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 4046/2012.

Σύμφωνα με όσα περιλαμβάνονται στο Νέο Μνημόνιο, οι εκταμιεύσεις της χρηματοδοτικής ενίσχυσης προς την Ελλάδα από το Τ.Χ.Σ. υπόκεινται σε τριμηνιαίες αξιολογήσεις καθ' όλη την διάρκεια της συμφωνίας. Η αποδέσμευση των δόσεων βασίζεται στην τήρηση κριτηρίων ποσοτικής απόδοσης και σε μία θετική αξιολόγηση της προόδου η οποία πραγματοποιείται σε σχέση με τα κριτήρια πολιτικής της Απόφασης του Συμβουλίου 2011/734/ΕΕ της 12-07-2011.

Με τον Ν. 4093/2012 για την έγκριση Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016 – Επείγοντα Μέτρα Εφαρμογής του Ν. 4046/2012 και του Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016», παράγραφος Δ1, (εφεξής το «**Μεσοπρόθεσμο**») τροποποιήθηκε το άρθρο 63Δ, παράγραφος 4 του Ν. 3601/2007, και ειδικότερα με την περίπτωση 1 αυξήθηκε από τρίμηνο σε εξάμηνο, το χρονικό διάστημα εντός του οποίου η ΤτΕ καθορίζει οριστικά το ποσό της διαφοράς στην αξία των μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων (παράγραφος 13, άρθρο 36Δ, Ν. 3601/2007), τροποποίηση η οποία κρίθηκε αναγκαία προκειμένου να υπάρχει επαρκής χρόνος για την ολοκλήρωση της αποτίμησης από τον ή τους νόμιμους ελεγκτές του συνόλου των μεταβιβασθέντων περιουσιακών στοιχείων και κατόπιν για τον οριστικό καθορισμό του ποσού από την ΤτΕ.

Περαιτέρω με την περίπτωση 2 του ανωτέρω άρθρου ορίστηκε ότι τα πιστωτικά ιδρύματα πρόκειται να λάβουν σημαντική κεφαλαιακή ενίσχυση. Για το λόγο αυτό προβλέφθηκε η καταβολή από αυτά άπαξ χρηματικού ποσού, συνολικού ύψους Ευρώ πεντακοσίων πέντε εκατομμυρίων και εξακοσίων χιλιάδων (555.600.000), όπως αυτό θα καθορισθεί επακριβώς στη σύμβαση προεγγραφής μεταξύ του Τ.Χ.Σ. και έκαστου πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο θα λάβει κεφαλαιακή ενίσχυση. Τέλος, προστέθηκε εδάφιο στην παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008, αναφορικά με την υποχρεωτική σε κάθε περίπτωση καταβολής από τα πιστωτικά ιδρύματα σταθερής απόδοσης 10% επί των προνομιούχων μετοχών ιδιοκτησίας του ΕΔ διαφυλάσσοντας έτσι τον χαρακτηρισμό των εν λόγω μετόχων ως κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων των εν λόγω πιστωτικών ιδρυμάτων, χωρίς βλάβη του ΕΔ.

Πρόγραμμα Ανταλλαγής Ομολόγων (PSI)

1. Στη σύνοδο κορυφής των χωρών της ευρωζώνης της 21ης Ιουλίου 2011, συμφωνήθηκε η βελτίωση των όρων της πρώτης χρηματοοικονομικής ενίσχυσης της Ελλάδος, μέσω της μείωσης των επιτοκίων δανεισμού της χώρας και της επιμήκυνσης της λήξεως των χορηγηθέντων προς αυτή δανείων. Αποφασίστηκε επίσης η διευρύνση των δραστηριοτήτων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF). Στο πλαίσιο αυτό, διατυπώθηκε οικονομική πρόταση για ένα εθελοντικό πρόγραμμα αντικατάστασης των υφιστάμενων τίτλων εκδόσεως του ΕΔ, λήξεως έως το 2020 («PSI»), με νέους τίτλους μεγαλύτερης διάρκειας που θα εκδοθούν από το ΕΔ και θα φέρουν εγγύηση κεφαλαίου από οργανισμό υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης. Η αρχική οικονομική πρόταση περιελάμβανε την ανταλλαγή ομολόγων του ΕΔ με νέους τίτλους μεγαλύτερης διάρκειας και μειωμένης εύλογης αξίας κατά 21% σε σχέση με τα ανταλλασσόμενα Ομόλογα του ΕΔ

Το Μάρτιο του 2012, στο πλαίσιο των αποφάσεων της Συνόδου Κορυφής της ΕΕ της 21-02-2012, που προσδιόρισαν το πλαίσιο του προγράμματος PSI για την απομείωση του δημόσιου χρέους κατά 53,5%, τέθηκε σε εφαρμογή η διαδικασία ανταλλαγής των ομολόγων ΕΔ.

Σύμφωνα με το Ν. 4052/2012 και τις σχετικές υπουργικές αποφάσεις, έλαβε χώρα πρόγραμμα ανταλλαγής των ομολόγων που είχαν εκδοθεί σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο και παράλληλα υποβλήθηκε σχετική πρόταση προς τους ομολογιούχους με τίτλους εκδόσεως του ΕΔ ή εγγυημένων από το ΕΔ που είχαν εκδοθεί με αλλοδαπό δίκαιο. Από το συνδυασμό αυτών έγινε αποδεκτή η ανταλλαγή των τίτλων από ομολογιούχους που κατέχουν περίπου το 96,9% των ομολογίων που αντιστοιχεί σε Ευρώ 199 δις έναντι συνόλου Ευρώ 205,5 δις. Πιο συγκεκριμένα αντηλλάγησαν οι παλαιοί τίτλοι με νέους κατά τρόπο ώστε για κάθε Ευρώ 100 ονομαστικής αξίας του παλαιού τίτλου οι ομολογιούχοι έλαβαν τα κάτωθι: α) νέα ομόλογα της Ελληνικής Δημοκρατίας με ονομαστική αξία ίση με 31,5% της ονομαστικής αξίας των ανταλλασσόμενων τίτλων, β) τίτλους του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας με ονομαστική αξία ίση με 15% της ονομαστικής αξίας των ανταλλασσόμενων ομολόγων, και γ) αποσπώμενους τίτλους ΑΕΠ έκδοσης της Ελληνικής Δημοκρατίας με λογιζόμενη αξία ίση με την ονομαστική αξία των νέων ομολόγων κάθε κατόχου.

2. Η Ελληνική Δημοκρατία, μέσω του Υπουργείου Οικονομικών στις 3 Δεκεμβρίου 2012 και μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους στις 4 Δεκεμβρίου 2012, ανακοίνωσε και απεύθυνε πρόσκληση προς επιλέξιμους κατόχους ομολόγων προκειμένου να υποβάλουν προσφορές ανταλλαγής των τίτλων αυτών έναντι βραχυχρόνιων τίτλων που θα εκδοθούν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («Τ.Χ.Σ.» ή «Ταμείο»).

Σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομικών, η πρόσκληση αυτή, η οποία έληξε στις 7 Δεκεμβρίου 2012 στις 19:00, σκοπό είχε να βελτιώσει τη διάρθρωση αποπληρωμής του χρέους της Ελληνικής Δημοκρατίας στο πλαίσιο της υλοποίησης της από 27 Νοεμβρίου 2012 Δήλωσης του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωζώνης (νέο «PSI»).

Για κάθε προσδιορισμένο τίτλο το Υπουργείο Οικονομικών έδωσε ελάχιστη και ανώτατη τιμή αγοράς ως ποσοστό του κεφαλαίου των τίτλων, η οποία ανάλογα με τον τίτλο κυμαινόταν από 30,2% έως 40,1%.

Έναντι των προσδιορισμένων τίτλων οι κάτοχοι ορίστηκε να λάβουν εξάμηνους τίτλους του Ευρωπαϊκού Τ.Χ.Σ. μηδενικού επιτοκίου σε δύο σειρές

- α) για το κεφάλαιο και
- β) για τους δεδουλευμένους τόκους των προσδιορισμένων τίτλων έως την 17 Δεκεμβρίου 2012.

Η Τράπεζα, σύμφωνα με την από 7 Δεκεμβρίου 2012 απόφαση του ΔΣ, ανταποκρινόμενη στην από 3 Δεκεμβρίου 2012 σχετική πρόσκληση του Υπουργού Οικονομικών αποφάσισε τη συμμετοχή αυτής στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων του ΕΔ με τα ομόλογα των χαρτοφυλακίου «διαθεσίμων προς πώληση» και «διακρατούμενων στη λήξη» προσφέροντας προς ανταλλαγή ομόλογα που αντιστοιχούν στο 92,79% των επιλέξιμων ομολόγων του Χαρτοφυλακίου της, ύψους € 58.509.450. Εκ των δύο χαρτοφυλακίων ομολόγων, τα ομόλογα που θα προσφερθούν προς ανταλλαγή θα περιέχουν υποχρεωτικά τα ομόλογα που λήγουν στις 24.02.2012 και -κλιμακούμενα ανά συντομότερο χρόνο λήξεως – όσα ομόλογα απαιτηθούν προκειμένου να καλυφθεί το παραπάνω αναφερόμενο ποσοστό.

Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Γενικά: Δυνάμει του Ν. 3864/2010, ως ισχύει σήμερα, ιδρύθηκε το Τ.Χ.Σ. ως νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου μη ανήκον στο δημόσιο τομέα με σκοπό τη διατήρηση της σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, μέσω της ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων και θυγατρικών αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα, και μέσω της κεφαλαιακής ενίσχυσης μεταβατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που συστήνονται σύμφωνα με το άρθρο 63Ε του Ν. 3601/2007. Στο σκοπό του Τ.Χ.Σ. δεν συμπεριλαμβάνεται η ενίσχυση της ρευστότητας που παρέχεται με βάση το Ν. 3723/2008 ή το πλαίσιο λειτουργίας του Ευρωσυστήματος και της ΤτΕ.

Το Τ.Χ.Σ. έχει διάρκεια μέχρι και την 30 Ιουνίου 2017.

Το κεφάλαιο του Τ.Χ.Σ. ανέρχεται στο ποσό των Ευρώ 50 δισ. προερχόμενο από κεφάλαια που θα αντληθούν στο πλαίσιο του μηχανισμού στήριξης της Ελλάδας από την Ευρωπαϊκή Ένωση και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο δυνάμει του Ν. 3845/2010, θα καλυφθεί δε σταδιακά από το ΕΔ και θα ενσωματώνεται σε τίτλους. Τα λειτουργικά έξοδα καλύπτονται από το ίδιο το Τ.Χ.Σ.. Μετά τη λήξη της διάρκειας του Τ.Χ.Σ. και μετά από εκκαθάριση, το κεφάλαιο και η περιουσία του Τ.Χ.Σ. θα περιέλθει αυτοδικαίως στο ΕΔ.

Όργανα διοίκησης του Τ.Χ.Σ. είναι το Γενικό Συμβούλιο και η Εκτελεστική Επιτροπή του.

Χορήγηση της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης από το Τ.Χ.Σ.: Η διαδικασία χορήγησης κεφαλαιακής ενίσχυσης από το Τ.Χ.Σ. ενεργοποιείται με την υποβολή σχετικού αιτήματος προς αυτό από πιστωτικό ίδρυμα του οποίου η βιωσιμότητα έχει αξιολογηθεί από την ΤτΕ. Το αίτημα του πιστωτικού ιδρύματος πρέπει να συνοδεύεται από: (α) επιχειρησιακό σχέδιο, το οποίο καθορίζει τους τρόπους με τους οποίους το πιστωτικό ίδρυμα θα διασφαλίσει βιωσιμότητα εντός πέντε ετών βάσει συντηρητικών εκτιμήσεων και το οποίο έχει αξιολογηθεί ως βιώσιμο και αξιόπιστο από την ΤτΕ, και (β) λεπτομερές χρονοδιάγραμμα εφαρμογής των μέτρων που περιγράφονται στο επιχειρησιακό σχέδιο.

Εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την υποβολή του επιχειρησιακού σχεδίου, το Τ.Χ.Σ. μπορεί, κατόπιν διαβούλευσης με την ΤτΕ, να ζητήσει από το πιστωτικό ίδρυμα τροποποιήσεις στο εν λόγω σχέδιο, οι οποίες θα πρέπει να υιοθετηθούν από το πιστωτικό ίδρυμα εντός δέκα (10) ημερών από της γνωστοποίησής τους σε αυτό.

Μετά την οριστικοποίηση των όρων και προϋποθέσεων αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, το Τ.Χ.Σ. παρέχει την κεφαλαιακή ενίσχυση, τηρουμένων σε κάθε περίπτωση της νομοθεσίας της Ε.Ε. περί κρατικών ενισχύσεων και των ακολουθούμενων πρακτικών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να εκπονήσει λεπτομερές σχέδιο αναδιάρθρωσης ή να τροποποιήσει σχέδιο που έχει ήδη υποβληθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, σύμφωνα με τη νομοθεσία της Ε.Ε. περί κρατικών ενισχύσεων και τις ακολουθούμενες πρακτικές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το οποίο εγκρίνεται από το Ταμείο. Εντός τριών (3) μηνών από τη χορήγηση της κεφαλαιακής ενίσχυσης, το σχέδιο αναδιάρθρωσης πρέπει να υποβληθεί προς έγκριση από το Υπουργείο Οικονομικών στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Η υλοποίηση του σχεδίου αναδιάρθρωσης δεν πρέπει να υπερβαίνει τα τρία (3) χρόνια. Παράταση του χρόνου υλοποίησης μέχρι δύο (2) έτη μπορεί να χορηγηθεί με απόφαση του Ταμείου, κατόπιν διαβούλευσης με την ΤτΕ και με την επιφύλαξη της έγκρισης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Το Τ.Χ.Σ. παρακολουθεί και αξιολογεί την προσηκούσα εφαρμογή του σχεδίου αναδιάρθρωσης και οφείλει περαιτέρω να παράσχει στο Υπουργείο Οικονομικών κάθε αναγκαία πληροφόρηση και στοιχεία, προκειμένου να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις ενημέρωσης προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Το Τ.Χ.Σ., μετά από απόφαση της ΤτΕ, χορηγεί σε πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει κριθεί βιώσιμο από την ΤτΕ και το οποίο έχει υποβάλει αίτημα κεφαλαιακής ενίσχυσης, βεβαίωση με την οποία δεσμεύεται ότι θα συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου μέχρι του ποσού που προσδιορίζεται από την ΤτΕ.

Το Τ.Χ.Σ. χορηγεί τη βεβαίωση εφόσον i) το επιχειρησιακό σχέδιο του πιστωτικού ιδρύματος έχει αξιολογηθεί από την ΤτΕ ως βιώσιμο και αξιόπιστο, ii) έχει εγκριθεί από την ΤτΕ το ως άνω αίτημα, το οποίο έχει γνωστοποιηθεί και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και iii) η ΤτΕ κρίνει τη χορήγηση της βεβαίωσης αναγκαία προκειμένου αφενός το πιστωτικό ίδρυμα να συνεχίσει απρόσκοπτα τη λειτουργία του (going concern) και να πληροί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τις αποφάσεις της και αφετέρου για τη διατήρηση της σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Η ανωτέρω δέσμευση του Τ.Χ.Σ. δεν ισχύει σε περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο ανακληθεί η άδεια του πιστωτικού ιδρύματος ή έχει αρχίσει διαδικασία για την ανάκληση της άδειας του πριν από την έναρξη της διαδικασίας της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

Εάν το Τ.Χ.Σ. χορηγήσει τη βεβαίωση δέσμευσης για τη συμμετοχή του στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος, μέχρι την ολοκλήρωση της: i) ορίζει έως δύο εκπροσώπους του (οι «Εκπρόσωποι του Τ.Χ.Σ.») στο Δ.Σ. του πιστωτικού ιδρύματος, που έχει τις διευρυμένες εξουσίες που περιγράφονται αναλυτικά στην παρακάτω παράγραφο και εισηγούνται στο Δ.Σ. τα αναγκαία μέτρα για τη διασφάλιση των συμφερόντων του Τ.Χ.Σ. και επιβλέπουν τη λήψη τους και ii) μπορεί να ζητά από το πιστωτικό ίδρυμα κάθε στοιχείο και πληροφορία που θεωρεί απαραίτητα για την εκπλήρωση του σκοπού του, να διενεργεί ειδικούς ελέγχους (due diligence) και γενικά να ασκεί τα δικαιώματα που του παρέχει ο νόμος για την εκπλήρωση του σκοπού του.

Οι Εκπρόσωποι του Τ.Χ.Σ. έχουν τις ακόλουθες διευρυμένες εξουσίες και δικαιώματα εκ της συμμετοχής τους Δ.Σ. του πιστωτικού ιδρύματος:

- το δικαίωμα να ζητούν τη σύγκληση της ΓΣ του πιστωτικού ιδρύματος,
- το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης του Εκτελεστικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του ΔΣ, καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, ή εφόσον η υπό συζήτηση απόφαση δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει σοβαρά τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα ή την εν γένει συνετή και εύρυθμη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος (όπως επιχειρηματική στρατηγική, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού κ.λπ.),
- το δικαίωμα να ζητούν την αναβολή επί τρεις (3) εργάσιμες ημέρες της συνεδρίασης του ΔΣ του πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να λάβει οδηγίες από το διοικητικό συμβούλιο του Τ.Χ.Σ., το οποίο διαβουλεύεται για το σκοπό αυτόν με την ΤτΕ. Το δικαίωμα αυτό μπορεί να ασκηθεί έως το πέρας της συνεδρίασης του ΔΣ του πιστωτικού ιδρύματος.
- το δικαίωμα να ζητούν τη σύγκληση του ΔΣ,
- το δικαίωμα να εγκρίνουν το διορισμό του Οικονομικού Διευθυντή, και
- δικαίωμα ελεύθερης πρόσβασης στα βιβλία και στοιχεία του πιστωτικού ιδρύματος.

Το Τ.Χ.Σ. ενόψει της συμμετοχής του σε μελλοντική αύξηση μετοχικού κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος το οποίο έχει κριθεί βιώσιμο από την ΤτΕ, προκαταβάλλει την εισφορά του στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ή μέρος της εισφοράς αυτής και μέχρι του ποσού που προσδιορίζεται από την ΤτΕ, ύστερα από απόφασή της, εφόσον:

- έχει υποβληθεί από το πιστωτικό ίδρυμα αίτημα κεφαλαιακής ενίσχυσης, το οποίο συνοδεύεται από επιχειρησιακό σχέδιο και λεπτομερές χρονοδιάγραμμα,
- το αίτημα αυτό έχει εγκριθεί από την ΤτΕ και έχει γνωστοποιηθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το δε ως άνω επιχειρησιακό σχέδιο έχει αξιολογηθεί από την ΤτΕ ως βιώσιμο και αξιόπιστο,
- η ΤτΕ κρίνει ότι η προκαταβολή της εισφοράς είναι αναγκαία, προκειμένου: i) το πιστωτικό ίδρυμα να πληροί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τις κάθε φορά ισχύουσες αποφάσεις της ΤτΕ, ii) το πιστωτικό ίδρυμα να διατηρεί πρόσβαση στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και iii) να διασφαλίζεται η σταθερότητα του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και
- το πιστωτικό ίδρυμα έχει συνάψει με το Ταμείο και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, ως εκ τρίτου συμβαλλόμενο, σύμβαση προεγγραφής στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Η προκαταβαλλόμενη εισφορά κατατίθεται σε λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος που τηρείται στην ΤτΕ αποκλειστικά για το σκοπό συμμετοχής του Τ.Χ.Σ. στην ως άνω αύξηση και αποδεσμεύεται με την πιστοποίηση της καταβολής του κεφαλαίου. Αν η εισφορά συνίσταται σε τίτλους τηρούμενους στο Σύστημα Άυλων Τίτλων του Ν. 2198/1994, ως δεσμευμένος λογαριασμός στην ΤτΕ νοείται είτε εκείνος τον οποίο τηρεί το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα ως φορέας στο Σύστημα Άυλων Τίτλων του Ν. 2198/1994, είτε εκείνος τον οποίο τηρεί η ΤτΕ, ως φορέας του ως άνω συστήματος, υπό την ιδιότητα του θεματοφύλακα του πιστωτικού ιδρύματος. Έως την αποδέσμευση της ως άνω εισφοράς για την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος, η εισφορά μπορεί να χρησιμοποιηθεί αποκλειστικά για τη διασφάλιση ρευστότητας μέσω συναλλαγών πώλησης και επαναγοράς με αντισυμβαλλόμενους της αγοράς (εξασφαλίζοντας το δικαίωμα επαναγοράς των ίδιων κινητών αξιών στους όρους της συναλλαγής επαναγοράς) ή και μέσω της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή της ΤτΕ, στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος. Στην περίπτωση αυτή εφαρμόζεται ο Κανονισμός Λειτουργίας Συστήματος Παρακολούθησης Συναλλαγών επί Τίτλων με Λογιστική Μορφή, όπως ισχύει κάθε φορά.

Αν η συμμετοχή του Τ.Χ.Σ. στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος είναι μικρότερη από το ποσό που προκαταβλήθηκε, καθώς και αν η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου δεν πραγματοποιηθεί, το Τ.Χ.Σ. έχει αξίωση για επιστροφή του υπερβάλλοντος ή ολόκληρου του ποσού κατά περίπτωση, με επιτόκιο που ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, ύστερα από εισήγηση της ΤτΕ και του Τ.Χ.Σ.

Αν ανακληθεί η άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος πριν από την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και συσταθεί μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα κατά τις διατάξεις του άρθρου 63 Ε του Ν. 3601/2007, οι τίτλοι του Τ.Χ.Σ., οι οποίοι είχαν δοθεί ως προκαταβαλλόμενη εισφορά του Τ.Χ.Σ. αποτελούν περιουσία του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος.

Η ανωτέρω διαδικασία εφαρμόζεται ύστερα από απόφαση της ΤτΕ, η οποία εκδίδεται ύστερα από σύμφωνη γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Τ.Χ.Σ. και δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Στην περίπτωση της προεγγραφής και προκαταβολής της εισφοράς του, ως εκτέθηκε ως άνω, το Τ.Χ.Σ. μέχρι την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου έχει το δικαίωμα ορισμού Εκπροσώπων του στο ΔΣ του πιστωτικού ιδρύματος, οι οποίοι έχουν τα ίδια διευρυμένα δικαιώματα και αρμοδιότητες, όπως περιγράφονται ανωτέρω. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, η οποία εκδίδεται ύστερα από γνώμη του Τ.Χ.Σ., μπορεί να καθορίζονται περαιτέρω θέματα εταιρικής διακυβέρνησης για το χρονικό διάστημα που ακολουθεί την προκαταβολή της εισφοράς του Τ.Χ.Σ. έως την πιστοποίηση καταβολής του μετοχικού κεφαλαίου.

Χορήγηση Κεφαλαιακής Ενίσχυσης από το Τ.Χ.Σ. μέσω έκδοσης κοινών μετοχών ή υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών ή με άλλα μετατρέψιμα χρηματοπιστωτικά μέσα:

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον ως άνω νόμο, η κεφαλαιακή ενίσχυση θα παρέχεται προς τα πιστωτικά ιδρύματα μέσω της συμμετοχής του Τ.Χ.Σ. σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος με την έκδοση κοινών μετοχών ή υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών (Contingent Convertible Securities) ή με άλλα μετατρέψιμα χρηματοπιστωτικά μέσα.

Οι εν λόγω υπό αίρεση μετατρέψιμες ομολογίες συνυπολογίζονται στον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας των βασικών ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος (Core Tier 1). Με Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου καθορίζονται οι όροι μετατροπής των ομολογιών και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την υλοποίηση της χορήγησης της κεφαλαιακής ενίσχυσης.

Σύμφωνα με τον ως άνω νόμο στην περίπτωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου μέσω έκδοσης κοινών μετοχών, η τιμή διάθεσης των μετοχών θα αντικατοπτρίζει την εύλογη αξία του πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτή διαμορφώνεται χωρίς τη στήριξη ή ακόμη και τη δυνατότητα στήριξης από το ΕΔ, το Τ.Χ.Σ. ή την ΤτΕ ή τυχόν πράξης του Ευρωσυστήματος. Για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας θα πρέπει λαμβάνονται υπόψη:

- ως ανώτατο όριο η μέση τιμή των μετοχών του πιστωτικού ιδρύματος κατά το χρονικό διάστημα από την ημερομηνία ανακοίνωσης της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου έως την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος στο Τ.Χ.Σ.,
- η ενδεχόμενη ζημία που προκύπτει από την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του Ν. 3601/2007, την οποία επιβαρύνονται οι υφιστάμενοι μέτοχοι του πιστωτικού ιδρύματος και
- τυχόν απομειώσεις της αξίας λόγω ευρημάτων ειδικού ελέγχου (due diligence) που διενεργείται κατόπιν εντολής του Τ.Χ.Σ. ή της ΤτΕ.

Η κατά τα ανωτέρω εύλογη αξία προσδιορίζεται από το μέσο όρο των εκτιμήσεων δύο (2) ανεξάρτητων ελεγκτικών εταιριών, που διενεργούνται με κοινά αποδεκτές μεθόδους και κριτήρια, βάσει των ανωτέρω κριτηρίων. Τα εν λόγω ελεγκτικά γραφεία ορίζονται από το Τ.Χ.Σ. και το πιστωτικό ίδρυμα, αντίστοιχα.

Σε περίπτωση απόκλισης των μέσων τιμών των δύο εκτιμήσεων σε ποσοστό μεγαλύτερο του δεκαπέντε τοις εκατό (15%) η αξία προσδιορίζεται οριστικά από τρίτη ανεξάρτητη ελεγκτική εταιρία, η οποία ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, μετά από εισήγηση του Διοικητή της ΤτΕ, λαμβάνοντας υπόψη τις δύο αρχικές εκτιμήσεις.

Σε κάθε περίπτωση, εάν το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να αντλήσει κεφάλαια από τον ιδιωτικό τομέα, το Τ.Χ.Σ. μπορεί να αποφασίσει να προσφέρει κεφαλαιακή ενίσχυση σε τιμές σημαντικά χαμηλότερες του μέσου όρου των τιμών που ισχύουν στην αγορά μετά την ανακοίνωση του πιστωτικού ιδρύματος για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου υπό όρους που ελαχιστοποιούν τους κινδύνους αρνητικών εξελίξεων και κατά συνέπεια την επιβάρυνση του Ε.Δ..

Το Τ.Χ.Σ. διασφαλίζει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα που λαμβάνουν τη συνδρομή του παίρνουν μέτρα για αναδιάρθρωση, συγχώνευση ή εξαγορά ή μεταβίβαση των δραστηριοτήτων τους σε άλλο χρηματοπιστωτικό οργανισμό εντός είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την κεφαλαιοποίηση.

Το Τ.Χ.Σ. εκδίδει τίτλους παραστατικούς δικαιωμάτων κτήσης μετοχών για τις κοινές μετοχές που αναλαμβάνει όταν προβαίνει σε κεφαλαιακή ενίσχυση πιστωτικών ιδρυμάτων. Τους τίτλους αυτούς δύνανται να αναλάβουν ο ιδιωτικός τομέας που συμμετέχει στην αύξηση κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος που λαμβάνει χώρα με τη συμμετοχή του Τ.Χ.Σ., κατά το λόγο της συμμετοχής τους στην αύξηση. Με πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου καθορίζεται περαιτέρω ο χρόνος έκδοσης των τίτλων, ο τρόπος έκδοσης των τίτλων, ο χρόνος άσκησης των δικαιωμάτων που ενσωματώνουν, ο τρόπος άσκησης των δικαιωμάτων που ενσωματώνουν, ο τρόπος υπολογισμού της αξίας των μετοχών, ο αριθμός των μετοχών για τις οποίες παρέχει δικαίωμα κτήσης κάθε τίτλος, οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι τίτλοι δύνανται να μεταβιβάζονται και κάθε άλλη λεπτομέρεια εφαρμογής.

Σε περίπτωση χορήγησης κεφαλαιακής ενίσχυσης προς το πιστωτικό ίδρυμα από το Τ.Χ.Σ. μέσω έκδοσης κοινών μετοχών, οι κοινές μετοχές παρέχουν ειδικά δικαιώματα. Πιο συγκεκριμένα:

Εάν το Τ.Χ.Σ. δεν εκπροσωπείται με ένα τουλάχιστον μέλος στο ΔΣ του πιστωτικού ιδρύματος, στο μετοχικό κεφάλαιο του οποίου συμμετέχει, μετέχει σε αυτό με ένα πρόσθετο μέλος. Ο εκπρόσωπος του Τ.Χ.Σ. στο ΔΣ του πιστωτικού ιδρύματος έχει τα κάτωθι δικαιώματα: α) ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία του πιστωτικού ιδρύματος με συμβούλους της επιλογής του, β) το δικαίωμα να ζητεί τη σύγκληση της ΓΣ του πιστωτικού ιδρύματος, γ) το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης του ΔΣ του πιστωτικού ιδρύματος που ασκείται στις ακόλουθες περιπτώσεις: ι) τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του ΔΣ, καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, ή ιι) εφόσον η υπό συζήτηση απόφαση δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει σοβαρά τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα ή την εν γένει συνετή και εύρυθμη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος (όπως επιχειρηματική στρατηγική, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού – παθητικού κλπ.), δ) το δικαίωμα, έως το πέρας της συνεδρίασης του ΔΣ του πιστωτικού ιδρύματος, να ζητεί την αναβολή επί τρεις (3) εργάσιμες ημέρες της συνεδρίασης, προκειμένου να λάβει οδηγίες από το Εκτελεστικό Συμβούλιο του Τ.Χ.Σ., το οποίο διαβουλεύεται για το σκοπό αυτόν με την ΤτΕ, ε) το δικαίωμα να ζητεί τη σύγκληση του ΔΣ του πιστωτικού ιδρύματος και στ) το δικαίωμα να εγκρίνει τον Οικονομικό Διευθυντή του πιστωτικού ιδρύματος.

Κατά την άσκηση των δικαιωμάτων του, ο εκπρόσωπος του Τ.Χ.Σ. στο Γενικό Συμβούλιο, λαμβάνει υπόψη του την επιχειρηματική αυτονομία του πιστωτικού ιδρύματος. Σε κάθε περίπτωση οι αποδοχές των προσώπων που αναφέρονται ανωτέρω δεν μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της ΤτΕ. Οι πάσης φύσης πρόσθετες απολαβές (bonus) των ιδίων προσώπων καταργούνται για το χρονικό διάστημα συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος στο πρόγραμμα κεφαλαιακής ενίσχυσης από το Τ.Χ.Σ.. Σε περίπτωση εκκαθάρισης του πιστωτικού ιδρύματος, το Τ.Χ.Σ., ως μέτοχος, ικανοποιείται από το προϊόν εκκαθάρισης προνομιακά έναντι όλων των άλλων μετόχων, από κοινού με το ΕΔ ως δικαιούχο προνομιούχων μετοχών του Ν. 3723/2008.

Στην περίπτωση χορήγησης κεφαλαιακής ενίσχυσης προς το πιστωτικό ίδρυμα από το Τ.Χ.Σ. μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και έκδοσης κοινών μετοχών, εάν η συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου είναι τουλάχιστον ίση με ποσοστό 10% ή ανώτερο ποσοστό, που θα καθοριστεί με την απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, επί του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, το Τ.Χ.Σ. ασκεί το δικαίωμα ψήφου στη ΓΣ του πιστωτικού ιδρύματος μόνο για τις αποφάσεις τροποποίησης του καταστατικού, περιλαμβανομένης της αύξησης ή μείωσης κεφαλαίου ή της παροχής σχετικής εξουσιοδότησης στο ΔΣ, συγχώνευσης, διάσπασης, μετατροπής, αναβίωσης, παράτασης της διάρκειας ή διάλυσης της εταιρίας μεταβίβασης στοιχείων του ενεργητικού, περιλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικών, ή για όποιο άλλο θέμα απαιτείται αυξημένη πλειοψηφία κατά τα προβλεπόμενα στο Ν. 2190/1920. Για τους σκοπούς υπολογισμού της απαρτίας και της πλειοψηφίας στη ΓΣ, οι μετοχές του Τ.Χ.Σ. δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τη λήψη αποφάσεων για άλλα θέματα.

Εάν, ωστόσο, διαπιστωθεί ουσιώδης παραβίαση των όρων του σχεδίου αναδιάρθρωσης, η οποία διαπιστώνεται μετά από ομόφωνη απόφαση των μελών του Γενικού Συμβουλίου και του Εκτελεστικού του Συμβουλίου, το Τ.Χ.Σ. ασκεί πλήρως τα δικαιώματα ψήφου, χωρίς τους ανωτέρω περιορισμούς.

Το Τ.Χ.Σ. αποφασίζει τον τρόπο και τη διαδικασία διάθεσης των μετοχών και των υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών του, σε χρόνο που κρίνει σκόπιμο και πάντως εντός πενταετίας από τη συμμετοχή του στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος εάν εφαρμόζεται το άρθρο 7 α του Ν. 3864/2010 για το δικαίωμα ψήφου, εντός δε διετίας από τη συμμετοχή του στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος, δυνάμενης να παραταθεί για άλλα δύο χρόνια με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, εάν δεν εφαρμόζεται το άρθρο 7α του Ν. 3864/2010. Η διάθεση μπορεί να γίνεται τμηματικά ή άπαξ, κατά την κρίση του Τ.Χ.Σ., υπό την προϋπόθεση ότι οι μετοχές ή οι υπό αίρεση μετατρέψιμες ομολογίες διατίθενται εντός των χρονικών ορίων του πρώτου εδαφίου. Η διάθεση των μετοχών ή των υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών, εντός των χρονικών ορίων του πρώτου εδαφίου, δεν μπορεί να γίνεται σε οποιαδήποτε επιχείρηση η οποία ανήκει άμεσα ή έμμεσα στο κράτος σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Η διάθεση πραγματοποιείται

με σκοπό τη μεγιστοποίηση του οφέλους του Τ.Χ.Σ. και την προστασία των συμφερόντων του ΕΔ, συνεκτιμώντας την ενίσχυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και την τήρηση των όρων ανταγωνισμού στο χρηματοπιστωτικό τομέα.

Κατευθύνσεις αναφορικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα υποχρεούνται να τηρούν τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας σύμφωνα με όσα ορίζονται στις ΠΔ/ΤΕ 2588/2007, 2589/2007, 2590/2007, 2594/2007, 2630/2010, 2635/2010, και 2646/2011, όπως τροποποιήθηκαν με την ΠΔ/ΤΕ 2661/03-07-2012 και με την υπ' αρ. 13/28-03-2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ, καθώς επίσης και στις ΠΔ/ΤΕ 2595/2007, 2592/2007 και 2645/2011 οι οποίες συγκροτούν το ισχύον πλαίσιο εποπτείας (Βασιλεία ΙΙ).

Το 1988 η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία υιοθέτησε κατευθυντήριες οδηγίες που καθορίζουν ρητά τη σχέση μεταξύ του κεφαλαίου μιας τράπεζας και των πιστωτικών της κινδύνων. Αυτές οι οδηγίες έχουν εφαρμοσθεί από τις ρυθμιστικές αρχές του τραπεζικού κλάδου στις περισσότερες αναπτυγμένες χώρες, συμπεριλαμβανομένης και της Ελλάδας. Οι οδηγίες της «Βασιλείας» έχουν σαν κύριο στόχο να ενισχύσουν την ομαλή λειτουργία του διεθνούς τραπεζικού συστήματος και να μειώσουν τις ανταγωνιστικές ανισότητες μεταξύ των τραπεζών που δραστηριοποιούνται διεθνώς, μέσω της εναρμόνισης των ορισμών του κεφαλαίου, της καθιέρωσης μιας βάσης για την εκτίμηση (αξιολόγηση) του κινδύνου για κάθε κατηγορία στοιχείων ενεργητικού και της εφαρμογής ενός ομοιόμορφου δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Εποπτικά Ιδία Κεφάλαια προς Σταθμισμένο ως προς το Κίνδυνο Ενεργητικό – Risk-Weighted Assets). Μετά από μακρά διαβούλευση και συνεργασία μεταξύ των διεθνών τραπεζών και των ρυθμιστικών αρχών, τον Ιούνιο του 2004, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία εξέδωσε το αναθεωρημένο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας, ενώ το Νοέμβριο του 2005, η εν λόγω Επιτροπή εξέδωσε τις τελικές προτάσεις της για τα νέα πρότυπα κεφαλαιακής επάρκειας, που είναι γνωστά ως «Βασιλεία ΙΙ». Η Βασιλεία ΙΙ προωθεί την υιοθέτηση ενισχυμένων πρακτικών στάθμισης του πιστωτικού κινδύνου και προσεγγίζει τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων δια της εισαγωγής μεθόδων που είναι προσαρμοσμένες στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

Το αναθεωρημένο πλαίσιο διατηρεί τα βασικά στοιχεία του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας του 1988, συμπεριλαμβανομένης της γενικής πρόβλεψης για τη διατήρηση του λόγου των ιδίων κεφαλαίων προς σταθμισμένο ενεργητικό κατ' ελάχιστον στο 8%, και τη βασική δομή του 1996 αναφορικά με τη μεταχείριση του κινδύνου αγοράς και του ορισμού των στοιχείων που μπορούν να γίνουν δεκτά ως ίδια κεφάλαια.

Σημαντική καινοτομία του αναθεωρημένου πλαισίου αποτελεί η μεγαλύτερη χρήση της αξιολόγησης των κινδύνων που προκύπτουν από τα εσωτερικά συστήματα των τραπεζών ως δεδομένα για τον υπολογισμό των κεφαλαίων. Λαμβάνοντας αυτήν την κατεύθυνση, το πλαίσιο καθιερώνει λεπτομερείς ελάχιστες απαιτήσεις που είναι σχεδιασμένες ώστε να διασφαλιστεί η ακεραιότητα των εσωτερικών αξιολογήσεων των κινδύνων. Το αναθεωρημένο πλαίσιο εισάγει κεφαλαιακές απαιτήσεις για το λειτουργικό κίνδυνο και (μέσω του Πυλώνα ΙΙ) κατευθύνει τις τράπεζες ώστε να θεσπίσουν μια εσωτερική διαδικασία για την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τους κινδύνους που υπάγονται στον Πυλώνα Ι (δηλαδή τον κίνδυνο αγοράς, τον πιστωτικό και το λειτουργικό κίνδυνο) όσο και άλλους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των κινδύνων ρευστότητας, συγκέντρωσης, επιτοκίων στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τραπεζής, καθώς και του στρατηγικού κινδύνου.

Το αναθεωρημένο πλαίσιο προβλέπει ένα εύρος επιλογών κλιμακούμενης εξειδίκευσης για τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε σχέση με τον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο που επιτρέπει στις τράπεζες και στις εποπτικές αρχές να επιλέξουν εκείνες τις προσεγγίσεις οι οποίες είναι οι πλέον κατάλληλες για τις δραστηριότητές τους και τη δομή της χρηματοαγοράς τους. Επιπρόσθετα, μέσω του τρίτου Πυλώνα, η Βασιλεία ΙΙ ενισχύει σημαντικά τις απαιτήσεις για τη δημοσιοποίηση ποσοτικών και ποιοτικών στοιχείων πρακτικών που αφορούν στη διαχείριση κινδύνων και στην κεφαλαιακή επάρκεια.

Το πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙ ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον Ιούνιο του 2006 μέσω των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ. Αυτές οι Οδηγίες μεταφέρθηκαν στο ελληνικό δίκαιο τον Αύγουστο του 2007 δια του Ν.3601/2007. Μετά την ψήφιση του Ν. 3601/2007, στις 20 Αυγούστου 2007, εκδόθηκαν δέκα (10) ΠΔ/ΤΕ που καθορίζουν λεπτομερώς τα της εφαρμογής της Βασιλείας ΙΙ, οι οποίες τέθηκαν σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2008.

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

Ειδικότερα σύμφωνα με το άρθρο 27 του Ν. 3601/2007, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διαθέτουν ίδια κεφάλαια, τα στοιχεία των οποίων ορίζονται με γενικής ισχύος απόφαση της ΤτΕ, τα οποία (ίδια κεφάλαια), σε διαρκή βάση πρέπει να υπερβαίνουν ή να ισούνται με το άθροισμα των κάτωθι κεφαλαιακών απαιτήσεων που υπολογίζονται, σύμφωνα με τις σχετικές αποφάσεις της ΤτΕ:

α) των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου, περιλαμβανομένου και του κινδύνου απομείωσης εισπρακτέων απαιτήσεων, για το σύνολο των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, με εξαίρεση τις δραστηριότητες του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και τα αφαιρούμενα από τα ίδια κεφάλαια στοιχεία ενεργητικού. Οι κεφαλαιακές αυτές

απαιτήσεις θα πρέπει να είναι ίσες με το 8% του συνόλου των σταθμισμένων κατά κίνδυνο χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, όπως αυτά υπολογίζονται σύμφωνα με τις σχετικές αποφάσεις της ΤτΕ.

β) των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι των κινδύνων συναλλάγματος, διακανονισμού, βασικών εμπορευμάτων και του λειτουργικού κινδύνου για το σύνολο των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων και

γ) των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι των κινδύνων θέσης και αντισυμβαλλομένου και των υπερβάσεων των ορίων των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που απορρέουν από τις δραστηριότητες του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και επιτρέπονται με βάση τις ισχύουσες σχετικές αποφάσεις της ΤτΕ.

Επιπλέον, σύμφωνα με τη παράγραφο 4 του ίδιου ως άνω άρθρου, η ΤτΕ μπορεί να ορίζει με γενική ισχύος απόφασή της το ανωτέρω ποσοστό (8%) του συνόλου των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού, που πρέπει να καλύπτεται με ειδικές κατηγορίες ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτές ορίζονται σε αποφάσεις γενικής ισχύος της ΤτΕ.

Το Δεκέμβριο του 2010, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία εξέδωσε νέους κανόνες κεφαλαιακής επάρκειας, γνωστούς ως «Βασιλεία III». Στις 20 Ιουλίου 2011 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υπέβαλε πρόταση νέας οδηγίας και νέου κανονισμού σχετικά με την εφαρμογή της Βασιλείας III στις τράπεζες της Ε.Ε. Οι νέοι κανόνες, όταν τεθούν σε ισχύ, θα αντικαταστήσουν τις Οδηγίες 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ.

Σύμφωνα με τις νέες ρυθμίσεις, μεταξύ άλλων:

- Ο ελάχιστος δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων (minimum common equity Tier 1 ratio) θα αυξηθεί σταδιακά από 2% σε 4,5% την 01-01-2015 (3,5% την 01-01-2013 και, 4% την 01-01-2014).
- Ο ελάχιστος δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (minimum Tier I capital ratio) θα αυξηθεί σταδιακά από 4% σε 6% την 01-01-2015 (4,5% την 01-01-2013 και 5,5% την 01-01-2014).
- Οι τράπεζες, επίσης, θα υποχρεούνται να δημιουργήσουν σταδιακά ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% μέχρι την 01-01-2019 (0,625% την 01-01-2016, 1,25% την 01-01-2017 και 1,875% την 01-01-2018) πέραν των υφιστάμενων ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων.

Οι ελάχιστοι δείκτες που πρέπει να τηρούνται συμπεριλαμβανομένου του αποθεματικού διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) και οι οποίοι θα ισχύουν από 01-01-2019 είναι:

- ο ελάχιστος δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων (minimum common equity capital ratio) σε 7%, και
- ο συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 10,5%.

Σύμφωνα με την από 04-07-2011 τέταρτη επικαιροποίηση του Μνημονίου τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα απαιτείται από 01-01-2012 να διατηρούν δείκτη βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier I) ύψους τουλάχιστον 10%. Από τα ανωτέρω βασικά ίδια κεφάλαια (Core Tier I) θα εξαιρούνται υβριδικοί τίτλοι αλλά θα περιλαμβάνονται προνομιούχες μετοχές που εκδίδονται από τράπεζες και που αναλήφθηκαν από το ΕΔ κατά το ξεκίνημα της οικονομικής κρίσης τα έτη 2008-2009. Η ΤτΕ, επίσης, θα απαιτεί πρόσθετα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας έναντι ενδεχόμενης περαιτέρω επιδείνωσης του επιχειρησιακού περιβάλλοντος, με βάση το συγκεκριμένο προφίλ κινδύνου κάθε τράπεζας και τα αποτελέσματα της Ευρωπαϊκής άσκησης αντοχής ακραίων συνθηκών.

Σύμφωνα με τη Δήλωση των Αρχηγών Κρατών και Κυβερνήσεων της Ζώνης του ευρώ, που δημοσιοποιήθηκε στις Βρυξέλλες την 26-10-2011, οι κυβερνήσεις των κρατών της ζώνης του ευρώ είχαν πρόθεση να επιβάλουν το 9% ως ελάχιστο όριο του δείκτη Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων, το οποίο θα έπρεπε να εφαρμοστεί από 30-06-2012. Το προαναφερθέν όριο αναφέρεται στον δείκτη Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων δηλαδή τον Tier 1 χωρίς τους υβριδικούς τίτλους.

Σύμφωνα με τις αποφάσεις της συνόδου κορυφής των χωρών της Ευρωζώνης, οι τράπεζες θα πρέπει πρωτίστως να χρησιμοποιήσουν ιδιωτικούς κεφαλαιακούς όρους για την κεφαλαιακή τους ενίσχυση, μεταξύ άλλων, μέσω αναδιάρθρωσης και μετατροπής του χρέους σε μετοχικούς τίτλους, ενώ θα πρέπει να υπόκεινται σε περιορισμούς ως προς την καταβολή μερισμάτων και πρόσθετων παροχών έως ότου επιτευχθεί ο στόχος. Εφόσον χρειαστεί, θα παρέχεται στήριξη από τις εθνικές κυβερνήσεις και σε περίπτωση που αυτή δεν μπορεί να παρασχεθεί, η ανακεφαλαιοποίηση θα χρηματοδοτείται μέσω δανείου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Στις 15-05-2012, το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ομόφωνα ενέκρινε το πακέτο «CRD 4» που αφορά την εφαρμογή της Βασιλείας III μέσω της έκδοσης ενός κανονισμού και μίας οδηγίας. Το εν λόγω πακέτο θα υποβαλλόταν σε διαπραγματεύσεις με το Ευρωκοινοβούλιο με προοπτική την έγκρισή του μέχρι τον Ιούνιο του 2012. Ωστόσο το πακέτο αυτό δεν έχει μέχρι και σήμερα εγκριθεί.

Βάσει των ανωτέρω, μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2012, έπρεπε όλες οι ελληνικές τράπεζες να έχουν επιτύχει δείκτη βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier I) ύψους 9% και μέχρι τον Ιούνιο του 2013 ύψους 10%. Προς τούτο, εκδόθηκε η ΠΔ/ΤΕ 2654/29-02-2012, η οποία όριζε ότι το ποσοστό των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού, όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 27 του Ν. 3601/2007, που οφείλουν να καλύπτουν τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα με στοιχεία βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier I), καθορίζεται, κατ' ελάχιστον, σε: α) 9% από την 30-09-2012 και β) 10% από την 30-06-2013. Η ανωτέρω ΠΔ/ΤΕ καταργήθηκε με τη μεταγενέστερη ΠΔ/ΤΕ 2664/18-09-2012, με αποτέλεσμα, το ελάχιστο όριο των βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier I) να επανέλθει στο όριο του 8%. Με την υπ' αρ. 13/28-03-2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ, οι διατάξεις της οποίας τίθενται σε ισχύ

από τις 31.03.2013, τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα, οφείλουν να πληρούν, κατ'ελάχιστον συντελεστή 9% και 6% των κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων τους επί των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού τους, όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 27 του Ν. 3601/2007, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.

Προστασία Καταναλωτή

Στο θεσμικό πλαίσιο που δεσμεύει τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνεται και πλέγμα διατάξεων που αφορά στην προστασία καταναλωτή, με θεμελιώδη σχετικό νόμο τον Ν. 2251/1994, ως ισχύει. Στο Ν. 2251/1994 περιλαμβάνονται διατάξεις ουσιαστικού δικαίου που αφορούν στην καταχρηστικότητα γενικών όρων συναλλαγών, καθώς και κανόνες που αφορούν στην εμπορία από απόσταση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ενώ παράλληλα διαλαμβάνονται ρυθμίσεις σχετικά με τη διαφήμιση και απαγορεύονται οι αθέμιτες εμπορικές πρακτικές και παραπλανητικές πράξεις, παραλείψεις και εμπορικές πρακτικές και προσδιορίζονται οι συνέπειες – κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση παραβάσεως των σχετικών κανόνων. Επιπροσθέτως διαμορφώνεται το πλαίσιο συστάσεως, οργανώσεως και λειτουργίας των ενώσεων καταναλωτών, εισάγεται ο θεσμός του φιλικού διακανονισμού καταναλωτικών διαφορών, ρυθμίζονται ζητήματα εκπροσώπησης καταναλωτών και οι προϋποθέσεις ασκήσεως συλλογικών αγωγών και οι έννομες συνέπειες και τα αποτελέσματα δικαστικών αποφάσεων επί σχετικών αγωγών. Ο Ν. 2251/1994 προβλέπει, μεταξύ άλλων, την απαγόρευση επιβολής κατάσχεσης για ικανοποίηση απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες, επί ακινήτου του οφειλέτη, το οποίο αποδεδειγμένα αποτελεί τη μοναδική κατοικία του, εφόσον ασκηθεί η σχετική ανακοπή και επιπλέον α) η απαίτηση της τράπεζας δεν υπερβαίνει το ποσό των Ευρώ εικοσι χιλιάδων (€ 20.000), β) δεν έχει εγγραφεί, με τη βούληση του οφειλέτη, επί του ακινήτου αυτού προσημείωση ή υποθήκη υπέρ της δικαιούχου τράπεζας, και γ) ο οφειλέτης βρίσκεται σε αποδεδειγμένη αδυναμία εκπλήρωσης.

Καταναλωτική Πίστη

Η Οδηγία 2008/48 ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23 Απριλίου 2008, για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου προβλέπει αυξημένη προστασία του καταναλωτή στο πλαίσιο συμβάσεων καταναλωτικής πίστης και διαλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την παροχή τυποποιημένης πληροφόρησης κατά τη διαφήμιση, καθώς και την παροχή προσυμβατικής και συμβατικής ενημέρωσης στους καταναλωτές.

Ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με την υπουργική απόφαση Ζ1-699/2010 (ΦΕΚ Β' 917/2010) και τέθηκε σε ισχύ την 23η Ιουνίου 2010 με προθεσμία συμμόρφωσης για τα πιστωτικά ιδρύματα έως την 31 Αυγούστου 2010.

Η Απόφαση Ζ1-699/2010 δεν εφαρμόζεται σε συγκεκριμένα είδη συμβάσεων πίστωσης, όπως ενδεικτικά σε συμβάσεις που αφορούν ποσά χαμηλότερα των €200 ή υψηλότερα των €75.000, συμβάσεις πίστωσης σύμφωνα με τους όρους των οποίων η πίστωση πρέπει να αποπληρωθεί μέσα σε τρεις (3) μήνες και η καταβλητέα για την πίστωση επιβάρυνση είναι ασήμαντη, συμβάσεις πίστωσης που εξασφαλίζονται με εμπράγματα ασφάλεια επί ακινήτου, συμβάσεις παροχής πίστωσης άτοκα μεταξύ εργοδότη και εργαζομένου, μίσθωσης ή χρηματοδοτικής μίσθωσης, όπου ο καταναλωτής δεν έχει την υποχρέωση να αγοράσει το αντικείμενο της σύμβασης.

Η ανωτέρω υπουργική απόφαση περιλαμβάνει συγκεκριμένες διατάξεις τις τυποποιημένες πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στις διαφημίσεις των συμβάσεων πίστωσης, καθώς και τις πληροφορίες που πρέπει κατ'ελάχιστον να παρέχονται στον καταναλωτή πριν από τη σύναψη της σύμβασης προκειμένου να έχει τη δυνατότητα να συγκρίνει διαφορετικές

Προσφορές από πιστωτικά ιδρύματα. Προκειμένου να μπορέσουν οι καταναλωτές να λάβουν τις αποφάσεις τους σταθμίζοντας όλα τα δεδομένα, πρέπει να λαμβάνουν επαρκή πληροφόρηση με ξεκάθαρο και ακριβή τρόπο μέσω τυποποιημένων πληροφοριών στις οποίες θα συμπεριλαμβάνονται μεταξύ άλλων το συνολικό ποσό της πίστωσης, οι όροι που θα διέπουν τις αναλήψεις, η διάρκεια, το επιτόκιο καθώς και αντιπροσωπευτικά παραδείγματα, τα οποία οι καταναλωτές πρέπει να έχουν διαθέσιμα για να τα λάβουν υπόψη τους πριν την υπογραφή της συμφωνίας. Περαιτέρω, θα πρέπει να σημειωθεί ότι οι ανωτέρω πληροφορίες επί των συμβάσεων πίστωσης, οι οποίες διέπονται από το ανωτέρω νομοθετικό καθεστώς, πρέπει να παρέχονται εγγράφως ή με άλλο τρόπο σταθερού μέσου ή μέσω των «τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης

Επιπλέον, οι καταναλωτές πρέπει να συμπεριφέρονται υπεύθυνα καθ'όλη τη διάρκεια της παροχής πίστωσης, λαμβανομένων υπόψη των ιδιαίτερων συνθηκών της σχετικής αγοράς πίστωσης. Ο πιστωτικός φορέας υπέχει ακόμα την ευθύνη να ερευνά και να αξιολογεί πριν από τη σύναψη σύμβασης την πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα των καταναλωτών.

Επιπλέον θα πρέπει να σημειωθεί ότι οι καταναλωτές έχουν το δικαίωμα να υπαναχωρήσουν από τη σύμβαση πίστωσης εντός δεκατεσσάρων (14) ημερολογιακών ημερών είτε από την ημέρα σύναψης της σύμβασης πίστωσης είτε από την ημέρα κατά την οποία ο καταναλωτής παραλαμβάνει του όρους και τις πληροφορίες της σύμβασης πίστωσης εάν η ημέρα

αυτή είναι μεταγενέστερη από την ημερομηνία σύναψης της σύμβασης πίστωσης, χωρίς να υποχρεούνται στην προβολή κάποιας δικαιολογίας. Οι καταναλωτές προκειμένου να ασκήσουν το δικαίωμα υπαναχώρησης θα πρέπει να ενημερώσουν σχετικά τον πιστωτικό φορέα, καταβάλλοντας περαιτέρω το κεφάλαιο και τους δεδουλευμένους επί του κεφαλαίου τόκους από την ημερομηνία ανάληψης της πίστωσης μέχρι την ημερομηνία εξόφλησής του στον πιστωτικό φορέα, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση και το αργότερο εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από την αποστολή της κοινοποίησης της υπαναχώρησης στον πιστωτικό φορέα. Στην περίπτωση αλληλένδετων συμβάσεων πίστωσης, υφίσταται μία σχέση αλληλεξάρτησης μεταξύ της αγοράς προϊόντων ή υπηρεσιών και της σύμβασης πίστωσης που συνήφθη για αυτό το λόγο. Ο καταναλωτής έχει το δικαίωμα να εκπληρώσει το σύνολο ή μέρος των υποχρεώσεών του από τη σύμβαση πίστωσης πριν την ημερομηνία που συμφωνείται προς τούτο στη συμφωνία. Στην περίπτωση πρόωρης μερικής ή ολικής αποπληρωμής, ο πιστωτικός φορέας δικαιούται εύλογης αποζημίωσης για ενδεχόμενα έξοδα που έχουν σχέση με την πρόωρη εξόφληση υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, μεταξύ των οποίων είναι και το ότι η πρόωρη εξόφληση πραγματοποιείται εντός χρονικού διαστήματος για το οποίο έχει συμφωνηθεί σταθερό επιτόκιο χορηγήσεων.

Συμμετοχές Τραπεζών σε άλλες εταιρείες

Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να ακολουθούν ορισμένες διαδικασίες αναφορικά με τις συμμετοχές σε άλλες εταιρείες. Σύμφωνα με το Ν. 3601/2007, τα πιστωτικά ιδρύματα, δεν μπορούν να κατέχουν σε επιχείρηση ειδική συμμετοχή μεγαλύτερη του 15% των ιδίων κεφαλαίων τους, εκτός εάν η σχετική επιχείρηση αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα αποτελεί άμεση προέκταση της τραπεζικής δραστηριότητας ή αφορά δευτερεύουσες τραπεζικές υπηρεσίες. Το σύνολο των ειδικών συμμετοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων στις παραπάνω επιχειρήσεις δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 60% των ιδίων κεφαλαίων τους. Για τους σκοπούς του Ν. 3601/2007, ο όρος «*ειδική συμμετοχή*» σημαίνει την άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής.

Για τον υπολογισμό των ανωτέρω ορίων δεν συμπεριλαμβάνονται οι μετοχές και τα μερίδια:

- που κατέχονται από πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο χρηματοδοτικής ενίσχυσης ή στήριξης που αποσκοπεί στην εξυγίανση ή τη διάσωση επιχείρησης για χρονικό διάστημα μέχρι ενός έτους (με ευχέρεια παράτασης ενός ακόμη έτους με απόφαση της ΤτΕ),
- που κατέχονται από πιστωτικό ίδρυμα λόγω παροχής υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων και για χρονικό διάστημα μέχρι έξι μηνών από την ημερομηνία λήξης της περιόδου διάθεσης των τίτλων,
- που κατέχονται στο όνομα πιστωτικού ιδρύματος αλλά για λογαριασμό τρίτου, και
- που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών του πιστωτικού ιδρύματος.

Επιτρέπεται η υπέρβαση των ανωτέρω ποσοτικών και χρονικών ορίων με απόφαση της ΤτΕ μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και υπό τη προϋπόθεση ότι το οικείο πιστωτικό ίδρυμα αυξάνει τα ίδια κεφάλαιά του ή λαμβάνει άλλα μέτρα ισοδύναμου αποτελέσματος.

Επίσης σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2604/04-02-2008, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να λαμβάνουν την έγκριση της ΤτΕ προκειμένου να αποκτήσουν ειδική συμμετοχή ή να επαυξήσουν υφιστάμενη ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο των αναφερόμενων σε αυτήν ιδρυμάτων, εταιρειών και επιχειρήσεων, με τις αναφερόμενες στην ίδια εξαιρέσεις και προϋποθέσεις. Για τους σκοπούς της ΠΔ/ΤΕ 2604/2008, ο όρος «*ειδική συμμετοχή*» σημαίνει την άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή η άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής, ενώ έμμεση συμμετοχή θεωρείται εκείνη που κατέχεται από θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος.

Υπό την επιφύλαξη των περί ανταγωνισμού κανόνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι νέες και σημαντικές συγκεντρώσεις επιχειρήσεων πρέπει να αναφέρονται στην Επιτροπή Ανταγωνισμού, η οποία εποπτεύεται από το Υπουργείο Οικονομίας Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας κατά το Ν. 3959/2011 περί προστασίας του ελεύθερου ανταγωνισμού.

Τέλος, το ΧΑ και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνονται στις περιπτώσεις, κατά τις οποίες αποκτήσεις σημαντικής συμμετοχής σε εταιρίες εισηγμένες στο Χ.Α.

Συμμετοχές σε ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα

Το άρθρο 24 του Ν. 3601/2007, όπως τροποποιήθηκε με τον Ν.3682/2010, θεσπίζει συγκεκριμένη διαδικασία γνωστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος της πρόθεσης φυσικού ή νομικού προσώπου να αποκτήσει συμμετοχή που φθάνει ή υπερβαίνει τα όρια που αναφέρει το άρθρο 24 του ανωτέρω νόμου (ήτοι, 5%, 10%, 20%, 1/3 και 50% του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου πιστωτικού ιδρύματος που έχει αδειοδοτηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος), στην οποία περιλαμβάνεται η αξιολόγηση του αποκτώντος ή και η έγκριση, κατά περίπτωση, της ανωτέρω σκοπούμενης απόκτησης. Σημειώνεται ότι η υποχρέωση γνωστοποίησης υφίσταται και για την περίπτωση που φυσικό ή νομικό πρόσωπο αποφασίσει να παύσει να κατέχει άμεσα ή έμμεσα συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα ή να μειώσει υφιστάμενη συμμετοχή του κάτω των ανωτέρω ορίων ώστε να διαμορφώνεται σε ποσοστό μικρότερο από τα προαναφερόμενα όρια.

Συστήματα πληροφορικής

Στα πλαίσια της ΠΔ/ΤΕ 2577/09-03-2006, όπως έχει τροποποιηθεί με τη ΠΔ/ΤΕ 2597/2007, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να εγκαταστήσουν σύστημα πληροφορικής που στοχεύει, αφενός στην αποτελεσματική υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής τους, αφετέρου στην ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών. Παράλληλα, η αυξημένη ανάγκη χρήσης συστημάτων πληροφορικής από τα πιστωτικά ιδρύματα, σε συνδυασμό με την τυχόν ανάθεση κρίσιμων έργων πληροφορικής σε τρίτους, ενισχύει συγκεκριμένες κατηγορίες κινδύνων με σημαντικότερη αυτή του λειτουργικού κινδύνου. Οι κίνδυνοι αυτοί πρέπει να προσδιορίζονται, να εντοπίζονται έγκαιρα και να αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά.

Στα πλαίσια της αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων που απορρέουν από τη λειτουργία των ως άνω συστημάτων πληροφορικής, τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το Παράρτημα 2 της ΠΔ/ΤΕ 2597/2007 «*Αρχές ασφαλούς και αποτελεσματικής λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής στα πλαίσια της διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου από τα πιστωτικά ιδρύματα*» πρέπει να διαθέτουν – μεταξύ άλλων- αποτελεσματικά Σχέδια Ανάκαμψης από Καταστροφή (DISASTER AND RECOVERY PLANS), που θα εφαρμόζονται στις περιπτώσεις καταστροφικών συμβάντων που μπορεί να προκαλέσουν παρατεταμένη διακοπή της λειτουργίας ολόκληρου ή μέρους του μηχανογραφικού συστήματος.

Επιτόκια

Κατά το ελληνικό δίκαιο, τα επιτόκια που εφαρμόζονται σε τραπεζικά δάνεια και εν γένει στις παρεχόμενες πιστώσεις δεν υπόκεινται σε ανώτατο όριο εκ του νόμου, αλλά πρέπει να συμμορφώνονται με ορισμένες προϋποθέσεις που αποσκοπούν στη διασφάλιση της σαφήνειας και της διαφάνειας, συμπεριλαμβάνοντας και την περίπτωση αναπροσαρμογής.

Υφίστανται περιορισμοί στον ανατοκισμό και στο επιτόκιο υπερημερίας. Ειδικότερα, ο μεν ανατοκισμός των τραπεζικών δανείων και πιστώσεων επιτρέπεται μόνο εφόσον προβλέπεται ρητά στη σχετική σύμβαση και υπόκειται στους περιορισμούς που θέτει το άρθρο 30 του Ν. 2789/2000 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 42 του Ν. 2912/2001 και το άρθρο 47 του Ν. 2873/2000) και το άρθρο 39 του Ν. 3259/2004 (όπως συμπληρώθηκε με το άρθρο 8 του Ν. 3723/2008). Ο δε τόκος υπερημερίας δεν μπορεί να υπερβαίνει το άθροισμα του συμβατικού πέραν ενός ανώτατου ποσοστού οριζόμενου κάθε φορά από την ΤτΕ.

Εξασφαλίσεις δανείων

Από το 1992, δυνάμει του Ν. 2076/1992, όπως αντικαταστάθηκε από το Ν. 3601/2007, επέτρεψε στις τράπεζες να χορηγούν στους πελάτες τους δάνεια και πιστώσεις με εξασφαλίσεις επί ακινήτων και κινητών (συμπεριλαμβανομένων και μετρητών). Η ενυπόθηκη χρηματοδότηση από τράπεζες πραγματοποιείται κυρίως με προσημείωση, λόγω του μικρότερου κόστους της προσημείωσης έναντι του κόστους της υποθήκης και της ευχερέστερης εγγραφής της σε σχέση με την υποθήκη. Η προσημείωση δύναται να μετατραπεί σε υποθήκη με βάση τελεσίδικη καταψηφιστική δικαστική απόφαση.

Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων

Το πλαίσιο υποχρεωτικών δεσμεύσεων στην ΤτΕ έχει τροποποιηθεί σύμφωνα με τους κανονισμούς του Ευρωσυστήματος. Από τις 10 Ιουλίου 2000, ο συντελεστής δέσμευσης καθορίζεται ανά κατηγορία καταθέσεων προς πελάτες, αντί του ενιαίου συντελεστή 12%, που ίσχυε προηγουμένως για τις εμπορικές τράπεζες. Ο συντελεστής δέσμευσης είναι 2% για όλες τις κατηγορίες καταθέσεων προς πελάτες που αποτελούν την βάση δεσμεύσεων, με εξαίρεση τις εξής κατηγορίες για τις οποίες ισχύει μηδενικός συντελεστής:

- προθεσμιακές καταθέσεις με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών,
- καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών,
- γeros (συμβάσεις επαναγοράς), και
- χρεόγραφα με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών.

Αυτός ο συντελεστής δέσμευσης εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα.

Περαιτέρω, οι συμμετέχουσες τράπεζες στον πυλώνα III του Ν.3723/2008 υποχρεούνται να μην ασκούν επιθετικές εμπορικές στρατηγικές σε βάρος των ανταγωνιστών τους που δεν τυγχάνουν παρόμοιας προστασίας, συμπεριλαμβανομένης της διαφήμισης των ενισχύσεων που λαμβάνουν από το σχέδιο. Επίσης, υποχρεούνται να αποφεύγουν την επέκταση των δραστηριοτήτων τους ή την επιδίωξη άλλων σκοπών με τρόπους που θα επέφεραν αδικαιολόγητες στρεβλώσεις του ανταγωνισμού. Για το σκοπό αυτό, οι συμμετέχουσες τράπεζες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι, κατά τη διάρκεια εφαρμογής των μέτρων, ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ενεργητικού τους δεν θα υπερβαίνει όποιο από τα παρακάτω ποσοστά είναι υψηλότερο, δηλαδή:

- τον ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης του ονομαστικού ΑΕΠ της Ελλάδος κατά το προηγούμενο έτος, ή
- το μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού της περιόδου 1987-2007 για τον τραπεζικό τομέα, ή
- το μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του όγκου του ενεργητικού στον τραπεζικό τομέα στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης των προηγούμενων έξι μηνών.

Επίσης, οι Τράπεζες που έχουν υπαχθεί στο καθεστώς του Ν. 3723/2008 δεν δύνανται να προβαίνουν σε διανομή μερισμάτων για όσο χρονικό διάστημα υπάγονται στο καθεστώς αυτό.

Περιορισμοί στη ρευστοποίηση παρασχεθέντων εξασφαλίσεων

Σύμφωνα με το Ν. 3814/2010 οι πλειστηριασμοί, οι οποίοι επισπεύδονται για την ικανοποίηση απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσό των Ευρώ 200.000 από πιστωτικά ιδρύματα και εταιρείες παροχής πιστώσεων και από τους εκδοχείς των απαιτήσεων αυτών αναστάλησαν μέχρι την 30 Ιουνίου 2010. Η ως άνω αναστολή παρατάθηκε μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2010 με το Ν. 3858/2010, άρθρο 40 και μέχρι την 30-06-2011 δυνάμει της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ Τεύχος Α' 1/04-01-2011. Με τη διάταξη του άρθρου 1 Ν. 4047/2012, αναστάλη μέχρι το τέλος του τρέχοντος έτους (2012) η διενέργεια πλειστηριασμών από τράπεζες, μεταξύ άλλων, εφόσον επισπεύδονται για ικανοποίηση χρηματικών απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσό Ευρώ 200.000. Επιπροσθέτως, η κατά τα ανωτέρω προθεσμία της αναστολής των πλειστηριασμών παρατάθηκε έως την 31η Δεκεμβρίου 2013 δυνάμει επιπρόσθετης Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου που δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ Τεύχος Α' 246/18-12-2013.

Ρύθμιση οφειλών επιχειρήσεων και επαγγελματιών προς τα πιστωτικά ιδρύματα

Τον Ιανουάριο του 2010, ετέθη σε ισχύ ο Ν. 3816/2010 σχετικά με τη δυνατότητα ρύθμισης ληξιπρόθεσμων (από την 1 Ιανουαρίου 2005 και μετά) και μη επιχειρηματικών και επαγγελματικών οφειλών φυσικών και νομικών προσώπων προς πιστωτικά ιδρύματα. Και στις δύο περιπτώσεις η υπαγωγή στη ρύθμιση είχε ως προϋπόθεση την υποβολή σχετικού αιτήματος προς την πιστώτρια τράπεζα έως την 15 Απριλίου 2010.

Ειδικότερα, ο νόμος προβλέπει, μεταξύ άλλων, ότι:

- για οφειλές έως Ευρώ 1,5 εκατ. ανά σύμβαση δανείου ή πίστωσης που είναι ληξιπρόθεσμες μετά την 30 Ιουνίου 2007 και μέχρι την δημοσίευση του Ν. 3816/2010 (ήτοι, μέχρι την 26 Ιανουαρίου 2010) αφαιρούνται και διαγράφονται οι τόκοι υπερημερίας και ανατοκισμού, πλην αυτών που έχουν ήδη καταβληθεί στην τράπεζα μέχρι την 26 Ιανουαρίου 2010. Η διάρκεια της αποπληρωμής των ανωτέρω οφειλών εξαρτάται από παράγοντες όπως, αν η σχετική σύμβαση έχει καταγγελθεί ή αν πρόκειται για σύμβαση αλληλόχρεου λογαριασμού κ.τ.λ., ενώ για τα δύο πρώτα έτη της περιόδου αποπληρωμής θα καταβάλλονται μόνον τόκοι. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις διατηρούνται χωρίς άλλη διατύπωση,
- για οφειλές δανείου ή πίστωσης ληξιπρόθεσμες μετά την 1^η Ιανουαρίου 2005 και μέχρι την 30 Ιουνίου 2007, υπάρχει πρόσθετη προϋπόθεση να καταβληθεί έως την 15η Μαΐου 2010 ποσό ίσο με το δέκα τοις εκατό της οφειλής που προκύπτει αφαιρουμένων των τόκων υπερημερίας και ανατοκισμού.

Ο ανωτέρω νόμος ανέστειλε τις διαδικασίες εκτέλεσης έως την 31 Ιουλίου 2010 για οφειλές για τις οποίες έχει κατατεθεί αίτηση ρύθμισης.

Ο Ν. 3816/2010 έδινε, επίσης, τη δυνατότητα ρύθμισης οφειλών από δάνεια που δεν έχουν ακόμα καταστεί ληξιπρόθεσμα και το ανεξόφλητο κεφάλαιο του δανείου δεν υπερβαίνει τις Ευρώ 350.000. Η ρύθμιση περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τη δυνατότητα να δοθεί περίοδος χάριτος ενός έτους χωρίς καταβολή τόκων και κεφαλαίου και παράταση της συμβατικής διάρκειας του δανείου κατά τρία έτη.

Καθώς ο εν λόγω νόμος έτασσε προθεσμία υποβολής των αιτήσεων περί υπαγωγής στις ως άνω ρυθμίσεις, η οποία παρήλθε, κατά συνέπεια, δεν υπάρχει πλέον δυνατότητα υποβολής αιτήματος περί υπαγωγής στον ως άνω νόμο.

Υπηρεσίες Πληρωμών

Η οδηγία 2007/64/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τις υπηρεσίες πληρωμών («Ο.Υ.Π.»), διασφαλίζει ενιαίους κανόνες για τις ηλεκτρονικές πληρωμές (π.χ. πληρωμές με χρεωστική κάρτα ή μεταφορές χρημάτων) σε 30 ευρωπαϊκές χώρες (στην Ευρωπαϊκή Ένωση, στην Ισλανδία, τη Νορβηγία και το Λιχτενστάιν). Η Ο.Υ.Π. ορίζει λεπτομερώς τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών και καθιστά τις πληρωμές ταχύτερες και ασφαλέστερες. Επιτρέπει επίσης σε νέους φορείς, τα λεγόμενα «ιδρύματα πληρωμών» (π.χ. εταιρείες μεταφοράς χρημάτων, λιανέμποροι, εταιρείες τηλεφωνίας), να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών παράλληλα με τις τράπεζες ως «πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών». Η Ο.Υ.Π. καλύπτει κάθε είδους πληρωμές με ηλεκτρονικά μέσα και χωρίς μετρητά, από μεταφορές πίστωσης και εντολές άμεσης χρέωσης μέχρι πληρωμές με κάρτα (συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών καρτών), εμβάσματα και πληρωμές μέσω κινητού τηλεφώνου και του διαδικτύου εξαιρουμένων των πληρωμών με μετρητά και επιταγές. Καλύπτονται οι πληρωμές σε οποιοδήποτε ευρωπαϊκό νόμισμα και όχι μόνο σε ευρώ, υπό την προϋπόθεση ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών τόσο του πληρωτή όσο και του δικαιούχου βρίσκονται σε μια από τις 30 χώρες.

Η Ο.Υ.Π. μεταφέρθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 3862/2010, σύμφωνα με τον οποίο κάθε πάροχος υπηρεσιών πληρωμών, μεταξύ των οποίων και η Τράπεζα, οφείλει μεταξύ άλλων να διασφαλίζει σε ευπρόσιτη μορφή ένα ελάχιστο επίπεδο πληροφόρησης και διαφάνειας σχετικά με τις παρεχόμενες από αυτόν υπηρεσίες πληρωμών σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των άρθρων του Ν. 3862/2010. Το νέο νομοθετικό πλαίσιο προβλέπει περαιτέρω σειρά προστατευτικών διατάξεων σχετικά με τα δικαιώματα των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών.

Προστασία Καταναλωτή

Στο θεσμικό πλαίσιο που δεσμεύει τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνεται και πλέγμα διατάξεων που αφορά στην προστασία καταναλωτή, με θεμελιώδη σχετικό νόμο τον Ν. 2251/1994, ως ισχύει. Στο Ν. 2251/1994 περιλαμβάνονται διατάξεις ουσιαστικού δικαίου που αφορούν στην καταχρηστικότητα γενικών όρων συναλλαγών, καθώς και κανόνες που αφορούν στην εμπορία από απόσταση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ενώ παράλληλα διαλαμβάνονται ρυθμίσεις σχετικά με τη διαφήμιση και απαγορεύονται οι αθέμιτες εμπορικές πρακτικές και παραπλανητικές πράξεις, παραλείψεις και εμπορικές πρακτικές και προσδιορίζονται οι συνέπειες – κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση παραβάσεως των σχετικών κανόνων. Επιπροσθέτως διαμορφώνεται το πλαίσιο συστάσεως, οργανώσεως και λειτουργίας των ενώσεων καταναλωτών, εισάγεται ο θεσμός του φιλικού διακανονισμού καταναλωτικών διαφορών, ρυθμίζονται ζητήματα εκπροσώπησης καταναλωτών και οι προϋποθέσεις ασκήσεως συλλογικών αγωγών και οι έννομες συνέπειες και τα αποτελέσματα δικαστικών αποφάσεων επί σχετικών αγωγών. Ο Ν. 2251/1994 προβλέπει, μεταξύ άλλων, την απαγόρευση επιβολής κατάσχεσης για ικανοποίηση απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες, επί ακινήτου του οφειλέτη, το οποίο αποδεδειγμένα αποτελεί τη μοναδική κατοικία του, εφόσον ασκηθεί η σχετική ανακοπή και επιπλέον α) η απαίτηση της τράπεζας δεν υπερβαίνει το ποσό των Ευρώ είκοσι χιλιάδων (€ 20.000), β) δεν έχει εγγραφεί, με τη βούληση του οφειλέτη, επί του ακινήτου αυτού προσημείωση ή υποθήκη υπέρ της δικαιούχου τράπεζας, και γ) ο οφειλέτης βρίσκεται σε αποδεδειγμένη αδυναμία εκπλήρωσης.

Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων

Στις 3 Αυγούστου 2010 δημοσιεύθηκε ο Ν. 3869/2010 σχετικά με τη ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων και άλλες διατάξεις. Ο Ν. 3869/2010 δίνει τη δυνατότητα στους υπερχρεωμένους οφειλέτες που έχουν περιέλθει σε αποδεδειγμένη μόνιμη αδυναμία να εξυπηρετήσουν τα ληξιπρόθεσμα χρέη τους, να ρυθμίσουν την εξόφληση ενός μέρους των χρεών τους για τέσσερα χρόνια και εφόσον ανταποκριθούν στη ρύθμιση να απαλλαγούν από το υπόλοιπο των χρεών τους. Στις ρυθμίσεις του νόμου υπάγονται όλα τα φυσικά πρόσωπα, καταναλωτές και επαγγελματίες, με εξαίρεση τους εμπόρους.

Με το νέο νομοθετικό πλαίσιο, ρυθμίζονται όλα τα χρέη προς τράπεζες (καταναλωτικά, στεγαστικά, επαγγελματικά) καθώς και όλα τα χρέη προς τρίτους, με εξαίρεση οφειλές από αδικοπραξία που διαπράχθηκε με δόλο, διοικητικά πρόστιμα, χρηματικές ποινές, οφειλές από φόρους και τέλη προς το Δημόσιο και Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης, τέλη προς Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου και εισφορές προς τους οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης. Τα χρέη θα πρέπει να έχουν αναληφθεί πλέον του ενός έτους πριν την υποβολή της σχετικής αίτησης και η διαδικασία μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο μια φορά. Προκειμένου ο οφειλέτης να θεωρηθεί ότι εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του νόμου και να λάβει την από αυτόν παρεχόμενη προστασία πρέπει κατά τους έξι μήνες που προηγούνται της αίτησης να έχει προτείνει ανεπιτυχώς εξωδικαστικό συμβιβασμό με τους πιστωτές του. Οι τράπεζες εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την αίτηση του οφειλέτη οφείλουν να του παραδώσουν αναλυτική κατάσταση των προς αυτές οφειλών του κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα καθώς και το επιτόκιο με το οποίο εκτοκίζεται η οφειλή.

Ο οφειλέτης υποβάλλει αίτηση στο Ειρηνοδικείο παρουσιάζοντας στοιχεία σχετικά με την περιουσία, το εισόδημα, τα χρέη του καθώς και πρόταση συμβιβασμού. Η πρόταση συμβιβασμού θα πρέπει να γίνει δεκτή από το σύνολο των πιστωτών προκειμένου να επικυρωθεί από το Ειρηνοδικείο. Αν συγκατατίθενται στο σχέδιο συμβιβασμού πιστωτές με απαιτήσεις που υπερβαίνουν το ήμισυ του συνολικού ποσού και στους οποίους συμπεριλαμβάνεται το σύνολο των εμπραγμάτων εξασφαλιζόμενων απαιτήσεων και περισσότερο από το ήμισυ των εργατικών απαιτήσεων, η συγκατάθεση των πιστωτών που αντίκεινται καταχρηστικά στο συμβιβασμό μπορεί να υποκατασταθεί υπό ορισμένες προϋποθέσεις. Οι απαιτήσεις των πιστωτών που είναι εξασφαλισμένες με ειδικό προνόμιο ή εμπράγματο δικαίωμα συνεχίζουν να εκτοκίζονται μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης με επιτόκιο ενήμερης οφειλής. Οι λοιπές απαιτήσεις παύουν με την κοινοποίηση της αίτησης να παράγουν νόμιμους ή συμβατικούς τόκους. Οι οφειλές αυτές θεωρούνται ληξιπρόθεσμες και υπολογίζονται με την τρέχουσα κατά το χρόνο κοινοποίησης της αίτησης αξία τους.

Τα χρέη προς πιστωτές που έχουν παραληφθεί δεν επηρεάζονται. Ο οφειλέτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει κάθε μήνα και για χρονικό διάστημα τεσσάρων ετών ένα μέρος του εισοδήματός του στους πιστωτές του. Το ποσό που θα καταβάλει καθορίζεται από το αρμόδιο δικαστήριο με βάση τα εισοδήματά του και αφού ληφθούν υπόψη οι βιοτικές ανάγκες του ίδιου και των προστατευόμενων μελών της οικογενείας του. Το δικαστήριο μπορεί ακόμη και να απαλλάξει τον οφειλέτη από την υποχρέωση να καταβάλει μηνιαία ένα ορισμένο ποσόν όταν αυτός βρίσκεται σε εξαιρετικά δυσχερή θέση (π.χ. λόγω ανεργίας, προβλημάτων υγείας), επανεξετάζοντας όμως κάθε φορά την κατάσταση μετά από πέντε μήνες. Το δικαστήριο μπορεί να κρίνει απαραίτητη την ρευστοποίηση της περιουσίας του οφειλέτη και να προβεί στον ορισμό εκκαθαριστή. Σε αυτή την περίπτωση ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλει στο δικαστήριο πρόταση εκκαθάρισης ζητώντας να εξαιρεθεί από την εκποίηση η κύρια κατοικία του, εφόσον η αξία της δεν υπερβαίνει το προβλεπόμενο από τις ισχύουσες διατάξεις όριο αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας, προσαυξημένο κατά 50%.

Στην περίπτωση αυτή το δικαστήριο ρυθμίζει την ικανοποίηση απαιτήσεων των πιστωτών μέχρι συνολικό ποσό που ανέρχεται στο 85% της εμπορικής αξίας της κύριας κατοικίας, ενώ δύναται να προβλέψει επιπλέον ευνοϊκό επιτόκιο και περίοδο χάριτος, για χρονικό διάστημα που μπορεί να φθάνει μέχρι 20 έτη.

Σε περίπτωση που μετά την κατάθεση στο αρμόδιο δικαστήριο αίτησης του οφειλέτη για ρύθμιση των χρεών ξεκινήσει ή συνεχιστεί οποιαδήποτε αναγκαστική εκτέλεση σε βάρος της περιουσίας του, το δικαστήριο, μετά από αίτημα του οφειλέτη που δικάζεται με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων, διατάζει να σταματήσει η αναγκαστική εκτέλεση, εφόσον πιθανολογείται η υπαγωγή του σε ρύθμιση.

Η κανονική εκτέλεση από τον οφειλέτη των υποχρεώσεων σύμφωνα με την ως άνω δικαστική απόφαση απαλλάσσει τον οφειλέτη από οποιοδήποτε ανεξόφλητο υπόλοιπο των απαιτήσεων, περιλαμβανομένων απαιτήσεων πιστωτών που δεν είχαν ανακοινώσει τις απαιτήσεις τους. Κατόπιν αίτησης του οφειλέτη το δικαστήριο πιστοποιεί την εν λόγω απαλλαγή. Αν ο οφειλέτης καθυστερεί την ικανοποίηση των απαιτήσεων σύμφωνα με την ρύθμιση για περισσότερο από τρεις μήνες ή άλλως δυστροπεί επανειλημμένα στην τήρηση της ρύθμισης, το δικαστήριο διατάσσει την έκπτωση του οφειλέτη από την ρύθμιση κατόπιν αίτησης θιγόμενου πιστωτή, η οποία πρέπει να υποβληθεί το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από την εν δημιουργία του λόγου έκπτωσης. Σε αυτή την περίπτωση οι απαιτήσεις των πιστωτών επανέρχονται στο ύψος στο οποίο θα βρίσκονταν αν δεν είχε υποβληθεί η αίτηση του οφειλέτη αφαιρουμένου τυχόν ποσού που καταβλήθηκε από τον οφειλέτη.

Τα δικαιώματα των πιστωτών κατά συνοφειλετών ή εγγυητών δεν επηρεάζονται εκτός αν οι εν λόγω συνοφειλέτες ή εγγυητές υπόκεινται επίσης στην ίδια διαδικασία αφερεγγυότητας. Συνοφειλέτες και συνεγγυητές δεν έχουν δικαίωμα αναγωγής κατά του οφειλέτη για οποιοδήποτε ποσό πλήρωσαν. Τα δικαιώματα των εμπραγματώως ασφαλισμένων πιστωτών δεν επηρεάζονται.

Έως την 31η Δεκεμβρίου 2012 δεν επιτρέπεται αναγκαστική εκτέλεση κατά της μοναδικής κατοικίας του οφειλέτη (εμπόρου ή μη), της οποίας η αξία δεν υπερβαίνει το όριο αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας προσαυξημένο κατά 50%.

Πρόσθετες υποχρεώσεις πληροφόρησης των πιστωτικών ιδρυμάτων

Μετά την υιοθέτηση της Βασιλείας II, εκδόθηκε η ΠΔ/ΤΕ 2606/2008, η οποία αντικαταστάθηκε στο σύνολό της από την ΠΔ/ΤΕ 2640/2011. Η ανωτέρω ΠΔ/ΤΕ 2640/2011 περιλαμβάνει νέες υποχρεώσεις πληροφόρησης για τα πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα. Αυτές οι υποχρεώσεις πληροφόρησης αφορούν στην υποβολή εκθέσεων επί των ακόλουθων θεμάτων:

- Κεφαλαιακή διάρθρωση, ειδικές συμμετοχές, πρόσωπα που έχουν στενό δεσμό με το πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και δάνεια ή άλλης μορφής πίστωση που το πιστωτικό ίδρυμα έχει χορηγήσει προς αυτά τα πρόσωπα.
- Ίδια κεφάλαια και δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας.
- Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου.
- Κίνδυνος αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου – Συναλλαγματικός κίνδυνος.
- Πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
- Λειτουργικός κίνδυνος.
- Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και συγκεντρωτικός κίνδυνος.
- Κίνδυνος ρευστότητας.
- Συστήματα εσωτερικού ελέγχου.
- Οικονομικές καταστάσεις και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες.
- Καλυμμένες ομολογίες.
- Καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Συστήματα πληροφορικής.
- Λοιπές Πληροφορίες

Επιπρόσθετα, με την ΠΔ/ΤΕ 2651/20-01-2012, επανακαθορίζονται και συμπληρώνονται οι υποχρεώσεις περιοδικής υποβολής εποπτικής φύσεως στοιχείων και πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα, ορισμένα χρηματοδοτικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών προς την ΤτΕ και καθορίζονται τα πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα.

Οι τροποποιήσεις καταστατικών διατάξεων

Η ασκούμενη από την ΤτΕ εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων, κατά τη λειτουργία τους, αφορά και κάθε τροποποίηση των καταστατικών τους διατάξεων. Ειδικότερα κατά τις διατάξεις του άρθρου 87 του Ν. 3601/2007 η ακολουθούμενη, καταρχήν, διαδικασία τροποποίησης διέπεται, από τις ισχύουσες γενικές διατάξεις. Απαιτείται, όμως, επιπλέον, και η έγκριση της ΤτΕ για να ολοκληρωθεί αυτή η διαδικασία. Συγκεκριμένα, έγκριση απαιτείται όταν η τροποποίηση αφορά το είδος των δραστηριοτήτων της και μειώσεις ή αυξήσεις του μετοχικού της κεφαλαίου, που δεν καλύπτονται ολοσχερώς σε μετρητά. Για τις λοιπές τροποποιήσεις που δεν υπόκεινται σε έγκριση, τα πιστωτικά ιδρύματα – ανώνυμες εταιρείες έχουν υποχρέωση γνωστοποίησης των σχετικών αποφάσεών τους στην ΤτΕ μέσα σε προθεσμία 10 ημερών από τη λήψη τους.

Η συγχώνευση πιστωτικών ιδρυμάτων

Εκτός από τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 (άρθρα 69-80), οι συγχωνεύσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων διέπονται και από τις ευνοϊκές διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997. Τα τελούντα υπό συγχώνευση πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να

γνωστοποιούν στην ΤτΕ τις σχετικές αποφάσεις των διοικητικών τους συμβουλίων, συνοδευόμενες από το σχέδιο της σύμβασης συγχώνευσης, τις συνταχθείσες εκθέσεις και ένα πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας με αναφορά στις εργασίες, στην οργάνωση και στις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος, που πρόκειται να προέλθει από τη συγχώνευση. Η ΤτΕ εγκρίνει τη συγχώνευση ή αρνείται την έγκριση, εντός διμήνου από την υποβολή των στοιχείων αυτών. Την έγκριση της ΤτΕ ακολουθεί η έκδοση εγκριτικής απόφασης της συγχώνευσης από τον αρμόδιο υπουργό Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας, Μεταφορών και Υποδομών σύμφωνα με τις διατάξεις για τις ανώνυμες εταιρείες.

Η πρόληψη και η καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

Στα πλαίσια της ασκούμενης εποπτείας από την ΤτΕ των πιστωτικών ιδρυμάτων είναι και η πρόληψη και η καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Κατά το Ν. 3691/2008, όπως έχει τροποποιηθεί με το Ν. 3932/2011, εγκληματικές δραστηριότητες που δημιουργούν έσοδα για τη νομιμοποίηση (ξέπλυμα) των οποίων εμπλέκονται συνήθως τρίτα πρόσωπα και, ιδίως τράπεζες, είναι, τα βασικά αδικήματα που προβλέπονται στο άρθρο 3 του Ν. 3691/2008, όπως ενδεικτικά αναφερομένων, εγκληματική οργάνωση (ΠΚ 187), παθητική και ενεργητική δωροδοκία (ΠΚ 235, 236), απάτη με υπολογιστή (ΠΚ 386Α), κ.λ.π.

Οι εγκληματικές αυτές δραστηριότητες, περιοριστικά αναφερομένων στο Ν. 3691/2008, υπάγονται περαιτέρω στην αντικειμενική υπόσταση του προβλεπόμενου, επίσης, αυτοτελούς εγκλήματος της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα (άρθρο 2).

Η ανάγκη πρόληψης της διάπραξης του ως άνω αυτοτελούς εγκλήματος της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες οδήγησε το νομοθέτη σε πρόβλεψη μιας σειράς υποχρεώσεων από τα πιστωτικά ιδρύματα, η τήρηση των οποίων ελέγχεται από την ΤτΕ. Η τελευταία, δηλαδή, ασκεί την εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων και για το συγκεκριμένο θέμα, έχοντας ρητή εξουσιοδότηση, να εκδίδει τις αναγκαίες προς τούτο σκοπό της εποπτείας ή για την εξυπηρέτηση των εποπτικών σκοπών ατομικές ή κανονιστικές διοικητικές πράξεις. Στο ανωτέρω πλαίσιο εκδόθηκαν η απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) 281/17-03-2009 αναφορικά με τη πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευόμενων από την ΤτΕ πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, η απόφαση 285/06/09-07-2009 αναφορικά με την ειδική τυπολογία ασυνήθιστων και ύποπτων συναλλαγών κατά την έννοια των παραγράφων 13-14 του άρθρου 4 του Ν. 3691/2008, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με την ΠΔ/ΤΕ 2652/29-02-2012 καθώς επίσης και η απόφαση της ΕΤΠΘ 290/12/11-11-2009 αναφορικά με το καθορισμό του πλαισίου επιβολής διοικητικών κυρώσεων στα εποπτευόμενα από την ΤτΕ ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 52 του Ν. 3691/2008.

Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων

Ο Ν. 3746/2009 εισήχθη με σκοπό τον εκσυγχρονισμό, την ενοποίηση και την κωδικοποίηση των διατάξεων που αφορούν την αποζημίωση των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητας, καθιερώνοντας ενιαία ρύθμιση για την κάλυψη των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητας τους τόσο ως προς το σκέλος των καταθέσεων όσο και ως προς το σκέλος της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, μέσω της επέκτασης του σκοπού του μέχρι τότε Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων, το οποίο μετονομάστηκε σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (το «ΤΕΚΕ»). Δυνάμει του Ν. 3746/2009 το όριο κάλυψης της αποζημίωσης των καταθετών πελατών παρέμεινε στις Ευρώ εκατό χιλιάδες (€ 100.000), όπως είχε αυξηθεί με τον Ν. 3714/2008, ενώ το όριο κάλυψης των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες ορίστηκε σε Ευρώ τριάντα χιλιάδες (€ 30.000).

Το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας

Το Νοέμβριο 2008, ψηφίστηκε ο Ν. 3723/2008, ο οποίος περιλαμβάνει το σχέδιο στήριξης των ελληνικών τραπεζών συνολικού ανώτατου ύψους, όπως σήμερα ισχύει, μέχρι του ποσού των Ευρώ 93 δισ. με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας. Ο Ν. 3723/2008 θεσπίστηκε με στόχο την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης και της ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών σε μία προσπάθεια θωράκισης της ελληνικής οικονομίας από τις δυσμενείς επιπτώσεις της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης. Το σχέδιο στήριξης των ελληνικών τραπεζών τροποποιήθηκε από τους νόμους 3844/2010, 3845/2010, 3872/2010 και 3965/2011 και τις Υπουργικές Αποφάσεις υπ' αριθ. 132624/Β.527, 29850/Β.1465 και 59181/Β.2585/24-12-2010, που αύξησαν την απόδοση των προνομιούχων μετοχών του πρώτου Πυλώνα, που αναφέρεται κατωτέρω, τροποποίησαν την απαγόρευση καταβολής μερισμάτων, αύξησαν το συνολικό ποσό που μπορεί να χορηγηθεί από το ΕΔ από το δεύτερο Πυλώνα, που αναφέρεται κατωτέρω, παρέτειναν τη διάρκεια του σχεδίου στο σύνολό του έως τις 30 Ιουνίου 2011, αύξησαν την καταβληθείσα προμήθεια προς το ΕΔ για την παροχή εγγυήσεων, σύμφωνα με το δεύτερο Πυλώνα από 1 Ιουλίου 2010 και μετά και αύξησαν τις αρμοδιότητες του εκπροσώπου του ΕΔ.

Το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας, όπως ισχύει σήμερα, περιλαμβάνει τρεις βασικούς πυλώνες, καθένας εκ των οποίων περιγράφεται κατωτέρω:

Πρώτος Πυλώνας: Τη διάθεση κεφαλαίων μέχρι του ποσού των € 5 δισ. προκειμένου να αυξηθούν οι δείκτες των κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I) των πιστωτικών ιδρυμάτων. Έναντι των κεφαλαίων που θα διατεθούν, θα εκδοθούν μη μεταβιβάσιμες προνομιούχες εξαγοράσιμες μετά ψήφου μετοχές με σταθερή απόδοση 10%. Οι μετοχές είναι

υποχρεωτικά εξαγοράσιμες στην τιμή διάθεσης είτε μετά πάροδο πέντε ετών από την έκδοση είτε προαιρετικά σε προγενέστερο χρόνο με έγκριση της ΤτΕ. Σε περίπτωση μη εξαγοράς εντός πέντε ετών από την έκδοση ή μη λήψης απόφασης από τη ΓΣ της συμμετέχουσας τράπεζας για την εξαγορά, ο Υπουργός Οικονομικών θα επιβάλλει, κατόπιν σύστασης της ΤτΕ, μία σταδιακά σωρευτική αύξηση 2% κατ' έτος επί της σταθερής απόδοσης 10% που προβλέπεται κατά τη διάρκεια των πέντε πρώτων ετών από την έκδοση των μετοχών ΕΔ. Η τιμή έκδοσης των προνομιούχων μετοχών πρέπει να είναι η ονομαστική αξία των κοινών μετοχών της τελευταίας έκδοσης κάθε τράπεζας. Δυνάμει της υπ' αρ. 54201/Β2884/2008 Απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, όπως ισχύει σήμερα, οι τράπεζες θα υποχρεωθούν να μετατρέψουν τις προνομιούχες μετοχές σε κοινές ή άλλη κατηγορία μετοχών, εφόσον δεν είναι δυνατή η εξαγορά τους κατά τα ανωτέρω λόγω του ότι δεν πληρούνται ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η ΤτΕ αναφορικά με τα βασικά ίδια κεφάλαια.

Δεύτερος Πυλώνας: Την παροχή εγγυήσεων του ΕΔ συνολικού ύψους μέχρι του ποσού των € 85 δισ. σύμφωνα με την υπ' αρ. 260/2010 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Αυτές οι εγγυήσεις θα αφορούν νέα δάνεια (εξαιρουμένων των διατραπεζικών καταθέσεων) που θα συναφθούν (με ή χωρίς την έκδοση τίτλων) από πιστωτικά ιδρύματα μέχρι τις 30 Ιουνίου 2011 και θα έχουν διάρκεια από τρεις μήνες έως τρία έτη. Αυτές οι εγγυήσεις θα είναι διαθέσιμες στα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον ελάχιστο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η ΤτΕ, καθώς και τα κριτήρια που διαλαμβάνονται στην υπ' αρ. 54201/Β2884/2008 Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, όπως ισχύει σήμερα, και αφορούν στην κεφαλαιακή επάρκεια, το μερίδιο αγοράς, το μέγεθος της εναπομένουσας διάρκειας των υποχρεώσεων και τη συμβολή του πιστωτικού ιδρύματος στην χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των συστατικών δανείων. Οι όροι για την παροχή των εγγυήσεων προς τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονται στις υπ' αρ. 2/5121/2009 και 29850/Β.1465 Αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών. Το ως άνω ανώτατο συνολικό ποσό από το Δεύτερο Πυλώνα διαμορφώθηκε στα € 85 δισ. μετά την τροποποίηση του οικείου άρθρου από το άρθρο 19 του Ν. 3965/2011. Το ίδιο άρθρο προβλέπει ότι για την παροχή του πρόσθετου ποσού (κατά το οποίο αυξήθηκε το ήδη προβλεπόμενο ανώτατο συνολικό ύψος των παρεχόμενων υπό τον Δεύτερο Πυλώνα εγγυήσεων), ήτοι των € 30 δισ., προϋποθέτει την υιοθέτηση και εφαρμογή σχεδίων για μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησης ανά πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο βεβαιώνεται από την ΤτΕ. Η προετοιμασία, η ολοκλήρωση και η εφαρμογή των εν λόγω σχεδίων, τελούν υπό την εποπτεία της ΤτΕ και προϋποθέτουν την έγκριση της ίδιας και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο.

Η έκδοση προνομιούχων μετοχών υπό τον Πρώτο Πυλώνα παρέχει στο ΕΔ το δικαίωμα συμμετοχής στα ΔΣ των πιστωτικών ιδρυμάτων, μέσω εκπροσώπου του, που δύναται να ορίζεται ως πρόσθετο μέλος αυτών. Ο εκπρόσωπος αυτός έχει το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων με στρατηγικό χαρακτήρα ή αποφάσεων με τις οποίες μεταβάλλεται ουσιαστικά η νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος και για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της συνέλευσης των μετόχων ή απόφαση για τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του διοικητικού συμβουλίου, καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιαστικά τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος. Ο εκπρόσωπος έχει ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία, στις εκθέσεις αναδιάρθρωσης και βιωσιμότητας, στα σχέδια για μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησης του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς επίσης και σε στοιχεία που αφορούν το επίπεδο παροχής χορηγήσεων στην πραγματική οικονομία.

Μέχρι τη λήξη της παρεχόμενης εγγύησης του ΕΔ σύμφωνα με το Δεύτερο Πυλώνα, το ΕΔ διατηρεί εξίσου το δικαίωμα συμμετοχής του στο ΔΣ της Εταιρείας μέσω εκπροσώπου του κατά τα ανωτέρω.

Τρίτος Πυλώνας: Τη διάθεση ειδικών τίτλων του ΕΔ ύψους μέχρι € 8 δισ. Αυτοί οι τίτλοι θα έχουν διάρκεια έως τρία έτη, θα εκδοθούν από τον Οργανισμό Διαχείρισης Δημόσιου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ.Χ.) μέχρι την 30 Ιουνίου 2011 και θα παρέχονται σε συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η ΤτΕ. Αυτοί οι τίτλοι έχουν μηδενικό επιτόκιο, εκδίδονται στην ονομαστική αξία τους σε πολλαπλάσια του € 1.000.000 και διαπραγματεύονται στο ΧΑ. Εκδίδονται βάσει διμερών συμβάσεων μεταξύ του ΕΔ και του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος. Οι δανεισθέντες τίτλοι αποπληρώνονται είτε την ημερομηνία λήξης της διμερούς σύμβασης (ανεξαρτήτως της φυσικής λήξης των τίτλων) είτε την ημερομηνία κατά την οποία τα πιστωτικά ιδρύματα παύουν να υπάγονται στο Ν. 3723/2008. Οι συμμετέχουσες τράπεζες που θα έχουν λάβει αυτούς τους τίτλους μπορούν να τους χρησιμοποιούν μόνο ως εξασφάλιση σε πράξεις αναχρηματοδότησης ή πάγιων διευκολύνσεων από την ΕΚΤ ή/και ως εξασφάλιση για χρηματοδοτήσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων. Το προϊόν της ρευστοποίησης αυτών των τίτλων απαιτείται να διατεθεί για την χορήγηση στεγαστικών δανείων και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ανταγωνιστικούς όρους.

Οι συμμετέχουσες τράπεζες που χρησιμοποιούν είτε την κεφαλαιακή διευκόλυνση είτε τη διευκόλυνση εγγυήσεως θα είναι υποχρεωμένες να δεχτούν έναν εκπρόσωπο διορισμένο από το ΕΔ. Αυτός ο εκπρόσωπος θα διοριστεί επιπροσθέτως των υπαρχόντων εκπροσώπων των συμμετεχουσών τραπεζών και θα έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων με στρατηγικό χαρακτήρα ή αποφάσεων με τις οποίες μεταβάλλεται ουσιαστικά η νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της τράπεζας και για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της ΓΣ ή απόφαση για τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του ΔΣ, καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η απόφαση αυτή

δύνανται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιωδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της τράπεζας. Ο ίδιος εκπρόσωπος παρίσταται στη ΓΣ των κοινών μετόχων και έχει δικαίωμα αρνησικυρίας κατά τη συζήτηση και λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα και έχει επίσης ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία, στις εκθέσεις αναδιάρθρωσης και βιωσιμότητας, στα σχέδια για μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησης της Εταιρείας, καθώς επίσης και σε στοιχεία που αφορούν το επίπεδο παροχής χορηγήσεων στην πραγματική οικονομία.

Οι ως άνω αποδοχές δεν θα μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της ΤτΕ, ενώ οι πάσης φύσεως πρόσθετες απολαβές (bonus) των ιδίων προσώπων καταργούνται για το χρονικό διάστημα συμμετοχής σε αυτούς του πυλώνες. Περαιτέρω, το μέρος δεν μπορεί να υπερβαίνει το 35% των διανεμητέων κερδών της συμμετέχουσας τράπεζας (σε ατομική βάση). Σύμφωνα με το Ν. 3756/2009, όπως τροποποιήθηκε, για τις χρήσεις των ετών 2008 και 2009, οι συμμετέχουσες τράπεζες μπορούν να διανείμουν μέρος μόνο με τη μορφή κοινών μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά ιδίων μετοχών, ενώ η επαναγορά ιδίων μετοχών απαγορεύεται. Ρητά εξαιρούνται της εφαρμογής του νόμου, η διανομή μερίσματος επί προνομιούχων μετοχών που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα και διαπραγματεύονται σε αλλοδαπές οργανωμένες αγορές. Για περισσότερες πληροφορίες για τη διανομή μερισμάτων από την Εταιρεία. Σύμφωνα περαιτέρω με το άρθρο 19 παράγραφος 5 του Ν. 3965/2011, στην περίπτωση διανομής μερίσματος για τη χρήση 2010, ενόσω μία τράπεζα υπάγεται στις διατάξεις του Ν.3723/2008, η διανομή μερίσματος περιορίζεται αποκλειστικά στη διανομή μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά.

Περαιτέρω, οι συμμετέχουσες τράπεζες υποχρεούνται να μην ασκούν επιθετικές εμπορικές στρατηγικές σε βάρος των ανταγωνιστών τους που δεν τυγχάνουν παρόμοιας προστασίας, συμπεριλαμβανομένης της διαφήμισης των ενισχύσεων που λαμβάνουν από το σχέδιο. Επίσης, υποχρεούνται να αποφεύγουν την επέκταση των δραστηριοτήτων τους ή την επιδίωξη άλλων σκοπών με τρόπους που θα επέφεραν αδικαιολόγητες στρεβλώσεις του ανταγωνισμού. Για το σκοπό αυτό, οι συμμετέχουσες τράπεζες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι, κατά τη διάρκεια εφαρμογής των μέτρων, ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ενεργητικού τους δεν θα υπερβαίνει όποιο από τα παρακάτω ποσοστά είναι υψηλότερο, δηλαδή:

- τον ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης του ονομαστικού ΑΕΠ της Ελλάδος κατά το προηγούμενο έτος, ή
- το μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού της περιόδου 1987-2007 για τον τραπεζικό τομέα, ή
- το μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του όγκου του ενεργητικού στον τραπεζικό τομέα στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης των προηγούμενων έξι μηνών.

Προς το σκοπό εποπτείας της υλοποίησης και εφαρμογής του σχεδίου, ο Ν. 3723/2008 προβλέπει τη σύσταση Συμβουλίου Εποπτείας (το «**Συμβούλιο**») υπό την προεδρία του Υπουργού Οικονομικών, με τη συμμετοχή του Διοικητή της ΤτΕ, του Υφυπουργού Οικονομικών αρμόδιου για το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους και των εκπροσώπων του ΕΔ στα ΔΣ των συμμετεχουσών τραπεζών. Το Συμβούλιο θα συνεδριάζει μια φορά το μήνα, προκειμένου να συντονίζει την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή του σχεδίου και να διασφαλίζει ότι η δημιουργούμενη ρευστότητα θα χρησιμοποιηθεί προς όφελος των καταθετών, των δανειοληπτών και, γενικότερα, της ελληνικής οικονομίας. Σε περίπτωση που οι συμμετέχουσες τράπεζες δεν συμμορφώνονται με τις διατάξεις του σχεδίου, επιβάλλονται ορισμένες κυρώσεις, ενώ η παρασχεθείσα ρευστότητα δύναται να ανακληθεί ολικά ή μερικά.

Στις 03 Μαΐου 2010, ψηφίστηκε ο Ν. 3844/2010, που τροποποίησε το Ν. 3723/2008, ο οποίος κατέστησε τις προνομιούχες μετοχές μη υποχρεωτικά εξαγοράσιμες. Εάν δεν εξαγοραστούν μετά την πάροδο πέντε ετών από την έκδοσή τους, το τοκομερίδιο θα αυξάνεται κατά 2% σωρευτικά ετησίως. Ο Ν. 3844/2010 περαιτέρω παρατείνει την υποχρέωση μη διανομής μερίσματος σε μετρητά για τα κέρδη του οικονομικού έτους 2009.

3.22 Σημαντικές Συμβάσεις

Για τα δύο προηγούμενα έτη, η Τράπεζα η οποιαδήποτε εταιρία του Ομίλου δεν έχει εξάρτηση από εμπορικές ή χρηματοοικονομικές συμβάσεις, η ύπαρξη των οποίων θα επηρέαζε τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή την κερδοφορία τους, πλην των κάτωθι:

α) ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΗΛΕΚΤΡΙΣΜΟΥ Α.Ε. Η εν λόγω πιστούχος έχει υπογράψει με την Τράπεζα τρεις συμβάσεις ομολογιακών δανείων συνολικού ύψους € 127,5 εκατ. με σκοπό την αναχρηματοδότηση υφιστάμενων υποχρεώσεων ή/και κάλυψη κεφαλαιακών αναγκών της εταιρίας, χωρίς εξασφαλίσεις.

β) ΜΟΤΟΡ ΟΙΛ (ΕΛΛΑΣ) ΔΙΥΛΙΣΤΗΡΙΑ ΚΟΡΙΝΘΟΥ Α.Ε.

Η εν λόγω πιστούχος έχει υπογράψει με την Τράπεζα σύμβαση πίστωσης με ανοικτό (αλληλόχροο) λογαριασμό για την παροχή πίστωσης μέχρι ποσού € 50 εκατ., χωρίς εξασφαλίσεις.

γ) ΗΙGΚΟΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΚΕΥΩΝ

Η εν λόγω πιστούχος έχει υπογράψει με την Τράπεζα έξι συμβάσεις ομολογιακού δανείου συνολικού ύψους € 61,5 εκατ. με σκοπό την αναχρηματοδότηση υφιστάμενων υποχρεώσεων και χρηματοδότηση επιχειρηματικών σκοπών, με

εξασφαλίσεις. Επίσης πέραν των ανωτέρω η εν λόγω πιστούχος έχει υπογράψει με την Τράπεζα σύμβαση πίστωσης με ανοικτό (αλληλόχρεο) λογαριασμό για την παροχή πίστωσης ποσού € 6 εκατ., με εξασφαλίσεις.

ε) Τράπεζα της Ελλάδος

Η Τράπεζα στο πλαίσιο του έκτακτου μηχανισμού παροχής ρευστότητας (Emergency Liquidity Assistance) αντλεί χρηματοδότηση από την Τράπεζα της Ελλάδος βάσει της από 4.11.2011 σύμβασης πλαισίου συνολικού ύψους €180 εκατ. την 31.12.2012.

Σύμφωνα με την Τράπεζα, η δραστηριότητα της και η κερδοφορία της δεν εξαρτώνται σε σημαντικό βαθμό από διπλώματα ευρεσιτεχνίας ή άδειες χρήσεως.

3.23 Πνευματική Ιδιοκτησία

Η Τράπεζα είναι δικαιούχος του υπ' αριθ. 004483947/16-06-2008 λεκτικού και με απεικόνιση κοινοτικού σήματος «attica bank» για τις υπηρεσίες που προσρίζεται να διακρίνει.

Με την από 15-05-2012 συμβολαιογραφική πράξη μεταβίβασης δηλώσεως σήματος, η εταιρεία με την επωνυμία «ATTICA FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» μεταβίβασε άνευ ανταλλάγματος στην Τράπεζα όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα υπ' αρ. 211972/14-02-2011, 211973/14-02-2011, 211974/14-02-2011 και 211975/14-02-2011 τέσσερα (4) ημεδαπά λεκτικά και με απεικόνιση σήματα που φέρουν τα λεκτικό «attica finance» για το σύνολο των υπηρεσιών που προσρίζονται να διακρίνουν.

Επίσης, η Τράπεζα είναι δικαιούχος των ονομάτων χώρου, «atticabank.gr», «bankofattica.gr», «attikisbank.gr», «atticabank.com».

3.24 Πληροφορίες για τις συμμετοχές

Οι συμμετοχές της Τράπεζας παρατίθενται στην ενότητα 3.10 «Οργανωτική Διάρθρωση» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Από τις συμμετοχές αυτές, δεν υφίστανται κατά την 31.03.2013 άμεση ή έμμεση συμμετοχή της Τράπεζας, με λογιστική αξία (book value) που να αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10% της ενοποιημένης καθαρής θέσης ή με αποτελέσματα που να συμβάλουν κατά 10% τουλάχιστον στα ενοποιημένα καθαρά κέρδη ή ζημίες του Ομίλου με εξαίρεση το αμοιβαίο κεφάλαιο επιχειρηματικών συμμετοχών Zaitech Fund I.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιχειρηματικών συμμετοχών Zaitech Fund I

Το Zaitech Fund ΑΚΕΣ είναι αμοιβαίο κεφάλαιο επιχειρηματικών συμμετοχών που λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7. του Ν. 2992/2002. Τα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών κλειστού τύπου («ΑΚΕΣ») είναι ομάδα περιουσίας που αποτελείται από κινητές αξίες ενσώματες ή άυλες, εταιρικά μερίδια και μετρητά. Τα Α.Κ.Ε.Σ. ιδρύονται με σύμβαση σύστασης και διαχείρισης που συνάπτεται μεταξύ των μεριδιούχων, ενός θεματοφύλακα και ενός διαχειριστή.

Εν προκειμένω, το Zaitech Fund ΑΚΕΣ, ιδρύθηκε με την από 01/03/2004 σύμβαση σύστασης και διαχείρισης, όπως αυτή ισχύει σήμερα. Το σύνολο του ενεργητικού του ανέρχεται στο ποσό των € 40 εκατ., μεριδιούχοι του ΑΚΕΣ είναι η Attica Bank ΑΤΕ σε ποσοστό 50,000125% και το Ταμείο Ανάπτυξης Νέας Οικονομίας σε ποσοστό 49,999875%. Το ποσό συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 31.12.2012 ανήλθε στο ποσό των € 17,6 εκατ.

Διαχειριστής του ΑΚΕΣ είναι η εταιρεία (Attica Ventures A.E.), και θεματοφύλακός του η Attica Bank. Επιπλέον, η επενδυτική περίοδος του ΑΚΕΣ έληξε την 28^η Φεβρουαρίου 2011, ενώ η διάρκειά του είναι μέχρι την 30^η Ιουνίου 2015.

Το ΑΚΕΣ μέχρι σήμερα, έχει πραγματοποιήσει επενδύσεις σε 12 Ελληνικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις, έχοντας επενδύσει συνολικά το ποσό των € 28.136.376,20, ενώ επιπροσθέτως έχει δεσμεύσει προς επένδυση (σε συνέχεια σχετικών αποφάσεων της Επενδυτικής του Επιτροπής), το ποσό των € 2.749.996,20.

Το σύνολο των μερισμάτων που έχει εισπράξει από τις εταιρείες στο μετοχικό κεφάλαιο των οποίων συμμετέχει, ανέρχεται σε € 404.048,08, το σύνολο των πωλήσεων μετοχών που έχει προβεί ανέρχεται σε € 5.169.846,48, ενώ το συνολικό κέρδος από τις εν λόγω πωλήσεις ανέρχεται σε € 3.196.546,79. Ποσό ίσο προς € 5.820.434,27, έχει επιστραφεί στους μεριδιούχους, εκ του οποίου € 2.484.262,73 έχει επιστραφεί στην Attica Bank

3.25 Πληροφορίες για τις τάσεις

Στο επόμενο διάστημα οι παράγοντες που θα διαμορφώσουν το τοπίο στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα συνδέονται τόσο με τις γενικότερες εξελίξεις στην οικονομία, όσο και με εξελίξεις που αφορούν το ίδιο το τραπεζικό σύστημα.

Η ύφεση της ελληνικής οικονομίας θα συνεχιστεί το 2013 με χαμηλότερους ρυθμούς και αναμένεται να διαμορφωθεί σε 4,5%. Από το β' τρίμηνο του 2013, το κλίμα έχει αρχίσει να βελτιώνεται λόγω της έναρξης του προγράμματος αποκρατικοποιήσεων, τις προοπτικές επίτευξης πρωτογενούς πλεονάσματος και την αναμενόμενη αύξηση των τουριστικών αφίξεων στη χώρα το 2013⁴.

Όσον αφορά τα υπόλοιπα καταθέσεων της Τράπεζας, σημειώνεται ότι το α' τρίμηνο του 2013 παρατηρήθηκε οριακή αύξηση των καταθέσεων, η οποία από τον Απρίλιο του 2013 και μετά- λόγω των γεγονότων της Κύπρου- ακολούθησε πτωτική πορεία με μείωση των υπολοίπων σε ελεγχόμενο επίπεδο. Όσον αφορά τις οικονομικές εξελίξεις στην Κύπρο αυτές αναμένεται να επηρεάσουν και την ελληνική οικονομία, σε περιορισμένο όμως βαθμό. Σημειώνεται ότι η Attica Bank δεν δραστηριοποιείται στην Κύπρο.

Η βελτίωση του οικονομικού κλίματος το τελευταίο χρονικό διάστημα και η διαφαινόμενη επιτυχία της ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών εκτιμάται ότι θα έχει ως αποτέλεσμα την ανάκαμψη των καταθέσεων στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα. Σε ότι αφορά τις χορηγήσεις της Τράπεζας, η διαφαινόμενη επιτυχία της ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών, σε συνδυασμό με την ενεργοποίηση χρηματοδοτούμενων προγραμμάτων (Ε.Σ.Π.Α.), θα οδηγήσει στο β' εξάμηνο του 2013 σε σταδιακή αύξηση των χορηγήσεων.

Με βάση τα παραπάνω, εκτιμάται ότι το κόστος χρήματος της Τράπεζας για το υπόλοιπο του 2013 θα μειωθεί μέσω της υποχώρησης των επιτοκίων καταθέσεων. Επίσης, με την ολοκλήρωση της Αύξησης και της έκδοσης του ΜΟΔ, η Τράπεζα θα έχει την δυνατότητα άντλησης χαμηλότερου κόστους ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα χωρίς να απαιτείται η προσφυγή στον Ε.Λ.Α. που συνεπάγεται υψηλότερο κόστος. Σημειώνεται, ότι ο δανεισμός μέσω Ε.Λ.Α. στο τέλος Μαΐου 2013, ανήλθε σε ποσό € 585 εκατ. Από την άλλη πλευρά,, η σταδιακή αύξηση της πιστωτικής επέκτασης, θα βελτιώσει τα έσοδα από τόκους και θα αντισταθμίσει την μικρή αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση. Συνεπώς, η μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους που παρατηρήθηκε το α' τρίμηνο του 2013, σταδιακά εκτιμάται ότι θα αναστραφεί για την περίοδο 1.4-31.12.2013.

Όσον αφορά τα δάνεια σε καθυστέρηση, αναμένεται μικρή αύξηση αυτών έως τα τέλη της χρήσης δεδομένου του κύκλου ύφεσης στον οποίο βρίσκεται η ελληνική οικονομία.

Αναφορικά με την εξέλιξη των συνολικών λειτουργικών εξόδων του Ομίλου (περιλαμβάνονται τα έξοδα μισθοδοσίας) εκτιμάται ότι η πτωτική τάση που παρατηρείται στο α' τρίμηνο του 2013 θα συνεχιστεί για το υπόλοιπο του έτους.

⁴ Πηγή: IMF World Economic Outlook April 2013: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2013/01/pdf/text.pdf> Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες από την ανωτέρω πηγή έχουν αναπαραχθεί πιστά και εξ' όσων η Τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από την πηγή αυτή, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

3.26 Έγγραφα σε παραπομπή και έγγραφα στη διάθεση του κοινού

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

3.26.1 Έγγραφα σε παραπομπή

Έγγραφα σε παραπομπή

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 Δεκεμβρίου 2010, που συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, καθώς και η αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας στη διεύθυνση Ομήρου 23, 10672 Αθήνα, καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: <http://www.atticabank.gr>
- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και δημοσιευμένες ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις σε Ενοποιημένη και Ατομική Βάση της 31 Δεκεμβρίου 2011, που συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, καθώς και η αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας στη διεύθυνση Ομήρου 23, 10672 Αθήνα, καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: <http://www.atticabank.gr>
- Οι δημοσιευμένες ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις σε Ενοποιημένη και Ατομική Βάση της 31 Δεκεμβρίου 2012, που συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, καθώς και η αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας στη διεύθυνση Ομήρου 23, 10672 Αθήνα, καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: <http://www.atticabank.gr>. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις τελούν υπό την αίρεση της έγκρισης από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.
- Οι δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1.1 – 31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών, οι οποίες έχουν εγκριθεί με την από 23.05.2013 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας Οι εν λόγω ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

Επισημαίνεται ότι λοιπές πληροφορίες στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, πλην των πληροφοριών που είναι διαθέσιμες στις παραπάνω αναφερόμενες διευθύνσεις, δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.26.2 Έγγραφα στη διάθεση του επενδυτικού κοινού

- Το Καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας στη διεύθυνση Ομήρου 23, 10672 Αθήνα.
- Το απόσπασμα του πρακτικού της συνεδρίασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, που συνεδρίασε στις 18.02.2013 και αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας στη διεύθυνση Ομήρου 23, 10672 Αθήνα.
- Το απόσπασμα του πρακτικού της συνεδρίασης της Ιδιαίτερης Αυτόκλητης Γενικής Συνέλευσης των κατόχων προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας που συνεδρίασε στις 2.04.2013 και ενέκρινε τις από 18.02.2013 αποφάσεις της Α' Επαναληπτικής ΕΓΣ των μετόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας για τα θέματα 1 έως 7 της ημερήσιας διάταξης, όπως οι αποφάσεις αυτές περιέχονται αναλυτικά στο από 18.02.2013 Πρακτικό της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας.
- Το απόσπασμα του πρακτικού της συνεδρίασης του ΔΣ της 24.04.2013 που εξειδικεύει τους όρους της Αύξησης και του ΜΟΔ.
- Οι οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων θυγατρικών εταιρειών για την χρήση που έληξε την 31.12.2011 είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας στη διεύθυνση Ομήρου 23, 10672 Αθήνα.
- Οι οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων θυγατρικών εταιρειών για την χρήση που έληξε την 31.12.2012, είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας στη διεύθυνση Ομήρου 23, 10672 Αθήνα.
- Η από 05.04.2013 Έκθεση Νομικού Ελέγχου και η από 3.06.2013 Συμπληρωματική Έκθεση Νομικού Ελέγχου, συνταχθείσες από τη δικηγορική εταιρεία Μπαχάς Γραμματίδης & Συνεταίροι
- Η από 25.04.2013 έκθεση ελέγχου επί πινάκων επιλεγμένων οικονομικών πληροφοριών του Ενημερωτικού Δελτίου που συντάχθηκε στα πλαίσια της Αύξησης της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12 των

χρήσεων 2010-2012 από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., βάσει του Διεθνούς Ελεγκτικού Προτύπου 805 (ISA 805).

- Η από 03.06.2013 έκθεση της ελεγκτικής εταιρείας KPM G Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. επί της δήλωσης της Διοίκησης της Τράπεζας για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία ισχύος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.
- Η από 03.06.2013 αναλυτική έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών που συντάχθηκε από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., βάσει του Διεθνούς Προτύπου Συναφών Υπηρεσιών 4400 επί των οικονομικών στοιχείων της περιόδου 01.01-31.03.2013 (ISRS 4400).
- Η από 27.05.2013 έκθεση επισκόπησης της συνοπτική ατομικής και ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας της 31 Μαρτίου 2013 σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 (ISRE 2410).

ΑΥΤΗ Η ΣΕΛΙΔΑ ΕΧΕΙ ΣΚΟΠΙΜΩΣ ΑΦΕΘΕΙ ΚΕΝΗ

4. Σημείωμα μετοχικού τίτλου

4.1 Βασικές πληροφορίες

4.1.1 Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι, το κεφάλαιο κίνησης δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες του Ομίλου για τους επόμενους 12 μήνες.

Η Διοίκηση εκτιμά ότι η κάλυψη των τρεχουσών αναγκών του Ομίλου σε κεφάλαια, για τους επόμενους 12 μήνες δεν θα ξεπεράσει τα € 600 εκατ., και χρηματοδοτείται μέσω του Ευρωσυστήματος. Συγκεκριμένα, την 29 Μαΐου 2013, ο Όμιλος μέσω του Ευρωσυστήματος, ήτοι μέσω του Μηχανισμού Emergency Liquidity Assistance (E.L.A.) της Τράπεζας της Ελλάδος έχει λάβει καθαρή χρηματοδότηση ύψους σε €585 εκατ., ενώ μέσω της διατραπεζικής αγοράς έχει λάβει χρηματοδότηση ύψους €3 εκατ. Σημειώνεται ότι αν το Ευρωσύστημα παύσει να λαμβάνει τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ή στοιχεία του ενεργητικού των τραπεζών (π.χ. επιχειρηματικά δάνεια) ως αποδεκτή μορφή εξασφάλισης για τη χορήγηση ρευστότητας ή αναθεωρήσει τους κανόνες αξιολόγησής τους ή αν η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίσει να αναστείλει την υπαγωγή της Τράπεζας στο μηχανισμό ELA, η πρόσβαση της Τράπεζας σε ρευστότητα και η ομαλή της λειτουργία θα επηρεασθεί ουσιωδώς αρνητικά. Εφόσον δεν συγκεντρωθούν κεφάλαια ύψους €396 εκατ. όπως το ποσό αυτό έχει προσδιοριστεί από την Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος για την Ανακεφαλαίωση και Αναδιάταξη του Ελληνικού Τραπεζικού Τομέα η οποία δημοσιεύθηκε τον Δεκέμβριο του 2012, αποτελεί ουσιώδη λόγο μη συνέχισης της παροχής ρευστότητας από το Ευρωσύστημα.

Η Τράπεζα για την επίτευξη του στόχου της κεφαλαιακής της ενίσχυσης κατά το ποσό € 396 εκατ. αποφάσισε στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 18.2.2013 την :

- Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, με καταβολή μετρητών και την έκδοση νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών έως €199.406.822,10 μέσω της έκδοσης 664.689.407 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας €0,30 και τιμής διάθεσης € 0,30 ανά μετοχή, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέχρι € 199,4 εκατ.
- Έκδοση ομολογιακού δανείου με ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, μέχρι του ποσού των € 199,4 εκατ., υποχρεωτικός μετατρέψιμου μετά την πάροδο πενταετίας και με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης όλων των παλαιών μετόχων υπέρ των μετόχων (υφιστάμενων ή /και νέων) της Τράπεζας που θα έχουν προηγουμένως συμμετάσχει με μετρητά σύμφωνα με τις αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 18.2.2013.

Εφόσον συγκεντρωθούν κεφάλαια ύψους €199,8 εκατ. από την Αύξηση, εκτιμάται από τη Διοίκηση της Τράπεζας ότι ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) του Ομίλου με στοιχεία της 31.3.2013 θα διαμορφωθεί στα επίπεδα του 7,64%, σε επίπεδο χαμηλότερο δηλαδή από το κατώτατο εποπτικό όριο του 9% το οποίο ορίζεται από την υπ' αριθμ. 13-28/03/2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος.

Επίσης, ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity) του Ομίλου με στοιχεία της 31.03.2013 για τον υπολογισμό του οποίου δεν έχει προσμετρηθεί το μέρος του μετοχικού κεφαλαίου που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές που έχουν ληφθεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Ν.3723/2008), διαμορφώνεται σε 5,72% σε επίπεδο χαμηλότερο δηλαδή από το κατώτατο εποπτικό όριο του 6% το οποίο ορίζεται από την υπ' αριθμ. 13-28.03.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος.

Σημειώνεται ότι τα κεφάλαια του ΜΟΔ δεν προσμετρώνται στο υπολογισμό του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) και του Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity), παρά μόνο όταν μετατραπούν οι ομολογίες σε μετοχές.

Βάσει των όρων έκδοσης του ΜΟΔ και ειδικότερα των γεγονότων έκτακτης ανάγκης κεφαλαίου όταν ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ή οι δείκτες Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου υπολείπονται των εκάστοτε ελάχιστων ορίων όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος θα μετατρέπονται υποχρεωτικά εν όλω ή εν μέρει οι ομολογίες σε κοινές ονομαστικές μετοχές. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω το ΜΟΔ θα είναι άμεσα μετατρέψιμο ως προς το ποσό που απαιτείται για την επίτευξη και διατήρηση των ως άνω δεικτών (βλ. σχετικά ενότητα 4.4 «Πληροφορίες σχετικά με τις Μετατρέψιμες Ομολογίες της Τράπεζας»).

Σε περίπτωση που οι ανωτέρω ενέργειες δεν είναι επαρκείς και δεν πληρούνται οποιοσδήποτε από τους Δείκτες Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων ή ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, η εποπτική αρχή δύναται να ζητήσει τη λήψη μέτρων σύμφωνα με τον Ν. 3601/2007 ως ισχύει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»).

Οι επενδυτές που θα συμμετάσχουν στην Αύξηση και στο ΜΟΔ αντίστοιχα, θα καταθέτουν τη συμμετοχή τους, σε δύο ενδιάμεσους μεταβατικούς προσωρινούς λογαριασμούς, για την Αύξηση και του ΜΟΔ αντίστοιχα. Στην περίπτωση που

αντληθούν € 396 εκατ., θα συνεχισθεί η παροχή ρευστότητας μέσω του Ευρωσυστήματος και ο Όμιλος θα έχει επάρκεια κεφαλαίου κίνησης.

Εάν όμως δεν αντληθούν € 396 εκατ. και συνεπώς επιστραφούν στους επενδυτές τα κεφάλαιά τους, εναπόκειται πλέον στην Τράπεζα της Ελλάδος να αποφασίσει πως θα ολοκληρωθεί η ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας, χωρίς να αποκλείεται η περίπτωση η εποπτική αρχή να θέσει σε καθεστώς “ειδικής εκκαθάρισης” την Τράπεζα, με συνέπεια την απίσχναση και απώλεια της αξίας της επένδυσης των μετόχων.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν έχει χαρακτηριστεί «συστημική» ενώ με βάση το μνημόνιο που έχει υπογραφεί μεταξύ της ελληνικής κυβέρνησης και της τριόικας (ΕΚΤ, Ευρωπαϊκή Επιτροπή ΔΝΤ), οι τράπεζες οι οποίες μπορούν να χρηματοδοτηθούν από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας θα πρέπει να είναι «συστημικές».

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω και με την παραδοχή όμως της πλήρους κάλυψης της Αύξησης και του ΜΟΔ, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι διασφαλίζεται η χρηματοδότησή της από το Ευρωσύστημα και συνεπώς το κεφάλαιο κίνησης θα επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες του Ομίλου για τους επόμενους (12) μήνες.

Αναφορικά με την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης του Ομίλου της Attica Bank, η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., κατ’ εντολή των Συμβούλων Έκδοσης σε σχετική επιστολή της με ημερομηνία 3.06.2013, αναφέρει τα ακόλουθα:

«Προς τους Συμβούλους

Alpha Bank/Eurobank Equities

και

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Οι Σύμβουλοι Alpha Bank και Eurobank Equities μας ανέθεσαν να συντάξουμε Ανεξάρτητη Έκθεση Εύλογης Διασφάλισης επί της Δήλωσης Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης που συνέταξε η Διοίκηση της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα»), η οποία βασίζεται σε προβολές κεφαλαίου κίνησης και λοιπές πληροφορίες, και σε σημαντικές παραδοχές βάσει των οποίων συντάχθηκαν αυτές οι προβολές κεφαλαίου κίνησης και λοιπές πληροφορίες της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2012 (η «Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης»). Η Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης παρατίθεται στην Ενότητα 4.1.1 του Ενημερωτικού Δελτίου («το Έγγραφο») που εκδόθηκε από την Τράπεζα, με ημερομηνία 3 Ιουνίου 2013 που αφορά στη Δημόσια Προσφορά των νέων μετοχών για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου όπως αποφασίστηκε από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Ευθύνη της Διοίκησης για τη Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης

Η Διοίκηση, αφού εξέτασε την υφιστάμενη χρηματοοικονομική δομή της Τράπεζας, όλες τις διαθέσιμες πηγές χρηματοδότησης, τις αναμενόμενες ταμειακές ροές της περιόδου και έχοντας λάβει υπόψη την τρέχουσα οικονομική συνθήκη, δηλώνει ότι το κεφάλαιο κίνησης δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες της Τράπεζας για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες.

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για τη σύνταξη της Δήλωσης Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης, τις προβολές κεφαλαίου κίνησης και λοιπές πληροφορίες βάσει των οποίων συντάσσεται η Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης, και για τους παράγοντες και τις παραδοχές βάσει των οποίων συντάχθηκαν αυτές οι προβολές κεφαλαίου κίνησης και λοιπές πληροφορίες, σύμφωνα με την παράγραφο 3.1 του Παραρτήματος ΙΙΙ του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμός 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και τις παραγράφους 107 – 126 που περιλαμβάνονται στην επικαιροποίηση από την ESMA (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) των προτάσεων του CESR (Επιτροπή Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών Κινητών Αξιών) αναφορικά με τη συνεπή εφαρμογή του ανωτέρου Κανονισμού Έκδοσης Ενημερωτικού Δελτίου για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη, όπως απαιτείται από τους Συμβούλους, αναφορικά με την ορθή σύνταξη της Δήλωσης Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης βάσει των προβολών κεφαλαίου κίνησης και λοιπών πληροφοριών, και των παραδοχών που έγιναν από τη Διοίκηση βάσει των οποίων συντάχθηκαν αυτές οι προβολές κεφαλαίου κίνησης και λοιπές πληροφορίες, που μας παρασχέθηκαν.

Διενεργήσαμε την εργασία μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Ανάθεσης Εργασιών Διασφάλισης 3000 Έργα Διασφάλισης που δεν αφορούν σε Έλεγχο ή Επισκόπηση Στοιχείων Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης, όπου

αξιολογήσαμε την εφαρμογή από τη Διοίκηση των κανόνων για την προετοιμασία των δηλώσεων επάρκειας κεφαλαίου κίνησης όπως περιγράφονται στις παραγράφους 124 – 126 που περιλαμβάνονται στην επικαιροποίηση από την ESMA (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) των προτάσεων του CESR.

Η εργασία μας περιέλαβε την αξιολόγηση της βάσης σύνταξης των προβολών κεφαλαίου κίνησης και των λοιπών πληροφοριών που μας παρασχέθηκαν βάσει των οποίων συντάχθηκε η Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης και λάβαμε υπόψη εάν αυτές οι προβολές κεφαλαίου κίνησης έχουν ορθά συνταχθεί σύμφωνα με τις παραδοχές που έγιναν από τη Διοίκηση. Σχεδιάσαμε και πραγματοποιήσαμε την εργασία μας με σκοπό να συγκεντρώσουμε όλες τις πληροφορίες και επεξηγήσεις που θεωρήσαμε απαραίτητες, όπου αυτές ήταν διαθέσιμες, έτσι ώστε να λάβουμε την εύλογη διασφάλιση ότι οι προβολές κεφαλαίου κίνησης και οι λοιπές πληροφορίες βάσει των οποίων συντάχθηκε η Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης έχουν συνταχθεί ορθά εφαρμόζοντας τις παραδοχές που έγιναν από τη Διοίκηση.

Δεδομένου ότι οι προβολές κεφαλαίου κίνησης και άλλες πληροφορίες βάσει των οποίων συντάχθηκε η Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης και τις παραδοχές στις οποίες βασίζονται αφορούν το μέλλον και ως εκ τούτου μπορεί να επηρεαστούν από απρόβλεπτα γεγονότα, δεν εκφράζουμε γνώμη ως προς το εάν η πραγματική εικόνα του κεφαλαίου κίνησης θα αντιστοιχεί με αυτή στις προβολές και λοιπές πληροφορίες βάσει των οποίων συντάχθηκε η Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης και οι αποκλίσεις μπορεί να είναι σημαντικές.

Η εργασία μας δεν περιλαμβάνει έλεγχο ιστορικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών που χρησιμοποιήθηκαν ως βάση για τη σύνταξη των προβολών κεφαλαίου κίνησης και λοιπών πληροφοριών ούτε παρέχει καμία διασφάλιση ότι οι παραδοχές παρέχουν εύλογη βάση για τις προβολές κεφαλαίου κίνησης και λοιπές πληροφορίες βάσει των οποίων συντάχθηκε η Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης.

Συμπέρασμα

Το συμπέρασμά μας έχει διαμορφωθεί με βάση, και με δεδομένο, τα θέματα που περιγράφονται στην παρούσα έκθεση.

Πιστεύουμε ότι τα στοιχεία που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση του συμπεράσματός μας.

Κατά τη γνώμη μας, η Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης, στην οποία δηλώνει η Διοίκηση ότι το κεφάλαιο κίνησης της Τράπεζας για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητές της, έχει συνταχθεί ορθά με βάση τις προβολές κεφαλαίου κίνησης, τις λοιπές πληροφορίες και τις παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση και οι οποίες μας παρασχέθηκαν.

Η παρούσα έκθεση απαιτείται από τους Συμβούλους για σκοπούς ενσωμάτωσης στο Ενημερωτικό Δελτίο με ημερομηνία 26 Απριλίου 2013 και για κανένα άλλο σκοπό.

Αθήνα, 3 Ιουνίου 2013

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Νικόλαος Τσιμπούκας, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 17151»

Η ανωτέρω πληροφόρηση που περιέχεται στην εν λόγω Έκθεση Ελέγχου επί συγκεκριμένων ενοτήτων ή και πινάκων επιλεγμένων οικονομικών πληροφοριών έχουν αναπαραχθεί πιστά και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

4.1.2 Ίδια κεφάλαια & χρηματοοικονομικό χρέος

Στους πίνακες που ακολουθούν, οι οποίοι έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα, παρουσιάζονται η κεφαλαιακή διάρθρωση και το καθαρό χρηματοοικονομικό χρέος του Ομίλου σύμφωνα με τα στοιχεία των δημοσιευμένων ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 31.03.2013.

Η κεφαλαιακή διάρθρωση του Ομίλου την 31.03.2013 αναλύεται ως ακολούθως:

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΝ 31.03.2013	
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	
A. Χρηματοοικονομικό χρέος	
A1. Βραχυπρόθεσμος δανεισμός*	452.000
Τρέχουσες δανειακές υποχρεώσεις με εξασφαλίσεις (διατραπεζικός δανεισμός)**	430.000
Τρέχουσες δανειακές υποχρεώσεις χωρίς εξασφαλίσεις (διατραπεζικός δανεισμός)	22.000
A2. Μακροπρόθεσμος δανεισμός	94.689
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	94.689
Σύνολο χρηματοοικονομικού χρέους (A1+A2)	546.689
B. Ίδια Κεφάλαια	
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	85.710
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.200
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.113
Λοιπά αποθεματικά	(31.034)
Σωρευμένες ζημιές	(434.188)
Ίδιες μετοχές	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών Μητρικής	82.801
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.281
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων Ομίλου	84.081

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές ΠρότυποΣυναφών Υπηρεσιών 4400.

* Δεν περιλαμβάνονται οι καταθέσεις των πελατών του Ομίλου, καθώς και οι καταθέσεις όψεως και προθεσμίας άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων οι οποίες υπόκεινται στην εν γένει έννοια των καταθέσεων και όχι του δανεισμού.

* *Ο δανεισμός του Ομίλου από τον Έκτακτο Μηχανισμό Παροχής Ρευστότητας (ELA) θεωρήθηκε ως βραχυπρόθεσμος, ο οποίος εξασφαλίζεται με ενεχυριασμένους τίτλους ομολόγων και δανείων ύψους €921.640 χιλ.

Την 31.03.2013, τα συνολικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου ανέρχονται σε €84.081 χιλ. και οι καθαρές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις του Ομίλου ανερχόταν την 31.03.2013 σε €28.542 χιλ.

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας, η Τράπεζα την 30.6.2010 εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας € 215 εκατ. Επίσης, μέσω του ίδιου προγράμματος, η Τράπεζα εξέδωσε με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου κατά την 30.12.2010 ομολογιακό δάνειο ύψους € 285 εκατ. Τα εν λόγω ομολογιακά δάνεια συνολικού ύψους €500 εκατ. έχουν δοθεί την 31.03.2013 ως ενέχυρο στον ELA στο πλαίσιο άντλησης ρευστότητας (για μεγαλύτερη ανάλυση βλ. ενότητες 3.5.1 «Σημαντικά Γεγονότα» του Ενημερωτικού Δελτίου και κατωτέρω στην υποενότητα «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις»).

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται οι καθαρές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις του Ομίλου την 31.03.2013:

ΚΑΘΑΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΝ 31.03.2013	
<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	
Ταμείο και επιταγές εισπρακτέες	37.503
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.158
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	22.814
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	1.096
Δάνεια προς πελάτες (Ελληνικό Δημόσιο-Ε.Λ.Α.)**	353.222
Διαθέσιμα προς πώληση**	94.536
Διαθέσιμα προς πώληση μετοχές-αμοιβαία κεφάλαια-λοιποί τίτλοι	26.943
Διακρατούμενα ως τη λήξη**	23.959
Συνολική Ταμειακή Ρευστότητα	575.231
Τρέχουσες δανειακές υποχρεώσεις (διατραπεζικός δανεισμός)	452.000
Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	452.000
Ομολογιακά δάνεια	94.689
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	94.689
Σύνολο δανειακών υποχρεώσεων	546.689
Καθαρές Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	28.542

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές ΠρότυποΣυναφών Υπηρεσιών 4400.

**Αποτίμηση σε όρους αποδοχής από τον ΕΛΑ.

Όπως παρουσιάζεται ανωτέρω, την 31.03.2013, η ρευστότητα του Ομίλου ανερχόταν σε €575.231 χιλ., ενώ οι συνολικές δανειακές υποχρεώσεις σε €546.689 χιλ. Ως εκ τούτου, οι καθαρές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις του Ομίλου ανερχόταν την 31.03.2013 σε €28.542 χιλ.

Η Διοίκηση του Ομίλου δηλώνει ότι δεν έχει επέλθει σημαντική μεταβολή στα ίδια κεφάλαια και στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου από την ημερομηνία σύνταξης της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης που έληξε την 31.03.2013 έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου πέρα του γεγονότος ότι μεταγενέστερα της 31 Μαρτίου 2013, ο βραχυπρόθεσμος δανεισμός της Τράπεζας μέσω Ε.Λ.Α αυξήθηκε σε ποσοστό μεγαλύτερο του 10% των ιδίων κεφαλαίων και του καθαρού χρηματοοικονομικού χρέος της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, ο δανεισμός μέσω Ε.Λ.Α, στο τέλος Μαΐου 2013, ανήλθε σε ποσό €585 εκατ. από €430 εκατ. που ανερχόταν στις 31 Μαρτίου 2013, αντισταθμίζοντας τη μείωση των καταθέσεων των πελατών κατά την ίδια περίοδο.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Οι υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου εκτός ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης την 31.03.2013 είναι οι εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ (ποσά σε χιλ. €)	31.12.2012	31.03.2013
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	346.562	342.062
Ενέγγυες Πιστώσεις	2.695	2.756
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	105.215	192.032
Σύνολο	454.473	536.850
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια		
- Με λήξη έως 1 έτος	457.470	455.646
- Με λήξη πλέον του 1 έτους	19.659	19.659
Σύνολο	477.129	475.305
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία		
Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.)		
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	142.221	-
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	36.799	-
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων	30.000	-
- Αλληλόχρεοι	70.000	-
- Cash Collateral	10.000	-
- Ομόλογο ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΤΕ	500.000	-
Σύνολο δεσμεύσεων	789.020	0
Emergency Liquidity Assistance (E.L.A.)		
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	-	30.771
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	-	33.046
- Ομόλογο ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΤΕ	-	500.000
- Ομόλογο βάσει της 2/3042/0023α/15.01.09- χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	-	100.200
- Λοιπά Δάνεια	775.078	257.622
Σύνολο δεσμεύσεων στον Ε.Λ.Α.	775.078	921.640
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης	2.495.700	1.933.795

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01-31.03.2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών και οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή των Συμβούλων. Περαιτέρω, τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα της περιόδου 01.01-31.03.2013 έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

Όπως προκύπτει και από τον ανωτέρω πίνακα κατά την 31.12.2012 περιουσιακά στοιχεία ονομαστικής αξίας € 789.020 χιλ. έχουν δοθεί ως ενέχυρο στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και έχει αντληθεί ρευστότητα συνολικού ύψους €510.000 χιλ. Επίσης, δάνεια συνολικής ονομαστικής αξίας €775.078 χιλ. έχουν δοθεί ως ενέχυρο στην Τράπεζα της Ελλάδος για άντληση ρευστότητας ύψους €180.000 χιλ. από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας (E.L.A.). Κατά την 31.03.2013, δάνεια συνολικής ονομαστικής αξίας €921.640 χιλ. έχουν δοθεί ως ενέχυρο στην Τράπεζα της Ελλάδος για άντληση ρευστότητας ύψους €430.000 χιλ. από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας (E.L.A.).

Σημειώνεται ότι από το τέλος Ιανουαρίου 2013, η Τράπεζα χρηματοδοτείται από το Ευρωσύστημα, αποκλειστικά μέσω του μηχανισμού E.L.A. της Τράπεζας της Ελλάδος και όχι μέσω της ΕΚΤ. Το κόστος δανεισμού της Τράπεζας μέσω του E.L.A. είναι υψηλότερο κατά περίπου 200 μονάδες βάσης έναντι αυτού της ΕΚΤ. Οι ως άνω εξασφαλίσεις που είχαν δοθεί στην ΕΚΤ πλέον έχουν επιστραφεί και έχουν εκχωρηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος όπως απεικονίζεται και στον ανωτέρω πίνακα. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί μεταξύ άλλων το δικαίωμα να παύσει τη χρηματοδότηση μέσω του μηχανισμού ELA σε περίπτωση ανεπάρκειας των εξασφαλίσεων που της παρέχονται, μεταβολής της οικονομικής κατάστασης των συμμετεχόντων ιδρυμάτων με αποτέλεσμα την εν γένει αφερεγγυότητα τους, καθώς και λόγω κάποιου άλλου γεγονότος που είναι ικανό να κλονίσει την εμπιστοσύνη της ΤτΕ ως προς την ικανότητα των ιδρυμάτων να εκπληρώσουν τις δανειακές τους υποχρεώσεις.

4.1.3 Συμφέροντα των φυσικών & νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην Αύξηση και στην έκδοση του ΜΟΔ

Δεν υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των φυσικών και νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην Αύξηση και στην έκδοση του ΜΟΔ.

Κάθε ένας από τους Συμβούλους Έκδοσης έχει δηλώσει ότι δεν έχει συμφέροντα τα οποία δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την παρούσα Αύξηση. Οι Σύμβουλοι Έκδοσης δηλώνουν ότι θα λάβουν αμοιβές που σχετίζονται με την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ενώ η Alpha Bank θα λάβει αμοιβή για τις υπηρεσίες διοργάνωσης του ΜΟΔ, (βλ. ενότητα 4.8 «Δαπάνες έκδοσης» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Περαιτέρω οι Σύμβουλοι Έκδοσης και οι συνδεδεμένες με αυτούς εταιρείες ενδέχεται να έχουν συναλλαγές στα πλαίσια άσκησης των τρεχουσών δραστηριοτήτων τους. Επιπλέον, οι Σύμβουλοι Έκδοσης δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας και δεν έχουν οποιαδήποτε συμφωνία με τους βασικούς μετόχους της Τράπεζας, που δύνανται να επηρεάσει ουσιωδώς την παρούσα Αύξηση .

Η δικηγορική εταιρεία «Μπαχάς Γραμματίδης & Συνεταίροι» δηλώνει ότι κατά την ημερομηνία έκδοσης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα, με εξαίρεση (α) ότι η αμοιβή για τη διενέργεια του Νομικού Ελέγχου για τους σκοπούς σύνταξης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου θα καταβληθεί από την Τράπεζα, και (β) ότι η Δικηγορική Εταιρεία «Μπαχάς Γραμματίδης & Συνεταίροι» έχει προσληφθεί στο παρελθόν από την Τράπεζα για να τις παρέχει νομικές υπηρεσίες στο πλαίσιο των συνήθως δραστηριοτήτων της πιθανώς δε να προσληφθεί και στο μέλλον από δε τα ανωτέρω δεν δημιουργείται σύγκρουση συμφερόντων.

Τέλος, η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία, δηλώνει ότι τόσο αυτή, όσο και οι εταίροι της, δεν συνδέονται και δεν διατηρούν οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα και τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες πέραν της ιδιότητάς τους ως Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές της Τράπεζας.

4.1.4 Λόγοι της Δημόσιας Προσφοράς και χρήση αντληθέντων κεφαλαίων

Με την πλήρη κάλυψη της Αύξησης και του ΜΟΔ , η Τράπεζα θα αντλήσει κεφάλαια τα οποία, μετά την αφαίρεση των σχετικών δαπανών και εξόδων της έκδοσης, εκτιμάται ότι θα ανέλθουν € 395,7 εκατ. περίπου Τα κεφάλαια που αναμένεται να αντληθούν, συνολικού ύψους €395,7 εκατ. περίπου μετά την αφαίρεση των εξόδων έκδοσης, θα διατεθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας. Ειδικότερα, τα καθαρά έσοδα από την έκδοση του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου θα χρησιμοποιηθούν για την ενίσχυση του συντελεστή των βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier 1 capital ratio) της Τράπεζας, όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 27 του Ν.3601/2007 ως ισχύει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»).

Η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται να ενημερώνει το Χ.Α., καθώς και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με την παράγραφο 4.1.2 του Κανονισμού του Χ.Α. και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 του Δ.Σ. του Χ.Α. και 7/448/11.10.2007 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν, σχετικά με τη διάθεση των αντληθρομένων κεφαλαίων. Η ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για την διάθεση των αντληθρομένων κεφαλαίων γίνεται μέσω της ηλεκτρονικής σελίδας του Χ.Α., της Τράπεζας και του Ημερήσιου Δελτίου Τιμών του Χ.Α., καθώς και όπου απαιτείται με τα μέσα που προβλέπονται στο Ν. 3556/2007.

Επιπλέον, η Τράπεζα δεσμεύεται ότι για τυχόν τροποποιήσεις της χρήσης των αντληθρομένων κεφαλαίων, στο πλαίσιο του Ν. 3016/2002 ως ισχύει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»), καθώς και για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, τους μετόχους, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Δ.Σ. του Χ.Α., σύμφωνα με τις διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας. Η Εκδóτρια δεσμεύεται ότι θα προβαίνει σε δημοσιοποίηση των προνομακών πληροφοριών που σχετίζονται με τη διάθεση των αντληθρομένων κεφαλαίων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3340/2005 και της απόφασης 3/347/12.07.2005 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν.

4.1.5 Οι όροι της Δημόσιας Προσφοράς

4.1.5.1 Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου

Η Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των κατόχων κοινών μετόχων της Τράπεζας που συνεδρίασε στις 18.02.2013, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έως ποσού €199.406.822,10 με την καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων της με αναλογία 19 νέες προς 1 παλαιά μετοχή. Ειδικότερα, αποφασίστηκε να εκδοθούν και διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς 664.689.407 νέες κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας €0,30 εκάστη (στο εξής οι «Νέες Μετοχές») και τιμή διάθεσης €0,30 (στο εξής η «Τιμή Διάθεσης») για κάθε μία Νέα Μετοχή. Η χρονική περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης των

κοινών μετοχών θα διαρκέσει δέκα πέντε (15) ημέρες. Επιπλέον, η Τιμή Διάθεσης δύναται να είναι ανώτερη της χρηματιστηριακής τιμής των υφιστάμενων μετοχών της Τράπεζας κατά τον χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης.

Αναλυτικότερα, ως προς τη διάθεση των Νέων Μετοχών, η ως άνω Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των κατόχων κοινών μετόχων της Τράπεζας αποφάσισε τα ακόλουθα:

- (α) Δικαίωμα προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν:
- (i) όλοι οι εγγεγραμμένοι μέτοχοι στο Μητρώο Μετόχων της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. (στο εξής η «**Ε.Χ.Α.Ε.**») τη δεύτερη εργάσιμη που έπεται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, σύμφωνα με το άρθρο 5.2 του Κανονισμού του Χ.Α., όπως αυτή θα καθοριστεί και ανακοινωθεί, σε μεταγενέστερη ημερομηνία, από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και
 - (ii) όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο Χ.Α.
- (β) Εφόσον μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες Νέες Μετοχές (στο εξής οι «Αδιάθετες Μετοχές»), παρέχεται στα πρόσωπα που απασχολούνται με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή παροχής υπηρεσιών (εφεξής οι «Απασχολούμενοι») από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, η δυνατότητα να δηλώσουν εγγράφως τη βούλησή τους για την απόκτηση αδιαθέτων μετοχών στην τιμή διάθεσης, έως 5.000 μετοχές ανά Απασχολούμενο (εφεξής το «Δικαίωμα των Απασχολουμένων»). Το Δικαίωμα θα παρέχεται στους απασχολούμενους στην Τράπεζα και τις θυγατρικές του Ομίλου (με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή παροχής υπηρεσιών), οι οποίοι συμπεριλαμβάνονται στις μισθοδοτικές καταστάσεις της 31/3/2013, καθώς και σε όσους απασχολούμενους δεν συμπεριλαμβάνονταν στις καταστάσεις και απουσίαζαν νόμιμα και προσωρινά (π.χ. λόγω σπουδών, στρατιωτικής θητείας, άδειας άνευ αποδοχών). Το Δικαίωμα Απασχολουμένων θα ασκείται ταυτόχρονα με την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης με την υποβολή έγγραφης δήλωσης στη Διεύθυνση Ανάπτυξης και Διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας και με την ταυτόχρονη δέσμευση ποσού λογαριασμού που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Απασχολουμένων.

Οι απασχολούμενοι που θα ασκήσουν το Δικαίωμα Απασχολουμένων, έχουν δικαίωμα να προεγγραφούν, είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών αξιών των επενδυτών, είτε μέσω των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας, για τυχόν αδιάθετες μετοχές και με την ιδιότητά τους ως επενδυτές υπό (α), σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται παρακάτω (σημείο (γ)).

- (γ) Σε περίπτωση που μετά τα παραπάνω υπό (α) και (β) εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, παρέχεται στα υπό (α) ανωτέρω αναφερόμενα πρόσωπα δικαίωμα προεγγραφής («Δικαίωμα Προεγγραφής») για την απόκτηση αριθμού νέων μετοχών στην τιμή διάθεσης που δεν θα ξεπερνά το διπλάσιο του αριθμού των νέων μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης που κατείχαν κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος ή/και που αγόρασαν κατά την διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης στο Χ.Α., εφόσον τα εν λόγω πρόσωπα έχουν ασκήσει πλήρως τα δικαιώματα προτίμησης τους.

Το Δικαίωμα Προεγγραφής θα ασκείται ταυτόχρονα με την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών αξιών των επενδυτών, είτε μέσω των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας.

Σε περίπτωση που το δικαίωμα προεγγραφής ασκηθεί, όχι μέσω των χειριστών, αλλά μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας τότε απαιτείται υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και ταυτόχρονη καταβολή, με δέσμευση ποσού λογαριασμού που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Προεγγραφής.

- (δ) Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων και των Δικαιωμάτων Προεγγραφής, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον αριθμό των τυχόν αδιαθέτων μετοχών. Εάν μετά τα παραπάνω εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει κατά την κρίση του, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας να αυξηθεί κατά το ποσό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13^α του κ.ν.2190/1920.
- (ε) Οι νέες μετοχές θα έχουν άυλη μορφή και θα δικαιούνται μέρος από τη διανομή τυχόν κερδών της χρήσης 2012 εφόσον η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφασίσει τη διανομή μερίσματος για τη χρήση αυτή και εφόσον οι νέες μετοχές έχουν πιστωθεί στους λογαριασμούς του Συστήματος Άυλων Τίτλων των δικαιούχων κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος απόληψης μερίσματος.
- (ζ) Η χρονική περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης να διαρκέσει δεκαπέντε (15) ημερολογιακές ημέρες. Η έναρξη και η λήξη της περιόδου ενάσκησης του δικαιώματος προτίμησης, καθώς και η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας εντός του προβλεπόμενου από το νόμο χρονικού διαστήματος. Η σχετική ανακοίνωση- πρόσκληση θα ανακοινωθεί στον ημερήσιο Τύπο.
- (στ) Το Δικαίωμα Προτίμησης είναι μεταβιβάσιμο και θα διαπραγματεύεται στο Χ.Α. μέχρι και τέσσερις (4) εργάσιμες ημέρες πριν τη λήξη της άσκησης του.

- (η) Η προθεσμία καταβολής του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ταυτίζεται με την προθεσμία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης δυνάμενη να παραταθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σύμφωνα με το νόμο.

Τέλος, η Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες, στο πλαίσιο των ανωτέρω αποφάσεων, για τη ρύθμιση όλων των λεπτομερειών. Σε συνέχειας της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, εκδόθηκαν οι από 24.4.2013, 23.5.2013 και 3.6.2013 αποφάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας για τις οποίες μεταξύ άλλων αποφασίστηκε και η χρήση ενδιάμεσων μεταβατικών προσωρινών λογαριασμών (βλ. ενότητες 4.5.1 «Αποκοπή και άσκηση δικαιωμάτων» και 4.6 «Διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων καλύψεως στην έκδοση ΜΟΔ»).

Η ανωτέρω αύξηση εγκρίθηκε και με την από 2.4.2013 Ιδιαίτερη Αυτόκλητη Καθολική Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων της Τράπεζας.

4.1.5.2 Έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου

Η Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των κατόχων κοινών μετόχων της Τράπεζας της 18.02.2013, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας (το «ΜΟΔ» ή το «Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο»), σύμφωνα με το άρθρο 3α του Κ.Ν. 2190/1920 και το άρθρο 8 του Ν. 3156/2003, έως ποσού €199.406.822,10, υποχρεωτικώς μετατρέψιμου μετά την πάροδο πενταετίας και με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης όλων των παλαιών μετόχων υπέρ των μετόχων (υφιστάμενων ή/και νέων) της Τράπεζας που θα έχουν προηγουμένως συμμετάσχει με μετρητά στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (βλέπε Κεφ. 4.1.5.1 «Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου»), με αναλογία μία (1) νέα Μετοχή προς μία (1) Ομολογία (ήτοι για κάθε νέα μετοχή που καλύπτεται βάσει του δικαιώματος προτιμήσεως, θα υπάρχει δικαίωμα καλύψεως μίας Ομολογίας) και με τιμή έκδοσης των ομολογιών € 0,30 ανά μετατρέψιμη ομολογία. Οι μετατρέψιμες ομολογίες θα είναι μετατρέψιμες σε συνολικά 644.689.407 νέες, άυλες, ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €0,30. Η χρονική περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης των κοινών μετόχων για την απόκτηση Μετατρέψιμων Ομολογιών θα διαρκέσει δεκαπέντε (15) ημέρες και θα ασκείται ταυτόχρονα με την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης για την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου.

Αναλυτικότερα, ως προς τους όρους διάθεσης των μετατρέψιμων ομολογιών (εφεξής οι «Ομολογίες»), η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων αποφάσισε τα ακόλουθα:

- (α) Οι υφιστάμενοι κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας και όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο Χ.Α., και ασκήσουν δικαίωμα προτίμησης στις νέες μετοχές, θα έχουν δικαίωμα κάλυψης με αναλογία 1 νέα μετοχή προς 1 Ομολογία (ήτοι για κάθε νέα μετοχή που καλύπτεται βάσει του δικαιώματος προτιμήσεως, θα υπάρχει δικαίωμα καλύψεως μίας Ομολογίας) (εφεξής το «Δικαίωμα Καλύψεως Ομολογιών»).
- Το Δικαίωμα Καλύψεως Ομολογιών θα ασκείται είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων των επενδυτών είτε μέσω των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας, υπό την επιφύλαξη προσκόμισης επαρκούς βεβαιώσεως περί της καλύψεως αντιστοίχου αριθμού νέων μετοχών με βάση το δικαίωμα προτιμήσεως.
- (β) Εφόσον μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Κάλυψης Ομολογιών εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες Ομολογίες, παρέχεται στα πρόσωπα που απασχολούνται με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή παροχής υπηρεσιών (εφεξής οι «Απασχολούμενοι») από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, η δυνατότητα, υπό τον όρο ότι ο Απασχολούμενος θα έχει ασκήσει το δικαίωμα για την απόκτηση αδιαθέτων μετοχών στην τιμή διάθεσης (έως 5.000 μετοχές ανά Απασχολούμενο), να δηλώσουν εγγράφως τη βούλησή τους για την απόκτηση ισάριθμων με τις αδιάθετες μετοχές που αιτούνται, αδιαθέτων Ομολογιών στην τιμή διάθεσης και έως 5.000 Ομολογίες ανά Απασχολούμενο (εφεξής το «Δικαίωμα των Απασχολούμενων»). Το Δικαίωμα θα παρέχεται στους απασχολούμενους στην Τράπεζα και τις θυγατρικές του Ομίλου (με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή παροχής υπηρεσιών), οι οποίοι συμπεριλαμβάνονται στις μισθοδοτικές καταστάσεις της 31.3.2013, καθώς και σε όσους απασχολούμενους δεν συμπεριλαμβάνονταν στις καταστάσεις και απουσίαζαν νόμιμα και προσωρινά (π.χ. λόγω σπουδών, στρατιωτικής θητείας, άδειας άνευ αποδοχών). Το Δικαίωμα Απασχολούμενων θα ασκείται ταυτόχρονα με την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης επί νέων μετοχών με την υποβολή έγγραφης δήλωσης στη Διεύθυνση Ανάπτυξης και Διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας και με την ταυτόχρονη δέσμευση ποσού λογαριασμού που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες Ομολογίες για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Απασχολούμενων.
- Οι Απασχολούμενοι που θα ασκήσουν το Δικαίωμα Απασχολούμενων, έχουν δικαίωμα να προεγγραφούν είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων τους, είτε μέσω των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας, για τυχόν αδιάθετες Ομολογίες και με την ιδιότητά τους ως επενδυτές υπό (α), σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται παρακάτω (σημείο γ)).
- (γ) Σε περίπτωση που μετά τα παραπάνω υπό (α) και (β) εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες Ομολογίες, παρέχεται στα υπό (α) ανωτέρω αναφερόμενα πρόσωπα δικαίωμα προεγγραφής («Δικαίωμα Προεγγραφής») για την απόκτηση αριθμού Ομολογιών στην τιμή διάθεσης που δεν θα ξεπερνά το διπλάσιο του αριθμού των Ομολογιών που κάλυψαν με βάση την άσκηση των Δικαιωμάτων Κάλυψης Ομολογιών, εφόσον τα εν λόγω πρόσωπα έχουν ασκήσει πλήρως τα εν λόγω δικαιώματά τους.

Το Δικαίωμα Προεγγραφής θα ασκείται ταυτόχρονα με την άσκηση των Δικαιωμάτων Κάλυψης Ομολογιών είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων, είτε μέσω των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας.

Σε περίπτωση που το δικαίωμα προεγγραφής ασκηθεί, όχι μέσω των χειριστών, αλλά μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας, τότε απαιτείται υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και ταυτόχρονη καταβολή, με δέσμευση ποσού λογαριασμού που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες Ομολογίες, για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Προεγγραφής.

- (δ) Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των Δικαιωμάτων Κάλυψης Ομολογιών, του Δικαιώματος Απασχολουμένων και των Δικαιωμάτων Προεγγραφής, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον αριθμό των τυχόν αδιάθετων Ομολογιών. Εάν μετά τα παραπάνω εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες Ομολογίες, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει κατά την κρίση του, άλλως το ομολογιακό δάνειο θα εκδοθεί κατά το ποσό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α του κ.ν. 2190/1920.
- (ε) Η χρονική περίοδος άσκησης των Δικαιωμάτων Κάλυψης Ομολογιών θα διαρκέσει δεκαπέντε (15) ημερολογιακές ημέρες. Η έναρξη και η λήξη της περιόδου ενάσκησης του Δικαιώματος Κάλυψης Ομολογιών θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Η σχετική ανακοίνωση- πρόσκληση θα ανακοινωθεί στον ημερήσιο Τύπο.
- (ζ) Η προθεσμία καταβολής του ποσού της κάλυψης των Ομολογιών ταυτίζεται με την προθεσμία άσκησης του Δικαιώματος Κάλυψης Ομολογιών να παραταθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σύμφωνα με το νόμο.

Για την υλοποίηση των αποφάσεων της από 18.02.2013 Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας ελήφθησαν οι από 24.4.2013, 23.5.2013 και 3.6.2013 αποφάσεις του ΔΣ της Τράπεζας. (βλ. ενότητες 4.5.1 «Αποκοπή και άσκηση δικαιωμάτων» και 4.6 «Διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων καλύψεως στην έκδοση ΜΟΔ»).

Στον κατωτέρω πίνακα παρουσιάζονται συνοπτικά στοιχεία για τον αριθμό των κοινών μετοχών, υπό την παραδοχή ότι η έκδοση μετοχών θα καλυφθεί εξ ολοκλήρου και ότι όλες οι Ομολογίες θα μετατραπούν σε νέες μετοχές:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (μετά από reverse split)	34.983.653
Έκδοση νέων κοινών μετοχών:	
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 19 νέες κοινές για κάθε 1 παλαιά	664.689.407
Ονομαστική αξία μετοχής	€0,30
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ	199.406.822,10
Έκδοση ομολογιών, υπό αίρεση μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές του Εκδότη:	
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των μετόχων (υφιστάμενων ή και νέων) που θα έχουν συμμετάσχει προηγουμένως στην αύξηση, με αναλογία μία (1) ομολογία για κάθε μία (1) νέα μετοχή	664.689.407
Ονομαστική αξία ομολογίας	€0,30
Σχέση μετατροπής, μία ομολογία σε μία νέα κοινή μετοχή με ονομαστική αξία	€0,30
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΟΥ ΜΟΔ	199.406.822,10
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΚΔΟΣΗΣ ΜΟΔ	398.813.644,20

Μετά την ως άνω αύξηση και σε περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε € 310.101.917,90 και θα διαιρείται σε 699.673.060 κοινές, ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 η κάθε μία αντίστοιχα.

Επιπλέον, εφόσον εάν μετατραπούν όλες οι Ομολογίες σε κοινές μετοχές, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέλθει σε € 509.508.740, διαιρούμενο σε 1.364.362.467 κοινές, άυλες, ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία και 286.285.714 εξαγοράσιμες, προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 η κάθε μία.

4.1.5.3 Βασικοί Όροι Έκδοσης Ομολογιακού Δανείου

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται συνοπτικά οι βασικοί όροι του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου, όπως αυτοί αποφασίστηκαν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 18.02.2013 και εξειδικεύτηκαν στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. της 24.04.2013, 23.05.2013 και 3.06.2013 :

Εκδότης	ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. (η « Τράπεζα » ή ο « Εκδότης »)
Είδος Ομολογιών	Ομολογίες, έγχαρτες, υπό αίρεση μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές του Εκδότη (σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 και του Ν. 3156/2003) (οι « Ομολογίες »).
Κεφάλαιο Δανείου	€199.406.822,10.
Διάρκεια Δανείου	<ul style="list-style-type: none"> • Αόριστη, με ρητή παραίτηση των κατόχων των Ομολογιών (οι «Ομολογιούχοι») εκ του δικαιώματος καταγγελίας σύμφωνα με το άρθρο 807 ΑΚ • Παροχή ανέκκλητης εντολής από τους Ομολογιούχους για υποχρεωτική μετατροπή σε κοινές μετοχές όπου προβλέπεται τέτοια στο παρόν και σε κάθε περίπτωση με τη συμπλήρωση 5 ετών από την έκδοση του Ομολογιακού Δανείου
Ονομαστική Αξία Ομολογίας	€0,30
Τιμή Έκδοσης Ομολογιών	Στην Ονομαστική Αξία
Επιτόκιο	9% ετησίως
Σκοπός Δανείου	Το καθαρά έσοδα της έκδοσης των Ομολογιών θα χρησιμοποιηθούν για την ενίσχυση του συντελεστή των βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier 1 capital ratio) του Εκδότη, όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 27 του ν. 3601/2007.
Σχέση Υποχρεωτικής / Προαιρετικής Μετατροπής	Μία ομολογία σε μία νέα κοινή ονομαστική μετά ψήφου μετοχή της Τράπεζας ονομαστικής αξίας € 0,30. Η Σχέση Υποχρεωτικής / Προαιρετικής Μετατροπής δύναται, επί συνδρομής εταιρικών γεγονότων που επάγονται τη μεταβολή της οικονομικής αξίας των Ομολογιών, συμπεριλαμβανομένων όλως ενδεικτικώς των περιπτώσεων αυξήσεως ή μειώσεως του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, της μειώσεως της ονομαστικής αξίας των μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας άνευ μειώσεως του μετοχικού της κεφαλαίου (split), της συμπτύξεως της ονομαστικής αξίας των μετοχών (reverse split), της συγχωνεύσεως ή διασπάσεως της Τράπεζας, της εκδόσεως τίτλων μετατρέψιμων ή ανταλλάξιμων σε μετοχές της Τράπεζας, ως και σε κάθε άλλη περίπτωση που τέτοια αναπροσαρμογή συνηθίζεται κατά την κρατούσα πρακτική στην αγορά μετατρέψιμων ομολογιών, να προσαρμόζεται αναλόγως από το Διοικητικό Συμβούλιο.
Ημερομηνίες Προαιρετικής Μετατροπής	Εξαμηνιαίως, αρχής γενομένης από την 15.1.2014
Υποχρεωτική / Προαιρετική Μετατροπή	<p>1) Εάν λάβει χώρα οιοδήποτε Γεγονός Έκτακτης Ανάγκης Κεφαλαίου ή Γεγονός Βιωσιμότητας οι Ομολογίες μετατρέπονται υποχρεωτικά εν όλω ή εν μέρει σε κοινές μετοχές της Τράπεζας με βάση της Σχέσης Υποχρεωτικής / Προαιρετικής Μετατροπής.</p> <p>2) Στην πέμπτη ετήσια επέτειο της ημερομηνίας εκδόσεως το σύνολο των Ομολογιών μετατρέπονται υποχρεωτικά σε κοινές μετοχές της Τράπεζας με βάση της Σχέσης Υποχρεωτικής / Προαιρετικής Μετατροπής.</p> <p>3) Δικαίωμα Προαιρετικής Μετατροπής του Κατόχου Ομολογιών: Ο κάτοχος Ομολογιών δύναται με αίτησή του προς την Τράπεζα να επιλέξει τη μετατροπή των Ομολογιών και να λάβει το Προϊόν Μετατροπής (Conversion Property) σε οιαδήποτε Ημερομηνία Προαιρετικής Μετατροπής.</p> <p>Εάν ο κάτοχος επιλέξει τη μετατροπή των Ομολογιών, ο Εκδότης οφείλει να καταβάλει στον Ομολογιούχο δεδουλευμένους τόκους έως την Ημερομηνία Προαιρετικής Μετατροπής, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων των Όρων 7.3 (Προαιρετική Ακύρωση Τόκων) και 7.5 (Υποχρεωτική Ακύρωση Τόκων) του Προγράμματος, σε αμφότερες εκ των οποίων ο Εκδότης δεν καταβάλλει Τόκο επί των Ομολογιών. (βλ. Κεφ. 4.4. «Πληροφορίες σχετικά με τις Μετατρέψιμες Ομολογίες της Τράπεζας»). Για τους σκοπούς του παρόντος «Προϊόν Μετατροπής» σημαίνει τον αριθμό των κοινών μετοχών της Τράπεζας, τις οποίες ο κάτοχος Ομολογιών δικαιούται να λάβει κατά την άσκηση του Δικαιώματος Μετατροπής σύμφωνα με τη Σχέση Υποχρεωτικής/Προαιρετικής Μετατροπής.</p>

Γεγονός Έκτακτης Ανάγκης Κεφαλαίου	Για τους σκοπούς του παρόντος Γεγονός Έκτακτης Ανάγκης Κεφαλαίου σημαίνει: - το ύψος των κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και του Ομίλου υπολείπεται του εκάστοτε ελάχιστου ορίου όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος δυνάμει των άρθρων 27 (παρ. 4) και 28 του Ν. 3601/2007 ως ισχύει ή - ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου υπολείπεται του εκάστοτε ελάχιστου ορίου όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος δυνάμει των άρθρων 27 και 28 του Ν. 3601/2007 ως ισχύει. Η Τράπεζα υποχρεούται να προβεί στη σχετική ανακοίνωση άνευ υπαίτιας καθυστέρησης.
Γεγονός Βιωσιμότητας	Γεγονός Βιωσιμότητας συντρέχει στις ακόλουθες περιπτώσεις (όποιο εκ των δύο συμβεί νωρίτερα): α) εάν κριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι η εν όλω ή εν μέρει μετατροπή των Ομολογιών είναι αναγκαία καθόσον άνευ αυτής η Τράπεζα δεν θα είναι βιώσιμη, και β) εάν ληφθεί απόφαση περί παροχής κρατικής ενίσχυσης στην Τράπεζα ή περί παροχής άλλης αντίστοιχης ενίσχυσης, πέραν της ήδη ληφθείσας από την Τράπεζα στα πλαίσια του Ν. 3723/2008, χωρίς την οποία η Τράπεζα δεν θα ήταν βιώσιμη κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος.
Μεταβίβαση Ομολογιών	Οι Ομολογίες είναι ελευθέρως μεταβιβάσιμες.
Εισαγωγή και Διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά	Οι Ομολογίες δεν εισάγονται προς διαπραγμάτευση σε οιαδήποτε οργανωμένη αγορά.
Εφαρμοστέο Δίκαιο	Ελληνικό δίκαιο.

Οι όροι του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου παρουσιάζονται αναλυτικά στο Κεφ. 4.4 «Πληροφορίες σχετικά με τις Μετατρέψιμες Ομολογίες της Τράπεζας».

4.1.5.4 Μερίσματα Νέων Μετοχών

Οι κάτοχοι των Νέων Μετοχών θα δικαιούνται του μερίσματος που αντιστοιχεί σε αυτές τις μετοχές τυχόν κερδών της χρήσης 2012 εφόσον η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφασίσει τη διανομή μερίσματος για τη χρήση αυτή και εφόσον οι νέες μετοχές έχουν πιστωθεί στους λογαριασμούς του Συστήματος Άυλων Τίτλων των δικαιούχων κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος απόληψης μερίσματος. (βλ. ενότητα 3.20.5 «Μερισματική πολιτική» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

4.2 Δηλώσεις Βασικών Μετόχων

Το Ε.Τ.Α.Α. / Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε., ως βασικός μέτοχος της Τράπεζας κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 4.1.4.1.2. παρ. (1) (ε) του Κανονισμού του Χ.Α., δηλώνει ότι α) θα συμμετάσχει στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και στην έκδοση ΜΟΔ της Attica Bank μέχρι του ποσοστού περίπου 43% που κατέχει σήμερα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας και β) θα συμμετάσχει στην προεγγραφή για την απόκτηση αριθμού εκδοθησόμενων μετοχών και ομολογιών στην συγκεκριμένη αύξηση και ΜΟΔ της Attica Bank τέτοιου που η συνολική συμμετοχή στην αύξηση και στο ΜΟΔ της Attica Bank (εγγραφές και προεγγραφές) ανέρχεται σε περίπου € 205.000.000 (50% περίπου για την άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής στην αύξηση, 50% περίπου για την άσκηση δικαιωμάτων κάλυψης ομολογιών του ΜΟΔ και προεγγραφής για αδιάθετες ομολογίες).

Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων με την από 18.02.2013 ανακοίνωσή του γνωστοποίησε την πρόθεσή του να μην συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και στην έκδοση ΜΟΔ, το δε Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο της Ελλάδος Α.Τ.Ε. με την υπ' αριθμ, 6/15.2.2013 επιστολή του προς τον Πρόεδρο του Δ.Σ. της Τράπεζας κ. Ι. Γαμβρίλη, γνωστοποίησε ότι θεωρεί, λόγω του ειδικού καθεστώτος που το διέπει (μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με την υπ' αριθμ.2124/Β95/12.1.2013 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και το άρθρο 63Ε του Ν. 3601/2007 ως ισχύει, (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»), τη συμμετοχή του στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας εν πολλοίς αδύνατη.

Πέρα των ανωτέρω, δεν είναι γνωστό στην Τράπεζα, κατά την έκδοση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου εάν άλλοι μέτοχοι ή μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών της οργάνων της Τράπεζας προτίθενται να εγγραφούν για την απόκτηση Νέων Μετοχών ή εάν οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο μέτοχος ή μη προτίθεται να εγγραφεί για την απόκτηση ποσοστού ίσου προς ή μεγαλύτερου από 5% των Νέων Μετοχών.

4.3 Πληροφορίες σχετικά με τις μετοχές της Τράπεζας

Η Τράπεζα έχει εκδώσει κοινές και προνομιούχες μετοχές.

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι άυλες, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου, εκπεφρασμένες σε Ευρώ, και διαπραγματεύονται στην Κύρια κατηγορία του Χ.Α.

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας έχουν εκδοθεί βάσει των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920 και του Καταστατικού της Τράπεζας.

Επίσης, η Τράπεζα έχει εκδώσει 286.285.714 εξαγοράσιμες προνομιούχες, ονομαστικές, άνευ δικαιώματος ψήφου, ενσώματες, αμεταβίβαστες και μη δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά μετοχές ονομαστικής αξίας €0,35 η κάθε μία υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3723/2008 (βλέπε ενότητα 4.2.1 «Δικαιώματα μετόχων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Ο Κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της κοινής μετοχής της Τράπεζας είναι GRS001013002.

Αρμόδιος φορέας για την τήρηση του σχετικού αρχείου των άυλων μετοχών είναι η Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. (στο εξής Ε.Χ.Α.Ε.), επί της Λεωφόρου Αθηνών 110, 104 42 Αθήνα.

Η μονάδα διαπραγμάτευσης των μετοχών στο Χ.Α. είναι άυλος τίτλος μία (1) κοινής ονομαστικής μετοχής.

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες, Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες πλην 487.824 ενεχυριασμένων μετοχών που έχουν ενεχυριασθεί από 53 μετόχους. Επίσης, δεν υφίστανται συμφωνίες μετόχων που να περιορίζουν την ελεύθερη διαπραγματευσιμότητα και μεταβίβαση των κοινών μετοχών της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και υποχρεωτικής εξαγοράς των μετοχών της Τράπεζας καθώς επίσης και ότι δεν υπάρχουν δημόσιες προσφορές τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την τελευταία και την τρέχουσα χρήση.

Τέλος, η Τράπεζα δεν έχει συνάψει σύμβαση Ειδικής Διαπραγμάτευσης της μετοχής της.

4.3.1 Δικαιώματα μετόχων

Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από τον Κ.Ν. 2190/1920 και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Κ.Ν. 2190/1920.

Σύμφωνα με το ισχύον Καταστατικό της Τράπεζας :

1. Καθώς οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο δεν εκδίδονται τίτλοι παρά οι μετοχές καταχωρούνται, χωρίς αύξοντες αριθμούς, στα αρχεία της «Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών και παρακολουθούνται με καταχωρίσεις στα αρχεία αυτά (άυλες μετοχές).
2. Σε περίπτωση συγκυριότητας επί μίας ή περισσότερων μετοχών, τα δικαιώματα των συγκυρίων θα ασκούνται κοινό εκπρόσωπο και ελλείψει αυτού θα αναστέλλεται η άσκησή τους. Οι συγκύριοι μετοχών ενέχονται από κοινού και ευθύνονται εις ολόκληρο έναντι της Τράπεζας για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις μετοχές.
3. Η κατοχή του τίτλου της μετοχής, συνεπάγεται αυτοδίκαια αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης.
4. Το δικαίωμα και τα βάρη κάθε μετοχής παρακολουθούν τον τίτλο αυτής σε οποιονδήποτε κάτοχο.
5. Οι μέτοχοι ενέχονται μόνο μέχρι της αξίας κάθε μετοχής, χωρίς να υποχρεούνται σε επιπλέον καταβολή για οποιοδήποτε λόγο

Σημειώνεται ότι δεν υφίστανται ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων μετόχων, με εξαίρεση τα προνόμια των προνομιούχων μετοχών που εξέδωσε η Τράπεζα στο πλαίσιο του Ν. 3723/2008.

Δικαιώματα προνομιούχων μετόχων δυνάμει του Ν. 3723/2008

Με την από 08.01.2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης (Φ.Ε.Κ. 1356/18-02-2009) εκδόθηκαν προνομιούχες μετά ψήφου ονομαστικές μετοχές, το καθεστώς των οποίων ρυθμίζεται από τις διατάξεις του Ν. 3723/2008 σε συνδυασμό και με τη με αρ. πρωτοκόλλου 54201/Β/2884/26-11-2008 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και ως εκ τούτου τροποποιήθηκε το σημερινό άρθρο 9 του Καταστατικού.

Σύμφωνα λοιπόν με το άρθρο 5 του Καταστατικού σε συνδυασμό με το άρθρο 9 αυτού, οι μετοχές της Εταιρείας διαιρούνται σε 244.885.573 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 η κάθε μία και σε 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,35 η κάθε μία, αναληφθείσες από το ΕΔ σύμφωνα με τον Ν. 3723/2008 και παρέχουν στο ΕΔ τα εξής προνόμια:

1. δικαίωμα απόληψης σταθερής απόδοσης λογιζόμενης με ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) επί της τιμής διαθέσεως εκάστης των προνομιούχων μετοχών:
 - i πριν από τις κοινές μετοχές,
 - ii πριν από τα ποσά μερίσματος που διανέμονται σύμφωνα με την παράγραφο 3, του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 και
 - iii ανεξαρτήτως διανομής ποσών μερίσματος προς τους λοιπούς μετόχους της Εταιρείας, και εφόσον κατόπιν καταβολής της εν λόγω απόδοσης οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρείας σε απλή και ενοποιημένη βάση ικανοποιούν τους εκάστοτε οριζόμενους από την ΤτΕ ελάχιστους δείκτες.

Η σταθερή απόδοση υπολογίζεται δεδουλευμένη σε ετήσια βάση, αναλογικά προς το χρόνο παραμονής του ΕΔ ως προνομιούχου μετόχου, και καταβάλλεται εντός μηνός από την έγκριση των ετησίων οικονομικών καταστάσεων της αντίστοιχης χρήσης από την Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, τελεί δε υπό την προϋπόθεση ύπαρξης διανεμητέων ποσών κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 44α του Κ.Ν. 2190/1920 και ειδικότερα κερδών της τελευταίας ή και προηγούμενων χρήσεων ή και αποθεματικών, εφόσον έχει προηγηθεί σχετική απόφαση περί διανομής τους από την Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Εταιρείας. Επί ανεπαρκείας των ως άνω διανεμητέων ποσών, παρέχεται δικαίωμα προνομιακής (προ των κοινών μετόχων) απολήψεως της ως άνω αποδόσεως έως εξαντλήσεως των ποσών αυτών,
2. δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων στις περιπτώσεις που ορίζει ο Κ.Ν. 2190/1920,
3. δικαίωμα συμμετοχής στο ΔΣ της Εταιρείας, μέσω ενός εκπροσώπου του, που δύναται να ορίζεται ως πρόσθετο μέλος του ΔΣ,
4. δικαίωμα αρνησικυρίας του ορισθέντος ως μέλους του ΔΣ εκπροσώπου του Δημοσίου στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του ΔΣ, καθώς και τους γενικούς διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, ύστερα από απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον ο εκπρόσωπος 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 Εταιρείας,
5. δικαίωμα παράστασης στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετοχών της Εταιρείας και δικαίωμα αρνησικυρίας του ορισθέντος ως μέλους του ΔΣ εκπροσώπου του ΕΔ κατά τη συζήτηση και λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα,
6. δικαίωμα του εκπροσώπου του ΕΔ ελεύθερης πρόσβασης στα βιβλία και στοιχεία της Εταιρείας για τους σκοπούς του Ν. 3723/2008 και
7. δικαίωμα προνομιακής έναντι όλων των άλλων μετόχων ικανοποίησης από το προϊόν της εκκαθάρισης.

Τα ανωτέρω προνόμια δεν θίγουν τα δικαιώματα των κομιστών των υβριδικών τίτλων Tier- I, καθώς και οποιωνδήποτε άλλων, πλην κοινών μετοχών, τίτλων που προσμετρώνται στα εποπτικά κεφάλαια της Εταιρείας.

Οι προνομιούχες μετοχές είναι εξαγοράσιμες με δικαίωμα ψήφου και έχουν αναληφθεί στο σύνολό τους από το Ε.Δ. στο πλαίσιο του Ν. 3723/2008. Δεν είναι εισηγμένες και δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά και έχουν εκδοθεί σύμφωνα με τον ανωτέρω νόμο.

Δικαιώματα Προτίμησης

Όπως προβλέπει το άρθρο 6 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που δεν γίνεται με εισφορά σε είδος ή έκδοσης ομολογίων με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή το ομολογιακό δάνειο υπέρ των κατά την εποχή της έκδοσης μετόχων ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο. Σε περίπτωση που η Τράπεζα έχει ήδη εκδώσει μετοχές περισσότερων κατηγοριών, στις οποίες τα δικαιώματα ψήφου ή συμμετοχής στα κέρδη ή τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης είναι διαφορετικά μεταξύ τους, είναι δυνατή η αύξηση του κεφαλαίου με μετοχές μιας μόνο από τις κατηγορίες αυτές. Στην περίπτωση αυτή, το δικαίωμα προτίμησης παρέχεται στους μετόχους των άλλων κατηγοριών μόνο μετά τη μη άσκηση του δικαιώματος από τους μετόχους της κατηγορίας στην οποία ανήκουν οι νέες μετοχές.

Δικαιώματα ψήφου

Σύμφωνα με το άρθρο 32 του Καταστατικού σε κάθε μετοχή, κοινή ή προνομιούχα, αντιστοιχεί ένα δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των κοινών ή προνομιούχων μετόχων της Τράπεζας αντίστοιχα.

Δικαιώματα μειοψηφίας

Τα δικαιώματα μειοψηφίας των μετόχων της Τράπεζας προβλέπονται στο άρθρο 26 του Καταστατικού που επαναλαμβάνει τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920.

Αναλυτικότερα τα προβλεπόμενα δικαιώματα είναι τα ακόλουθα:

Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. υποχρεούται να συγκαλεί Έκτακτη Γενική Συνέλευση, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον πρόεδρο του Δ.Σ.. Η αίτηση περιέχει το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Εάν δεν συγκληθεί Γενική Συνέλευση από το Δ.Σ. 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.

Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη Γενική Συνέλευση, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Δ.Σ. δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα πρέπει να δημοσιεύονται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του Δ.Σ, κατά το άρθρο 26 του κ.ν. 2190/1920, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται με τον ίδιο τρόπο, όπως η προηγούμενη ημερήσια διάταξη, δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους.

Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. θέτει στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 27 παράγραφος 3 του Κ.Ν. 2190/1920, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης, σχέδια αποφάσεων για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή την αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Δ.Σ. επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης.

Το Δ.Σ. δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στην εγγραφή θεμάτων στην ημερήσια διάταξη ούτε στη δημοσίευση ή γνωστοποίηση αυτών μαζί με αιτιολόγηση και σχέδια αποφάσεων που υποβάλλονται από τους μετόχους κατά τα ανωτέρω οριζόμενα, αν το περιεχόμενο αυτών έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.

Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Δ.Σ. υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Το Δ.Σ. μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων. Επίσης, με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. υποχρεούται να ανακινώνει στη Γενική Συνέλευση, εφόσον είναι τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν από την Τράπεζα σε κάθε μέλος του Δ.Σ. ή τους διευθυντές της Εταιρείας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Εταιρείας με αυτούς. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις το Δ.Σ. μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Δ.Σ. σύμφωνα με τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/1920.

Μετά από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα εντός της προθεσμίας της προηγούμενης παραγράφου, το Δ.Σ. υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας. Το Δ.Σ. μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Δ.Σ. σύμφωνα με τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/1920, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του Δ.Σ. έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή.

Στις περιπτώσεις του δεύτερου εδαφίου της παρ. 5 και της παρ. 6 του παρόντος άρθρου τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο της αιτιολογίας λύει το αρμόδιο Δικαστήριο, με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Με την ίδια απόφαση το Δικαστήριο υποχρεώνει και την Εταιρεία να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε.

Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου η λήψη απόφασης για κάποιο θέμα της ημερήσιας διάταξης η Γενική Συνέλευση ενεργείται με ονομαστική κλήση.

Σε όλες τις περιπτώσεις του παρόντος άρθρου οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν τη μετοχική τους ιδιότητα και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Τέτοια απόδειξη αποτελεί η

προσκόμιση βεβαίωσης από το φορέα στον οποίο τηρούνται οι οικείες κινητές αξίες ή η πιστοποίηση της μετοχικής ιδιότητας με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση φορέα και εταιρείας.

Μέτοχοι της Τράπεζας που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου έχουν δικαίωμα να ζητήσουν έλεγχο της Τράπεζας από το Μονομελές Πρωτοδικείο της περιφέρειας έδρας της Εταιρείας κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 40 και 40α του κ.ν. 2190/1920, ως ισχύει.

Μέτοχοι της Τράπεζας που εκπροσωπούν το 1/5 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου δικαιούνται να ζητήσουν από το Δικαστήριο της προηγούμενης παραγράφου έλεγχο της Τράπεζας, εφόσον από την όλη πορεία αυτής καθίσταται πιστευτό ότι η Διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση.

Δικαιώματα μερίσματος

Στο άρθρο 29 του Καταστατικού αναφέρεται ότι δικαίωμα στο μέρισμα έχουν οι μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στο βιβλίο μετόχων σε ημέρα οριζόμενη με απόφαση της Γενική Συνέλευση. Προσδιορίζεται, επίσης, ότι το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους μετόχους εντός 2 μηνών από την απόφαση της Τακτική Γενική Συνέλευση που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.

Σύμφωνα με την Ελληνική Νομοθεσία, το ελάχιστο μέρισμα που διανέμεται ετησίως στους μετόχους μιας Εταιρείας δεν μπορεί να είναι μικρότερο από το 35% των καθαρών κερδών της, αφαιρουμένων των εταιρικών βαρών, του τακτικού αποθεματικού και του αναλογούντος φόρου (άρθρο 45 του Κ.Ν. 2190/1920).

Δικαίωμα στο προϊόν εκκαθάρισης

Όσον αφορά το προϊόν της εκκαθάρισης, σύμφωνα με το άρθρο 1, παράγραφος 3 του Ν. 3723/2008, σε περίπτωση εκκαθάρισης της Εταιρείας, το Ε.Δ. ως μέτοχος ικανοποιείται από το προϊόν εκκαθάρισης προνομακικά έναντι όλων των άλλων μετόχων.

4.3.2 Φορολογία μερισμάτων

Σύμφωνα με το άρθρο 54 του Κ.Φ.Ε. (Ν.2238/1994), όπως ισχύει κατόπιν της τροποποίησής του από το Ν. 3842/2010, το Ν. 3943/2011 και το Ν. 4038/2012, ενεργείται παρακράτηση φόρου με συντελεστή 25% στα διανεμόμενα από ανώνυμες εταιρίες κέρδη, ανεξάρτητα εάν η καταβολή αυτών γίνεται σε μετρητά ή μετοχές. Με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του δικαιούχου για τα πιο πάνω εισοδήματα.

4.3.3 Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών

Ο φόρος ή οι φόροι που επιβάλλονται εξαιτίας της πώλησης εισηγμένων μετοχών διαφοροποιούνται με κριτήριο τον χρόνο που αποκτήθηκαν οι πωλούμενες μετοχές. Ήτοι:

Α) Μετοχές που αποκτώνται από την 1^η Ιανουαρίου 2013 και μετά

Σύμφωνα με το άρθρο 38 του Κ.Φ.Ε. (Ν. 2238/1994), όπως ισχύει κατόπιν της τροποποίησης του από το Ν. 3842/2010, το Ν. 3943/2011 και το Ν. 4072/2012, τα κέρδη τα οποία αποκτούν φυσικά πρόσωπα ή επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία δεύτερης και τρίτης κατηγορίας του Κ.Β.Σ. από την πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α. σε τιμή ανώτερη της τιμής απόκτησής τους, φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις, όταν οι μετοχές αυτές αποκτώνται με οποιονδήποτε τρόπο από την 1^η Ιανουαρίου 2013 και μετά.

Ειδικότερα διατάξεις ισχύουν για τον υπολογισμό του κόστους απόκτησης των μετοχών και με της τιμής πώλησης, για να υπολογιστούν τυχόν κέρδη από την πώληση των μετοχών, ενώ προβλέπεται ρητά ότι για τον προσδιορισμό του κέρδους που υπόκειται σε φορολογία λαμβάνεται υπόψη η ζημία που προκύπτει από την ίδια αιτία εντός του ίδιου χρονικού διαστήματος. Ο φόρος βαρύνει τον πωλητή των μετοχών.

Β) Μετοχές που αποκτώνται μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2012

Επιβάλλεται φόρος συντελεστής 2 τοις χιλίοις (2%) στην πώληση μετοχών της Τράπεζας, οι οποίες μετοχές αποκτώνται μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2012. Ο φόρος υπολογίζεται επί της αξίας πώλησης και βαρύνει τον πωλητή των μετοχών, επιβάλλεται δε και τις χρηματιστηριακές και στις εξωχρηματιστηριακές πωλήσεις των εν λόγω μετοχών.

Τα κέρδη από την πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών σε τιμή ανώτερη της τιμής απόκτησής τους, τα οποία προκύπτουν από βιβλία τρίτης κατηγορίας του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων και αποκτώνται από επιχειρήσεις και προσωπικές επιχειρήσεις, απαλλάσσονται από τον φόρο, εφόσον τα εν λόγω κέρδη εμφανίζονται σε λογαριασμό ειδικού αποθεματικού με προορισμό το συμψηφισμό ζημιών που τυχόν θα προκύψουν στο μέλλον από την πώληση μετοχών εισηγμένων ή όχι στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Τα κέρδη από την πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση απαλλάσσονται από το φόρο εισοδήματος.

4.3.4 Φόρος Δωρεάς και Κληρονομιάς

Σύμφωνα με το άρθρο 29 του Ν. 2961/2001, όπως ισχύει κατόπιν της τροποποίησής του από το Ν. 3842/2010, η απόκτηση εισηγμένων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών αιτία θανάτου, δωρεάς ή γονικής παροχής υπόκειται σε φόρο, ο οποίος υπολογίζεται ανάλογα με τη συγγενική σχέση του δικαιούχου με τον δωρητή/κληρονομούμενο και με βάση ανά κατηγορία δικαιούχου κλίμακα με προοδευτικούς συντελεστές φορολογίας.

4.3.5 Φορολόγηση Δανεισμού Μετοχών

Το άρθρο 4 του Ν. 4038/2012 επέβαλε φόρο συναλλαγής 2% στο δανεισμό μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών που πραγματοποιείται εξωχρηματιστηριακά, εξαιρουμένης κάθε σχετικής σύμβασης και κάθε συναφούς πράξης σε τέλος χαρτοσήμου. Ο ανωτέρω φόρος υπολογίζεται επί της αξίας των μετοχών που δανείζονται και βαρύνει τον δανειστή, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, ενώσεις προσώπων ή ομάδες περιουσίας, χωρίς να εξετάζεται η ιθαγένεια και το τόπος που διαμένουν ή κατοικούν ή έχουν την έδρα τους και ανεξάρτητα αν έχουν απαλλαγή από οποιονδήποτε φόρο ή τέλος από διατάξεις άλλων νόμων.

4.4 Πληροφορίες σχετικά με τις Μετατρέψιμες Ομολογίες της Τράπεζας

Η έκδοση των Ομολογιών θα λάβει χώρα σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3156/2003 (ο «Νόμος») και με το παρόν πρόγραμμα ομολογιακού δανείου (το «Πρόγραμμα») η Τράπεζα («ο Εκδότης») θέτει τους όρους που διέπουν το Ομολογιακό Δάνειο και τις Ομολογίες, σύμφωνα με το άρθρο 1.4 του Νόμου. Οι όροι του Προγράμματος είναι ως εξής:

1. ΟΡΙΣΜΟΙ

1.1 Στο παρόν Πρόγραμμα:

Αίτηση Κάλυψης σημαίνει την αίτηση που υπογράφεται από οιονδήποτε Αρχικό Ομολογιούχο, με την οποία αναλαμβάνεται η κάλυψη Ομολογιών.

Αμοιβές σημαίνουν τυχόν Αμοιβές που θα καταβάλλονται στον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων, όπως αυτές θα προσδιορίζονται στη σχετική σύμβαση που θα συναφθεί μεταξύ του Εκδότη και του Πληρεξουσίου Καταβολών και του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων (εφόσον αυτός οριστεί, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον Όρο 18 (Εκπρόσωπος Ομολογιούχων) του παρόντος).

Αναλογική Συμμετοχή σημαίνει το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η συνολική Ονομαστική Αξία των Ομολογιών που κατέχει ένας Ομολογιούχος σε σχέση με τη συνολική ανεξόφλητη Ονομαστική Αξία του συνόλου των Ομολογιών.

Αποθεματικά προς Διανομή σημαίνει τα ποσά που ο Εκδότης δύναται να διανείμει στους μετόχους του σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 44α του κ.ν. 2190/1920, ως ισχύει, και υπό τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1 του ίδιου άρθρου.

Αρχικοί Ομολογιούχοι σημαίνει οιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που καλύπτει Ομολογίες δυνάμει της υποχρέωσης κάλυψης και καταβολής που αναλαμβάνει με την υπογραφή Αίτησης Κάλυψης.

Αρχικοί Τίτλοι Ομολογιών σημαίνει τους Τίτλους Ομολογιών, έκαστος εκ των οποίων ενσωματώνει μία ή περισσότερες Ομολογίες, οι οποίοι θα εκδοθούν από τον Εκδότη και θα παραδοθούν για λογαριασμό εκάστου των Αρχικών Ομολογιούχων στο Θεματοφύλακα κατά την Ημερομηνία Εκδόσεως.

Ασφαλιστικό Ταμείο σημαίνει οργανισμός κοινωνικής ασφάλισης που λειτουργεί ως νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου.

Γεγονότα Καταγγελίας σημαίνει τη μη εμπρόθεσμη, προσήκουσα και ολοσχερή καταβολή οποιουδήποτε ποσού οφείλεται σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου.

Γεγονός Βιωσιμότητας συντρέπει στις ακόλουθες περιπτώσεις (όποιο εκ των δύο συμβεί νωρίτερα):

(i) εάν κριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι η εν όλω ή εν μέρει μετατροπή των Ομολογιών είναι αναγκαία καθόσον άνευ αυτής η Τράπεζα δεν θα είναι βιώσιμη, και

(ii) εάν ληφθεί απόφαση περί παροχής κρατικής ενίσχυσης στην Τράπεζα ή περί παροχής άλλης αντίστοιχης ενίσχυσης [πέραν της ήδη ληφθείσας από την Τράπεζα στα πλαίσια του Ν. 3723/2008], χωρίς την οποία η Τράπεζα δεν θα ήταν βιώσιμη κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Γεγονός Έκτακτης Ανάγκης Κεφαλαίου σημαίνει:

(i) το ύψος των κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και του Ομίλου υπολείπεται του εκάστοτε ελάχιστου ορίου όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος δυνάμει των άρθρων 27 (παρ. 4) και 28 του Ν. 3601/2007 ως ισχύει ή

(ii) ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου υπολείπεται του εκάστοτε ελάχιστου ορίου όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος δυνάμει των άρθρων 27 και 28 του Ν. 3601/2007 ως εκάστοτε ισχύει.

Δανειστής σημαίνει έκαστο Ομολογιούχο και τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί και εφόσον κατέχει Ομολογίες).

Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σημαίνει το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα όπως εκάστοτε ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος δυνάμει των άρθρων 27 και 28 του Ν. 3601/2007 ως εκάστοτε ισχύει.

Δημόσιο σημαίνει το Ελληνικό κράτος και οποιαδήποτε από τις διοικητικές υποδιαιρέσεις, υπηρεσίες και όργανά του.

Δικαίωμα Μετατροπής σημαίνει το δικαίωμα του Ομολογιούχου να ζητήσει σύμφωνα με τα οριζόμενα στον όρο 26 (Μετατροπή Ομολογιών) τη μετατροπή κάθε Ομολογίας του σε μία (1) κοινή μετά ψήφου μετοχή του Εκδότη κατά τις Ημερομηνίες Προαιρετικής Μετατροπής.

Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου σημαίνει τους Τίτλους Ομολογιών, τις Ομολογίες, το Πρόγραμμα και τις Αιτήσεις Κάλυψης.

Εγγυητικές Δηλώσεις σημαίνει τις εγγυητικές δηλώσεις και διαβεβαιώσεις, στις οποίες προβαίνει ο Εκδότης σύμφωνα με τον Όρο 14 (Εγγυητικές Δηλώσεις και Διαβεβαιώσεις του Εκδότη) του παρόντος Προγράμματος.

Ειδοποίηση Προαιρετικής Προπληρωμής έχει το νόημα που αποδίδεται σε αυτό τον όρο στον Όρο 10 (Προαιρετική Προπληρωμή).

Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων σημαίνει το πιστωτικό ίδρυμα ή την Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών που πληροί τις προϋποθέσεις των διατάξεων του άρθρου 4 παρ. 2 του Νόμου και ορισθεί ως Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων κατά τα οριζόμενα στον Όρο 18 του παρόντος.

Έξοδα σημαίνει οποιαδήποτε κόστη και έξοδα επιρρίπτονται και οφείλονται από τον Εκδότη σύμφωνα με τον Όρο 20 (Έξοδα).

Επιτρόσθετα Ποσά σημαίνει τυχόν ισχύοντες Φόροι, καταβλητέοι από τον Εκδότη σύμφωνα με τον Όρο 11 (Φόροι), πλέον οιασδήποτε Εξόδων.

Επιστολή Δικαιώματος Μετατροπής σημαίνει την επιστολή για την Άσκηση Δικαιώματος Μετατροπής κατά το υπόδειγμα που επισυνάπτεται ως Παράρτημα Β του Παρόντος.

Επιστολή Καταγγελίας σημαίνει την επιστολή, η οποία αποστέλλεται στον Εκδότη από τους Ομολογιούχους ή τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (εφόσον ορισθεί, ο οποίος ενεργεί σύμφωνα με τον Όρο 16 (Γεγονότα Καταγγελίας - Καταγγελία)) κατόπιν επέλευσης Γεγονότος Καταγγελίας, με την οποία κηρύσσεται μέρος ή και το σύνολο των υποχρεώσεων εκ των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου αμέσως ληξιπρόθεσμο και καταβλητέο, και σε συνέχεια της οποίας υποχρεούται ο Εκδότης να καταβάλει το Ποσό Καταγγελίας κατά την Ημερομηνία Καταγγελίας.

Επιτόκιο σημαίνει το ετήσιο ποσοστό επιτοκίου, το οποίο ορίζεται σε 9%.

Επιτόκιο Υπερημερίας σημαίνει το ετήσιο επιτόκιο υπερημερίας το οποίο ισούται με το άθροισμα του Επιτοκίου συν 2%.

Εργάσιμη Ημέρα σημαίνει κάθε ημέρα (εκτός Σαββάτου και Κυριακής) κατά την οποία οι τράπεζες είναι ανοιχτές για τραπεζικές συναλλαγές στην Αθήνα και η οποία είναι Ημέρα TARGET.

Εταιρείες Ομίλου σημαίνει τις εταιρείες, οι οποίες είναι Συνδεδεμένες Εταιρείες ή θυγατρικές του Εκδότη.

ΕΧΑΕ σημαίνει την εταιρεία με την εταιρεία με την επωνυμία «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.».

Ημέρα TARGET σημαίνει την ημέρα κατά την οποία το σύστημα TARGET λειτουργεί για τη διενέργεια διακανονισμών σε Ευρώ.

Ημερομηνία Εκδόσεως σημαίνει την ημερομηνία εκδόσεως των Ομολογιών όπως αυτή αναγράφεται σε κάθε Τίτλο Ομολογιών, ο οποίος ενσωματώνει τις εν λόγω Ομολογίες.

Ημερομηνία Καταγγελίας σημαίνει την ημερομηνία, η οποία ορίζεται από τον Ομολογιούχο ή τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός ορισθεί) (ο οποίος ενεργεί σύμφωνα με τον Όρο 16 (Γεγονότα Καταγγελίας - Καταγγελία)) στην Επιστολή Καταγγελίας, κατόπιν της επέλευσης Γεγονότος Καταγγελίας, ως ημερομηνία καταβολής από τον Εκδότη του Ποσού Καταγγελίας.

Ημερομηνίες Προαιρετικής Μετατροπής σημαίνει την 15/1 και την 15/7 κάθε έτους, αρχής γενομένης από την 15/01/2014 και με τελευταία ημερομηνία προαιρετικής μετατροπής την πεντηκοστή τέταρτη (54^η) μηνιαία επέτειο από την Ημερομηνία Εκδόσεως.

Ημερομηνία Προαιρετικής Προπληρωμής έχει το νόημα που αποδίδεται σε αυτό τον όρο στον Όρο 10 (Προαιρετική Προπληρωμή).

Θεματοφύλακας σημαίνει την «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», υπό την ιδιότητά της ως μοναδικού θεματοφύλακα των Ομολογιών σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στη σύμβαση θεματοφυλακής μεταξύ εκάστου Ομολογιούχου και του Θεματοφύλακα.

Θυγατρική σημαίνει το νομικό πρόσωπο το οποίο είναι θυγατρική εταιρεία υπό την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 42ε του Κ.Ν. of 2190/1920, όπως ισχύει κατά την ημερομηνία του παρόντος Προγράμματος.

Κανονισμός Λειτουργίας ΧΑ σημαίνει τον κανονισμό λειτουργίας των οργανωμένων αγορών του Χρηματιστηρίου Αθηνών, όπως εγκρίθηκε σύμφωνα με το άρθρο 43 του Ν. 3606/2007 και την υπ' αριθμ. 1/477/1-7-2008 εγκριτική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και εκάστοτε ισχύει.

Ληξιπρόθεσμο Ποσό σημαίνει οποιοδήποτε ποσό οφείλεται από τον Εκδότη σε σχέση με τις Ομολογίες ή οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου και το οποίο δεν καταβλήθηκε κατά τη συμφωνηθείσα ημερομηνία (δ΄ήλη ημέρα).

Λογαριασμός Ομολογιούχου σημαίνει τον τραπεζικό λογαριασμό που θα έχει δηλώσει προς τον Εκδότη και τον Πληρεξούσιο Καταβολών ο Ομολογιούχος κατά την υπογραφή της Αίτησης Κάλυψης των Ομολογιών και στον οποίο θα καταβάλλεται κάθε ποσό που δικαιούται ο Ομολογιούχος βάσει των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου.

Λογαριασμός του Ομολογιακού Δανείου σημαίνει τον ειδικό λογαριασμό που τηρείται στον Πληρεξούσιο Καταβολών ή τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός ορισθεί) σύμφωνα με το άρθρο 4, παράγραφος 7 του Νόμου.

Μη Ψηφίζων Ομολογιούχος σημαίνει τον Ομολογιούχο, ο οποίος κατά τη σχετική χρονική στιγμή δεν δικαιούται να ψηφίσει σε μία Συνέλευση, λόγω σύγκρουσης συμφερόντων σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου.

Μητρώο σημαίνει το μητρώο των Ομολογιούχων, το οποίο τηρεί ο Πληρεξούσιος Καταβολών σύμφωνα με το Πρόγραμμα.

Νέο Ευρωπαϊκό Πλαίσιο Προληπτικής Εποπτείας σημαίνει το πλαίσιο εποπτείας που πρόκειται να υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση διά της έκδοσης Κανονισμού για τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων και των εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (CRD IV).

Οικονομικό Εξάμηνο σημαίνει κάθε περίοδο έξι (6) μηνών, η οποία λήγει στις 30 Ιουνίου και τις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Οικονομικό Έτος σημαίνει κάθε περίοδο δώδεκα (12) μηνών, η οποία άρχεται την 1^η Ιανουαρίου και λήγει στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Ομολογίες σημαίνει τις έως 664.689.407 (εξακόσια εξήντα τέσσερα εκατομμύρια εξακόσιες ογδόντα εννέα χιλιάδες τετρακόσιες επτά) ονομαστικές ομολογίες, οι οποίες θα εκδοθούν σύμφωνα με το Πρόγραμμα, έκαστη ονομαστικής αξίας τριάντα λεπτών Ευρώ (€0,30), οι οποίες ενσωματώνονται στους Τίτλους Ομολογιών.

Ομολογιούχοι σημαίνει τους Αρχικούς Ομολογιούχους του Ομολογιακού Δανείου, τους καθολικούς και ειδικούς διαδόχους αυτών καθώς και οποιονδήποτε αποκτήσει τις Ομολογίες σύμφωνα με τον όρο 28.2.

Ονομαστική Αξία μίας Ομολογίας, σημαίνει το ονομαστικό κεφάλαιο της Ομολογίας αυτής και σε σχέση με ένα Τίτλο Ομολογίας το ονομαστικό κεφάλαιο των ανεξόφλητων Ομολογιών, οι οποίες ενσωματώνονται στον εν λόγω Τίτλο Ομολογιών.

Οφειλή σημαίνει οποιαδήποτε οφειλή του Εκδότη και/ή Εταιρείας του Ομίλου (είτε ως πρωτοφειλέτου, εγγυητή ή άλλως) προς το Δημόσιο, τα Ασφαλιστικά Ταμεία ή/και πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα.

Παρακράτηση Φόρου σημαίνει την εκάστοτε μείωση ποσού καταβλητέου σύμφωνα με τους όρους Εγγράφου του Ομολογιακού Δανείου λόγω της επιβολής Φόρου, συμπεριλαμβανομένης της επιβολής παρακράτησης έναντι φορολογικής υποχρέωσης του δικαιούχου επί του καταβλητέου ποσού προς κάθε δικαιούχο, η οποία είναι κατά την ημερομηνία κατάρτισης του παρόντος 15%, επί καταβολών τόκων προς φορολογικούς κατοίκους Ελλάδος.

Περίοδος Εκτοκισμού σημαίνει κάθε δωδεκάμηνη περίοδο, που λήγει την 15/7 κάθε έτους, η οποία ορίζεται ως τέτοια σύμφωνα με τον Όρο 8 (Περίοδος Εκτοκισμού) και αναφορικά με την οποία υπολογίζεται ο τόκος επί εκάστης Ομολογίας ή ενός Ληξιπρόθεσμου Ποσού, με την επιφύλαξη της πρώτης Περιόδου Εκτοκισμού που άρχεται κατά την Ημερομηνία Εκδόσεως και λήγει στις 15/07/2014.

Πίνακας Επισημειώσεων Πληρωμών σημαίνει τον «Πίνακα Επισημειώσεων Πληρωμών» που επισυνάπτεται στον Τίτλο Ομολογιών και στον οποίο επισημειώνονται οι καταβολές κεφαλαίου, τόκων και κάθε άλλου ποσού που οφείλεται σύμφωνα με τους όρους των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου και οι οποίες καταβολές πραγματοποιούνται σε σχέση με τον εν λόγω Τίτλο Ομολογιών.

Πλειοψηφία Ομολογιούχων σημαίνει Ομολογιούχους οι οποίοι κατέχουν Ομολογίες οι οποίες αντιπροσωπεύουν ποσοστό τουλάχιστον εξήντα έξι κόμμα εξήντα επτά τοις εκατό (66,67%) του εκάστοτε συνολικού ανεξόφλητου κεφαλαίου του Ομολογιακού Δανείου (μετά την αφαίρεση του ποσού των Ομολογιών που τυχόν κατέχονται από Μη Ψηφίζοντες Ομολογιούχους).

Πληρεξούσιος Καταβολών σημαίνει την «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», Ελληνική ανώνυμη τραπεζική εταιρεία, η οποία εδρεύει στην Αθήνα (Ομήρου 23, ΤΚ 106 72, Αθήνα), είναι καταχωρημένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών του Υπουργείου με Αρ. ΜΑΕ 6067/06/Β/86/06, Αρ, ΓΕΜΗ 255501000 και ΑΦΜ 094014170, ΔΟΥ Μεγάλων Επιχειρήσεων.

Ποσό Καταγγελίας σημαίνει το ποσό το οποίο ορίζεται στην Επιστολή Καταγγελίας ως αμέσως ληξιπρόθεσμο και καταβλητέο από τον Εκδότη για την υποχρεωτική αποπληρωμή (όλων ή μέρους) των Ομολογιών, συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων και τυχόν άλλων οφειλομένων ποσών, όπως αυτά προσδιορίζονται από τον Ομολογιούχο ή τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) (ο οποίος ενεργεί σύμφωνα με τον Όρο 16 (Γεγονότα Καταγγελίας - Καταγγελία)).

Πράξη Εκτέλεσης σημαίνει οποιαδήποτε πράξη ή ενέργεια (αναγκαστικής) εκτέλεσε πραγματοποιείται για την ικανοποίηση δικαιωμάτων Δανειστή, τα οποία απορρέουν από τα Έγγραφα Ομολογιακού Δανείου.

Πρόσωπο σημαίνει οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δημόσια αρχή ή ένωση προσώπων.

Σ.Α.Τ. σημαίνει το σύστημα άυλων τίτλων, στο οποίο καταχωρούνται οι άυλες μετοχές και παρακολουθούνται οι μεταβιβάσεις επ' αυτών και το οποίο διαχειρίζεται η ΕΧΑΕ.

Συμμετέχον Κράτος Μέλος σημαίνει κάθε κράτος μέλος των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων το οποίο υιοθετεί ή έχει υιοθετήσει το ευρώ ως νόμισμα σύμφωνα με τη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Κοινότητας για την Οικονομική και Νομισματική Ένωση.

Συνδεδεμένη Εταιρεία σημαίνει το νομικό πρόσωπο, το οποίο συνδέεται με τον Εκδότη κατά την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 42ε το Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει κατά την Ημερομηνία Εκδόσεως.

Τιμή Μετατροπής είναι μία Ομολογία τριάντα λεπτών Ευρώ (€0,30) ανά μία κοινή μετά ψήφου μετοχή του Εκδότη, ονομαστικής αξίας τριάντα λεπτών Ευρώ (€0,30).

Τίτλοι Ομολογιών σημαίνει τους Αρχικούς Τίτλους Ομολογιών και οποιουδήποτε Τίτλους Ομολογιών Αντικατάστασης, οι οποίοι θα εκδοθούν από τον Εκδότη, σε κάθε περίπτωση στη μορφή που παρατίθεται στο Παράρτημα Α (Υπόδειγμα Τίτλου Ομολογιών), χωρίς κουπόνια ή τοκομερίδια, υπό τον όρο ότι η συνολική Ονομαστική Αξία όλων των Ομολογιών δεν δύναται να υπερβεί το συνολικό ονομαστικό ποσό που οφείλεται σύμφωνα με το Ομολογιακό Δάνειο.

Τίτλοι Ομολογιών Αντικατάστασης σημαίνει τους Τίτλους Ομολογιών που εκδόθηκαν από τον Εκδότη κατόπιν αιτήματος του Ομολογιούχου ή του Θεματοφύλακα (ενεργώντας σύμφωνα με τις οδηγίες ενός Ομολογιούχου), υπό την προϋπόθεση ότι τυχόν Τίτλοι Ομολογιών Αντικατάστασης θα εκδοθούν προς ακύρωση των σχετικών Αρχικών

Τίτλων Ομολογιών ή οποιωνδήποτε τυχόν εκδοθέντων Τίτλων Ομολογιών Αντικατάστασης, οι οποίοι κατέχονται από αυτόν τον Ομολογιούχο.

Τράπεζα της Ελλάδος σημαίνει την αρμόδια αρχή που ασκεί την εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα σύμφωνα με το Νόμο 3601/2007 ως ισχύει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»).

Φόροι σημαίνει όλους τους υφιστάμενους και μελλοντικούς, άμεσους ή έμμεσους φόρους, επιβαρύνσεις, εισφορές, τέλη χαρτοσήμου ή υπέρ του Δημοσίου και τρίτων και έξοδα οποιασδήποτε μορφής (συμπεριλαμβανομένου ενδεικτικώς οποιουδήποτε φόρου προστιθέμενης αξίας ή άλλης εισφοράς καταβλητέας ή παρακρατούμενης σύμφωνα με το Ν. 128/75 ή οποιονδήποτε άλλο νόμο και κανονιστική πράξη στην Ελλάδα) και οποιονδήποτε τόκο, πρόστιμα, προσαυξήσεις, ποινικές ρήτρες ή επιπρόσθετες χρεώσεις καταβλητέες σε σχέση με την μη πληρωμή ή την καθυστέρηση πληρωμής αυτών κατόπιν επιβολής τους από οποιαδήποτε φορολογική ή άλλη δημόσια αρχή και οι όροι Φόρος και Φορολογία θα ερμηνεύονται αντιστοίχως.

Χρέος σημαίνει το σύνολο των ποσών που οφείλονται, σύμφωνα με τους όρους του Ομολογιακού Δανείου, από τον Εκδότη προς τους Ομολογιούχους.

Χρηματιστήριο Αθηνών σημαίνει το Χρηματιστήριο Αθηνών Α.Ε.

1.2 Στο Πρόγραμμα, εκτός αν άλλως ρητώς προκύπτει:

- (i) οι όροι με κεφαλαίο θα έχουν το νόημα που τους αποδίδεται στο Πρόγραμμα,
- (ii) οι επικεφαλίδες στο Πρόγραμμα έχουν συμπεριληφθεί αποκλειστικά για σκοπούς διευκόλυνσης και δεν θα επηρεάζουν την ερμηνεία του Προγράμματος,
- (iii) η χρήση του ενικού περιλαμβάνει και τον πληθυντικό και το αντίστροφο,
- (iv) η επέλευση ή ύπαρξη ενός Γεγονότος Καταγγελίας σημαίνει ότι το εν λόγω Γεγονός Καταγγελίας έχει επέλθει και δεν έχει θεραπευθεί ή δεν έχει χορηγηθεί παραίτηση δικαιώματος σε σχέση με αυτό,
- (v) οιαδήποτε αναφορά σε Έγγραφο Ομολογιακού Δανείου ή άλλο έγγραφο ή συμφωνία αποτελούν αναφορά στο εν λόγω έγγραφο ή συμφωνία όπως τυχόν έχουν τροποποιηθεί, ανανεωθεί, παραταθεί ή αναδιατυπωθεί και ισχύουν και
- (vi) αναφορά σε ώρα της ημέρας συνιστά αναφορά σε ώρα Αθήνας.

2. ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΦΥΣΗ ΤΟΥ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

2.1 Το καθαρά έσοδα της έκδοσης των Ομολογιών θα χρησιμοποιηθούν για την ενίσχυση του συντελεστή των βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier 1 capital ratio) του Εκδότη, όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 27 του ν. 3601/2007 ως ισχύει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»).

3. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ

3.1 Οι Ομολογίες είναι ολοσχερώς καταβεβλημένες, εκδίδονται ως ονομαστικές ομολογίες και ενσωματώνονται σε Τίτλους Ομολογιών, οι οποίοι:

- (α) δύνανται να ενσωματώνουν μία ή περισσότερες Ομολογίες,
- (β) εκδίδονται σύμφωνα με το παρόν Πρόγραμμα και θα
- (γ) ενσωματώνουν δια παραπομπής σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 1, παράγραφος 4 του Νόμου, τους όρους και τις προϋποθέσεις του παρόντος Προγράμματος (επικυρωμένο αντίγραφο, του οποίου θα διατίθεται από τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων ή τον Εκδότη σε κάθε Ομολογιούχο κατόπιν αιτήματός του σε εργάσιμες ώρες), που διέπουν έκαστη εκ των Ομολογιών ως αν να τίθεντο στο σύνολό τους στους Τίτλους Ομολογιών.

3.2 Η Ονομαστική Αξία κάθε Ομολογίας είναι τριάντα λεπτά Ευρώ (€0,30).

3.3 Η συνολική Ονομαστική Αξία όλων των Ομολογιών, οι οποίες απαρτίζουν το Ομολογιακό Δάνειο σύμφωνα με το παρόν Πρόγραμμα, είναι έως εκατόν ενενήντα εννέα εκατομμύρια τετρακόσιες έξι χιλιάδες οκτακόσια είκοσι δύο Ευρώ και δέκα λεπτών (€199.406.822,10).

3.4 Κατά την κάλυψη των Ομολογιών από τους Αρχικούς Ομολογιούχους εκδίδεται Τίτλος Ομολογιών με συνημμένο Πίνακα Επισημειώσεων Πληρωμών για το σύνολο των Ομολογιών, οι οποίες καλύπτονται από κάθε Αρχικό Ομολογιούχο.

3.5 Ο Ομολογιούχος δύναται να ζητήσει εγγράφως από τον Εκδότη την αντικατάσταση ενός ή περισσότερων Τίτλων Ομολογιών με έναν ή περισσότερους Τίτλους Ομολογιών, οι οποίοι θα ενσωματώνουν Ομολογίες της ίδιας συνολικής Ονομαστικής Αξίας με τον ή τους αντικαθιστούμενους. Κατόπιν της λήψης σχετικού αιτήματος, ο Εκδότης εκδίδει τον σχετικό αριθμό Τίτλων Ομολογιών Αντικατάστασης που αιτήθηκε ο Ομολογιούχος. Οι Τίτλοι Ομολογιών Αντικατάστασης εκδίδονται υπογεγραμμένοι νομίμως από τον Εκδότη, εντός δέκα (10) Εργασιμών Ημερών από την ημερομηνία παραλαβής αιτήματος από τον Ομολογιούχο, και παραδίδονται υποχρεωτικά στο Θεματοφύλακα.

3.6 Οι Τίτλοι Ομολογιών (συμπεριλαμβανομένου του σχετικού Πίνακα Επισημειώσεων Πληρωμών) παραδίδονται αμέσως μετά την έκδοσή τους στον Θεματοφύλακα, ο οποίος τους κατέχει στο όνομα και για λογαριασμό κάθε Ομολογιούχου, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στη σύμβαση θεματοφυλακής που συνάπτεται μεταξύ κάθε Ομολογιούχου και Θεματοφύλακα.

3.7 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών επισημειώνει σε κάθε Πίνακα Επισημειώσεων Πληρωμών όλες τις πληρωμές κεφαλαίου και τόκων που γίνονται από τον Εκδότη καθώς και τις ημερομηνίες κατά τις οποίες πράγματι λαμβάνουν χώρα οι πληρωμές αυτές. Οι Ομολογιούχοι δικαιούνται ανά πάσα στιγμή προσβάσεως στις καταχωρήσεις αυτές για λόγους πληροφόρησης και αποδείξεως. Σε περίπτωση προπληρωμής μερικών (αλλά όχι του συνόλου) των Ομολογιών, που ενσωματώνονται σε έναν Τίτλο Ομολογιών, η πρόωρη εξόφληση των Ομολογιών αυτών θα σημειώνεται στον Πίνακα Επισημειώσεων Πληρωμών από τον Πληρεξούσιο Καταβολών.

- 3.8 Κατά την ολοσχερή και προσήκουσα εξόφληση του συνόλου των ποσών που οφείλονται από κάθε Τίτλο Ομολογιών, οι Ομολογιούχοι επιστρέφουν στον Εκδότη άνευ χρεώσεως τον πρωτότυπο Τίτλο που εξοφλήθηκε, νομίμως ακυρωθέντα μαζί με τους σχετικούς Πίνακες Επισημειώσεων Πληρωμών νομίμως οπισθογραφημένους.
- 3.9 Ο Εκδότης ρητά και ανεπιφύλακτα υπόσχεται και υποχρεούται σε εξόφληση των οφειλομένων εκ των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου ποσών κατά τον τρόπο που προβλέπεται ρητώς στο παρόν Πρόγραμμα.
- 3.10 Ο Εκδότης δύναται οποτεδήποτε να προβεί στις απαιτούμενες ενέργειες και να υποβάλει στο Χρηματιστήριο Αθηνών αίτηση και τα απαιτούμενα εκάστοτε δικαιολογητικά για την έγκριση εισαγωγής και διαπραγμάτευσης των Ομολογιών στην αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με τις εφαρμοστές διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας και του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

4. ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

Έκαστος των Αρχικών Ομολογιούχων με βάση την Αίτηση Κάλυψης που υπογράφει, αναλαμβάνει υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις, που τίθενται σε αυτή, να καλύψει Ομολογίες έως του συνολικού ονομαστικού ποσού που αναφέρεται στην Αίτηση Κάλυψης.

5. ΑΣΚΗΣΗ ΤΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΤΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΟΥΧΩΝ

- 5.1 Μέχρι την οργάνωση των Ομολογιούχων σε ομάδα κατά τα οριζόμενα στον Όρο 18 του παρόντος, οι απαιτήσεις και τα δικαιώματα που απορρέουν από τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου ασκούνται ατομικά από τους Ομολογιούχους.
- 5.2 Σε περίπτωση ορισμού Εκπροσώπου των Ομολογιούχων, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον Όρο 18 του παρόντος, τα δικαιώματα των Ομολογιούχων, τα οποία σχετίζονται με την είσπραξη ληξιπροθέσμων ή μη ποσών εκ των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου δύναται να ασκούνται ατομικά από τους Ομολογιούχους, ρητώς νοούμενου ότι κατά τα λοιπά οι απαιτήσεις ή δικαιώματα που απορρέουν από τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου δύναται να ασκηθούν αποκλειστικώς από τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων, ο οποίος θα ενεργεί στο όνομα και για λογαριασμό των Ομολογιούχων.

6. ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΚ ΤΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ

- 6.1 Οι Ομολογίες ενσωματώνουν άμεσες, μη εξασφαλισμένες και μειωμένης κατάταξης απαιτήσεις του κατόχου-Ομολογιούχου κατά του Εκδότη και ικανοποιούνται στην ίδια τάξη (pari passu) χωρίς οιαδήποτε προτίμηση μεταξύ τους.
- 6.2 Τα δικαιώματα και οι απαιτήσεις των Ομολογιούχων εκ των Ομολογιών, κατατάσσονται ως ακολούθως:
- (i) Ικανοποιούνται μετά τις απαιτήσεις:
 - (α) Των καταθετών της Τράπεζας ή των πιστωτών με γενικό ή ειδικό προνόμιο ικανοποίησης,
 - (β) Των πιστωτών μειωμένης κατάταξης, πλην των πιστωτών των οποίων οι απαιτήσεις κατατάσσονται στη ίδια τάξη με τις απαιτήσεις εκ των Ομολογιών.
 - (γ) Ικανοποιούνται στην ίδια τάξη με τα δικαιώματα και τις απαιτήσεις των (i) πιστωτών που συμφωνείται ότι κατατάσσονται στην ίδια τάξη με τις απαιτήσεις εκ των Ομολογιών και (ii) κατόχων άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων που κατατάσσονται στα βασικά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων (Tier 1 capital) του Εκδότη, πλην των κοινών μετόχων, και
 - (δ) Ικανοποιούνται πριν τις απαιτήσεις των κοινών μετόχων της Τράπεζας.
- 6.3 Σε περίπτωση λύσης και θέσης του Εκδότη υπό εκκαθάριση ή υπό αναγκαστική διαχείριση το ποσό που δύναται να απαιτήσουν οι κάτοχοι Ομολογιών ισούται με την τιμή έκδοσης των Ομολογιών πλέον δεδουλευμένων και μη καταβληθέντων τόκων, ρητώς εξαιρουμένων, όμως, των τόκων των οποίων η πληρωμή έχει ακυρωθεί σύμφωνα με τον όρο 7 του παρόντος.
- 6.4 Σε περίπτωση μετατροπής των Ομολογιών σε κοινές μετοχές της Τράπεζας οι κάτοχοι Ομολογιών καθίστανται κοινόι μέτοχοι της Τράπεζας και οι απαιτήσεις τους ικανοποιούνται στην ίδια τάξη με τα δικαιώματα και τις απαιτήσεις των κοινών μετόχων της Τράπεζας.

7. ΤΟΚΟΣ – ΑΚΥΡΩΣΗ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΤΟΚΩΝ

- 7.1 Ο τόκος επί των Ομολογιών γεννάται σε ημερήσια βάση και υπολογίζεται σύμφωνα με το Επιτόκιο για κάθε Περίοδο Εκτοκισμού, για πραγματικό αριθμό διαδραμουσών ημερών και με βάση έτος τριακοσίων εξήντα ημερών (360). Με την επιφύλαξη των όρων 7.3 έως και 7.6 κατωτέρω, ο τόκος καταβάλλεται την τελευταία ημέρα εκάστης Περιόδου Εκτοκισμού.
- 7.2 Επί οποιουδήποτε Ληξιπροθέσμου Ποσού σωρεύεται Τόκος Υπερημερίας. Ο Τόκος Υπερημερίας υπολογίζεται με βάση το Επιτόκιο Υπερημερίας από την ημέρα, κατά την οποία το σχετικό ποσό κατέστη ληξιπρόθεσμο έως την ημέρα της προσηκούσας και ολοσχερούς εξοφλήσεώς του (τόσο πριν όσο και μετά την τυχόν έκδοση δικαστικής απόφασης). Σε περίπτωση που Ληξιπρόθεσμο Ποσό εξακολουθεί να οφείλεται σε διαδοχικές Περιόδους Εκτοκισμού, το Επιτόκιο Υπερημερίας υπολογίζεται και εφαρμόζεται σε σχέση με κάθε Περίοδο Εκτοκισμού χωριστά.
- 7.3 Προαιρετική Ακύρωση Τόκων. Ο Εκδότης δύναται οποτεδήποτε, πριν από οιαδήποτε Ημερομηνία Εκτοκισμού, κατά τη διακριτική του ευχέρεια να αποφασίσει την μη καταβολή τόκου επί των Ομολογιών, σε μη σωρευτική βάση, περίπτωση κατά την οποία ο Εκδότης υποχρεούται να ενημερώσει αμελλητί και πάντως εντός δέκα (10) Εργασιμών Ημερών από τη λήψη της σχετικής απόφασης του αρμοδίου οργάνου του τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) και τους Ομολογιούχους με τα μέσα που προβλέπονται στον όρο 31.7 του παρόντος περί της Προαιρετικής Ακύρωσης Τόκων.

- 7.4 Σε περίπτωση ακύρωσης πληρωμής Τόκου κατά τον Όρο 7.3 ανωτέρω, οι εν λόγω τόκοι παύουν να είναι απαιτητοί και δεν συντρέχει Γεγονός Καταγγελίας του Ομολογιακού Δανείου, οι δε κάτοχοι των Ομολογιών δεν έχουν δικαίωμα υποβολής αίτησης για την έναρξη οιασδήποτε διαδικασίας συλλογικής ικανοποίησης πιστωτών κατά της Τράπεζας ή υπαγωγής της σε διαδικασία ειδικής εκκαθάρισης, δικαιώματος εκ του οποίου οι Ομολογιούχοι παραιτούνται δια του παρόντος ρητά και ανεπιφύλακτα.
- 7.5 Υποχρεωτική Ακύρωση Τόκων. Σε περίπτωση ανεπάρκειας των Αποθεματικών προς Διανομή ή μη τήρησης των ελαχίστων ορίων κεφαλαιακής επάρκειας και ειδικά του ελάχιστου συντελεστή κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων που ορίζεται στην κείμενη νομοθεσία ο Εκδότης υποχρεούται να ακυρώσει την πληρωμή των Τόκων των Ομολογιών, περίπτωση κατά την οποία ο Εκδότης υποχρεούται να ενημερώσει αμελλητί και πάντως εντός δέκα (10) Εργασιμών Ημερών από τη λήψη της σχετικής απόφασης του αρμοδίου οργάνου του τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) και τους Ομολογιούχους με τα μέσα που προβλέπονται στον όρο 31.7 του παρόντος περί της Υποχρεωτικής Ακύρωσης Τόκων.
- 7.6 Σε περίπτωση ακύρωσης πληρωμής Τόκου κατά των όρο 7.5 ανωτέρω, οι εν λόγω Τόκοι δεν καθίστανται απαιτητοί και δεν συντρέχει Γεγονός Καταγγελίας του Ομολογιακού Δανείου, οι δε κάτοχοι των Ομολογιών δεν έχουν δικαίωμα υποβολής αίτησης για την έναρξη οιασδήποτε διαδικασίας συλλογικής ικανοποίησης πιστωτών κατά της Τράπεζας ή υπαγωγής της σε διαδικασία ειδικής εκκαθάρισης, δικαιώματος εκ του οποίου οι Ομολογιούχοι παραιτούνται δια του παρόντος ρητώς και ανεπιφύλακτα.

8. ΠΕΡΙΟΔΟΙ ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΥ

- 8.1 Κάθε Ομολογία έχει διαδοχικές Περιόδους Εκτοκισμού.
- 8.2 Η πρώτη Περίοδος Εκτοκισμού εκάστης Ομολογίας αρχίζει κατά την Ημερομηνία Εκδόσεώς της και λήγει στις 15/07/2014.
- 8.3 Αν μια Περίοδος Εκτοκισμού λήγει σε μη Εργάσιμη Ημέρα, η λήξη παρατείνεται για την επόμενη Εργάσιμη Ημέρα του ίδιου ημερολογιακού μήνα, διαφορετικά (δηλαδή αν δεν υπάρχει επόμενη Εργάσιμη Ημέρα του ίδιου ημερολογιακού μήνα) η Περίοδος Εκτοκισμού λήγει την αμέσως προηγούμενη Εργάσιμη Ημέρα.

9. ΔΙΑΡΚΕΙΑ - ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ

- 9.1 Οι Ομολογίες εκδίδονται ως αορίστου διάρκειας, υπό την επιφύλαξη της υποχρεωτικής μετατροπής του συνόλου των Ομολογιών στην πέμπτη ετήσια επέτειο της Ημερομηνίας Εκδόσεως σε κοινές μετά ψήφου μετοχές της Τράπεζας σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Όρο 26.13 (Υποχρεωτική Μετατροπή) του Προγράμματος, εκάστου των Ομολογιούχων που καλύπτει Ομολογίες ρητά και ανεπιφύλακτα παραιτούμενου εκ του δικαιώματος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 807 ΑΚ, των Ομολογιών και του Δανείου καταγγελίας.

10. ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΗ ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΗ

- 10.1 Σε περίπτωση που συνεπεία μεταβολής του εφαρμοστέου πλαισίου το ποσό εκ της εκδόσεως των Ομολογιών παύει να προσμετράται, μετά τον Ιανουάριο 2013, στα στοιχεία των βασικών κεφαλαίων (Tier I) του Εκδότη, σύμφωνα με το Νέο Ευρωπαϊκό Πλαίσιο Προληπτικής Εποπτείας, ο Εκδότης δύναται κατόπιν, προηγούμενης συναίνεσης της Τράπεζας της Ελλάδος, να προβεί στην προεξόφληση του συνόλου των Ομολογιών πλέον δεδουλευμένων και μη καταβληθέντων Τόκων. Στην περίπτωση αυτή ο Εκδότης γνωστοποιεί εγγράφως στους Ομολογιούχους και στον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) την πρόθεσή του να προβεί σε προεξόφληση των Ομολογιών (η «Ειδοποίηση Προαιρετικής Προπληρωμής»). Ο Εκδότης ή ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων (εφόσον αυτός οριστεί) υποχρεούται να προβαίνει σε άμεση δημοσίευση της ειδοποίησεως Προαιρετικής Προπληρωμής σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 26 του Κωδικοποιημένου νόμου 2190/1920, που εφαρμόζονται ανάλογα.
- 10.2 Η Ειδοποίηση Προαιρετικής Προπληρωμής υποχρεούται να προσδιορίζει την προτεινόμενη ημερομηνία προπληρωμής, η οποία θα είναι η τελευταία ημέρα της τρέχουσας Περιόδου Εκτοκισμού, ή όποια άλλη ημέρα με την επιφύλαξη της πληρωμής Επιπροσθέτων Ποσών, και η οποία θα απέχει σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον τριάντα (30) ημερολογιακές ημέρες από την ημερομηνία παράδοσης της Ειδοποίησης Προαιρετικής Προπληρωμής στους Ομολογιούχους και στον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) (η «Ημερομηνία Προαιρετικής Προπληρωμής»).
- 10.3 Κάθε ποσό που καταβάλλεται σε προπληρωμή του Ομολογιακού Δανείου σύμφωνα με τον παρόντα Όρο 10 (Προαιρετική Προπληρωμή) θα άγεται προς αποπληρωμή του συνόλου των Ομολογιών.
- 10.4 Οποιαδήποτε προπληρωμή κεφαλαίου Ομολογιών σύμφωνα με τον παρόντα Όρο 10 υποχρεωτικώς πραγματοποιείται μαζί με τον δεδουλευμένο τόκο και τυχόν άλλα ληξιπρόθεσμα ποσά εκ των Ομολογιών.
- 10.5 Το σύνολο των Τίτλων Ομολογιών που ενσωματώνουν Ομολογίες, οι οποίες προπληρώνονται σύμφωνα με τον παρόντα Όρο 10, επιστρέφονται στον Εκδότη και ακυρώνονται, ενώ ο Πληρεξούσιος Καταβολών πραγματοποιεί και σχετική εγγραφή στο Μητρώο. Ακυρωθείσες Ομολογίες δεν δύναται να επανεκδοθούν.
- 10.6 Προϋπόθεση για την ακύρωση Τίτλων Ομολογιών σύμφωνα με τον Όρο 10.5 αποτελεί η λήψη απόφασης του διοικητικού συμβουλίου του Εκδότη, σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 3 του Νόμου, σύμφωνα με την οποία αποφασίζεται η προπληρωμή των υποχρεώσεων του Εκδότη που απορρέουν από το Ομολογιακό Δάνειο.

11. ΦΟΡΟΙ

- 11.1 Ο Εκδότης προβαίνει στις πληρωμές που προβλέπονται από τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου άνευ Παρακράτησης Φόρου, εκτός και αν η Παρακράτηση Φόρου προβλέπεται από διάταξη της κείμενης Ελληνικής νομοθεσίας.
- 11.2 Εφόσον προβλέπεται από διάταξη της κείμενης Ελληνικής νομοθεσίας ο Εκδότης προβαίνει σε Παρακράτηση Φόρου επί καταβολών εκ των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου και στην απόδοση των σχετικών ποσών στις οικείες αρχές εντός της προθεσμίας που ορίζεται στο νόμο.
- 11.3 Στο τέλος κάθε διαχειριστικής περιόδου, ο Εκδότης παραδίδει στον Πληρεξούσιο Καταβολών, προς διαβίβαση σε Δανειστή, που δεν είναι φορολογικός κάτοικος Ελλάδος, οιαδήποτε έγγραφα αποδεικνύουν (κατά την εύλογη κρίση του υπόψη Δανειστή) ότι η Παρακράτηση Φόρου πραγματοποιήθηκε και ότι το παρακρατηθέν ποσό αποδόθηκε προς τις οικείες φορολογικές αρχές κατά τις προβλεπόμενες από την κείμενη Ελληνική νομοθεσία διαδικασίες και εντός των προβλεπόμενων προθεσμιών.
- 11.4 Στο τέλος κάθε διαχειριστικής περιόδου, ο Εκδότης παραδίδει στον Πληρεξούσιο Καταβολών προς διαβίβαση σε Δανειστή, που είναι φορολογικός κάτοικος Ελλάδος, βεβαίωση (μαζί με επικυρωμένο αντίγραφο της σχετικής απόδειξης πληρωμής και φορολογικής δηλώσεως) ότι η Παρακράτηση Φόρου πραγματοποιήθηκε και ότι το παρακρατηθέν ποσό αποδόθηκε προς τις οικείες φορολογικές αρχές κατά τις προβλεπόμενες από την κείμενη Ελληνική νομοθεσία διαδικασίες και εντός των προβλεπόμενων προθεσμιών.
- 11.5 Δανειστής, που θεωρείται σύμφωνα με το Ελληνικό δίκαιο, φορολογικός κάτοικος Ελλάδος υποχρεούται να παράσχει κατά περίπτωση στον Εκδότη και τον Πληρεξούσιο Καταβολών κάθε απαραίτητη πληροφορία και συνδρομή προκειμένου ο Εκδότης να είναι σε θέση να προβεί στην παρακράτηση των ποσών που προβλέπεται από το νόμο.

12. ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ

Τον Εκδότη βαρύνει, του καταλογίζεται, του επιρρίπτεται και καταβάλλεται εντός τριών (3) Εργασίμων Ημερών από αυτόν κάθε ποσό τελών χαρτοσήμου ή παρομοίου Φόρου ή τέλος, που επιβάλλεται στην Ελλάδα λόγω της κατάρτισης, σύναψης ή εκτέλεσης των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου, εξαιρουμένων τελών χαρτοσήμου, παρομοίων Φόρων ή τελών που σχετίζονται με την μεταβίβαση Ομολογιών. Ο Πληρεξούσιος Καταβολών δύναται οποτεδήποτε να χρεώνει τους λογαριασμούς που τηρούνται για το Ομολογιακό Δάνειο με τα ως άνω οφειλόμενα ποσά καθώς και να τα παρακρατά και να τα αποδίδει αρμοδίως.

13. ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ

- 13.1 Με την επιφύλαξη τυχόν αντίθετης πρόβλεψης στα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου, κάθε καταβολή χρηματικού ποσού από τον Εκδότη σύμφωνα με τα Έγγραφα Ομολογιακού Δανείου πραγματοποιείται σε αμέσως διαθέσιμα κεφάλαια το αργότερο στις 8.00 (ώρα Αθήνας) της ημέρας, κατά την οποία καθίσταται ληξιπρόθεσμη οφειλή εκ των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου, αποκλειστικά στο λογαριασμό που τηρείται σε κατάσταση του Πληρεξούσιου Καταβολών, τα στοιχεία του οποίου γνωστοποιεί εγγράφως ο Πληρεξούσιος Καταβολών στον Εκδότη προ τουλάχιστον πέντε (5) Εργασίμων Ημερών.
- 13.2 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών άγει αμελλητί μετά τη λήψη τους τα ποσά, που έλαβε για λογαριασμό του Εκδότη, σε εξόφληση οποιωνδήποτε ποσών οφειλομένων από τον Εκδότη σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου, και ο Εκδότης εξουσιοδοτεί και εντέλλεται δια του παρόντος τον Πληρεξούσιο Καταβολών να καταβάλλει στους Λογαριασμούς Ομολογιούχων τα ποσά που οφείλονται εκ των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου προς τους Ομολογιούχους.
- 13.3 Το Χρέος είναι πληρωτέο στην Αθήνα, οδός Ομήρου 23, 10672, που ορίζεται ως αποκλειστικός τόπος πληρωμής του Χρέους. Για την είσπραξη των ποσών του Χρέους ο Ομολογιούχος νομιμοποιείται με την προσκόμιση των απαραίτητων εγγράφων μέσω των οποίων θα προσδιορίζεται η ταυτότητά του βάσει των στοιχείων που έχουν καταχωρηθεί στο Μητρώο κατά τις ημερομηνίες καταβολής που ορίζονται στο Ομολογιακό Δάνειο. Κάθε πληρωμή που πραγματοποιείται για την εξόφληση του Χρέους επισημαίνεται από τον Πληρεξούσιο Καταβολών στον Πίνακα Επισημειώσεων Πληρωμών σύμφωνα με τον Όρο 3 (Ομολογίες).
- 13.4 Το νόμισμα στο οποίο είναι καταβλητέα τα ποσά σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου θα προσδιορίζεται σύμφωνα με τον παρόντα Όρο 13 (Καταβολές).
- 13.5 Τα ποσά τα οποία οφείλονται για Φόρους, τυχόν Αμοιβές και Έξοδα είναι καταβλητέα στο νόμισμα στο οποίο αυτά προέκυψαν.
- 13.6 Κάθε άλλο ποσό το οποίο οφείλεται σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου είναι καταβλητέο σε Ευρώ (€).
- 13.7 Όλες οι καταβολές από τον Εκδότη σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου διενεργούνται υποχρεωτικά ελεύθερες και απαλλαγμένες από κάθε μείωση λόγω συμψηφισμού ή επίσχεση εξαιτίας τυχόν ανταπαίτησης του Εκδότη κατά του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί), του Πληρεξούσιου Καταβολών ή οποιουδήποτε Ομολογιούχου και ο Εκδότης δια του παρόντος ρητά και ανεπιφύλακτα παραιτείται από κάθε αξίωση ή δικαίωμά του να προβεί σε δήλωση συμψηφισμού ή άλλως να προβάλλει δικαίωμα επίσχεσης κατά οποιουδήποτε Ομολογιούχου, του Εκπροσώπου Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) και/ή του Πληρεξούσιου Καταβολών.
- 13.8 Αν πρέπει να πραγματοποιηθεί πληρωμή σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου σε ημέρα που δεν είναι Εργάσιμη Ημέρα, τότε θα πραγματοποιείται την αμέσως επόμενη Εργάσιμη Ημέρα του ίδιου ημερολογιακού μήνα και η σχετική παράταση του χρόνου πληρωμής θα συνυπολογίζεται για την εξεύρεση των τόκων που οφείλονται στο

- σχετικό ποσό, εκτός εάν αυτή η ημέρα αποτελεί ημέρα επόμενου μήνα από τον μήνα της πληρωμής, οπότε η πληρωμή θα λαμβάνει χώρα την αμέσως προηγούμενη Εργάσιμη Ημέρα. Αν δεν υπάρχει ημερομηνία στο μήνα πληρωμής του σχετικού οφειλόμενου ποσού, η οποία να αντιστοιχεί αριθμητικά στην Ημερομηνία Εκδόσεως, η πληρωμή θα λαμβάνει χώρα κατά την τελευταία Εργάσιμη Ημέρα του μήνα πληρωμής του σχετικού οφειλόμενου ποσού.
- 13.9 Κατά τη διάρκεια οποιασδήποτε παράτασης της ημερομηνίας πληρωμής ποσού κεφαλαίου σύμφωνα με το Πρόγραμμα, θα οφείλεται τόκος επ' αυτού κατά το Επιτόκιο, εκτός αν άλλως συμφωνηθεί από την Πλειοψηφία των Ομολογιούχων.
- 13.10 Καταβολή από τον Εκδότη σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου κατά παράβαση του παρόντος Όρου 13 δε θεωρείται προσηκούσα και δε θα τον απαλλάσσει από τη σχετική υποχρέωση.
- 13.11 Κάθε ποσό, το οποίο εισπράττεται από τον Πληρεξούσιο Καταβολών ή τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου για λογαριασμό των Ομολογιούχων κατατίθεται αμελλητί στο Λογαριασμό του Ομολογιακού Δανείου.

14. ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΒΕΒΑΙΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΕΚΔΟΤΗ

- 14.1 Ο Εκδότης πραγματοποιεί προς όφελος και διασφάλιση εκάστου Ομολογιούχου, του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) και του Πληρεξουσίου Καταβολών τις ακόλουθες Εγγυητικές Δηλώσεις αναφορικά με τον ίδιο και/ή κάθε Εταιρεία του Ομίλου, κατά περίπτωση:
- (i) Ο Εκδότης είναι ανώνυμη εταιρία που έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με τους ισχύοντες Ελληνικούς νόμους και κανονισμούς, με πλήρη εξουσία να διαχειρίζεται τα περιουσιακά της στοιχεία, να εκδίδει τις Ομολογίες, να συνάψει τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου και να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτά.
 - (ii) Τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου και οι Ομολογίες που θα εκδοθούν σύμφωνα με αυτό καθιδρύνουν νόμιμες, έγκυρες και δεσμευτικές υποχρεώσεις του Εκδότη εκτελεστές κατ' αυτού σύμφωνα με τους όρους τους, οι οποίες δεν αντίκεινται σε διάταξη νόμου ή του καταστατικού του ούτε σε οποιοδήποτε συμβατικό όρο ή υποχρέωση που να δεσμεύει τον Εκδότη.
 - (iii) Η υπογραφή, εκπλήρωση των υποχρεώσεων και συμμόρφωση με τους όρους των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου δεν αντίκειται σε νόμο, κανονιστική πράξη ή κανονισμό στον οποίο υπόκειται ο Εκδότης.
 - (iv) Το σύνολο των απαραίτητων ενεργειών έχει πραγματοποιηθεί και έχουν ληφθεί και είναι σε πλήρη ισχύ όλες οι απαραίτητες αποφάσεις εταιρικών οργάνων, άδειες, εγκρίσεις και συναινέσεις τρίτων μερών σύμφωνα με το Ελληνικό δίκαιο, για (i) την έκδοση των Ομολογιών από τον Εκδότη και (ii) την έγκριση, υπογραφή, παράδοση των Ομολογιών και των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου και την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτά.
 - (v) Ο Εκδότης (α) δεν έχει τεθεί υπό εκκαθάριση σύμφωνα με το 47α παράγραφος 1 περιπτώσεις (α) και (β) του Κωδικοποιημένου Νόμου 2190/1920 (γ) ούτε έχει εκδοθεί δικαστική απόφαση για τη λύση του σύμφωνα με τα άρθρα 48 και 48α του Κωδικοποιημένου Νόμου 2190/1920 ούτε έχει τεθεί υπό ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 68 του Νόμου 3601/2007 (β) ούτε του έχουν επιβληθεί επ' αυτού προληπτικά μέτρα σύμφωνα με τα άρθρα 62 επ. του Ν. 3601/2007 ως ισχύει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο») (γ) ούτε έχει υπαχθεί σε εξυγίανση κατά τις διατάξεις του Ν. 3456/2006.
 - (vi) Ούτε ο Εκδότης ούτε καμία άλλη Εταιρεία του Ομίλου έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές προς το Δημόσιο ή τα Ασφαλιστικά Ταμεία ή άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, οι απαιτήσεις των οποίων τυγχάνουν προνομιακής μεταχειρίσεως ή ικανοποιήσεως σε περίπτωση αναγκαστικής εκτελέσεως κατά του Εκδότη ή Εταιρείας του Ομίλου σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.
 - (vii) Καμία Εταιρεία του Ομίλου δεν έχει αναστείλει ή παύσει τις πληρωμές της ούτε βρίσκεται σε κατάσταση αδυναμίας εξόφλησης των ληξιπροθέσμων οφειλών της και δεν εκκρεμεί ούτε επαπειλείται διαδικασία πτωχεύσεως, εκκαθαρίσεως, συνδιαλλαγής, αναδιοργάνωσης, αναγκαστικής διαχείρισης, ειδικής εκκαθαρίσεως ή άλλη παρεμφερής διαδικασία αφερεγγυότητας ή συλλογικής διαδικασίας πιστωτών κατά Εταιρείας του Ομίλου ή για την θέση Εταιρείας του Ομίλου υπό ειδική ή άλλη εκκαθάριση ή αναγκαστική διαχείριση ή παρόμοιο καθεστώς ούτε έχει εκδοθεί σχετική διαταγή ή απόφαση σε σχέση με Εταιρεία του Ομίλου.
 - (viii) Ο Εκδότης δεν απολαμβάνει ασυλίας ούτε άλλων προνομίων και έχει ασφαλίσει επαρκώς τα περιουσιακά του στοιχεία έναντι παντός κινδύνου και ευθύνης έναντι τρίτων σε Εγκεκριμένη Ασφαλιστική Εταιρεία.
- 14.2 Οι Εγγυητικές Δηλώσεις γίνονται κατά την ημερομηνία του παρόντος Προγράμματος και θα θεωρείται ότι επαναλαμβάνονται και κατά την πρώτη ημέρα κάθε Περιόδου Εκτοκισμού.
- 14.3 Κάθε Εγγυητική Δήλωση θεωρείται ότι πραγματοποιείται κατά την ημερομηνία του παρόντος Προγράμματος και ότι αφορά στα πραγματικά γεγονότα και τις περιστάσεις που υφίστανται κατά την ημερομηνία την οποία πραγματοποιείται η Εγγυητική Δήλωση.

15. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΕΚΔΟΤΗ

Ο Εκδότης υποχρεούται να εξοφλεί προσηκόντως και εμπροθέσμως στο σύνολό του κάθε ποσό, το οποίο οφείλει σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικώς των ποσών που οφείλονται για Τόκους, Αμοιβές και Επιπρόσθετα Ποσά.

16. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑΣ– ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ

- 16.1 Εάν επέλθει και εξακολουθεί να υφίσταται Γεγονός Καταγγελίας, κάθε Ομολογιούχος δύναται να κηρύξει, δια Επιστολής Καταγγελίας προς τον Εκδότη, ληξιπρόθεσμο και άμεσα καταβλητέο το σύνολο ή μέρος των Ομολογιών και όλων των λοιπών οφειλομένων ποσών, συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, κατά την οποία χρονική στιγμή τα ανωτέρω ποσά θα καθίστανται αυτομάτως ληξιπρόθεσμα και θα είναι άμεσα καταβλητέα και απαιτητά από τον Εκδότη. Σε περίπτωση που οι Ομολογιούχοι οργανωθούν σε Ομάδα κατά τα οριζόμενα στον Όρο 18 και ορισθεί ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων τα δικαιώματα επίστευσης και καταγγελίας του παρόντος Όρου 16 ασκούνται από τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων κατά τη διακριτική του ευχέρεια ή υποχρεωτικά, αν λάβει σχετική εντολή από την Πλειοψηφία των Ομολογιούχων,
- 16.2 Κατόπιν της επέλευσης Γεγονότος Καταγγελίας και αμέσως μετά τη λήψη Επιστολής Καταγγελίας, ο Εκδότης υποχρεούται να καταβάλλει το Ποσό Καταγγελίας κατά την Ημερομηνία Καταγγελίας (δήλη ημέρα).
- 16.3 Έως την ολοσχερή καταβολή από τον Εκδότη του Ποσού Καταγγελίας, το Ποσό Καταγγελίας θα τοκίζεται με το Επιτόκιο Υπερημερίας αρχής γενομένης από την ημερομηνία επέλευσης του σχετικού Γεγονότος Καταγγελίας.
- 16.4 Κατόπιν της καταγγελίας σύμφωνα με την παράγραφο 16.1, κάθε Ομολογιούχος θα δύναται να ασκεί ο ίδιος ή να δίδει εντολές στον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) για την άσκηση του συνόλου ή μέρους των δικαιωμάτων, ενδίκων μέσων, εξουσιών και διακριτικών ευχερειών που προβλέπονται από τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου σε σχέση με ληξιπρόθεσμα ποσά τα οποία οφείλονται σε αυτόν τον Ομολογιούχο σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου.

17. ΑΜΟΙΒΕΣ

Ο Εκδότης οφείλει να καταβάλει τις τυχόν Αμοιβές κατά τις συμφωνηθείσες ημέρες καταβολής.

18. ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ ΟΜΟΛΟΓΙΟΥΧΩΝ

- 18.1 Οι Ομολογιούχοι δύναται να οργανωθούν σε ομάδα, υπό την έννοια του άρθρου 3 του Νόμου (η «Ομάδα»), η οποία δεν έχει χωριστή νομική προσωπικότητα. Για την οργάνωση των Ομολογιούχων σε Ομάδα, ο Εκδότης, έπειτα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του, συγκαλεί, σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις του άρθρου 3 παρ. 5 του Νόμου και τον Όρο 19 του παρόντος, τη συνέλευση των Ομολογιούχων (υπό την έννοια του άρθρου 3 του Νόμου και όπως ορίζεται κατωτέρω στον Όρο 19 του παρόντος) με μοναδικά θέματα την οργάνωση των Ομολογιούχων σε Ομάδα και τον ορισμό του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων, προκειμένου να ενεργεί για λογαριασμό των Ομολογιούχων σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 του Νόμου και το παρόν Πρόγραμμα, ασκώντας τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που ορίζονται κατωτέρω στον παρόντα Όρο 18. Για την οργάνωση των Ομολογιούχων σε Ομάδα και το διορισμό Εκπροσώπου των Ομολογιούχων απαιτείται απόφαση κατά τη ως άνω συνέλευση που λαμβάνεται από την Πλειοψηφία των Ομολογιούχων.
- 18.2 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών οφείλει να καταχωρεί στο Μητρώο κάθε μεταβίβαση Ομολογιών και στον Πίνακα Επισημειώσεων Πληρωμών κάθε πληρωμή ή προπληρωμή (για κεφάλαιο, τόκους ή άλλη αιτία) την οποία πραγματοποιεί ο Εκδότης, αντίστοιχα. Σε περίπτωση ορισμού Εκπροσώπου των Ομολογιούχων κατά τα ανωτέρω οριζόμενα στον παρόντα Όρο 18, ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων (αντί του Πληρεξουσίου Καταβολών) οφείλει να καταχωρεί στο Μητρώο κάθε μεταβίβαση Ομολογιών.
- 18.3 Όλες οι ειδοποιήσεις, απαιτήσεις, αιτήματα και κάθε επικοινωνία μεταξύ ενός Ομολογιούχου και του Εκδότη διενεργούνται μέσω του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων.
- 18.4 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων οφείλει:
- (α) να ενημερώνει αμελλητί τον Εκδότη για οποιαδήποτε ειδοποίηση έλαβε από Ομολογιούχο,
 - (β) να ενημερώνει αμελλητί κάθε Ομολογιούχο για οποιαδήποτε ειδοποίηση έλαβε από τον Εκδότη, και
 - (γ) να παρέχει στον Εκδότη και τους Ομολογιούχους, κατόπιν αιτήματός τους, αντίγραφα, την ακρίβεια και πληρότητα των οποίων πιστοποιεί ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων:
 - (i) του Προγράμματος και
 - (ii) οποιουδήποτε άλλου Εγγράφου του Ομολογιακού Δανείου.
- 18.5 Τα έξοδα του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων για τη χορήγηση των υπόψη αντιγράφων βαρύνουν τον αιτούντα Ομολογιούχο, κατά περίπτωση, και καταβάλλονται, κατά περίπτωση, από τον αιτούντα Ομολογιούχο στον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων κατόπιν της υποβολής σχετικού αιτήματος.
- 18.6 Αν ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων λάβει ειδοποίηση από τον Εκδότη ή έναν από τους Ομολογιούχους ότι επήλθε Γεγονός Καταγγελίας, οφείλει να ενημερώσει άμεσα τους Ομολογιούχους.
- 18.7 Σε περίπτωση που ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων λάβει γνώση περί της μη πληρωμής κεφαλαίου, τόκων, Αμοιβής ή άλλου ποσού καταβλητέου προς Δανειστή σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου υποχρεούται να ειδοποιήσει αμελλητί και πάντως εντός δέκα (10) Εργασίμων Ημερών τους Ομολογιούχους.
- 18.8 Εκτός αν άλλως προβλέπεται σε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου, ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων δεν υποχρεούται να ελέγχει την επάρκεια, ακρίβεια ή πληρότητα οποιουδήποτε εγγράφου προωθεί στον Εκδότη.
- 18.9 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων δύναται:
- (α) να στηρίζεται σε οποιαδήποτε ειδοποίηση ή έγγραφο θεωρεί ευλόγως ότι είναι γνήσιο και ότι φέρει την υπογραφή του κατάλληλου προσώπου,
 - (β) να στηρίζεται σε οποιαδήποτε δήλωση έγινε από οποιοδήποτε πρόσωπο σχετικά με θέματα τα οποία μπορεί ευλόγως να θεωρήσει ότι μπορούν να επιβεβαιωθούν από αυτό το πρόσωπο,

- (γ) να προσλάβει, να καταβάλει αμοιβή και να βασισθεί σε επαγγελματίες συμβούλους της επιλογής του και της αποδοχής της Πλειοψηφίας των Ομολογιούχων,
- (δ) να ενεργεί σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου δια των προστηθέντων και των εκπροσώπων του (αλλά με την επιφύλαξη των όρων του Προγράμματος σε σχέση με οποιαδήποτε ανάθεση αρμοδιοτήτων από τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων),
- (ε) να απαιτεί ικανοποιητική κατά την κρίση του εξασφάλιση, είτε με την μορφή προκαταβολής είτε με άλλον τρόπο, για κάθε ζημία ή απώλεια την οποία μπορεί να υποστεί κατά την συμμόρφωση του με τις οδηγίες της Πλειοψηφίας των Ομολογιούχων.
- 18.10 Τα καθήκοντα του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου είναι απολύτως τεχνικής και διαχειριστικής φύσης.
- 18.11 Ουδείς εκ των όρων των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου καθιστά τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων καταπιστευματοδόχο, μεσεγγυούχο ή εργολάβο άλλου προσώπου, συμπεριλαμβανομένων των Ομολογιούχων.
- 18.12 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων δεν θα υποχρεούται να λογοδοτεί στον Εκδότη, σε οποιονδήποτε Ομολογιούχο ή οποιονδήποτε άλλο πρόσωπο για το κέρδος που αποκόμισε από οιαδήποτε δραστηριότητα που πραγματοποίησε για ίδιο λογαριασμό.
- 18.13 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων μπορεί να δέχεται καταθέσεις, να δανείζει χρήματα και γενικώς να πραγματοποιεί τραπεζικές ή άλλες εμπορικές συναλλαγές με τον Εκδότη ή οποιαδήποτε Εταιρεία του Ομίλου.
- 18.14 Εάν είναι ταυτόχρονα και Ομολογιούχος, ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων έχει τα ίδια δικαιώματα και εξουσίες από τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου όπως κάθε άλλος Ομολογιούχος και μπορεί να ασκεί αυτά τα δικαιώματα και τις εξουσίες σαν να μην ήταν ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων.
- 18.15 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων μπορεί να θεωρεί (εκτός αν έχει λάβει ειδοποίηση περί του αντιθέτου υπό την ιδιότητά του ως Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων) ότι δεν έχει επέλθει Γεγονός Καταγγελίας.
- 18.16 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων δεν υποχρεούται σε καμία πράξη ή παράλειψη, εάν αυτή κατά την εύλογη κρίση του θα συνιστούσε παράβαση νόμου ή καθήκοντος πίστης ή εχεμύθειας.
- 18.17 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων οφείλει να συγκαλεί συνελεύσεις της Ομάδας σύμφωνα με τον Όρο 19 (Αποφάσεις των Ομολογιούχων) και τις διατάξεις του άρθρου 5 του Νόμου.
- 18.18 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων δεν θα υπέχει ευθύνη έναντι του Εκδότη ή οποιουδήποτε από τους Ομολογιούχους για οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη που διενήργησε σύμφωνα με εντολές της Πλειοψηφίας των Ομολογιούχων, κατά περίπτωση. Οποιοσδήποτε τέτοιες εντολές θα δεσμεύουν όλους τους Ομολογιούχους.
- 18.19 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων υποχρεούται πάντα να ενεργεί σύμφωνα με τις εντολές της Πλειοψηφίας των Ομολογιούχων (συμπεριλαμβανομένης ενδεικτικώς της περίπτωσης της επίδοσης οποιασδήποτε ειδοποίησης προς τον Εκδότη σχετικά με την επέλευση Γεγονότος Καταγγελίας ή οποιασδήποτε Επιστολής Καταγγελίας), με την εξαίρεση μόνο των ενεργειών ή θεμάτων:
- (α) αποκλειστικά διαχειριστικής φύσης,
- (β) τα οποία έχουν ως αποτέλεσμα ή σχετίζονται με την παραίτηση από τα δικαιώματα και τις απαιτήσεις του Εκπρόσωπου των Ομολογιούχων σε σχέση με:
- (i) τις Αμοιβές του ή
- (ii) οποιαδήποτε έξοδα ή Επιπρόσθετα Ποσά οφειλόμενα στον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων για λογαριασμό του και/ή
- (γ) τα οποία δηλώνεται ρητώς στο σχετικό Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου ότι λαμβάνουν χώρα αποκλειστικώς από τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων.
- 18.20 Ειδικότερα, ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων οφείλει να ενεργεί σύμφωνα με τις εντολές της Πλειοψηφίας των Ομολογιούχων (ή όπως άλλως προβλέπεται στο παρόν Πρόγραμμα) σε σχέση με οποιοδήποτε από τα θέματα τα οποία παρατίθενται στο άρθρο 4.6(γ) του Νόμου.
- 18.21 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων δεν είναι υπεύθυνος:
- (α) για την επάρκεια, ακρίβεια και/ή πληρότητα οποιασδήποτε πληροφορίας (προφορικής ή γραπτής) η οποία παρέχεται από τον Εκδότη ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο σε σχέση με οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου ή
- (β) για τη νομιμότητα, εγκυρότητα, αποτελεσματικότητα, επάρκεια ή δυνατότητα εκτέλεσης οποιουδήποτε Εγγράφου του Ομολογιακού Δανείου ή οποιασδήποτε άλλης συμφωνίας, συνεννόησης ή εγγράφου το οποίο υπεγράφη σε σχέση με οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου.
- 18.22 Κανένας Ομολογιούχος (εκτός από τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων) δεν δύναται να στραφεί εναντίον οποιουδήποτε στελέχους, εργαζομένου ή προστηθέντος του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων για την ικανοποίηση απαίτησης, την οποία τυχόν έχει κατά του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων ή σε σχέση με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη αυτού του στελέχους, εργαζομένου ή προστηθέντος σε σχέση με οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου. Ο παρών Όρος συνομολογείται ως συμφωνία και υπέρ των στελεχών, εργαζομένων ή/και των προστηθέντων του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων, την οποία δύναται να επικαλεσθούν ευθέως σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 411 ΑΚ περί συμβάσεως υπέρ τρίτου.
- 18.23 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων δεν υποχρεούται να διενεργεί ελέγχους της ταυτότητας ("know your client") οποιουδήποτε προσώπου για λογαριασμό των Ομολογιούχων και κάθε Ομολογιούχος επιβεβαιώνει προς τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων ότι είναι αποκλειστικώς υπεύθυνος για αυτούς τους ελέγχους τους οποίους υποχρεούται να διενεργήσει και ότι δεν μπορεί να στηριχθεί σε οποιαδήποτε δήλωση σε σχέση με τέτοιους ελέγχους, η οποία προέρχεται από οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο.

- 18.24 Ο Εκδότης υποχρεούται να αποζημιώνει τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων, εντός δέκα (10) Εργασίμων Ημερών από την υποβολή του σχετικού αιτήματος, για οποιοδήποτε κόστος, ζημία ή ευθύνη προκύψει σε βάρος του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων κατά την άσκηση των καθηκόντων του σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου, εφόσον δεν οφείλονται σε βαριά αμέλεια ή δόλο των Ομολογιούχων. Μετά την παρέλευση της ανωτέρω προθεσμίας, ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων δικαιούται, εκτός αν η ζημία ή το κόστος προκλήθηκε ως αποτέλεσμα βαριάς αμέλειας ή δόλου του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων κατά την άσκηση των καθηκόντων του, να αποζημιώνεται από κάθε Ομολογιούχο, αναλογικά με τη συμμετοχή του στις υφιστάμενες Ομολογίες ή αν δεν υφίστανται πλέον Ομολογίες, αναλογικά με την συμμετοχή στις Ομολογίες που υφίσταντο αμέσως πριν την εξόφλησή τους. Οίκοθεν νοείται, ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων, ενεργώντας στο όνομα και για λογαριασμό των Ομολογιούχων, οφείλει να στραφεί αναγωγικά κατά του Εκδότη για την αποζημίωσή του, εφόσον προηγηθεί σχετική αποζημίωση από τους Ομολογιούχους σύμφωνα με τον παρόντα Όρο 18.24.
- 18.25 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων δύναται να παραιτηθεί ειδοποιώντας σχετικά τους Ομολογιούχους και τον Εκδότη οπότε η Πλειοψηφία των Ομολογιούχων (κατόπιν συνεννόησης με τον Εκδότη) δύναται να διορίσει διάδοχο Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (υπό τον όρο ότι αυτός ο διάδοχος πληροί τις προϋποθέσεις του Νόμου 3156/2003 ως προς τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων) και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 του Νόμου 3156/2003.
- 18.26 Αν η Πλειοψηφία των Ομολογιούχων δεν ορίσει διάδοχο Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων σύμφωνα με τον Όρο 18.25 ανωτέρω εντός δέκα (10) ημερών από τη γνωστοποίηση της παραίτησής του, ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων (κατόπιν συνεννόησης με τον Εκδότη) δύναται να διορίσει διάδοχο Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (υπό τον όρο ότι αυτός ο διάδοχος πληροί τις προϋποθέσεις του Νόμου ως προς τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων).
- 18.27 Ο απερχόμενος Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων οφείλει, με ίδιον κόστος, να θέσει στη διάθεση του διαδόχου Εκπροσώπου των Ομολογιούχων κάθε έγγραφο και κάθε στοιχείο και να παράσχει κάθε εύλογη συνδρομή προς τον διάδοχο Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων για την εκπλήρωση των καθηκόντων του ως νέου Εκπρόσωπου των Ομολογιούχων.
- 18.28 Κατόπιν του διορισμού διαδόχου, ο απερχόμενος Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων απαλλάσσεται από οποιαδήποτε περαιτέρω υποχρέωση σε σχέση με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου. Επιβιώνουν ωστόσο προς όφελός του οι διατάξεις του παρόντος Όρου 18 (Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων) για ενέργειες και γεγονότα, τα οποία έλαβαν χώρα κατά το χρονικό διάστημα το οποίο ενεργούσε ως Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων. Ο διάδοχός του και κάθε ένα από τα άλλα Μέρη θα έχουν τα ίδια εκατέρωθεν δικαιώματα και υποχρεώσεις ως αν ο διάδοχος ήταν εξ αρχής Δανειστής.
- 18.29 Η Πλειοψηφία των Ομολογιούχων δύναται να αντικαταστήσει τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 του Νόμου.
- 18.30 Εάν τμήμα ή διεύθυνση του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων λάβει γνώση γεγονότος ή πληροφορίας που είναι εμπιστευτικά, δύναται να την τηρεί ως εμπιστευτική και δεν τεκμαίρεται ότι ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων έχει λάβει γνώση αυτής.
- 18.31 Με την επιφύλαξη τυχόν ευθύνης του Εκδότη για τις πληροφορίες που παρέχει ο ίδιος ή που παρέχονται για λογαριασμό του σε σχέση με οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου, κάθε Ομολογιούχος ρητά συνομολογεί ότι ήταν και παραμένει αποκλειστικώς υπεύθυνος για να πραγματοποιήσει τις δικές του ανεξάρτητες εκτιμήσεις και έρευνες περί των κινδύνων που σχετίζονται με οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικώς:
- (α) της οικονομικής και της γενικότερης κατάστασης του Εκδότη και κάθε Εταιρείας του Ομίλου,
 - (β) της νομιμότητας, εγκυρότητας, ή εκτελεστότητας οποιουδήποτε Εγγράφου του Ομολογιακού Δανείου ή οποιασδήποτε άλλης συμφωνίας, συνεννόησης ή εγγράφου το οποίο υπεγράφη σε σχέση με οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου.
 - (γ) των δικαιωμάτων του να στραφεί κατά οποιοδήποτε συμβαλλόμενου μέρους του παρόντος Προγράμματος (το «Μέρος») και της έκτασης και της φύσης αυτών και
 - (δ) της επάρκειας, ακρίβειας και/ή πληρότητας οποιασδήποτε πληροφορίας (προφορικής ή γραπτής) η οποία παρέχεται από οποιοδήποτε Μέρος ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο σε σχέση με οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου ή τις συναλλαγές που προβλέπονται σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνία, συνεννόηση ή έγγραφο το οποίο υπεγράφη εν όψει ή σε σχέση με οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου.
- 18.32 Με την επιφύλαξη των οριζόμενων στο Πρόγραμμα, ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων δύναται, αλλά δεν υποχρεούται να αιτηθεί οποιοδήποτε έγγραφο ή πληροφορία από τον Εκδότη.
- 18.33 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων δεν υποχρεούται να αποκαλύπτει σε οποιοδήποτε πρόσωπο οποιαδήποτε εμπιστευτική πληροφορία του έχει παρασχεθεί σε σχέση με τον Εκδότη, με την εξαίρεση πληροφοριών που του παρασχεθήκαν υπό την ιδιότητά του ως Εκπροσώπου των Ομολογιούχων σύμφωνα με το Πρόγραμμα, σε σχέση με την οποία ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων εξουσιοδοτείται ανεκκλήτως από τον Εκδότη να ενημερώνει εγκαίρως τους Ομολογιούχους.
- 18.34 Σε περίπτωση καταγγελίας του Ομολογιακού Δανείου:
- (i) Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων υποχρεούται να καταθέτει αμέσως μετά την είσπραξή τους στον Λογαριασμό του Ομολογιακού Δανείου κάθε ποσό το οποίο καταβλήθηκε ή εισπράχθηκε σε εξόφληση υποχρεώσεων από τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου.
 - (ii) Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων υποχρεούται να ειδοποιεί άμεσα τους Ομολογιούχους για κάθε καταβολή, η οποία έγινε σύμφωνα με την ανωτέρω παράγραφο (i).

18.35 Τα οριζόμενα στον παρόντα Όρο 18 εφαρμόζονται μόνο στην περίπτωση που οι Ομολογιούχοι οργανωθούν σε Ομάδα και οριστεί Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον Όρο 18.1 του παρόντος, σύμφωνα τις διατάξεις των άρθρων 3 και 4 του Νόμου. Ωστόσο, τα οριζόμενα στον όρο 18.31 του παρόντος ισχύουν και σε περίπτωση που οι Ομολογιούχοι δεν οργανωθούν σε Ομάδα και δεν οριστεί Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων.

19. ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΟΥΧΩΝ

19.1 Απόφαση της Πλειοψηφίας των Ομολογιούχων απαιτείται για:

- (α) οποιαδήποτε τροποποίηση όρου του παρόντος Προγράμματος ή παραίτηση από δικαιώματα ή αλλοίωση δικαιωμάτων που απορρέουν από το παρόν Πρόγραμμα ή οποιοδήποτε άλλο Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου, που ενδέχεται να έχουν δυσμενείς συνέπειες επί των δικαιωμάτων αυτών των Ομολογιούχων και/ή οποιασδήποτε καταβολής προς αυτούς, ή
- (β) οποιαδήποτε ενέργεια ή θέμα για το οποίο απαιτείται η παροχή εντολών ή συναίνεσης των Ομολογιούχων σύμφωνα με το παρόν Πρόγραμμα ή εκ του Νόμου.

19.2 Κάθε τροποποίηση Όρου του παρόντος Προγράμματος ή παραίτηση (συνολική ή μερική) από δικαίωμα ή αλλοίωση δικαιώματος που απορρέει από οποιονδήποτε όρο του παρόντος Προγράμματος ή οποιουδήποτε άλλου Εγγράφου του Ομολογιακού Δανείου δεν θα τίθεται σε ισχύ αν δεν έχει εγκριθεί σύμφωνα με τον Όρο 27 (Τροποποίηση).

19.3 Εφόσον οι Ομολογιούχοι συγκροτηθούν σε Ομάδα κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον Όρο 18 του παρόντος, οι αποφάσεις τους θα λαμβάνονται σύμφωνα με τα οριζόμενα κατωτέρω στον παρόντα Όρο 19.

19.4 Οι αποφάσεις που απαιτούν τη συναίνεση των Ομολογιούχων λαμβάνονται κατά τη συνέλευση των Ομολογιούχων («Συνέλευση»). Η Συνέλευση:

- (α) συγκαλείται από τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων με δική του πρωτοβουλία ή κατόπιν αιτήματος του:
 - (i) Εκδότη ή
 - (ii) Ομολογιούχων που κατέχουν Ομολογίες οι οποίες αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον πέντε τοις εκατό (5%) του συνολικού ανεξόφλητου κεφαλαίου των Ομολογιών (κατόπιν αφαιρέσεως κεφαλαίου τυχόν Ομολογιών που κατέχονται από Μη Ψηφίζοντες Ομολογιούχους), σε κάθε περίπτωση προσδιορίζοντας την προτεινόμενη ημερομηνία και διεύθυνση στην οποία θα λάβει χώρα η Συνέλευση, καθώς και την ημερήσια διάταξη της Συνέλευσης και
- (β) λαμβάνει χώρα χωρίς να υποχρεούται ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων να προσκαλέσει τον Εκδότη στη Συνέλευση, εκτός εάν η Συνέλευση συνέρχεται κατόπιν αιτήματος του Εκδότη.

19.5 Για τη σύγκληση, τη λειτουργία και τη λήψη αποφάσεων της Συνέλευσης εφαρμόζονται, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 παρ. 5 του Νόμου, αναλογικά οι διατάξεις του Κωδικοποιημένου Νόμου 2190/1920, όπως ισχύουν περί συνελεύσεως μετόχων.

19.6 Τυχόν ακυρότητα της απόφασης της Συνέλευσης δεν δύναται να προταθεί μετά την πάροδο έξι (6) μηνών από τη λήψη της απόφασης.

19.7 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων υποχρεούται να τηρεί πρακτικά των Συνελεύσεων. Τα πρακτικά που τηρεί ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων αποτελούν πλήρη απόδειξη έναντι όλων των μερών ότι έλαβε χώρα Συνέλευση κατά την ημερομηνία που αναφέρεται στα πρακτικά καθώς και για τις αποφάσεις που ελήφθησαν κατά την Συνέλευση αυτή.

19.8 Κάθε Ομολογία παρέχει στον Ομολογιούχο (εκτός των Μη Ψηφίζόντων Ομολογιούχων) δικαίωμα μίας (1) ψήφου στη Συνέλευση.

20. ΕΞΟΔΑ

20.1 Εντός πέντε (5) Εργασιμών Ημερών από την υποβολή αιτήματος (το οποίο συνοδεύεται από ανάλυση των αιτούμενων ποσών και αντίγραφα των σχετικών παραστατικών), ο Εκδότης υποχρεούται να καταβάλει στους Ομολογιούχους ή στον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) συνολικό ποσό των ευλόγων δαπανών και εξόδων (συμπεριλαμβανομένων τυχόν νομικών εξόδων), τα οποία επιβαρύνθηκαν ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) και/ή οι Ομολογιούχοι σε σχέση με τη διαπραγμάτευση, υπογραφή και κατάρτιση:

- (α) των Εγγράφων Ομολογιακού Δανείου,
- (β) οποιουδήποτε άλλου Εγγράφου του Ομολογιακού Δανείου το οποίο υπεγράφη μετά την ημερομηνία του παρόντος Προγράμματος, αναλόγως την περίπτωση.

20.2 Εάν ο Εκδότης ζητήσει την τροποποίηση όρου ή τη χορήγηση συναίνεσης ή παραίτησης από δικαίωμα που προβλέπεται σε οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου, ο Εκδότης υποχρεούται να αποζημιώσει τους Ομολογιούχους ή τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) για το σύνολο των ευλόγων εξόδων και δαπανών (συμπεριλαμβανομένων δικηγορικών αμοιβών), τα οποία υπέστησαν οι Ομολογιούχοι ή ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) για τη μελέτη, εκτίμηση, διαπραγμάτευση ή/και αποδοχή του εν λόγω αιτήματος εντός πέντε (5) Εργασιμών Ημερών από την υποβολή αιτήματος (το οποίο θα συνοδεύεται υποχρεωτικά από ανάλυση των αιτούμενων ποσών και αντίγραφα των σχετικών παραστατικών).

20.3 Ο Εκδότης βαρύνεται με και υποχρεούται να καταβάλλει, εντός τριών (3) Εργασιμών Ημερών από σχετικής ειδοποίησεως, το συνολικό ποσό των ευλόγων εξόδων και δαπανών (συμπεριλαμβανομένων δικηγορικών αμοιβών), τα οποία επιβαρύνθηκε Δανειστής για την άσκηση, επιδίωξη (δικαστικά ή εξωδίκως) εκτέλεση ή τη διατήρηση των δικαιωμάτων του που απορρέουν από οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου.

21. ΔΙΑΘΕΣΗ ΠΟΣΩΝ

Οιοδήποτε ποσό είτε καταβληθεί από τον Εκδότη σε εξόφληση υποχρεώσεώς του εκ των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου είτε εισπραχθεί κατόπιν Πράξης Εκτελέσεως άγεται από τον Πληρεξούσιο Καταβολών για την εξόφληση υποχρεώσεων του Εκδότη από τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου κατά την ακόλουθη σειρά:

- (i). Πρώτον, για την κάλυψη δικαστικών και λοιπών εξόδων και τυχόν οφειλομένων τόκων επ' αυτών,
- (ii). Δεύτερον, για την κάλυψη Αμοιβών και Φόρων,
- (iii). Τρίτον, για την κάλυψη οφειλομένων τόκων επί τόκων,
- (iv). Τέταρτον, για την κάλυψη οφειλομένων τόκων υπερημερίας,
- (v). Πέμπτον, για την κάλυψη οφειλομένων συμβατικών τόκων και
- (vi). Έκτον, για την κάλυψη της ονομαστικής αξίας του κεφαλαίου.

22. ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΣ

Απαγορεύεται ρητώς ο συμψηφισμός οποιωνδήποτε εκατέρωθεν απαιτήσεων μεταξύ των Δανειστών και του Εκδότη από οποιαδήποτε συμβατική σχέση ή αιτία μέχρι την καταγγελία του Ομολογιακού Δανείου σύμφωνα με τον Όρο 16 (Γεγονότα Καταγγελίας - Καταγγελία).

23. ΑΝΑΛΟΓΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ

23.1 Με την επιφύλαξη του Όρου 21 (Διάθεση Ποσών), οποιοδήποτε ποσό οφείλεται στους Ομολογιούχους από τις Ομολογίες και οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου διανέμεται από τον Πληρεξούσιο Καταβολών στους Ομολογιούχους σύμφωνα με την Αναλογική Συμμετοχή τους.

23.2 Με την επιφύλαξη του Όρου 22 (Συμψηφισμός), εάν ποσό οφειλόμενο σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου από τον Εκδότη προς Δανειστή («Εισπράττων Δανειστής») εξοφλείται δια καταβολής, συμψηφισμού ή με άλλο τρόπο από αυτόν που προβλέπεται στον Όρο 13 (Καταβολές) του Προγράμματος («Είσπραξη»), τότε:

- (α) ο Εισπράττων Δανειστής υποχρεούται, εντός τριών (3) Εργασίμων Ημερών, να παράσχει λεπτομερή στοιχεία για την Είσπραξη στον Πληρεξούσιο Καταβολών,
- (β) ο Πληρεξούσιος Καταβολών υποχρεούται να υπολογίσει εάν η Είσπραξη υπερβαίνει το ποσό το οποίο θα ελάμβανε ο Εισπράττων Δανειστής αν η Είσπραξη είχε γίνει από τον Πληρεξούσιο Καταβολών σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου χωρίς να ληφθεί υπόψη τυχόν Φόρος που θα επιβάλλετο στους Ομολογιούχους ή στον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) σε σχέση με την Είσπραξη ή διανομή,
- (γ) ο Εισπράττων Δανειστής υποχρεούται να καταβάλει στον Πληρεξούσιο Καταβολών ποσό ίσο με το υπερβάλλον (η «αναδιανομή») και
- (δ) ο Πληρεξούσιος Καταβολών υποχρεούται να προβεί στην αναδιανομή σύμφωνα με τον Όρο 23.1 του παρόντος Προγράμματος.

24. ΠΛΗΡΕΞΟΥΣΙΟΣ ΚΑΤΑΒΟΛΩΝ

24.1 Ο Εκδότης διορίζει με το παρόν τον Πληρεξούσιο Καταβολών να ενεργεί ως Πληρεξούσιος Καταβολών του σε σχέση με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου.

24.2 Ο Εκδότης εξουσιοδοτεί τον Πληρεξούσιο Καταβολών να ασκεί τα δικαιώματα, τις εξουσίες και την διακριτική ευχέρεια που ειδικώς χορηγείται στον Πληρεξούσιο Καταβολών από τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου μαζί με τυχόν άλλα παρεπόμενα δικαιώματα, εξουσίες και διακριτικές ευχέρειες.

24.3 Ο Εκδότης εξουσιοδοτεί τον Πληρεξούσιο Καταβολών να καταβάλλει για λογαριασμό του, οποιοδήποτε ποσό οφείλεται από τον Εκδότη σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου, ενώ οποιαδήποτε ενέργεια στην οποία προβαίνει ο Πληρεξούσιος Καταβολών σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου για την είσπραξη οποιουδήποτε ποσού θεωρείται ότι γίνεται υπό την ιδιότητά του ως Πληρεξουσίου Καταβολών, ελλείψει ρητής προβλέψεως περί του αντιθέτου.

24.4 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών οφείλει να καταχωρεί στο Μητρώο κάθε μεταβίβαση Ομολογιών και στον Πίνακα Επισημειώσεων Πληρωμών κάθε πληρωμή ή προπληρωμή (για κεφάλαιο, τόκους ή άλλη αιτία) την οποία πραγματοποιεί ο Εκδότης, αντίστοιχα. Σε περίπτωση ορισμού Εκπροσώπου των Ομολογιούχων κατά τα ανωτέρω οριζόμενα στον Όρο 18, ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων (αντί του Πληρεξουσίου Καταβολών) οφείλει να καταχωρεί στο Μητρώο κάθε μεταβίβαση Ομολογιών.

24.5 Εάν είναι ταυτόχρονα και Ομολογιούχος, ο Πληρεξούσιος Καταβολών έχει τα ίδια δικαιώματα και εξουσίες σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου όπως κάθε άλλος Ομολογιούχος και μπορεί να ασκεί αυτά δικαιώματα και τις εξουσίες σαν να μην ήταν ο Πληρεξούσιος Καταβολών.

24.6 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών μπορεί:

- (i) να πραγματοποιεί εμπορικές συναλλαγές με τον Εκδότη ή τις Συνδεδεμένες Εταιρείες και να παρέχει χρηματοδότηση οποιασδήποτε μορφής ή άλλες υπηρεσίες (συμπεριλαμβανομένων υπηρεσιών χρηματοοικονομικών συμβουλών) και
- (ii) να διατηρήσει τυχόν κέρδη ή αμοιβή την οποία λαμβάνει σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου ή σε σχέση με οποιαδήποτε άλλη εμπορική συμφωνία έχει με τον Εκδότη ή τις Συνδεδεμένες Εταιρείες.

24.7 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών δύναται:

- (α) να στηρίζεται σε οποιαδήποτε ειδοποίηση ή έγγραφο θεωρεί ευλόγως ότι είναι γνήσιο και ότι φέρει την υπογραφή του κατάλληλου προσώπου,

- (β) να στηρίζεται σε οποιαδήποτε δήλωση έγινε από οποιοδήποτε πρόσωπο σχετικά με θέματα τα οποία μπορεί ευλόγως να θεωρήσει ότι μπορούν να επιβεβαιωθούν από αυτό το πρόσωπο,
 - (γ) να προσλάβει, να καταβάλει αμοιβή και να βασισθεί σε επαγγελματίες συμβούλους της επιλογής του και της αποδοχής της Πλειοψηφίας των Ομολογιούχων,
 - (δ) να ενεργεί σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου δια των προστηθέντων και των εκπροσώπων του (αλλά με την επιφύλαξη των όρων του Προγράμματος σε σχέση με οποιαδήποτε ανάθεση αρμοδιοτήτων από τους Ομολογιούχους ή τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί)),
 - (ε) να απαιτεί ικανοποιητική κατά την κρίση του εξασφάλιση, είτε με την μορφή προκαταβολής είτε με άλλον τρόπο, για κάθε ζημία ή απώλεια την οποία μπορεί να υποστεί κατά την συμμόρφωση του με τις οδηγίες της Πλειοψηφίας των Ομολογιούχων.
- 24.8 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών δύναται να θεωρεί, εκτός αν έχει ειδικά ειδοποιηθεί περί του αντιθέτου, ότι δεν έχει επέλθει Γεγονός Καταγγελίας.
- 24.9 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών δεν ευθύνεται για οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη αν ακολουθεί σχετικές εντολές της Πλειοψηφίας των Ομολογιούχων. Ο Πληρεξούσιος Καταβολών υποχρεούται να συμμορφώνεται με τις εντολές που του έχουν δοθεί από την Πλειοψηφία των Ομολογιούχων. Οποιοσδήποτε εντολές έχουν δοθεί από την Πλειοψηφία των Ομολογιούχων, δεσμεύουν το σύνολο των Ομολογιούχων.
- 24.10 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων του και την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του στα πλαίσια των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου, ευθύνεται μόνο για βαριά αμέλεια ή δόλο.
- 24.11 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών υποχρεούται να γνωστοποιεί άμεσα στον Εκδότη, τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) και τους Ομολογιούχους, μεταξύ άλλων, το Επιτόκιο και την Περίοδο Εκτοκισμού και όλα τα άλλα ποσά, επιτόκια και ημερομηνίες τις οποίες υποχρεούται να προσδιορίσει ή να υπολογίσει σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου το συντομότερο δυνατό μετά από τον προσδιορισμό τους και οποιαδήποτε τυχόν μεταγενέστερη τροποποίηση αυτών σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου.
- 24.12 Ελλείψει εντολών από τους Ομολογιούχους (ή την απαραίτητη πλειοψηφία των Ομολογιούχων) ο Πληρεξούσιος Καταβολών δύναται να παραλείπει ή να προβαίνει σε οποιαδήποτε ενέργεια θεωρεί ότι είναι προς το συμφέρον των Ομολογιούχων.
- 24.13 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών δεν προβαίνει σε καμία δήλωση ή διαβεβαίωση προς οποιοδήποτε Δανειστή σχετικά με την επάρκεια, ακρίβεια, πληρότητα, εγκυρότητα ή την εκτελεστότητα:
- (i) οποιουδήποτε Εγγράφου του Ομολογιακού Δανείου ή οποιουδήποτε άλλου εγγράφου ή, οποιασδήποτε δήλωσης, δέσμευσης ή υποχρέωσης του Εκδότη που περιλαμβάνονται στο παρόν, ή
 - (ii) οποιασδήποτε δήλωσης ή πληροφορίας (γραπτής ή προφορικής) η οποία γίνεται ή παρέχεται σε σχέση με οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου.
- 24.14 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών υποχρεούται να προωθεί άμεσα σε κάθε Δανειστή αντίγραφο των εγγράφων που λαμβάνει από τον Εκδότη σε σχέση με το Ομολογιακό Δάνειο.
- 24.15 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών υποχρεούται να διανέμει στους Δανειστές το μερίδιό τους από κάθε πληρωμή για τους Δανειστές, που λαμβάνει σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου (αμέσως κατόπιν της καταβολής) καταβάλλοντας το σχετικό ποσό στο αντίστοιχο Δανειστή σύμφωνα με τον Όρο 13 (Καταβολές).
- 24.16 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών υποχρεούται να ειδοποιεί άμεσα τους Ομολογιούχους ή τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) για οποιοδήποτε ποσό έλαβε σύμφωνα με τον Όρο 13 (Καταβολές), οποιοσδήποτε εντολές ή ειδοποιήσεις έχει λάβει καθώς και για οποιοδήποτε Γεγονός Καταγγελίας.
- 24.17 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών υποχρεούται να προωθήσει άμεσα στο σχετικό πρόσωπο οποιοδήποτε έγγραφο, πρωτότυπο ή αντίγραφο αυτού, το οποίο του παραδόθηκε από τον Εκδότη ή, κατά περίπτωση, από ένα Δανειστή για αυτό το πρόσωπο.
- 24.18 Εκτός από τις περιπτώσεις που προβλέπονται ειδικώς στα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου, ο Πληρεξούσιος Καταβολών δεν υποχρεούται να ελέγχει ή να διαπιστώνει την επάρκεια, ακρίβεια, πληρότητα, εγκυρότητα ή δυνατότητα εκτέλεσης των εγγράφων που προωθεί.
- 24.19 Εκτός από τις περιπτώσεις που προβλέπονται στο Πρόγραμμα, ο Πληρεξούσιος Καταβολών δεν υποχρεούται να ζητήσει οποιοδήποτε πιστοποιητικό ή άλλο έγγραφο από τον Εκδότη.
- 24.20 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών δεν υποχρεούται να αποκαλύπτει οποιαδήποτε εμπιστευτική πληροφορία του παρασχέθηκε από οποιαδήποτε εταιρεία του ομίλου εταιρειών του Εκδότη αποκλειστικώς για να διαπιστωθεί αν απαιτείται οποιαδήποτε τροποποίηση όρου των Εγγράφων του Ομολογιακού Δανείου ή χορήγηση παραίτησης από δικαίωμα που απορρέει από αυτά.
- 24.21 Ο Εκδότης εξουσιοδοτεί ανεκκλήτως τον Πληρεξούσιο Καταβολών να αποκαλύπτει στους Δανειστές οποιαδήποτε πληροφορία, την οποία, κατά την κρίση του, έλαβε υπό την ιδιότητά του ως Πληρεξούσιος Καταβολών.
- 24.22 Κανένας Δανειστής (εκτός από τον Πληρεξούσιο Καταβολών) δεν δύναται να στραφεί εναντίον οποιοδήποτε στελέχους, εργαζομένου ή προστηθέντος του Πληρεξουσίου Καταβολών για την ικανοποίηση απαίτησης, την οποία τυχόν έχει κατά του Πληρεξουσίου Καταβολών ή σε σχέση με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη αυτού του στελέχους, εργαζομένου ή προστηθέντος για οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου. Ο παρών Όρος συνομολογείται ως συμφωνία και υπέρ των στελεχών, εργαζομένων ή/και των προστηθέντων του Πληρεξουσίου Καταβολών, την οποία δύναται να επικαλεσθούν ευθέως σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 411 ΑΚ περί συμβάσεως υπέρ τρίτου.
- 24.23 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών δεν θα ευθύνεται για οποιαδήποτε καθυστέρηση (ή τις συνέπειες αυτής) στην πίστωση ενός λογαριασμού με το ποσό που υποχρεούται να πιστώσει σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου, αν ο Πληρεξούσιος Καταβολών έχει προβεί το συντομότερο δυνατό σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου να

- συμμορφωθεί με τους κανονισμούς και τις διαδικασίες λειτουργίας οποιουδήποτε αναγνωρισμένου συστήματος διακανονισμού ή εκκαθάρισης που χρησιμοποιεί για αυτόν τον σκοπό.
- 24.24 Κανένας όρος του παρόντος Προγράμματος δεν υποχρεώνει τον Πληρεξούσιο Καταβολών να διενεργεί ελέγχους "know your client" ή άλλους ελέγχους για την ταυτότητα οποιουδήποτε προσώπου για λογαριασμό οποιουδήποτε Δανειστή και κάθε Δανειστής ρητά συνομολογεί ότι είναι αποκλειστικώς υπεύθυνος για αυτούς τους ελέγχους τους οποίους υποχρεούται να διενεργήσει και ως εκ τούτου ότι δεν μπορεί να στηριχθεί σε οποιαδήποτε δήλωση σε σχέση με τέτοιους ελέγχους, η οποία προέρχεται από τον Πληρεξούσιο Καταβολών.
- 24.25 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών μπορεί να απέχει από οποιαδήποτε ενέργεια (συμπεριλαμβανομένης της παροχής πληροφοριών), η οποία κατά την εύλογη κρίση του ενδεχομένως να αποτελούσε παράβαση νόμου ή κανονιστικής πράξης ή να οδηγούσε στην άσκηση αγωγής από οποιοδήποτε πρόσωπο και δύναται να πράττει οτιδήποτε κατά την κρίση του είναι απαραίτητο ή επιθυμητό προκειμένου να συμμορφωθεί με οποιονδήποτε νόμο ή κανονιστική πράξη.
- 24.26 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών δύναται να παραιτηθεί με την αποστολή σχετικής ειδοποίησης προς τους Ομολογιούχους και τον Εκδότη, στην οποία περίπτωση η Πλειοψηφία των Ομολογιούχων (κατόπιν συνεννόησης με τον Εκδότη) μπορούν να διορίσουν διάδοχο Πληρεξούσιο Καταβολών.
- 24.27 Κατά τον διορισμό διαδόχου Πληρεξουσίου Καταβολών, η Πλειοψηφία των Ομολογιούχων, υποχρεούται να διαβουλευτεί με τον Εκδότη για χρονικό διάστημα που δεν δύναται να υπερβεί τις δέκα (10) Εργάσιμες Ημέρες.
- 24.28 Η παραίτηση του Πληρεξουσίου Καταβολών και ο διορισμός διαδόχου του θα τίθενται σε ισχύ μόλις ο διάδοχος γνωστοποιήσει στον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων την αποδοχή του διορισμού του. Με την γνωστοποίηση της αποδοχής, ο διάδοχος Πληρεξούσιος Καταβολών θα υπεισέρχεται στη θέση του απερχόμενου Πληρεξουσίου Καταβολών και ο όρος Πληρεξούσιος Καταβολών θα σημαίνει τον διάδοχο Πληρεξούσιο Καταβολών.
- 24.29 Αν δεν διοριστεί διάδοχος Πληρεξουσίου Καταβολών εντός ενός μηνός από την γνωστοποίηση της παραίτησής του Πληρεξουσίου Καταβολών, ο Πληρεξούσιος Καταβολών δύναται (κατόπιν διαβουλεύσεως με τον Εκδότη η οποία δεν δύναται να διαρκέσει για περίοδο που υπερβαίνει τις δέκα (10) Εργάσιμες Ημέρες) να διορίσει διάδοχο Πληρεξούσιο Καταβολών.
- 24.30 Ο αποχωρών Πληρεξούσιος Καταβολών οφείλει να θέσει στη διάθεση του διαδόχου Πληρεξουσίου Καταβολών κάθε έγγραφο και κάθε στοιχείο και να παράσχει κάθε εύλογη συνδρομή, την οποία θα εδύνατο να ζητήσει ο διάδοχος Πληρεξούσιος Καταβολών για την εκπλήρωση των καθηκόντων του ως Πληρεξουσίου Καταβολών σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου.
- 24.31 Η Πλειοψηφία των Ομολογιούχων δύναται με απόφασή της να αντικαταστήσει τον Πληρεξούσιο Καταβολών.
- 24.32 Κατά την ενάσκηση των καθηκόντων του σύμφωνα με τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου, ο Πληρεξούσιος Καταβολών τεκμαίρεται ότι ενεργεί δια του τμήματός του παροχής υπηρεσιών εκπροσώπησης (agency), το οποίο θα θεωρείται ως χωριστή οντότητα από οποιοδήποτε άλλο τμήμα ή υπο-διεύθυνσή του.
- 24.33 Εάν κάποιο άλλο τμήμα ή διεύθυνση του Πληρεξουσίου Καταβολών λάβει ορισμένη πληροφορία, μπορεί να την αντιμετωπίσει ως εμπιστευτική και δεν θα τεκμαίρεται ότι ο Πληρεξούσιος Καταβολών έχει λάβει γνώση αυτής, εκτός κι αν το εμπιστευτικό γεγονός ή η πληροφορία συνιστούν Γεγονός Καταγγελίας ή γεγονός που με την πάροδο του χρόνου θα μπορούσε να αποτελέσει Γεγονός Καταγγελίας.
- 24.34 Ο Πληρεξούσιος Καταβολών δεν υποχρεούται να αποκαλύψει σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο (i) οποιαδήποτε εμπιστευτική πληροφορία ή (ii) οποιαδήποτε άλλη πληροφορία, αν η αποκάλυψη αυτής ενδεχομένως θα συνιστούσε κατά την εύλογη κρίση του παράβαση νόμου ή καθήκοντος πίστης ή εχεμύθειας.

25. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ, ΑΡΧΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΞΕΙΣ

- 25.1 Τα πρωτότυπα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου και/ή κυρωμένα αντίγραφα ή αποσπάσματα λογαριασμών και αρχείων που τηρούνται από τον Πληρεξούσιο Καταβολών σε σχέση με:
- (i) οποιοδήποτε ποσό τού οφείλεται (για δικό του λογαριασμό) σύμφωνα με οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου και/ή
 - (ii) τον Λογαριασμό του Ομολογιακού Δανείου,
- και επικυρώνονται από τον Πληρεξούσιο Καταβολών ή Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (εφόσον οριστεί) αποτελούν πλήρη απόδειξη για τα θέματα στα οποία αναφέρονται και εφόσον αποτελούν βέβαιη και εκκαθαρισμένη απαίτηση, αποτελούν επαρκή και προσήκουσα γραπτή απόδειξη για την έκδοση διαταγής πληρωμής.
- 25.2 Αν ο Εκδότης δεν προβάλει αντιρρήσεις επί αντιγράφων ή αποσπασμάτων λογαριασμών, καταχωρήσεων ή βεβαιώσεων που του γνωστοποιούνται από τον Πληρεξούσιο Καταβολών ή τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (εφόσον οριστεί), κατά περίπτωση εντός δέκα (10) Εργασίμων Ημερών από τη γνωστοποίηση αυτών, τεκμαίρεται ότι έχει σιωπηλώς αναγνωρίσει ότι οφείλει το ποσό που αναφέρεται στα εν λόγω αντίγραφα ή αποσπάσματα, σύμφωνα με τα άρθρα 873-875 του Αστικού Κώδικα.

26. ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ

Δικαίωμα Προαιρετικής Μετατροπής.

- 26.1 Κάθε μία (1) Ομολογία παρέχει στον Ομολογιούχο δικαίωμα μετατροπής της σε μία (1) κοινή ονομαστική, με δικαίωμα ψήφου, μετοχή του Εκδότη, ονομαστικής αξίας κατά την ημερομηνία εκδόσεως του Ομολογιακού Δανείου τριάντα λεπτών του ευρώ (€ 0,30) σύμφωνα με την Τιμή Μετατροπής.
- 26.2 Το Δικαίωμα Μετατροπής ασκείται το νωρίτερο δέκα (10) Εργάσιμες Ημέρες πριν και έως τρεις (3) Εργάσιμες Ημέρες πριν την Ημερομηνία Προαιρετικής Μετατροπής με την αποστολή από τον Ομολογιούχο προς τον Εκδότη Επιστολής

- Άσκησης Δικαιώματος Μετατροπής (i) με την οποία γνωστοποιείται η άσκηση του Δικαιώματος Μετατροπής, (ii) στην οποία περιγράφονται οι Ομολογίες για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Μετατροπής, (iii) στην οποία επισυνάπτονται ο/οι Τίτλος/οι των Ομολογιών για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Μετατροπής, (iv) ο αριθμός του λογαριασμού και της μερίδας επενδυτή που τηρεί ο Ομολογιούχος στο ΣΑΤ και (v) ο κωδικός αριθμός χειριστή τον οποίο επιθυμεί ο Ομολογιούχος αναφορικά με τις Νέες Μετοχές (όπως ορίζονται κατωτέρω).
- 26.3 Εάν οι Τίτλοι Ομολογιών είναι πολλαπλοί, ήτοι ενσωματώνουν περισσότερες της μίας Ομολογίας, ο Ομολογιούχος δύναται να ασκήσει το Δικαίωμα Μετατροπής ως προς το σύνολο ή μέρος των Ομολογιών.
- 26.4 Σε περίπτωση που από τη μετατροπή Ομολογιών που ανήκουν σε ορισμένο Ομολογιούχο προκύψουν κλασματικές μετοχές (δηλ. μετοχές που υπολείπονται της μονάδας), ο Ομολογιούχος θα μπορεί να μετατρέψει μόνο τόσες Ομολογίες, ώστε να λάβει ακέραιο αριθμό μετοχών. Για τις υπόλοιπες Ομολογίες ο Εκδότης θα καταβάλλει στον Ομολογιούχο σε μετρητά ποσό ίσο με την αξία της Ομολογίας κατά την εκάστοτε Ημερομηνία Προαιρετικής Μετατροπής.
- 26.5 Εντός δέκα (10) Εργασίμων Ημερών από την εκάστοτε Ημερομηνία Προαιρετικής Μετατροπής, ο Εκδότης υποχρεούται να προβεί στις απαιτούμενες ενέργειες και υποβάλει στο Χρηματιστήριο Αθηνών τα απαιτούμενα εκάστοτε δικαιολογητικά για την έγκριση εισαγωγής και διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση του Δικαιώματος Μετατροπής στην αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών («Νέες Μετοχές»). Ο Εκδότης οφείλει εντός τεσσάρων (4) Εργασίμων Ημερών από την έγκριση εισαγωγής από το Χρηματιστήριο Αθηνών των Νέων Μετοχών να εισαγάγει τις Νέες Μετοχές προς διαπραγμάτευση, να προβεί στις απαιτούμενες ενέργειες και να προσκομίσει στο Χρηματιστήριο Αθηνών τυχόν απαιτούμενα εκάστοτε δικαιολογητικά. Ως ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών, υποχρεωτικά ορίζεται η τέταρτη (4η) Εργάσιμη Ημέρα που ακολουθεί την ημερομηνία έγκρισης εισαγωγής από το Χρηματιστήριο Αθηνών.
- 26.6 Οι Νέες Μετοχές καταχωρούνται σε άυλη μορφή στη μερίδα του Ομολογιούχου, που γνωστοποιείται με την Επιστολή Άσκησης Δικαιώματος Μετατροπής και τηρείται στο ΣΑΤ, κατά την Εργάσιμη Ημέρα που έπεται της εγκρίσεως έναρξης διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στην αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Γίνεται μνεία ότι σύμφωνα με τον ισχύοντα Κανονισμό Λειτουργίας του ΧΑ η έναρξη διαπραγμάτευσης νεοεισαγομένων μετοχών πρέπει να λάβει χώρα εντός πέντε (5) Εργασίμων Ημερών από την ημερομηνία εγκρίσεως εισαγωγής τους. Περαιτέρω, γίνεται μνεία ότι δεν τίθεται προθεσμία εντός της οποίας αιτήσεις προς το Χρηματιστήριο Αθηνών για την εισαγωγή νέων μετοχών θα πρέπει να εξετάζονται.
- 26.7 Οι Νέες Μετοχές εκδίδονται ολοσχερώς καταβεβλημένες και έχουν τα ίδια δικαιώματα με τις λουπές κοινές μετά ψήφου μετοχές του Εκδότη κατά την Ημερομηνία Προαιρετικής Μετατροπής. Ο Ομολογιούχος δικαιούται μέρος από τα κέρδη της εταιρικής χρήσεως κατά την οποία ασκήθηκε το Δικαίωμα Μετατροπής των Ομολογιών.
- 26.8 Από και διά της οριστικής καταχωρήσεως των Νέων Μετοχών στο ΣΑΤ, κατά τα ανωτέρω, εξοφλείται η υποχρέωση του Εκδότη να αποπληρώσει το κεφάλαιο των Ομολογιών, ως προς τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Μετατροπής, ο δε Εκδότης οφείλει να καταβάλει στον Ομολογιούχο δεδουλευμένους τόκους έως την Ημερομηνία Προαιρετικής Μετατροπής, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων των Όρων 7.3 (Προαιρετική Ακύρωση Τόκων) και 7.5 (Υποχρεωτική Ακύρωση Τόκων), σε αμφότερες εκ των οποίων ο Εκδότης δεν καταβάλλει Τόκο επί των Ομολογιών.
- 26.9 Με την άσκηση του Δικαιώματος Μετατροπής επέρχεται ισόποση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του Εκδότη. Το διοικητικό συμβούλιο του Εκδότη υποχρεούται μέχρι τη λήξη του επομένου μηνός από την ημέρα άσκησης του Δικαιώματος Μετατροπής να διαπιστώσει την αύξηση και να αναπροσαρμόζει το περί κεφαλαίου άρθρο του Καταστατικού του Εκδότη τηρώντας τις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β του Κωδικοποιημένου Νόμου 2190/1920, ως ισχύει.
- 26.10 Με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 3α παράγραφος 1 και 13 παράγραφος 12 του κ.ν. 2190/1920 και της παροχής προηγούμενης άδειας από τους Ομολογιούχους, σύμφωνα με τον Νόμο, η Τιμή Μετατροπής των Ομολογιών θα αναπροσαρμόζεται, ώστε να διατηρούνται εκάστοτε ακέραια τα δικαιώματα των Ομολογιούχων, ιδίως δε η σχέση μετατροπής των Ομολογιών που ισχύει κατά Ημερομηνία Έκδοσης του Ομολογιακού Δανείου, σε περίπτωση που συμβεί οποιοδήποτε από τα κατωτέρω γεγονότα («Εταιρική Πράξη»):
- (α) κατάτμηση (split) ή σύντμηση (reverse split) των μετοχών του Εκδότη,
 - (β) διανομή δωρεάν μετοχών από τον Εκδότη,
 - (γ) παροχή δικαιώματος προτιμίας επί μετοχών του Εκδότη ή έκδοσης προς τους μετόχους τίτλων παραστατικών δικαιωμάτων προαίρεσης (options) επί κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη ή τίτλων παραστατικών δικαιωμάτων κτήσεως (warrants) κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη ή άλλου παρόμοιου δικαιώματος που παρέχει δικαίωμα προαίρεσης για τη μελλοντική απόκτηση κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη,
 - (δ) έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου.
 - (ε) οποιοδήποτε γεγονός που μπορεί να επιφέρει μεταβολή του αριθμού των κοινών μετά ψήφου μετοχών ή της ονομαστικής αξίας της μετοχής του Εκδότη.
- 26.11 Ειδικότερα, η κατά τα ανωτέρω αναπροσαρμογή θα γίνεται σύμφωνα με τους ακόλουθους μαθηματικούς τύπους:
- (α) σε περίπτωση κατάτμησης (split) ή σύντμησης (reverse split) των κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη, η Τιμή Μετατροπής θα αναπροσαρμόζεται πολλαπλασιάζοντας την Τιμή Μετατροπής που ισχύει πριν την κατάτμηση ή σύντμηση επί τον λόγο A/B, όπου A είναι ο συνολικός αριθμός των υφισταμένων κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη πριν την κατάτμηση ή σύντμηση και B είναι ο συνολικός αριθμός των εκδοθησομένων κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη κατόπιν της εν λόγω κατάτμησης ή σύντμησης κατά περίπτωση. Η εν λόγω αναπροσαρμογή ισχύει από την ημερομηνία πραγματοποίησης της εν λόγω κατάτμησης ή σύντμησης, αναλόγως την περίπτωση.

- (β) σε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση κερδών ή αποθεματικών (περιλαμβανομένου τυχόν αποθεματικού υπέρ το άρτιο) και διανομή δωρεάν μετοχών από τον Εκδότη, η Τιμή Μετατροπής θα αναπροσαρμόζεται πολλαπλασιάζοντας την Τιμή Μετατροπής που ισχύει πριν την εν λόγω αύξηση επί τον λόγο A/B , όπου A είναι ο συνολικός αριθμός των υφισταμένων κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη πριν την εν λόγω αύξηση και B είναι ο συνολικός αριθμός των εκδοθησομένων κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη κατόπιν της εν λόγω αύξησης. Η εν λόγω αναπροσαρμογή ισχύει από την ημερομηνία πραγματοποίησης της εν λόγω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.
- (γ) σε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των μετόχων του Εκδότη, έκδοσης προς τους μετόχους τίτλων παραστατικών δικαιωμάτων προαίρεσης (options) επί κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη ή τίτλων παραστατικών δικαιωμάτων κτήσεως (warrants) κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη ή άλλου παρόμοιου δικαιώματος που παρέχει δικαίωμα προαίρεσης για τη μελλοντική απόκτηση κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη (τα «Δικαιώματα»), η Τιμή Μετατροπής θα αναπροσαρμόζεται πολλαπλασιάζοντας την Τιμή Μετατροπής που ισχύει πριν την εν λόγω έκδοση επί $A+B/A+Γ$, όπου A είναι ο συνολικός αριθμός των κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη πριν την ανακοίνωση της εν λόγω έκδοσης, B ο αριθμός των κοινών μετοχών που δύναται να αποκτηθεί με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία των μετοχών, ρευστοποιώντας το σύνολο των κοινών μετοχών που δύναται να προκύψουν από την άσκηση των Δικαιωμάτων, και $Γ$ ο αριθμός των νέων κοινών μετά ψήφου μετοχών που δύναται να εκδοθούν κατόπιν της άσκησης των Δικαιωμάτων. Η εν λόγω αναπροσαρμογή ισχύει από την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των μετοχών στην αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών άνευ των Δικαιωμάτων.
- (δ) σε περίπτωση έκδοσης μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, η Τιμή Μετατροπής θα αναπροσαρμόζεται πολλαπλασιάζοντας την Τιμή Μετατροπής που ισχύει πριν την εν λόγω έκδοση επί $A+B/A+Γ$, όπου A είναι ο συνολικός αριθμός των εκδοθέντων κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη πριν την εν λόγω έκδοση, B ο αριθμός των μετοχών που το συνολικό ποσό της κάλυψης της εν λόγω έκδοσης θα κάλυπτε επί τη βάση της τρέχουσας χρηματιστηριακής τιμής της κοινής μετά ψήφου μετοχής του Εκδότη και $Γ$ ο αριθμός των νέων κοινών μετά ψήφου μετοχών που δύναται να εκδοθούν κατόπιν της άσκησης του δικαιώματος μετατροπής των εν λόγω μετατρέψιμων ομολογιών κατά την πρώτη τέτοια μετατροπή. Η εν λόγω αναπροσαρμογή ισχύει από την ημερομηνία έκδοσης των εν λόγω μετατρέψιμων ομολογιών.
- (ε) σε περίπτωση οποιοδήποτε γεγονότος που μπορεί να επιφέρει μεταβολή του αριθμού των κοινών μετά ψήφου μετοχών ή της ονομαστικής αξίας της μετοχής του Εκδότη («Γεγονός Μεταβολής»), η Τιμή Μετατροπής θα αναπροσαρμόζεται πολλαπλασιάζοντας την Τιμή Μετατροπής που ισχύει πριν το Γεγονός Μεταβολής επί A/B , όπου A είναι ο συνολικός αριθμός των υφισταμένων κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη πριν το Γεγονός Μεταβολής και B είναι ο συνολικός αριθμός των εκδοθησομένων κοινών μετά ψήφου μετοχών του Εκδότη κατόπιν και ως αποτέλεσμα του Γεγονότος Μεταβολής. Η εν λόγω αναπροσαρμογή ισχύει από την ημερομηνία επέλευσης του Γεγονότος Μεταβολής.
- σε οιαδήποτε άλλη περίπτωση εταιρικού γεγονότος που κατά την κρίση του διοικητικού συμβουλίου του Εκδότη απαιτείται αναπροσαρμογή της Τιμής Μετατροπής, ο Εκδότης με τη συνδρομή εξειδικευμένου χρηματοοικονομικού συμβούλου θα προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την προσήκουσα αναπροσαρμογή της Τιμής Μετατροπής.

Υποχρεωτική Μετατροπή

- 26.12 Εάν λάβει χώρα οιοδήποτε Γεγονός Έκτακτης Ανάγκης Κεφαλαίου ή Γεγονός Βιωσιμότητας οι Ομολογίες μετατρέπονται υποχρεωτικά σε κοινές μετά ψήφου μετοχές του Εκδότη με βάση την Τιμή Μετατροπής. Σε περίπτωση μερικής Υποχρεωτικής Μετατροπής, καθ' υπόδειξη της Τράπεζας της Ελλάδος, η μετατροπή Ομολογιών σε κοινές μετά ψήφου μετοχές του Εκδότη πραγματοποιείται σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας.
- 26.13 Στην πέμπτη ετήσια επέτειο της Ημερομηνίας Εκδόσεως το σύνολο των Ομολογιών μετατρέπονται υποχρεωτικά σε κοινές μετά ψήφου μετοχές της Τράπεζας με βάση τη Σχέση Υποχρεωτικής / Προαιρετικής Μετατροπής.
- 26.14 Για αμφότερες τις περιπτώσεις της Προαιρετικής Μετατροπής και της Υποχρεωτικής Μετατροπής, κάθε Αρχικός Ομολογιούχος που καλύπτει Ομολογίες δυνάμει της υποχρέωσης κάλυψης και καταβολής που αναλαμβάνει με την Αίτηση Κάλυψης παρέχει ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα στην Τράπεζα υπό την ιδιότητά της ως Εκδότη και Θεματοφύλακα να προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για την ολοκλήρωση της μετατροπής των ως άνω Ομολογιών σε Νέες Μετοχές και την παράδοση των Νέων Μετοχών, υπογράφοντας κάθε απαραίτητη δήλωση, έγγραφο ή αίτηση και γενικά προβαίνοντας σε οιαδήποτε άλλη απαραίτητη ενέργεια ακόμη και αν δεν αναφέρεται στο παρόν, με βάση το Υπόδειγμα επιστολής μετατροπής που επισυνάπτεται στο παρόν ως Παράρτημα Β. Η χρησιμοποιούμενη εν λόγω εντολή και πληρεξουσιότητα προς την Τράπεζα είναι ανέκκλητη καθώς παρέχεται με σκοπό την προστασία των συμφερόντων του Ομολογιούχου σύμφωνα με τα άρθρα 218 και 724 του Αστικού Κώδικα και θα παραμείνει σε ισχύ και στις περιπτώσεις που αναφέρουν τα άρθρα 223 και 726 αυτού.

27. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ

- 27.1 Οι Όροι του παρόντος Προγράμματος τροποποιούνται και η παραίτηση εκ δικαιωμάτων, που απορρέουν από τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου, συντελείται με έγγραφο καταρτιζόμενο μεταξύ του Εκδότη και των Ομολογιούχων ή του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) ενεργώντας σύμφωνα με τις οδηγίες της

Πλειοψηφίας των Ομολογιούχων. Οποιαδήποτε τέτοια τροποποίηση ή παραίτηση θα δεσμεύει τον Εκδότη και όλους τους Δανειστές.

27.2 Η παραίτηση από δικαιώματα ή απαιτήσεις οποιουδήποτε Ομολογιούχου οι οποίες απορρέουν από τις Ομολογίες ή τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου:

(α) αν χορηγείται από αυτόν τον Ομολογιούχο σε σχέση με δικαιώματα ή απαιτήσεις αυτού του Ομολογιούχου δεσμεύει μόνο αυτόν τον Ομολογιούχο και/ή

(β) αν χορηγείται από τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί και ενεργώντας σύμφωνα με τις οδηγίες της Πλειοψηφίας των Ομολογιούχων), δεσμεύει όλους τους Ομολογιούχους.

27.3 Τυχόν μη άσκηση ή καθυστέρηση στην άσκηση από τους Ομολογιούχους ή τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) δικαιωμάτων, εξουσιών ή ενδίκων μέσων σε σχέση με τις Ομολογίες ή τα Έγγραφα του Ομολογιακού Δανείου (έκαστο ένα «Δικαίωμα») δεν θα θεωρείται ως παραίτηση από αυτό το Δικαίωμα, ούτε τυχόν μεμονωμένη ή μερική άσκηση ορισμένου Δικαιώματος θα αποκλείει άλλη ή περαιτέρω άσκηση του ιδίου ή άλλου Δικαιώματος.

27.4 Οποιαδήποτε ρητή παραίτηση από δικαίωμα που γεννάται κατόπιν αθέτησης όρου των Ομολογιών ή Εγγράφου του Ομολογιακού Δανείου δεν θα θεωρείται ότι αποτελεί παραίτηση από δικαίωμα σε σχέση με μεταγενέστερη αθέτηση του ιδίου όρου.

28. ΕΚΧΩΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ

28.1 Ο Εκδότης απαγορεύεται να εκχωρήσει ή να μεταβιβάσει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του σε σχέση με το παρόν Πρόγραμμα ή οποιοδήποτε άλλο Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου.

28.2 Κάθε Ομολογιούχος έχει το δικαίωμα, με ίδιον κόστος, να μεταβιβάσει μέρος ή το σύνολο των Ομολογιών που κατέχει καθώς και όλων των δικαιωμάτων που απορρέουν από αυτές. Η μεταβίβαση πραγματοποιείται δια συμφωνίας μεταξύ του μεταβιβάζοντος Ομολογιούχου και του αποκτώντος τις Ομολογίες («Νέος Ομολογιούχος»), οπισθογράφησης του Τίτλου Ομολογίας και παραδόσεώς του από το μεταβιβάζοντα Ομολογιούχο στο Νέο Ομολογιούχο. Κάθε τέτοια μεταβίβαση γνωστοποιείται από τον Ομολογιούχο και τον Νέο Ομολογιούχο στον Εκδότη, τον Πληρεξούσιο Καταβολών, τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (εφόσον ορισθεί) και το Θεματοφύλακα με βάση το Υπόδειγμα επιστολής γνωστοποίησης που επισυνάπτεται στο παρόν ως Παράρτημα Α, και σημειώνεται από τον Πληρεξούσιο Καταβολών ή (εφόσον ορισθεί) τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων στο Μητρώο μετά του κειμένου των ανεκκλήτων εντολών που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα Τίτλου Ομολογίας που επισυνάπτεται στο παρόν, προσηκόντως υπογεγραμμένου από τον Νέο Ομολογιούχο.

28.3 Οποιαδήποτε εκχώρηση ή μεταβίβαση από Ομολογιούχο των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων του που απορρέουν από τις Ομολογίες που κατέχει θα είναι ισχυρή έναντι του Εκδότη και του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων αν πραγματοποιείται σύμφωνα με τους όρους του παρόντος δυνάμει συμφωνίας και παράδοσης του Τίτλου Ομολογιών. Μεταβίβαση Ομολογιών κατά παράβαση του παρόντος όρου 28 (Εκχώρηση και Μεταβίβαση), συμπεριλαμβανομένης της τυχόν μη υπογραφής των ανεκκλήτων εντολών απαγορεύεται και δεν παράγει αποτελέσματα έναντι του Εκδότη, του Πληρεξουσίου Καταβολών, του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων (εφόσον ορισθεί), Θεματοφύλακα ή οιοδήποτε τρίτου.

28.4 Ο Εκδότης αναγνωρίζει και αποδέχεται στο πλαίσιο της Πράξης Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής (ΠΣΝΠ) υπ' αριθμ. 54/27.2.2004, όπως ήδη τροποποιηθείσα μεταξύ άλλων ιδίως από την Πράξη Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής (ΠΣΝΠ) υπ' αριθμ. 61/6.12.2006 ισχύει και όπως εκάστοτε ισχύει, ότι οποιοσδήποτε Ομολογιούχος είναι πιστωτικό ίδρυμα δύναται, δίχως να απαιτείται οποιαδήποτε προηγούμενη γραπτή ειδοποίηση του Εκδότη ή του Εγγυητή ή οποιαδήποτε περαιτέρω συναίνεση ή διατύπωση από τον Εκδότη, να ενεχυράσει τις Ομολογίες του και να εκχωρήσει λόγω ενεχύρου τις εκ του Ομολογιακού Δανείου απαιτήσεις του στην Τράπεζα της Ελλάδος ως ασφάλεια για την λήψη των εκάστοτε προβλεπομένων χρηματοδοτήσεων.

28.5 Ο Εκδότης συναινεί ανεπιφύλακτα:

(i) στην ενεχύραση των Ομολογιών οποιουδήποτε Ομολογιούχου και στην εκχώρηση λόγω ενεχύρου των εκ του Ομολογιακού Δανείου απαιτήσεων του σχετικού Ομολογιούχου στην Τράπεζα της Ελλάδος,

(ii) στη χορήγηση στην Τράπεζα της Ελλάδος, τις λοιπές εθνικές κεντρικές Τράπεζες του Ευρωσυστήματος και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, οποτεδήποτε το ζητήσουν, όλων των στοιχείων και πληροφοριών που τυχόν εμπύπτουν στο επαγγελματικό / τραπεζικό απόρρητο και αφορούν τόσο στις ενεχυραζόμενες Ομολογίες και στις εκχωρούμενες απαιτήσεις εκ του Ομολογιακού Δανείου όσο και στον ίδιο τον Εκδότη,

(iii) σε κάθε περαιτέρω μεταβίβαση των Ομολογιών και των εκ του Ομολογιακού Δανείου απαιτήσεων των Ομολογιούχων από την Τράπεζα της Ελλάδος σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο του χρηματοπιστωτικού τομέα ή/και στους άμεσους ή/και απώτερους δικαιοδόχους της πρόσωπα του χρηματοπιστωτικού τομέα και

(iv) σε κάθε περαιτέρω χορήγηση με συγκεντρωτική μορφή ή/και αναλυτικά, των ανωτέρω στοιχείων και πληροφοριών από την Τράπεζα της Ελλάδος στους άμεσους ή/και απώτερους δικαιοδόχους της και από εκείνους σε οποιονδήποτε δικαιοδόχο τους, καθώς και προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τις λοιπές κεντρικές Τράπεζες του Ευρωσυστήματος κατά τα προαναφερόμενα.

29. ΑΚΥΡΟΤΗΤΑ

Αν όρος (ή μέρος αυτού) του παρόντος Προγράμματος ή οποιουδήποτε Εγγράφου του Ομολογιακού Δανείου είναι ή καταστεί άκυρος ή μη εκτελεστός, η ακυρότητα ή η αδυναμία εκτελέσεως δεν θα επηρεάζουν την εγκυρότητα ή την εκτελεστότητα των λοιπών όρων ή του υπολοίπου μέρους του εν λόγω όρου.

30. ΠΑΡΑΓΡΑΦΗ

Οι αξιώσεις από την Ομολογία παραγράφονται, του μεν κεφαλαίου σε είκοσι (20) έτη, των δε τόκων σε πέντε (5) έτη. Η παραγραφή της αξιώσεως αρχίζει, ως προς το κεφάλαιο, την επομένη της ημερομηνίας λήξεως, επερχόμενης με οποιονδήποτε τρόπο, της Ομολογίας, και ως προς τους τόκους, την επομένη της λήξης του έτους εντός του οποίου λήγει η Περίοδος Εκτοκισμού, κατά την οποία είναι καταβλητέοι οι τόκοι.

31. ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ

31.1 Οποιαδήποτε επικοινωνία των Ομολογιούχων με τον Εκδότη σε σχέση με τις Ομολογίες και οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου πραγματοποιείται εγγράφως και, εφόσον αυτός οριστεί, δια του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων.

31.2 Τα στοιχεία επικοινωνίας του Εκδότη για αυτό τον σκοπό είναι:

Διεύθυνση: Attica Bank, Διεύθυνση Θεματοφυλακής και Υποστήριξης Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων, Ομήρου 23, 10672 Αθήνα.

Αριθμός φαξ: 210 3669426, 210 3669428

Τηλέφωνο: 210 366 9261

31.3 Τα στοιχεία επικοινωνίας του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων για αυτό τον σκοπό θα γνωστοποιηθούν στους ομολογιούχους εφόσον αυτός οριστεί σύμφωνα με τον όρο 18.1 του Προγράμματος.

31.4 Ο Εκπρόσωπος των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) μπορεί να αλλάξει τα στοιχεία επικοινωνίας του με προηγούμενη γραπτή ειδοποίηση πέντε (5) Εργασίμων Ημερών προς τον Εκδότη και τους Ομολογιούχους που εμφανίζονται στο Μητρώο, που δημοσιεύεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 26 του Κωδικοποιημένου Νόμου 2190/1920, όπως ισχύει.

31.5 Κάθε επικοινωνία και ειδοποίηση προς τον Εκδότη από τους Ομολογιούχους ή τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) πρέπει υποχρεωτικά να γίνεται με έναν από τους ακόλουθους τρόπους και μόνο τότε τεκμαίρεται ότι παραδόθηκε στον Εκδότη:

(α) αν παραδόθηκε δια χειρός, κατά την ώρα της παράδοσης,

(β) αν εστάλη με συστημένη επιστολή, κατά την παράδοση στη σχετική διεύθυνση ή πέντε (5) Εργάσιμες Ημέρες αφότου κατατέθηκε στο ταχυδρομείο με καταβεβλημένο το τέλος και απευθυνόμενο στον παραλήπτη,

(γ) αν εστάλη δια ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή άλλου παρόμοιου μέσου, όταν ελήφθη σε ευανάγνωστη μορφή, υπό τον όρο ότι οποιαδήποτε ειδοποίηση επιδόθηκε ως ανωτέρω αλλά ελήφθη σε μη Εργάσιμη Ημέρα ή εκτός ωραρίου εργασίας στον τόπο παραλαβής, θα θεωρείται ότι παραδόθηκε την επομένη Εργάσιμη Ημέρα σε αυτόν τον τόπο.

31.6 Κάθε επικοινωνία και ειδοποίηση του Εκδότη προς τους Ομολογιούχους ή τον Εκπρόσωπο των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί), εφόσον ο Εκδότης το επιλέξει, τεκμαίρεται ότι παραδόθηκε σε αυτόν ως ακολούθως:

(α) αν παραδόθηκε δια χειρός, κατά την ώρα της παράδοσης,

(β) αν εστάλη με συστημένη επιστολή, κατά την παράδοση στη σχετική διεύθυνση ή πέντε (5) Εργάσιμες Ημέρες αφότου κατατέθηκε στο ταχυδρομείο με καταβεβλημένο το τέλος και απευθυνόμενο στον παραλήπτη,

(γ) αν εστάλη δια ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή άλλου παρόμοιου μέσου, όταν ελήφθη σε ευανάγνωστη μορφή, υπό τον όρο ότι οποιαδήποτε ειδοποίηση επιδόθηκε ως ανωτέρω αλλά ελήφθη σε μη Εργάσιμη Ημέρα ή εκτός ωραρίου εργασίας στον τόπο παραλαβής, θα θεωρείται ότι παραδόθηκε την επομένη Εργάσιμη Ημέρα σε αυτόν τον τόπο.

31.7 Κάθε ανακοίνωση ή ειδοποίηση του Εκδότη προς τους Ομολογιούχους δημοσιεύεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 26 του Κωδικοποιημένου Νόμου 2190/1920, όπως ισχύει, καθώς και με ανάρτησή της στην ιστοσελίδα του Εκδότη.

31.8 Κάθε ανακοίνωση ή ειδοποίηση του Εκπροσώπου των Ομολογιούχων (σε περίπτωση που αυτός οριστεί) προς τους Ομολογιούχους δημοσιεύεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 26 του Κωδικοποιημένου Νόμου 2190/1920, όπως ισχύει.

32. ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ– ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ

32.1 Το Ομολογιακό Δάνειο και όλες οι απαιτήσεις και τα δικαιώματα που απορρέουν από αυτό, συμπεριλαμβανομένων αδικοπρακτικών αξιώσεων, διέπονται και ερμηνεύονται σύμφωνα με το Ελληνικό δίκαιο.

32.2 Οποιαδήποτε διαφορά σε σχέση με το Ομολογιακό Δάνειο επιλύεται αποκλειστικά από τα δικαστήρια των Αθηνών.

33. ΑΝΤΙΚΛΗΤΟΣ

33.1 Ο Εκδότης:

(α) διορίζει ανεκκλήτως τη κα Αγγελική Ντούσκου, Διευθύντρια της Διεύθυνσης Θεματοφυλακής και Υποστήριξης Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων της Τράπεζας, Ομήρου 23, 10672 Αθήνα, Ελλάδα, (τηλ. 210 3669261, φαξ 210 3669426) ως αντίκλητο για την επίδοση δικογράφων και δικαστικών εγγράφων, αποφάσεων και διαταγών πληρωμής, συμπεριλαμβανομένης και της κοινοποιήσεως επιταγής προς πληρωμή και πράξεων αναγκαστικής εκτέλεσης (ή για κάθε άλλη επικοινωνία σε σχέση με τις Ομολογίες ή οποιοδήποτε Έγγραφο του Ομολογιακού Δανείου) στην Ελλάδα (ο «Αντίκλητος»),

(β) συμφωνεί ότι η παράλειψη του Αντικλήτου να ειδοποιήσει τον Εκδότη για την επίδοση δικογράφου δεν θα επηρεάζει την σχετική δίκη και

- (γ) συμφωνεί ότι αν ο διορισμός του ανωτέρω προσώπου παύσει να είναι ισχυρός, θα εφαρμόζεται το άρθρο 142, παράγραφος 4, τέταρτο και πέμπτο εδάφιο του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.

4.4.1 Φορολογία Μετατρέψιμων Ομολογιών

Με τις διατάξεις της παρ. 8 του άρθρου 12 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, προβλέπεται η αυτοτελής φορολόγηση με συντελεστή 15% των τόκων οι οποίοι προκύπτουν από εθνικά δάνεια που εκδίδονται με έντοκα γραμμάτια ή ομολογίες. Εξάλλου, με τις διατάξεις της παρ. 8 του άρθρου 26 του Ν. 2879/2000 ορίζεται ότι ομολογίες εκδιδόμενες από εταιρείες ή επιχειρήσεις που εδρεύουν στην Ελλάδα έχουν την ίδια φορολογική μεταχείριση με τις ομολογίες που εκδίδει το Ελληνικό Δημόσιο από 11.02.2000 και μετά. Ενόψει των ανωτέρω, προκύπτει ότι οι τόκοι από ομολογίες που εκδίδουν μετά τις 11.02.2000 οι ημεδαπές εταιρείες ή επιχειρήσεις, έχουν την ίδια φορολογική μεταχείριση με τους τόκους των ομολογιών του Ελληνικού Δημοσίου. Δηλαδή, η Τράπεζα θα προβαίνει, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 8 του άρθρου 12 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, σε παρακράτηση φόρου 15% κατά την εξαργύρωση των τοκομεριδίων από τις ομολογίες και, περαιτέρω, τα νομικά πρόσωπα του άρθρου 101 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ΑΕ, ΕΠΕ κλπ.) που είναι δικαιούχοι των εν λόγω τόκων θα αντιμετωπίζουν αυτούς ως εισόδημα φορολογούμενο κατ' ειδικό τρόπο με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης, εφαρμοζομένων στην περίπτωση αυτή των διατάξεων του άρθρου 106 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος. Για τους κατοίκους αλλοδαπής, η σχετική παρακράτηση του αναλογούντος φόρου θα διενεργείται σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα ελληνική νομοθεσία σε συνδυασμό με την εκάστοτε τυχόν ισχύουσα σύμβαση αποφυγής διπλής φορολογίας.

4.5 Διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης υπέρ παλαιών μετόχων και δικαιωμάτων των απασχολούμενων

4.5.1 Αποκοπή και άσκηση δικαιωμάτων

Σύμφωνα με την από 18 Φεβρουαρίου 2013 απόφαση της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των κατόχων κοινών μετόχων της Τράπεζας, το νόμο (άρθρο 13 παρ. 8 του Κ.Ν. 2190/1920) και το Καταστατικό της Τράπεζας, για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης των κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας προς απόκτηση Νέων Μετοχών, ορίζεται προθεσμία δέκα πέντε (15) ημερολογιακών ημερών. Η προθεσμία για την κάλυψη των Νέων Μετοχών μέσω της Δημόσιας Προσφοράς διά της καταβολής των οικείων ποσών ταυτίζεται με την προθεσμία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης, δυνάμει να παραταθεί με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας εντός του προβλεπόμενου από το νόμο χρονικού διαστήματος και θα ανακοινωθεί έγκαιρα σύμφωνα με την ισχύουσα εταιρική και χρηματιστηριακή νομοθεσία.

Το σύνολο των Νέων Μετοχών θα διατεθεί με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των μετόχων της Τράπεζας οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Μετόχων της Ε.Χ.Α.Ε. τη δεύτερη εργάσιμη που έπεται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, όπως αυτή θα καθοριστεί και ανακοινωθεί, σε μεταγενέστερη ημερομηνία, από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και όσων αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγματεύσεώς τους στο Χ.Α.

Η ημερομηνία έναρξης και λήξης της περιόδου ενάσκησης του δικαιώματος προτίμησης θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Το δικαίωμα προτίμησης θα ασκείται καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου της άσκησης δικαιώματος προτίμησης. Η σχετική ανακοίνωση - πρόσκληση θα ανακοινωθεί σύμφωνα με την ισχύουσα εταιρική και χρηματιστηριακή νομοθεσία. Το δικαίωμα εγγραφής θα ασκείται στα καταστήματα της Τράπεζας.

Η έναρξη άσκησης του δικαιώματος προτίμησης πρέπει να πραγματοποιηθεί κατά τα προβλεπόμενα από τον Κανονισμό του Χ.Α. εντός οκτώ (8) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων. Τα δικαιώματα προτίμησης είναι μεταβιβάσιμα και θα διαπραγματεύονται στο Χ.Α. μέχρι και τέσσερις (4) εργάσιμες ημέρες πριν από τη λήξη της περιόδου άσκησης τους.

Οι κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης θα ασκούν τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες είτε μέσω του εξουσιοδοτημένου χειριστή του λογαριασμού αξιών τους είτε στα καταστήματα της Τράπεζας, προσκομίζοντας τη σχετική βεβαίωση δικαιωμάτων της «Ε.Χ.Α.Ε.» και καταβάλλοντας σε ειδικό μεταβατικό τραπεζικό λογαριασμό που θα ανοιχθεί για την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, το αντίτιμο των νέων μετοχών για τις οποίες έχουν δικαίωμα να εγγραφούν ή δεσμεύοντας το ισόποσο σε λογαριασμό που τυχόν τηρούν στην Τράπεζα. Στην από 24.4.2013 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας αποφασίστηκε όπως δημιουργηθούν δύο ενδιάμεσοι μεταβατικοί προσωρινοί λογαριασμοί, στους οποίους, οι επιθυμούντες να μετάσχουν στην Αύξηση και στην έκδοση του ΜΟΔ αντίστοιχα, να καταθέτουν τη συμμετοχή τους, με την εντολή όπως αυτά τους τα κεφάλαια μεταφερθούν στους ειδικούς λογαριασμούς της Αύξησης και του ΜΟΔ αντίστοιχα, στην περίπτωση μόνο που συγκεντρωθούν κεφάλαια ύψους €396 εκατ. Στην περίπτωση που δεν συγκεντρωθούν κεφάλαια ύψους €396 εκατ., τα χρήματα θα επιστραφούν στους υποψήφιους επενδυτές. Επιπλέον, στην από 23.5.2013 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας αποφασίστηκε όπως

δημιουργηθούν δύο επιπλέον ενδιάμεσοι μεταβατικοί προσωρινοί λογαριασμοί, ένας για ποσά προοριζόμενα για αγορά μετοχών και ένας για ποσά προοριζόμενα για αγορά ομολογιών, στους οποίους οι τρίτοι-μη μέτοχοι επιθυμούντες να μετασχούν στην κατανομή τυχόν αδιάθετων μετοχών ή/και ομολογιών μετά την άσκηση όλων των προβλεπόμενων των δικαιωμάτων των μετόχων, να καταθέτουν τα ποσά που είναι διατεθειμένοι να καταβάλλουν, με την εντολή όπως τα εν λόγω ποσά μεταφερθούν στους οικείους εταιρικούς λογαριασμούς, για την Αύξηση και το ΜΟΔ στην περίπτωση μόνο που συγκεντρωθούν κεφάλαια ύψους €396 εκατ., όπως έχουν προσδιοριστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σε διαφορετική περίπτωση, θα επιστρέφονται τα χρήματα αυτά στους υποψήφιους επενδυτές.

Σημειώνεται ότι στο τελικό στάδιο κατανομών κινητών αξιών που τυχόν μείνουν αδιάθετες, θα υφίσταται η δυνατότητα ικανοποίησης αιτημάτων επενδυτών που θα ενδιαφέρονται μόνο για την κάλυψη αδιάθετων ομολογιών χωρίς να αιτούνται ταυτόχρονα την κάλυψη μετοχών, οι οποίες θα παραμένουν αδιάθετες.

Για την παραλαβή της βεβαίωσης δικαιωμάτων της Ε.Χ.Α.Ε. , οι κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης θα απευθυνθούν:
(α) στο χειριστή του λογαριασμού αξιών τους (Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή Θεματοφύλακα), αν οι μετοχές τους δεν βρίσκονται σε ειδικό λογαριασμό στο Σ.Α.Τ., και
(β) στην Ε.Χ.Α.Ε. αν οι μετοχές τους βρίσκονται σε ειδικό λογαριασμό στο Σ.Α.Τ.

Για την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης, οι δικαιούχοι που θα επιλέξουν να εγγραφούν μέσω του δικτύου της Τράπεζας και όχι μέσω του χειριστή τους, θα προσκομίζουν στα καταστήματα της Τράπεζας την αστυνομική τους ταυτότητα, τον αριθμό του φορολογικού τους μητρώου, την εκτύπωση των στοιχείων Σ.Α.Τ., καθώς και τη σχετική Βεβαίωση Δέσμευσης Δικαιωμάτων για Άσκηση Δικαιώματος Προτίμησης, την οποία θα αναζητούν από τον χειριστή του λογαριασμού τους (ή από την Ε.Χ.Α.Ε. αν οι μετοχές τους βρίσκονται στον Ειδικό Λογαριασμό του Σ.Α.Τ.). Επισημαίνεται ότι οι δικαιούχοι μέτοχοι κατά την άσκηση των δικαιωμάτων τους θα πρέπει να δηλώνουν επίσης: α) τον αριθμό μερίδας επενδυτή Σ.Α.Τ., β) τον αριθμό λογαριασμού αξιών στο Σ.Α.Τ. και γ) τον εξουσιοδοτημένο χειριστή του λογαριασμού αξιών.

Όσοι συμμετάσχουν στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας θα καταβάλουν μετρητοίς την αξία των μετοχών που δικαιούνται και θα λάβουν ως αποδεικτικό της άσκησης του προτιμιακού τους δικαιώματος. Το εν λόγω αποδεικτικό δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο και δεν είναι διαπραγματεύσιμο ή μεταβιβάσιμο.

Τα δικαιώματα προτίμησης τα οποία δεν θα ασκηθούν μέχρι τη λήξη της περιόδου άσκησης των εγγραφών αποσβένονται και παύουν να ισχύουν.

Καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης των κατόχων μετοχών της Τράπεζας, οι Απασχολούμενοι θα μπορούν να ασκήσουν το Δικαίωμα των Απασχολούμενων με βάση τα διαλαμβανόμενα στην ενότητα 4.1.5.1 «Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου» δια της υποβολής έγγραφης δήλωσης στη Διεύθυνση Ανάπτυξης και Διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας και με την ταυτόχρονη δέσμευση σε λογαριασμό που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες μετοχές για τις οποίες ασκούν το δικαίωμα Απασχολούμενων.

Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών επαρκεί για να καλύψει τη ζήτηση από τους Απασχολούμενους που εγγράφονται για την κάλυψη αδιάθετων μετοχών, τότε αυτή θα ικανοποιηθεί πλήρως. Εφόσον ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης, αυτοί θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που θα έχουν αιτηθεί, μέχρι του μεγίστου ορίου των 5.000 μετοχών ανά Απασχολούμενο και μέχρι την εξάντληση των αδιάθετων μετοχών.

Το Δικαίωμα Προεγγραφής για αδιάθετες Νέες Μετοχές θα ασκείται ταυτοχρόνως με την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης σε όλη τη διάρκεια της προθεσμίας άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης, είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων των μετόχων (χρηματιστηριακή εταιρία ή θεματοφυλακή Τράπεζας) είτε απευθείας στα καταστήματα της Τράπεζας (για τους μετόχους που δεν επιθυμούν να προεγγραφούν μέσω των χειριστών τους) κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες. Οι μέτοχοι που επιθυμούν να ασκήσουν τα δικαιώματά τους μέσω των χειριστών τους θα αιτούνται την άσκηση των δικαιωμάτων από το χειριστή τους.

Οι ασκήσαντες πλήρως τα δικαιώματα προτίμησης τους, θα μπορούν να ασκήσουν το Δικαίωμα Προεγγραφής για νέες μετοχές μέχρι του διπλάσιου των νέων μετοχών τους, είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών αξιών τους, είτε μέσω των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας.

Σε περίπτωση που το Δικαίωμα Προεγγραφής ασκηθεί, όχι μέσω των χειριστών, αλλά μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας τότε απαιτείται υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και με την ταυτόχρονη καταβολή, με δέσμευση ποσού λογαριασμού που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Προεγγραφής.

Οι ασκήσαντες το Δικαίωμα Προεγγραφής θα ικανοποιηθούν εάν προκύψουν αδιάθετες μετοχές μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης και του Δικαιώματος Απασχολούμενων. Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιαθέτων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης από τους επενδυτές που άσκησαν Δικαιώματα Προεγγραφής, αυτοί

θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που θα έχουν ζητήσει και μέχρι την πλήρη εξάντληση των αδιάθετων μετοχών.

Εάν διαπιστωθούν περισσότερες της μίας προεγγραφής των ιδίων φυσικών ή νομικών προσώπων με βάση τα στοιχεία Σ.Α.Τ., το σύνολο των εν λόγω προεγγραφών θα αντιμετωπίζεται ως ενιαία προεγγραφή.

Ο ακριβής αριθμός αδιάθετων μετοχών που θα αποκτήσουν οι ασκήσαντες Δικαιώματα Προεγγραφής και Δικαιώματα των Απασχολούμενων θα καθοριστεί με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, ενώ τα καταβληθέντα ποσά των εγγραφών που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών θα επιστραφούν άτοκα στους ασκήσαντες τα ως άνω Δικαιώματα.

Σε περίπτωση που δεν συγκεντρωθεί το ποσό ύψους € 396 εκατ., όπως έχει προσδιορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος, από την Αύξηση και την έκδοση του ΜΟΔ, τα κεφάλαια θα επιστραφούν στους επενδυτές. Ειδικότερα, η επιστροφή των ποσών που θα έχουν κατατεθεί στους ενδιάμεσους μεταβατικούς προσωρινούς λογαριασμούς μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων των επενδυτών, θα επιστραφούν στους επενδυτές μέσω των χειριστών, ενώ τα ποσά που θα έχουν καταθέσει στους παραπάνω αναφερόμενους λογαριασμούς όσοι επενδυτές ασκήσουν τα δικαιώματά τους μέσω του δικτύου της Τράπεζας, θα τους επιστραφούν μέσω κατάθεσης σε λογαριασμό που θα έχει δηλωθεί στην Τράπεζα κατά την διαδικασία άσκησης των δικαιωμάτων.

Το Δ.Σ. της Τράπεζας βεβαιώνει ότι η περιγραφόμενη στο Ενημερωτικό Δελτίο διαδικασία με την οποία, εφόσον δεν αντληθούν κεφάλαια ύψους €396 εκατ., θα επιστραφούν στους μετόχους-επενδυτές χρήματα τα οποία δεν θα έχουν κατατεθεί στους ειδικούς λογαριασμούς της ΑΜΚ ή/και του ΜΟΔ αλλά στους ειδικούς προσωρινούς μεταβατικούς λογαριασμούς κατά τα αναφερόμενα στις ενότητες 4.5.1 και 4.6 του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν αποκλίνει από την 18.02.2013 απόφαση Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και τις διατάξεις του κ.ν. 2190.

Η Τράπεζα θα εκδώσει ανακοίνωση για την έκβαση της Δημόσιας Προσφοράς και τη διάθεση τυχόν Αδιάθετων Μετοχών μέσω του Χ.Α. σύμφωνα με την ισχύουσα χρηματιστηριακή νομοθεσία.

4.5.2 Δυνατότητα Υπαναχώρησης

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 3401/2005 όπως ισχύει, κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδες σφάλμα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, που μπορεί να επηρεάσει την αξιολόγηση των κινητών αξιών και το οποίο ανακλύπτει ή διαπιστώνεται κατά το χρόνο που μεσολαβεί από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου έως την οριστική λήξη της δημόσιας προσφοράς ή, ανάλογα με την περίπτωση, την έναρξη διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά, όποια από τις δύο περιπτώσεις είναι μεταγενέστερη, αναφέρεται σε συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου. Εάν το ενημερωτικό δελτίο σχετίζεται με δημόσια προσφορά κινητών αξιών, επενδυτές οι οποίοι έχουν ήδη συμφωνήσει να αγοράσουν τις κινητές αξίες ή να εγγραφούν πριν από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, έχουν το δικαίωμα, το οποίο πρέπει να ασκηθεί εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, να υπαναχωρήσουν από την αγορά ή την εγγραφή, εφόσον το νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδες σφάλμα, προέκυψε πριν από την οριστική λήξη της δημόσιας προσφοράς και την παράδοση των κινητών αξιών. Εάν το ενημερωτικό δελτίο σχετίζεται με δημόσια προσφορά κινητών αξιών και οι κινητές αξίες εισάγονται σε οργανωμένη αγορά, καθώς και σε κάθε άλλη περίπτωση που οι κινητές αξίες υπόκεινται, σύμφωνα με το δίκαιο που τις διέπει, σε καταχώριση σε λογιστική μορφή, ύστερα από απούλοποίηση ή ακινητοποίηση, ως παράδοση νοείται η κατανομή τους (allotment) που πραγματοποιείται με την καταγραφή τους στο σχετικό αρχείο του εκδότη ή του προσφέροντος και την καταχώρισή τους στο αντίστοιχο ηλεκτρονικό σύστημα καταχώρισης, ή ηλεκτρονικό μητρώο, όπως αυτή διενεργείται κάθε φορά, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις και τους κανόνες του εν λόγω συστήματος ή μητρώου. Η περίοδος υπαναχώρησης μπορεί να παρατείνεται από τον εκδότη ή τον προσφέροντα. Η τελική ημερομηνία για το δικαίωμα υπαναχώρησης πρέπει να αναφέρεται στο συμπλήρωμα του ενημερωτικού δελτίου.

Σημειώνεται ότι μετά την πιστοποίηση της καταβολής για την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου από το Δ.Σ. της Τράπεζας και τη σχετική καταχώριση αυτής στο Υπουργείο Ανάπτυξης, δεν είναι δυνατή η ανάκλησή της για οποιοδήποτε λόγο.

4.6 Διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων καλύψεως στην έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου

Σύμφωνα με την από 18 Φεβρουαρίου 2013 απόφαση της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας, οι υφιστάμενοι κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας, καθώς και όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο Χ.Α., και ασκήσουν δικαίωμα προτίμησης στις νέες μετοχές σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στις ενότητες 4.1.5.1 «Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου» και 4.5.1 «Αποκοπή Δικαιωμάτων», θα έχουν δικαίωμα συμμετοχής στο Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο με αναλογία 1 νέα μετοχή προς 1 Ομολογία (ήτοι για κάθε νέα μετοχή που καλύπτεται βάσει του δικαιώματος προτίμησης, θα υπάρχει δικαίωμα καλύψεως μίας Ομολογίας) (εφεξής το «Δικαίωμα Καλύψεως Ομολογιών»).

Στην από 24.4.2013 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας αποφασίστηκε όπως δημιουργηθούν δύο ενδιάμεσοι μεταβατικοί προσωρινοί λογαριασμοί, στους οποίους, οι επιθυμούντες να μετάσχουν στην Αύξηση και στην έκδοση του ΜΟΔ αντίστοιχα, να καταθέτουν τη συμμετοχή τους, με την εντολή όπως αυτά τους τα κεφάλαια μεταφερθούν στους ειδικούς λογαριασμούς της Αύξησης και του ΜΟΔ αντίστοιχα, στην περίπτωση μόνο που συγκεντρωθούν κεφάλαια ύψους €396 εκατ. . Στην περίπτωση που δεν συγκεντρωθούν κεφάλαια ύψους €396 εκατ., τα χρήματα θα επιστραφούν στους υποψήφιους επενδυτές. Επιπλέον, στην από 23.5.2013 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας αποφασίστηκε όπως δημιουργηθούν δύο επιπλέον ενδιάμεσοι μεταβατικοί προσωρινοί λογαριασμοί, ένας για ποσά προοριζόμενα για αγορά μετοχών και ένας για ποσά προοριζόμενα για αγορά ομολογιών, στους οποίους οι τρίτοι-μη μέτοχοι επιθυμούντες να μετάσχουν στην κατανομή τυχόν αδιάθετων μετοχών ή/και ομολογιών μετά την άσκηση όλων των προβλεπόμενων των δικαιωμάτων των μετόχων, να καταθέτουν τα ποσά που είναι διατεθειμένοι να καταβάλλουν, με την εντολή όπως τα εν λόγω ποσά μεταφερθούν στους οικείους εταιρικούς λογαριασμούς, για την Αύξηση και το ΜΟΔ στην περίπτωση μόνο που συγκεντρωθούν κεφάλαια ύψους €396 εκατ., όπως έχουν προσδιοριστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος,. Σε διαφορετική περίπτωση, θα επιστρέφονται τα χρήματα αυτά στους υποψήφιους επενδυτές.

Σημειώνεται ότι στο τελικό στάδιο κατανομών κινητών αξιών που τυχόν μένουν αδιάθετες, θα υφίσταται η δυνατότητα ικανοποίησης αιτημάτων επενδυτών που θα ενδιαφέρονται μόνο για την κάλυψη αδιάθετων ομολογιών χωρίς να αιτούνται ταυτόχρονα την κάλυψη μετοχών, οι οποίες θα παραμένουν αδιάθετες.

Η χρονική περίοδος άσκησης των Δικαιωμάτων Κάλυψης Ομολογιών, θα διαρκέσει δέκα πέντε (15) ημερολογιακές ημέρες και θα ταυτίζεται με την περίοδο άσκησης του δικαιώματος προτίμησης. Η έναρξη και η λήξη της περιόδου ενάσκησης του Δικαιώματος Κάλυψης Ομολογιών θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας και η σχετική ανακοίνωση-πρόσκληση θα ανακοινωθεί στον ημερήσιο Τύπο. Σημειώνεται ότι το Δικαίωμα Καλύψεως Ομολογιών δεν είναι διαπραγματεύσιμο.

Το Δικαίωμα Καλύψεως Ομολογιών θα ασκείται είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων των επενδυτών είτε μέσω των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας, υπό την επιφύλαξη προσκόμισης επαρκούς βεβαίωσης περί της καλύψεως αντιστοίχου αριθμού νέων μετοχών με βάση το δικαίωμα προτίμησης.

Καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου άσκησης των Δικαιωμάτων Κάλυψης Ομολογιών, οι Απασχολούμενοι θα μπορούν να ασκήσουν το Δικαίωμα των Απασχολούμενων σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στην ενότητα 4.1.5.2 «Έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου» δια της υποβολής έγγραφης δήλωσης στη Διεύθυνση Ανάπτυξης και Διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας και με την ταυτόχρονη δέσμευση σε λογαριασμό που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες Ομολογίες για τις οποίες ασκούν το δικαίωμα Απασχολούμενων.

Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων Ομολογιών επαρκεί για να καλύψει τη ζήτηση από τους Απασχολούμενους που εγγράφονται για την κάλυψη αδιάθετων Ομολογιών, τότε αυτή θα ικανοποιηθεί πλήρως. Εφόσον ο αριθμός των αδιάθετων Ομολογιών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης, αυτοί θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων Ομολογιών που θα έχουν αιτηθεί, μέχρι του μεγίστου ορίου των 5.000 ομολογιών ανά Απασχολούμενο και μέχρι την εξάντληση των αδιάθετων Ομολογιών.

Το Δικαίωμα Προεγγραφής για Ομολογίες θα ασκείται ταυτοχρόνως με την άσκηση του Δικαιώματος Καλύψεως Ομολογιών σε όλη τη διάρκεια της προθεσμίας άσκησης των Δικαιωμάτων Καλύψεως Ομολογιών είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων, είτε στα καταστήματα της Τράπεζας κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες.

Οι ασκήσαντες πλήρως τα Δικαιώματα Κάλυψης Ομολογιών, θα μπορούν να ασκήσουν το Δικαίωμα Προεγγραφής για Ομολογίες μέχρι του διπλάσιου των Ομολογιών για τις οποίες άσκησαν Δικαίωμα Κάλυψης Ομολογιών, μέσω των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας.

Ειδικότερα, στην περίπτωση που το Δικαίωμα Προεγγραφής για Ομολογίες ασκηθεί στα καταστήματα της Τράπεζας, απαιτείται υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και με την ταυτόχρονη καταβολή, με δέσμευση ποσού λογαριασμού που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες Ομολογίες για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Προεγγραφής.

Οι ασκήσαντες το Δικαίωμα Προεγγραφής θα ικανοποιηθούν εάν προκύψουν αδιάθετες Ομολογίες μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Καλύψεως Ομολογιών και του Δικαιώματος Απασχολούμενων. Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιαθέτων Ομολογιών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης από τους επενδυτές που άσκησαν Δικαιώματα Προεγγραφής, αυτοί θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιαθέτων Ομολογιών που θα έχουν ζητήσει και μέχρι την πλήρη εξάντληση των αδιαθέτων Ομολογιών.

Ο ακριβής αριθμός αδιάθετων Ομολογιών που θα αποκτήσουν οι ασκήσαντες Δικαιώματα Καλύψεως Ομολογιών και Δικαιώματα των Απασχολούμενων θα καθοριστεί με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, ενώ τα καταβληθέντα ποσά των εγγραφών που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση αδιάθετων Ομολογιών θα επιστραφούν άτοκα στους ασκήσαντες τα ως άνω Δικαιώματα.

Σε περίπτωση που δεν συγκεντρωθεί το ποσό ύψους € 396 εκατ., όπως έχει προσδιορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος, από την Αύξηση και την έκδοση του ΜΟΔ, τα κεφάλαια θα επιστραφούν στους επενδυτές. Ειδικότερα, η επιστροφή των ποσών που θα έχουν κατατεθεί στους ενδιάμεσους μεταβατικούς προσωρινούς λογαριασμούς μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων των επενδυτών, θα επιστραφούν στους επενδυτές μέσω των χειριστών, ενώ τα ποσά που θα έχουν καταθέσει στους παραπάνω αναφερόμενους λογαριασμούς όσοι επενδυτές ασκήσουν τα δικαιώματά τους μέσω του δικτύου της Τράπεζας, θα τους επιστραφούν μέσω κατάθεσης σε λογαριασμό που θα έχει δηλωθεί στην Τράπεζα κατά την διαδικασία άσκησης των δικαιωμάτων.

Το Δ.Σ. της Τράπεζας βεβαιώνει ότι η περιγραφόμενη στο Ενημερωτικό Δελτίο διαδικασία με την οποία, εφόσον δεν αντληθούν κεφάλαια ύψους €396 εκατ., θα επιστραφούν στους μετόχους-επενδυτές χρήματα τα οποία δεν θα έχουν κατατεθεί στους ειδικούς λογαριασμούς της ΑΜΚ ή/και του ΜΟΔ αλλά στους ειδικούς προσωρινούς μεταβατικούς λογαριασμούς κατά τα αναφερόμενα στις ενότητες 4.5.1 και 4.6 του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν αποκλίνει από την 18.02.2013 απόφαση Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190.

4.6.1 Δυνατότητα Υπαναχώρησης

Σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 3401/2005 όπως ισχύει, κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδες σφάλμα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, που μπορεί να επηρεάσει την αξιολόγηση των κινητών αξιών και το οποίο ανακύπτει ή διαπιστώνεται κατά το χρόνο που μεσολαβεί από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου έως την οριστική λήξη της δημόσιας προσφοράς ή, ανάλογα με την περίπτωση, την έναρξη διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά, όποια από τις δύο περιπτώσεις είναι μεταγενέστερη, αναφέρεται σε συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου. Εάν το ενημερωτικό δελτίο σχετίζεται με δημόσια προσφορά κινητών αξιών, επενδυτές οι οποίοι έχουν ήδη συμφωνήσει να αγοράσουν τις κινητές αξίες ή να εγγραφούν πριν από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, έχουν το δικαίωμα, το οποίο πρέπει να ασκηθεί εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, να υπαναχωρήσουν από την αγορά ή την εγγραφή, εφόσον το νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδες σφάλμα, προέκυψε πριν από την οριστική λήξη της δημόσιας προσφοράς και την παράδοση των κινητών αξιών.

4.7 Προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα της Δημόσιας Προσφοράς

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της ολοκλήρωσης της Δημόσιας Προσφοράς είναι το ακόλουθο:

ΓΕΓΟΝΟΤΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
Έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	3.06.2013
Έγκριση από το Χ.Α. της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης στην Αύξηση και της εισαγωγής των μετοχών της Τράπεζας από το reverse split	3.06.2013
Δημοσίευση στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. της ανακοίνωσης για την εισαγωγή των μετοχών από το reverse split, την αποκοπή των δικαιωμάτων προτίμησης και την περίοδο άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης στην Αύξηση, την περίοδο άσκησης του Δικαιώματος Καλύψεως Ομολογιών, και την έναρξη και λήξη της περιόδου διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων προτίμησης στην Αύξηση,	3.06.2013
Ανάρτηση του εγκεκριμένου Ενημερωτικού Δελτίου στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, του Χ.Α., της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των Συμβούλων	4.06.2013
Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου στο επενδυτικό κοινό, σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφο 3 του Ν. 3401/2005	4.06.2013
Προσωρινή Παύση Διαπραγμάτευσης μετοχών λόγω Reverse Split και Αποκοπή των Δικαιωμάτων Προτίμησης στην Αύξηση / Cut Off Date	5.06.2013
Ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων στην ΑΜΚ - record date	7.06.2013
Πίστωση από την Ε.Χ.Α.Ε. των δικαιωμάτων προτίμησης στους Λογαριασμούς των δικαιούχων στο ΣΑΤ και λήψη σχετικής βεβαίωσης	10.06.2013
Έναρξη διαπραγμάτευσης μετοχών από reverse split και έναρξη περιόδου άσκησης και διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης για την Αύξηση καθώς και έναρξη διαδικασίας άσκησης Δικαιώματος Καλύψεως Ομολογιών	11.06.2013
Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης για την Αύξηση .	18.06.2013
Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και για την Αύξηση και περιόδου άσκησης Δικαιώματος Καλύψεως Ομολογιών	25.06.2013
Δημοσίευση Ανακοίνωσης για το ποσοστό κάλυψης της ΑΜΚ και του ΜΟΔ & για την ύπαρξη και τον τρόπο διάθεσης τυχόν αδιάθετων μετοχών και ομολογιών στο ΗΔΤ, στην ιστοσελίδα του Χ.Α. και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας	28.06.2013
Έγκριση εισαγωγής των νέων μετοχών από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α. *	1.07.2013
Ανακοίνωση στο Η.Δ.Τ. και στην ιστοσελίδα του Χ.Α. για την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών	1.07.2013
Πίστωση από την ΕΧΑΕ των νέων μετοχών	2.07.2013
Έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών	3.07.2013

* Τελεί υπό την αίρεση της σύγκλησης του αρμόδιου οργάνου 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 της Τράπεζας. Για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών, απαιτείται η προηγούμενη έγκριση του Χ.Α., η οποία παρέχεται μετά την υποβολή από την Τράπεζα και τον έλεγχο από τις αρμόδιες υπηρεσίες του Χ.Α. σειράς δικαιολογητικών συμπεριλαμβανομένης, αναφορικά με τις Νέες Μετοχές.

4.8 Δαπάνες έκδοσης

Οι συνολικές δαπάνες έκδοσης (δικαιώματα Χ.Α. και Ε.Χ.Α.Ε., τέλος υπέρ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εκτύπωση και διανομή του Ενημερωτικού Δελτίου, ανακοινώσεις στον Τύπο, αμοιβές και δαπάνες των Συμβούλων, ελεγκτικών οίκων και δικηγόρων, του διοργανωτή του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου κ.λπ.) εκτιμώνται ως ακολούθως:

ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ	
(ποσά σε χιλ. €)	
Αμοιβές Συμβούλων, Διοργανωτή Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου, Ορκωτών Ελεγκτών και Νομικών Συμβούλων	505
Δικαιώματα Χρηματιστηρίου & Ε.Χ.Α.Ε.	269
Πόρος υπέρ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς & Τέλη για το Ενημερωτικό Δελτίο	70
Εισφορά Επιτροπής Ανταγωνισμού	199
Φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου	1.994
Διάφορα έξοδα ⁽²⁾	50
Σύνολο	3.087

⁽²⁾ Εκτύπωση και διανομή Ενημερωτικού Δελτίου, ανακοινώσεις και λοιπά.

4.9 Μείωση ποσοστού συμμετοχής (Dilution)

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, μετά την ολοκλήρωση του reverse split, την πλήρη κάλυψη της παρούσας Αύξησης και της έκδοσης του ΜΟΔ ύψους € 398,8 εκατ. (με την παραδοχή ότι όλες οι ομολογίες θα μετατραπούν σε μετοχές). Επίσης λαμβάνεται ως παραδοχή ότι το Ε.Τ.Α.Α/Τ.Σ.Μ.Δ.Ε. θα συμμετάσχει α) στην Αύξηση και στην έκδοση ΜΟΔ της Attica Bank μέχρι του ποσοστού περίπου 43% που κατέχει σήμερα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας β) στην προεγγραφή για την απόκτηση αριθμού εκδοθησόμενων μετοχών και ομολογιών στην συγκεκριμένη Αύξηση και ΜΟΔ της Attica Bank τέτοιου που η συνολική συμμετοχή στην Αύξηση και στο ΜΟΔ της Attica Bank (εγγραφές και προεγγραφές) ανέρχεται σε περίπου €205.000.000 (50% περίπου για την άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής στην Αύξηση, 50% περίπου για την άσκηση δικαιωμάτων κάλυψης ομολογιών του ΜΟΔ και προεγγραφής για αδιάθετες ομολογίες). Επιπλέον, το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και το Νέο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο δεν θα συμμετάσχουν στην Αύξηση και στο ΜΟΔ ενώ το επενδυτικό κοινό θα ασκήσει πλήρως τα δικαιώματά του στην Αύξηση και στο ΜΟΔ και θα καλύψει τις αδιάθετες μετοχές και ομολογίες.

Μέτοχοι	Πριν την παρούσα αύξηση ^(*)			Μετά την παρούσα αύξηση ^(**)		
	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου ^(***)	(%)	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου ^(***)	(%)
Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Δ.Ε.	14.996.733	14.996.733	42,87%	698.330.066	698.330.066	51,18%
Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων	6.746.251	6.746.251	19,28%	6.746.251	6.746.251	0,49%
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	7.847.570	7.847.570	22,43%	7.847.570	7.847.570	0,58%
Επενδυτικό Κοινό (ποσοστό <5%)	5.393.099	5.393.099	15,42%	651.438.580	651.438.580	47,75%
Σύνολο	34.983.653	34.983.653	100,0%	1.364.362.467	1.364.362.467	100,00%

^(*)Μετοχική Σύνθεση Κοινών Ονομαστικών μετά Ψήφου Μετοχών μετά το Reverse Split

^(**) Με την παραδοχή ότι οι Ομολογίες μετατρέπονται με τη σχέση Υποχρεωτικής/Προαιρετικής μετατροπής μία ομολογία σε μία νέα κοινή ονομαστική μετά ψήφου μετοχή της Τράπεζας ονομαστικής αξίας € 0,30.

^(***) Σύμφωνα με το Ν. 3556/2007.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα.