



**ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ**

**Από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2014**

**(Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3556/2007)**

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ**

- I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- II. Ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Ν.3556/2007 συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης (Ν.3873/2010)
- III. Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014 (περιλαμβάνεται και η Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- IV. Στοιχεία και πληροφορίες της χρήσης από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2014 έως 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2014
- V. Πληροφορίες άρθρου 10 Ν.3401/2005
- VI. Διαθεσιμότητα ετήσιας οικονομικής έκθεσης

## **I. ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ όσων γνωρίζουμε:

- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και του Ομίλου της, για τη χρήση που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2014 καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσης της Τράπεζας και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο.
- Η ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2015

### **Για το Διοικητικό Συμβούλιο**

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

**ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ**  
**Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770**

**ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Π. ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ**  
**Α.Δ.Τ Ν 138716**

**ΙΙ. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ  
(σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007)****ΕΙΣΑΓΩΓΗ**

Κύριοι Μέτοχοι,

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 άρθρο 43α παρ.3 & 4, άρθρο 107 παρ. 3 και άρθρο 136 παρ. 2, επίσης σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3556/2007 άρθρα 4γ, 6, 7 & 8 καθώς και την απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 4/507/28.04.2007 άρθρο 2 και το Καταστατικό της Τράπεζας, σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη χρήση από 1/1/2014 έως 31/12/2014 την ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία περιλαμβάνει τις ελεγμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων και την έκθεση ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών λογιστών. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του Ομίλου και της Τράπεζας ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση των μετόχων και του επενδυτικού κοινού για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης εταιρικής χρήσης (1/1/2014-31/12/2014), σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης. Επίσης γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο Όμιλος και η Τράπεζα στο μέλλον και παρατίθενται οι σημαντικότερες συναλλαγές που καταρτίσθηκαν μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν προσώπων.

Η Attica Bank κατάφερε να διατηρήσει τον αυτόνομο χαρακτήρα της μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου που έλαβε χώρα τον Ιούνιο του έτους 2013 παρά το δυσμενές κλίμα που υπήρχε στην ελληνική οικονομία την περίοδο εκείνη. Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν ύψους 398,8 εκατ. ευρώ με την προσμέτρηση του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου σε αυτά, καλύφθηκαν εξ ολοκλήρου από ιδιώτες μετόχους προεξάρχοντος του βασικού μετόχου Ε.Τ.Α.Α.- Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.

Κατά το έτος 2014 η Τράπεζα της Ελλάδος διενήργησε επικαιροποίηση της άσκησης της Black Rock, τα αποτελέσματα της οποίας ανακοινώθηκαν το μήνα Μάρτιο του ίδιου έτους. Με βάση την επικαιροποιημένη αυτή άσκηση οι συνολικές ανάγκες που προέκυψαν για τον εγχώριο τραπεζικό κλάδο ανήλθαν σύμφωνα με το βασικό σενάριο σε 6,4 δισ. ευρώ για την περίοδο από 07/2013 έως 12/2016, ποσό που κατά το μέρος που αναλογεί στις συστημικές τράπεζες έχει ήδη καλυφθεί. Σύμφωνα με τα αποτελέσματα της ανωτέρω άσκησης οι κεφαλαιακές ανάγκες για την Attica Bank, προσδιορίσθηκαν σε 397 εκ. ευρώ, ποσό το οποίο όμως - ειδικά για την Attica Bank - είναι πολύ κοντά στο ακραίο σενάριο, σύμφωνα με το οποίο οι κεφαλαιακές ανάγκες, και με βάση πάντα την άσκηση της Τράπεζας της Ελλάδος, προσδιορίσθηκαν σε 434 εκ. ευρώ. Ήδη η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας η οποία ολοκλήρωσε τις εργασίες της στις 10/12/2014, αποφάσισε την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου κατά ποσό ευρώ 433.350.948,42 με δικαίωμα προτίμησης των παλαιών Μετόχων και αναλογία δεκαεπτά (17) νέες προς μία (1) παλαιά μετοχή. Η διαδικασία της αύξησης είναι σε εξέλιξη και αναμένεται να ολοκληρωθεί τους επόμενους μήνες με την ομαλοποίηση της οικονομικής κατάστασης και τη σταθεροποίηση της ελληνικής οικονομίας. Ο βασικός μέτοχος ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ έχει ήδη ανακοινώσει την απόφασή του να συμμετάσχει στην αύξηση διατηρώντας το ποσοστό του.

Ακόμα η Attica Bank έχει υποβάλει στις εποπτικές αρχές επιχειρησιακό σχέδιο, με βάση το οποίο η δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου έχει μόνιμα χαρακτηριστικά μέσω της δραστηρικής περιστολής των λειτουργικών εξόδων, της αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων και της οργανωτικής αναδιάρθρωσης των λειτουργιών της Τράπεζας.

Με δεδομένη την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών όπως αυτές αναφέρονται παραπάνω και την είσοδο νέων επενδυτών στο μετοχικό σχήμα της Τράπεζας και με προϋπόθεση τη σταθεροποίηση της ελληνικής οικονομίας, οι προτεραιότητες για τα επόμενα χρόνια είναι η

διατήρηση υψηλής κεφαλαιακής επάρκειας, η μόνιμη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου, η ευχερής και χαμηλού κόστους ρευστότητα, η ορθολογική διαχείριση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, η περαιτέρω μείωση του λειτουργικού κόστους, η στήριξη της πραγματικής οικονομίας και η υποβοήθηση των πελατών μέσα από προγράμματα που υπηρετούν τις αρχές εταιρικής κοινωνικής ευθύνης και κουλτούρας.

Το έτος 2014 ήταν το πρώτο έτος που η ελληνική οικονομία αναπτύχθηκε κατά 0,8 % μετά από 6 χρόνια συνεχιζόμενης οικονομικής ύφεσης. Οι τομείς στους οποίους στηρίχθηκε η ανάπτυξη του Α.Ε.Π. ήταν κυρίως η αυξητική τάση του εξαγωγικού κλάδου τόσο για αγαθά όσο και για υπηρεσίες σε ποσοστό που πλησίασε το 10% καθώς και η αλματώδης αύξηση κατά το έτος 2014 των τουριστικών αφίξεων στη χώρα. Το μήνα Ιανουάριο του έτους 2015 συνετελέσθη στη χώρα πολιτική μεταβολή και αλλαγή κυβερνήσεως, η οποία εξάλειψε την πολιτική αβεβαιότητα των τελευταίων μηνών του έτους. Ήδη η νέα κυβέρνηση βρίσκεται σε διαδικασία διαπραγματεύσεων με τους ευρωπαίους εταίρους για τη βιωσιμότητα του ελληνικού χρέους και την εξάλειψη των κινδύνων που αφορούν την ομαλή αποπληρωμή των υποχρεώσεων του ελληνικού κράτους προς τους διεθνείς πιστωτές. Η αίσια έκβαση των διαπραγματεύσεων θα αποκαταστήσει την εμπιστοσύνη στην ελληνική οικονομία, θα οδηγήσει σε επανάκαμψη των ιδιωτικών καταθέσεων και θα αυξήσει το ρυθμό υλοποίησης των νέων επενδύσεων. Με τις παραπάνω προϋποθέσεις ανακτάται σταδιακά η ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας που με τη σειρά της οδηγεί στην επίτευξη πλεονασμάτων τόσο στον προϋπολογισμό όσο και στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών.

## **Α. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ**

### **Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Τράπεζας**

Κατά τη διαχειριστική χρήση η οποία έληξε την 31/12/2014, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα της Τράπεζας καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Το σύνολο του Ενεργητικού της Τράπεζας ανήλθε σε 3.962,3 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 2,4% έναντι του 12μήνου 2013.

Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) ανήλθαν, προ προβλέψεων, σε 3.739,4 εκατ. ευρώ, οριακά αυξημένες έναντι του 12μήνου 2013.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας:

<i>(σε εκατ. ευρώ )</i>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>Μεταβολή %</b>
	<b>(1)</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)/(2)</b>
<b>ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ</b>	<b>3.064,4</b>	<b>3.099,1</b>	<b>-1,1%</b>
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	232,9	231,9	0,4%
- Πιστωτικές Κάρτες	58,3	56,9	2,5%
- Στεγαστική Πίστη	515,7	531,6	-3,0%
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	296,2	303,7	-2,5%
<b>ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ</b>	<b>675,0</b>	<b>637,8</b>	<b>5,8%</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ</b>	<b>3.739,4</b>	<b>3.736,9</b>	<b>0,1%</b>

- Το ύψος των καταθέσεων κατά την 31/12/2014 ανήλθε σε 3.268,3 εκατ. ευρώ μειωμένο κατά 1,8% συγκριτικά με την αντίστοιχη ημερομηνία του έτους 2013.
- Οι προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις ανήλθαν σε 110 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 10,5% έναντι του δωδεκαμήνου του 2013, ενώ οι σωρευμένες προβλέψεις ανέρχονται σε 546,3 εκατ. ευρώ έναντι 436,4 εκατ. ευρώ ήτοι αύξηση 25,2% περίπου. Ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων άνω των 90 ημερών από προβλέψεις διαμορφώθηκε σε 52% περίπου, ενώ ο ίδιος δείκτης κάλυψης για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια άνω των 180 ημερών διαμορφώνεται σε 56% περίπου.

Λαμβανομένων υπόψη των εξασφαλίσεων των δανείων, ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων υπερβαίνει κατά πολύ το 100%. Η Τράπεζα 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 295 μ.β. για το δωδεκάμηνο 2014.

- Ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (άνω των 180 ημερών) σε σχέση με το σύνολο των χορηγήσεων διαμορφώθηκε κατά την 31/12/2014 σε 26% έναντι 24,6% του προηγούμενου έτους
- Οι καθαροί τόκοι ανήλθαν σε 89,5 εκατ. ευρώ και εμφανίζουν αύξηση 95% έναντι του 2013. Η αύξηση αυτή οφείλεται κατά κύριο λόγο στη ραγδαία αποκλιμάκωση των επιτοκίων προθεσμιακών καταθέσεων και στην απεμπλοκή της Τράπεζας από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας της Τράπεζας της Ελλάδος (Ε.Λ.Α.), ως αποτέλεσμα της ανακεφαλαιοποίησης της Τράπεζας που ολοκληρώθηκε τον Ιούνιο 2013 και τη διαμόρφωση υψηλών δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας. Επίσης η κατηγορία αυτή των εξόδων ενδυναμώθηκε ιδιαίτερα από τόκους που προέκυψαν από ομόλογα ειδικών κατηγοριών ύψους 13,4 εκατ. ευρώ. Χωρίς τον συνυπολογισμό των τόκων αυτών οι καθαροί τόκοι διαμορφώνονται σε 76,1 εκατ. ευρώ και η αύξηση έναντι του έτους 2013 είναι της τάξης του 66%.
- Οι καθαρές προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 16,6 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση 11,3% έναντι της προηγούμενης χρήσης.
- Το αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων, διαμορφώθηκε σε κέρδος 8,4 εκ. ευρώ το 2014 έναντι κέρδους 7,9 εκατ. ευρώ στην αντίστοιχη προηγούμενη χρήση. Από το παραπάνω ύψος ποσό 3,4 εκατ. ευρώ αφορά πώληση ομολόγου ειδικών κατηγοριών.
- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθε σε 117,4 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 78% έναντι του 2013.
- Οι καθαρές δαπάνες προσωπικού, ανήλθαν σε 48,2 εκατ. ευρώ, μειωμένες κατά 23,6% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση. Η μείωση αυτή είναι απόρροια του προγράμματος λειτουργικής αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, το οποίο ολοκληρώθηκε το μήνα Οκτώβριο του έτους 2014. Εάν από το ποσό των συνολικών δαπανών προσωπικού αφαιρεθούν οι έκτακτες αποζημιώσεις ύψους 3,6 εκατ. ευρώ, οι τακτικές δαπάνες μισθοδοσίας θα διαμορφωθούν σε 44,5 εκατ. ευρώ.
- Τα γενικά λειτουργικά έξοδα διαμορφώθηκαν σε 42,6 εκατ. ευρώ για τη χρήση του 2014 μειωμένα κατά 1,5% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση.
- Το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας κατά την 31/12/2014 αριθμούσε 70 καταστήματα, δέκα (10) λιγότερα σε σχέση με το προηγούμενο έτος .

### **Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη Βάση**

Η εξέλιξη των βασικών μεγεθών και αποτελεσμάτων του ομίλου της Attica Bank κατά το 2014, έχει ως ακολούθως:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 3.956,3 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 2,4% έναντι του δωδεκαμήνου του 2013.

**Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση**

(σε χιλ. ευρώ)	12M 2014	12M 2013	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	89.828,17	46.297,28	94,0%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	20.004,74	20.151,20	-0,7%
Κέρδη/ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία	8.435,37	7.837,42	7,6%
Λοιπά Έσοδα / (Έξοδα)	3.059,96	(2.597,96)	-217,8%
<b>Λειτουργικά Έσοδα</b>	<b>121.328,24</b>	<b>71.687,94</b>	<b>69,2%</b>
Έξοδα Προσωπικού	(49.493,92)	(64.661,07)	-23,5%
Γενικά Λειτουργικά	(42.454,14)	(41.598,03)	2,1%
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	368,19	3,71	9837,4%
<b>Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων</b>	<b>(91.579,87)</b>	<b>(106.255,40)</b>	<b>-13,8%</b>
<b>Κέρδη / (Ζημιές) προ Προβλέψεων και Αποσβέσεων</b>	<b>29.748,38</b>	<b>(34.567,46)</b>	<b>-186,1%</b>
Αποσβέσεις	(6.377,39)	(7.612,77)	-16,2%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(111.247,26)	(106.908,55)	4,1%
Λοιπές προβλέψεις	(2.120,00)	(4.235,97)	-50,0%
<b>Αποτέλεσμα προ φόρων</b>	<b>(89.996,27)</b>	<b>(153.324,74)</b>	<b>-41,3%</b>
<b>Αποτέλεσμα μετά από φόρους</b>	<b>(49.944,02)</b>	<b>(112.255,22)</b>	<b>-55,5%</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>	<b>(54.623,11)</b>	<b>(79.445,33)</b>	<b>-31,2%</b>

- Τα βασικά κέρδη (ζημιές) ανά μετοχή, διαμορφώνονται σε(0,0427) ευρώ, έναντι (0,1514) ευρώ το αντίστοιχο δωδεκάμηνο του 2013.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα αποτελέσματα προ φόρων και μετά φόρων των εταιρειών που απαρτίζουν τον Όμιλο:

Εταιρεία	Αποτελέσματα προ φόρων		Αποτελέσματα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας	
	(σε χιλ. ευρώ)		(σε χιλ. ευρώ)	
	12M 2014	12M 2013	12M 2014	12M 2013
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	-91.038,98	-154.752,34	-49.924,61	-113.160,03
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	345,00	203,28	238,63	140,99
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	-68,60	494,95	-126,81	218,59
Αττικά Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου				
Επιχειρηματικών Συμμετοχών	127,27	126,64	60,66	71,81
Attica Funds PLC	54,07	88,51	-1.502,44	69,75
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	513,61	872,01	341,42	583,49
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund	368,19	3,71	368,19	3,71
Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	-295,34	-361,95	-297,57	-362,83

**Βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες Τράπεζας και Ομίλου**

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες που αναφέρονται στην ανάλυση της οικονομικής διάρθρωσης, την ανάλυση της αποδοτικότητας καθώς και στην ανάλυση της διαχειριστικής πολιτικής, όπως αυτοί προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2014 μαζί με τους αντίστοιχους συγκριτικούς δείκτες της χρήσης 2013 τόσο σε ατομική βάση όσο και σε ενοποιημένη βάση.

Οι δείκτες αυτοί αποδεικνύουν την προτεραιότητα και τη βαρύτητα που δίνει η Διοίκηση της Τράπεζας στη διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων, στον έλεγχο του κόστους και στην πιο αποτελεσματική χρήση των κεφαλαίων.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΑΠΕΖΑ		ΟΜΙΛΟΣ	
	2014	2013	2014	2013
Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων) / Υποχρεώσεις προς Πελάτες	114,41%	112,30%	114,90%	112,81%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	82,48%	81,95%	82,26%	81,70%
Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)/Σύνολο Ενεργητικού	80,59%	81,29%	80,71%	81,40%
Ίδια Κεφάλαια /Σύνολο Ενεργητικού	8,82%	9,96%	8,97%	10,10%
Ίδια Κεφάλαια/ Υποχρεώσεις προς Πελάτες	10,70%	12,15%	10,91%	12,37%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και αποσβέσεων/ Σύνολο Ενεργητικού	2,29%	2,62%	2,38%	2,73%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και αποσβέσεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	77,37%	161,31%	77,53%	154,13%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και αποσβέσεων / Μέσο Ύψος Ενεργητικού	2,27%	2,70%	2,36%	2,81%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων/ Μέσο Ύψος Ενεργητικού	0,70%	0,51%	0,79%	0,65%
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων δανείων άνω των 90 ημερών από προβλέψεις	52,3%	43,5%	52,3%	43,5%
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων δανείων άνω των 180 ημερών από προβλέψεις	56,1%	47,0%	56,1%	47,0%

### **Αναφορά των σημαντικών γεγονότων που έλαβαν χώρα κατά την οικονομική χρήση και την επίδρασή τους στις οικονομικές καταστάσεις**

α) Κατά τη συνεδρίαση της 21/01/2014 του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, αποφασίστηκε η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των 2.566.380,00 ευρώ λόγω προαιρετικής μετατροπής 8.554.600 ομολογίων σε 8.554.600 κοινές μετοχές από το υφιστάμενο Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο (ΜΟΔ) έκδοσης της 2/7/2013, αρχικής συνολικής ονομαστικής αξίας 199.406.822,10 ευρώ, με σχέση μετατροπής μια ομολογία σε μία νέα κοινή ονομαστική μετά ψήφου μετοχή της Τράπεζας ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ (τιμή μετατροπής), σύμφωνα με την απόφαση της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 18/02/2013 και το από 03/06/2013 εγκεκριμένο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ενημερωτικό Δελτίο. Επίσης κατά τη συνεδρίαση της 17/07/2014 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 1.269.945,60 ευρώ, λόγω άσκησης εκ μέρους των ομολογιούχων δικαιώματος προαιρετικής μετατροπής για 4.233.152 ομολογίες από το υφιστάμενο Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο (Ημερομηνία προαιρετικής μετατροπής: 15/7/2014).

Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται πλέον σε 413.938.243,40 ευρώ, διαιρούμενο σε α) 1.045.794.145 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη και β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη.

β) Η Τράπεζα εξέδωσε την 06/02/2014 με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 285 εκατ. ευρώ, διάρκειας 1 έτους, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12% το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ.



γ) Την 06/03/2014 η Τράπεζα της Ελλάδος ανακοίνωσε τις κεφαλαιακές ανάγκες κάθε τράπεζας, οι οποίες προσδιορίστηκαν σύμφωνα με το βασικό σενάριο από τη μελέτη της Black Rock Solutions. Οι κεφαλαιακές ανάγκες για το σύνολο του εγχώριου τραπεζικού κλάδου προσδιορίστηκαν σε 6,4 δισ. ευρώ σύμφωνα με το ανωτέρω σενάριο. Σύμφωνα με τα αποτελέσματα της άσκησης οι κεφαλαιακές ανάγκες της Attica Bank για την περίοδο από 07/2013 έως 12/2016, προσδιορίστηκαν σε 397 εκ. ευρώ σύμφωνα με το βασικό σενάριο της άσκησης, το οποίο όμως - ειδικά για την Attica Bank - είναι πολύ κοντά στο ακραίο σενάριο, σύμφωνα με το οποίο οι κεφαλαιακές ανάγκες, και με βάση πάντα την άσκηση της Τράπεζας της Ελλάδος, προσδιορίστηκαν σε 434 εκ. ευρώ.

δ) Στις 10/12/2014, η πρώτη επαναληπτική έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας αποφάσισε την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου κατά ποσό ευρώ 433.350.948,42 με δικαίωμα προτίμησης των παλαιών Μετόχων και αναλογία δεκαεπτά (17) νέες προς μία (1) παλαιά μετοχή.

#### ε) Διανομή μερίσματος χρήσης 2013

Ελλείπει διανεμητέων κερδών για τη χρήση 2013 η Τράπεζα δεν προέβη σε διανομή μερίσματος τόσο επί των κοινών όσο και των προνομιούχων μετοχών ούτε με μετρητά ούτε με έκδοση νέων μετοχών.

#### στ) Ίδιες μετοχές

Κατά την 31/12/2014, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» συνολικών τεμαχίων 7.497 και αξίας κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές προήλθαν μετά τη μείωση (reverse split) των 52.482 κοινών ονομαστικών μετοχών που κατείχε στις 07/06/2013 και η οποία πραγματοποιήθηκε στα πλαίσια της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0007% του συνόλου των κοινών μετά δικαίωμα ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της Τράπεζας κατά την 31/12/2014.

### **B. ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ**

#### **Σημαντικά γεγονότα μετά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2014**

α) Την 24/03/2015 η Τράπεζα προχώρησε σε ολοσχερή εξόφληση του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης Tier II, το οποίο είχε εκδοθεί το Μάρτιο του έτους 2005 για ποσό ονομαστικής αξίας 100 εκατ. ευρώ. Μετά και από την τελευταία μερική προεξόφληση που έλαβε χώρα το μήνα Σεπτέμβριο του έτους 2013 ύψους 15,4 εκατ. ευρώ, το υπόλοιπο του δανείου διαμορφώθηκε σε 79 εκατ. ευρώ το οποίο και εξοφλήθηκε στη λήξη του.

β) Με την από 04/02/2015 απόφαση του Δ.Σ. της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, με την οποία έπαυσαν οι τίτλοι εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου να γίνονται αποδεκτοί για χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, οι ελληνικές τράπεζες έκαναν χρήση του έκτακτου μηχανισμού παροχής ρευστότητας (E.L.A.) από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η χρήση του E.L.A. (Emergency Liquidity Assistance) δημιουργεί υψηλότερο κόστος άντλησης κεφαλαίων σε σχέση με την απευθείας χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και συνεπακόλουθη επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

γ) Στις 06/02/2015 έληξε ομολογιακό δάνειο που είχε εκδοθεί με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 06/02/2014, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) συνολικής ονομαστικής αξίας 285 εκατ. ευρώ, διάρκειας 1 έτους, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12% .

## **Γ. ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΕΣ**

### **Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων**

Η συνεχιζόμενη διαπραγμάτευση με τους ευρωπαϊούς εταίρους για τη βιωσιμότητα του ελληνικού χρέους και την ομαλή αποπληρωμή των υποχρεώσεων του ελληνικού κράτους, εξακολουθεί να αποτελεί κύριο παράγοντα κινδύνου με συνέπεια η αβεβαιότητα αυτή να επηρεάζει δυσμενώς την πραγματική οικονομία με άμεση αντανάκλαση στις τραπεζικές εργασίες, την αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και των επισφαλειών, την εκροή καταθέσεων καθώς και την αποχώρηση σε απόλυτο αριθμό του συνόλου των χορηγήσεων τόσο προς τις επιχειρήσεις όσο και προς τα νοικοκυριά, όπως επίσης και τους τρόπους χρηματοδότησης της Τράπεζας.

Όπως έχει ήδη σημειωθεί, η Τράπεζα για την αντιμετώπιση της κατάστασης που έχει διαμορφωθεί και για την εξυγίανση του δανειακού της χαρτοφυλακίου, έχει προβεί στον σχηματισμό σημαντικού ύψους προβλέψεων που έχουν διαμορφώσει το σχετικό δείκτη σε ικανοποιητικά επίπεδα, όπως επίσης έχει υιοθετήσει πολύ αυστηρά κριτήρια δανειοδότησης και η εφαρμοζόμενη πολιτική της έχει ως στόχο την αύξηση της παραγωγικότητας και τη συγκράτηση του λειτουργικού κόστους.

Παράλληλα, η Τράπεζα εξακολουθεί να εφαρμόζει και να ενισχύει τα μέτρα για την παρακολούθηση των βασικών κινδύνων που σχετίζονται με την λειτουργία της.

### **Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων**

#### **Πιστωτικός Κίνδυνος**

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος να υποστεί η Τράπεζα ζημιές εξαιτίας της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ή των αντισυμβαλλόμενων. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος δημιουργείται κυρίως από τις δανειοδοτήσεις, τις εγγυήσεις και την διαχείριση διαθεσίμων.

Για σκοπούς καλύτερης διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου υπάρχει συνεχής αναθεώρηση των πιστωτικών πολιτικών της Τράπεζας και παρακολούθηση συμμόρφωσης των σχετικών υπηρεσιακών μονάδων με τις πολιτικές αυτές.

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

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

Για τις επιχειρήσεις λαμβάνονται υπόψη οι εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις του Εξωτερικού Οργανισμού Πιστοληπτικών Αξιολογήσεων (Ε.Ο.Π.Α) «ICAP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΡΕΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ» ο οποίος έχει αναγνωριστεί από την ΤτΕ σύμφωνα με την απόφαση 262/8/26.6.2008. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αξιολόγησης κατατάσσει τις εταιρείες σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας (rating) και βοηθά στην ορθολογιστική τιμολόγηση σύμφωνα με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο.

Η Τράπεζα προσδίδει σημαντική προτεραιότητα στην ανάπτυξη εργαλείων εσωτερικής αξιολόγησης των κινδύνων βάσει συγκεκριμένων χαρακτηριστικών ανά είδος χρηματοδοτικού ανοίγματος. Η προσπάθεια αυτή είναι ευθυγραμμισμένη με τις απαιτήσεις που επιβάλλονται από το εποπτικό πλαίσιο περί υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας για τις τράπεζες.

**Κίνδυνος Αγοράς**

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος απώλειας της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που προκύπτει από δυσμενείς αλλαγές στις μεταβλητές της αγοράς όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Η Τράπεζα έχει ορίσει εσωτερικές διαδικασίες για τα όρια διαπραγμάτευσης αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς. Για την συνομολόγηση πράξεων για προϊόντα που δεν περιλαμβάνονται στις υφιστάμενες διαδικασίες της Τράπεζας απαιτείται έγκριση του Συμβουλίου Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO).

Στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών περιλαμβάνονται οι επενδύσεις σε στοιχεία που κατέχονται για εμπορία. Αυτά τα στοιχεία αποτελούνται από αξίες που αγοράστηκαν με σκοπό την άμεση απόδοση κέρδους από βραχυπρόθεσμες αυξομειώσεις των τιμών.

Η Τράπεζα δημιουργεί σχετικά μικρές θέσεις στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και ως εκ τούτου ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος αγοράς είναι μικρός.

Η διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου, του επιτοκιακού κινδύνου και του κινδύνου χρηματιστηριακών τιμών για τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών γίνεται από την Τράπεζα σε συνεργασία με την θυγατρική εταιρεία του Ομίλου ΑΤΤΙCΑWΕΑΛΤΗΜΑΝΑΓΕΜΕΝΤ Α.Ε. Για την διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου όπως και των υπόλοιπων κινδύνων αγοράς έχει ορισθεί ένα πλαίσιο ορίων που έχει εγκριθεί από την ALCO. Αυτό το πλαίσιο περιλαμβάνει ονομαστικά όρια (ανά νόμισμα, συνολικά, intraday, end-of-day), όρια κέρδους-ζημιάς και όρια VAR.

Η διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου γίνεται ενιαία τόσο για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών όσο και για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

Επιπλέον η Τράπεζα σε τακτά χρονικά διαστήματα προβαίνει σε αναλύσεις σεναρίων ακραίων καταστάσεων και ανάλυση ευαισθησίας για την αλλαγή της οικονομικής αξίας των χαρτοφυλακίων που θα επέλθει σε διάφορα σενάρια αλλαγών της καμπύλης επιτοκίων. Η ανάλυση αυτή λαμβάνει υπόψη τον επιτοκιακό χρονικό ορίζοντα καθώς και αν τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου διαπραγματεύονται σε ανεπτυγμένες ή αναδυόμενες αγορές.

**Επιτοκιακός Κίνδυνος Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου (Banking Book)**

Ο επιτοκιακός κίνδυνος του επενδυτικού χαρτοφυλακίου πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων στα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας.

Η μέτρηση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται τουλάχιστον σε μηνιαία βάση. Οι δυο βασικές μέθοδοι με τις οποίες η Τράπεζα διαχειρίζεται τον επιτοκιακό κίνδυνο στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο είναι οι κάτωθι :

- **Επιτοκιακό Άνοιγμα (Interest Rate Gap):** Η Τράπεζα παρακολουθεί τα επιτοκιακά ανοίγματα ανά χρονικά διαστήματα και συνολικά. Τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού κατατάσσονται σε διαφορετικές περιόδους ανάλογα με το διάστημα αναπροσαρμογής του επιτοκίου. Το επιτοκιακό άνοιγμα ανά χρονική περίοδο είναι η διαφορά των στοιχείων του ενεργητικού από τα στοιχεία του παθητικού στο συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.
- **Ανάλυση ευαισθησίας μεταβολής στα καθαρά έσοδα από μεταβολές των επιτοκίων:** Η Τράπεζα παρακολουθεί τον επιτοκιακό κίνδυνο μέσω της ευαισθησίας των καθαρών εσόδων του από τόκους υπό συνθήκες διαφορετικών σεναρίων αλλαγής επιτοκίων.

**Κίνδυνος Ρευστότητας**

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος μείωσης των κερδών, των κεφαλαίων και του ενεργητικού του Ομίλου που προκύπτει από την αδυναμία της Τράπεζας να καλύψει τις τρέχουσες υποχρεώσεις της λόγω έλλειψης ρευστών διαθεσίμων.

Ο σκοπός του Ομίλου κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, της ύπαρξης ικανοποιητικής ρευστότητας με σκοπό την

ικανοποίηση των υποχρεώσεων του, τόσο υπό φυσιολογικές όσο και υπό ακραίες καταστάσεις κρίσης, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Η Τράπεζα δίνει έμφαση στις πελατειακές καταθέσεις και προσπαθεί μέσα από τις πολιτικές της να τις διατηρήσει ως πρωτεύουσα πηγή χρηματοδότησης.

### **Λειτουργικός Κίνδυνος**

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, ανθρώπινη συμπεριφορά, συστήματα ή από εξωτερικούς παράγοντες. Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων εμπίπτουν και οι κίνδυνοι που απορρέουν από τη νομική κάλυψη των θεμάτων της Τράπεζας και την ευρύτερη εφαρμογή του νομοκανονιστικού πλαισίου.

## **Δ. ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΠΟΡΕΙΑ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗ**

### **Προοπτικές**

Η σε εξέλιξη διαπραγμάτευση της χώρας με τους ευρωπαίους εταίρους και η προσδοκώμενη επίτευξη συμφωνίας που θα διασφαλίζει τη βιωσιμότητα του ελληνικού χρέους καθώς και η συνέχιση των μεταρρυθμίσεων και η προσαρμογή της ελληνικής οικονομίας, θα αποκαταστήσει την εμπιστοσύνη των διεθνών επενδυτών στην ελληνική οικονομία, θα διευκολύνει την επανάκαμψη των καταθέσεων και κατά συνέπεια οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας θα ακολουθήσουν τη θετική πορεία των μεγεθών που καταγράφηκαν και το έτος 2014, όπου μετά από έξι χρόνια συνεχόμενης ύφεσης η ελληνική οικονομία το έτος 2014 μεγεθύνθηκε κατά 0,8%.

Ήδη η Τράπεζα με την από 10/12/2014 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της είναι σε διαδικασία υλοποίησης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους 433,4 εκατ. ευρώ, προκειμένου να καλύψει τις κεφαλαιακές ανάγκες όπως προσδιορίστηκαν από την επικαιροποιημένη άσκηση της Τράπεζας της Ελλάδος η οποία δημοσιεύτηκε τον Μάρτιο 2014 και αφορά στην περίοδο 06/2013 – 12/2016. Παράλληλα η Τράπεζα υλοποιεί και εφαρμόζει πρόγραμμα το οποίο καταλαμβάνει τους ακόλουθους τομείς:

- **Διαχείριση δανειακού χαρτοφυλακίου**  
Η διασφάλιση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, με την βελτιστοποίηση των διαδικασιών διαχείρισης των καθυστερήσεων και των εμπράγματων εξασφαλίσεων. Η πολιτική που ακολουθεί ο Όμιλος τα τελευταία χρόνια έχει αποδώσει και η οργανωτική αναδιάρθρωση η οποία συνεχίζεται και θα ενταθεί στην επόμενη περίοδο αποβλέπει στην περαιτέρω θωράκιση του Ομίλου μέσα στις ιδιαίτερες συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί.
- **Περιορισμός λειτουργικού κόστους**  
Ημείωση του λειτουργικού κόστους για το επόμενο έτος και ειδικά η δραστική μείωση του μισθολογικού κόστους μετά και την ολοκλήρωση του προγράμματος εθελουσίας εξόδου τον Οκτώβριο του έτους 2014 αλλά και των πολιτικών που ακολουθούνται.
- **Διαχείριση Ρευστότητας**  
Η διαχείριση της ρευστότητας του Ομίλου μετά την δρομολογηθείσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και την επανάκαμψη των καταθέσεων, εξέλιξη η οποία θα ακολουθήσει μια πιθανή συμφωνία της χώρας με τους ευρωπαίους εταίρους. Σημειώνεται ότι από την 11/02/2015 οι ελληνικές τράπεζες δεν έχουν πρόσβαση στα κεφάλαια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και έχουν αναγκαστεί να προσφύγουν στον Έκτακτο Μηχανισμό παροχής ρευστότητας της Τράπεζας της Ελλάδος. Πιθανή συμφωνία με τους ευρωπαίους εταίρους θα σημάνει την επιστροφή των Τραπεζών στη χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και στην αποδοχή από την τελευταία των τίτλων έκδοσης του ελληνικού δημοσίου ως ενέχυρο. Με την επίτευξη δε οριστικής συμφωνίας με τους ευρωπαίους εταίρους η χώρα και οι Τράπεζες θα

μπορούν να συμμετέχουν στο πρόγραμμα ποσοτικής χαλάρωσης που πρόσφατα ανακοίνωσε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

- Κεφαλαιακή επάρκεια  
 Η διατήρηση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας σε επίπεδα σημαντικά υψηλότερα των ελάχιστων ορίων που έχουν τεθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, και η ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους 433,4 εκατ. ευρώ, σύμφωνα με την από 10/12/2014 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.
- Συνέργειες με μέλη του Ε.Τ.Α.Α. – Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε  
 Ιδιαίτερη έμφαση έχει δοθεί στην αξιοποίηση της πελατειακής βάσης και της δημιουργίας συνεργειών με τα μέλη του Ε.Τ.Α.Α. – Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. που είναι και ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας και η αξιοποίηση του συγκριτικού πλεονεκτήματος που απορρέει από τη μετοχική σύνθεση σε όφελος αμφοτέρων των πλευρών. *Στόχος είναι η Attica Bank να ενισχύσει την παρουσία της στην τραπεζική αγορά ως εξειδικευμένη και ευέλικτη τράπεζα, η οποία με την τεχνογνωσία που διαθέτει και την φιλικότητα που την διακρίνει στη συνεργασία με τους πελάτες της να συντελέσει αποτελεσματικά στη προσπάθεια ανάταξης της ελληνικής οικονομίας.*
- Στήριξη πραγματικής οικονομίας και υποβοήθηση πελατών  
 Η στήριξη της πραγματικής οικονομίας και η υποβοήθηση των πελατών μέσα από προγράμματα που υπηρετούν τις αρχές της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης και κουλτούρας

#### **Ε. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ**

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές και με βάση τη διάκρισή τους σε συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες και με μέλη διοίκησης έχουν ως ακολούθως για την περίοδο που έληξε την 31.12.2014:

#### **ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ**

##### **A1. Απατήσεις**

Επωνυμία Εταιρείας	Συμετοχή Attica Bank κατά την 31.12.2014	Ποσοστό συμμετοχής	Χορηγήσεις	Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	Μερίσματα Πληρωτέα	Ενοίκια
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	2.326.059,00	100,00%				
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	599.960,00	99,99%				
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	1.699.564,80	55,00%	1.671.307,40			
Attica Funds PLC	22.467,26	99,99%		1.557.710,50		
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Αττικής	100.000,00	100,00%		1.744.000,00	558.000,00	3.541,38
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	7.060.000,00	100,00%		2.061,48		2.096,17
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	10.346.379,96	50,00%				
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech II	2.300.000,00	92,00%				
<b>Σύνολο</b>	<b>24.454.431,02</b>		<b>1.671.307,40</b>	<b>3.303.771,98</b>	<b>558.000,00</b>	<b>5.637,55</b>

**ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ 1<sup>Η</sup> ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 31<sup>Η</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014**A2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

Επωνυμία Εταιρείας	Ομολογιακό δάνειο	Καταθέσεις Προθεσμίας	Καταθέσεις όψεως	Έξοδα χρήσεως πληρωτέα
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ		2.800.000,00	321.378,39	4.910,29
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών			1.133.257,44	
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών		2.180.000,00	164.162,24	
Attica Funds PLC	79.229.431,31		398.757,71	
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Αττικής		2.500.000,00	641.864,08	
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων			6.011.729,67	1.847,52
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I			8.984.179,30	
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech II			297.484,66	
Ε.Τ.Α.Α.Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε		210.000.000,00	92.275.091,79	
<b>Σύνολο</b>	<b>79.229.431,31</b>	<b>217.480.000,00</b>	<b>110.227.905,28</b>	<b>6.757,81</b>

**A3. ΕΞΟΔΑ**

Επωνυμία Εταιρείας	Ενοίκια	Τόκοι χορηγήσεων	Προμήθειες
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	80,00		129.815,07
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών			
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών		58.287,16	
Attica Funds PLC			
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Αττικής	1.243,20		244.000,00
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων			478,00
<b>Σύνολο</b>	<b>1.323,20</b>	<b>58.287,16</b>	<b>374.293,07</b>

**A4. ΕΞΟΔΑ**

Επωνυμία Εταιρείας	Παροχή υπηρεσιών	Τόκοι ομολογιακού δανείου	Χρεωστικοί τόκοι καταθέσεων	Συναλλαγματικές διαφορές
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	176.927,27		72.545,02	
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	717.637,62		26.806,09	
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	280.910,97		44.640,99	
Attica Funds PLC		2.286.537,00	1.276,00	1.476,76
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank			78.143,84	
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	13.890,30		22.895,70	
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I			42.973,61	
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech II			8.490,47	
Ε.Τ.Α.Α.Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε			6.947.859,48	
<b>Σύνολο</b>	<b>1.189.366,16</b>	<b>2.286.537,00</b>	<b>7.245.631,20</b>	<b>1.476,76</b>



Συναλλαγές με μέλη Διοίκησης	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΟΜΙΛΟΣ
Απαιτήσεις	754.496,70	958.691,97
Υποχρεώσεις	1.525.997,18	1.551.754,34
Τόκοι έσοδα	30.693,00	36.613,00
Τόκοι έξοδα	17.546,07	17.639,88
Μισθοί και ημερομίσθια	685.641,34	1.030.402,08
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	206.701,20	627.376,99

**ΣΤ. ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΑΡΘ.4, ΠΑΡ. 7 & 8 ΝΟΜΟΥ 3556/2007**

Η παρούσα επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με το άρθρο 4 του Νόμου 3556/2007), προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της περιέχει πληροφορίες ως έχουν κατά την 31.12.2014.

**α. Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου**

Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 413.938.243,40 ευρώ, διαιρούμενο σε α) 1.045.794.145 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη και β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη.

Οι κοινές μετοχές είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου. Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από το Νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Νόμος. Η εγγραφή ενός προσώπου ως μετόχου στα αρχεία του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των νόμιμων αποφάσεων των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας. Η ευθύνη των μετόχων περιορίζεται στο ύψος της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχουν και μετέχουν στη διοίκηση και στα κέρδη της Τράπεζας ανάλογα και σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου και του Καταστατικού. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από κάθε μετοχή παρακολουθούν αυτή σε οποιοδήποτε καθολικό ή ειδικό διάδοχο του μετόχου. Οι μέτοχοι συμμετέχουν στη διοίκηση, στην διανομή των κερδών και στην διανομή των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας σε περίπτωση διάλυσής της, ανάλογα με τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν και σύμφωνα με το Νόμο και τις διατάξεις του Καταστατικού. Οι μέτοχοι ενασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη Διοίκηση της Τράπεζας μέσω των Γενικών Συνελεύσεων και σύμφωνα με το Νόμο.

Οι προνομιούχες μετοχές είναι εξαγοράσιμες με δικαίωμα ψήφου και έχουν αναληφθεί στο σύνολο τους από το ελληνικό δημόσιο στα πλαίσια του Ν. 3723/2008. Δεν είναι εισηγμένες και δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά και έχουν εκδοθεί σύμφωνα με το νόμο 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης.

**- Ίδιες μετοχές**

Κατά την 31/12/2014, η τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 7.497 και αξία κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0007% 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 31/12/2014.

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.

#### **β. Περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας**

Η μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας γίνεται όπως ορίζει ο νόμος και δεν υφίστανται περιορισμοί στη μεταβίβαση από το Καταστατικό της.

#### **γ. Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια των διατάξεων του Π.Δ. 51/1992**

Ο πίνακας με τις σημαντικότερες άμεσες συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων 9-11 του Ν.3556/07 την 31/12/2014 διαμορφώνεται ως εξής:

	<b>Μετοχές</b>	<b>Ποσοστό συμμετοχής</b>
Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.	529.932.286	50,67%

#### **δ. Κάτοχοι κάθε είδους μετοχών που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου**

Δεν υφίστανται κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου. Ως προς τις προνομιούχες μετοχές που έχει εκδώσει η Τράπεζα προς το Ελληνικό Δημόσιο και την συμμετοχή εκπροσώπου του στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ισχύουν τα αναφερόμενα στον Ν. 3723/2008.

#### **ε. Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου**

Δεν υφίστανται περιορισμοί σε δικαιώματα ψήφου.

#### **στ. Συμφωνίες μετόχων (γνωστές στον εκδότη) που συνεπάγονται περιορισμούς στην μεταβίβαση μετοχών/ άσκηση δικαιωμάτων ψήφου.**

Δεν υφίστανται συμφωνίες μετόχων οι οποίες είναι γνωστές στην Τράπεζα και οι οποίες συνεπάγονται περιορισμούς στην μεταβίβαση μετοχών/ άσκηση δικαιωμάτων ψήφου.

#### **ζ. Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποίησης του Καταστατικού.**

Δεν υφίστανται κανόνες διορισμού/ αντικατάστασης μελών Δ.Σ. ή τροποποίησης του Καταστατικού που διαφοροποιούνται από τον Ν.2190/1920.

#### **η. Αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου ή ορισμένων μελών του για έκδοση νέων μετοχών ή την αγορά ιδίων μετοχών.**

Αρμοδιότητα για την έκδοση μετοχών υφίσταται μόνο εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 6 του Καταστατικού της τράπεζας.



Ως προς τις ίδιες μετοχές, 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. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα δεν θέσπισε πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών και ούτε προέβη σε αγορά ιδίων μετοχών εντός του 2014.

**θ. Σημαντική συμφωνία που τίθεται σε ισχύ, τροποποιείται ή λήγει σχετικά με αλλαγή στον έλεγχο του εκδότη κατόπιν δημόσιας πρότασης και τα αποτελέσματα της, εκτός εάν η δημοσιοποίηση της θα προκαλούσε σοβαρή ζημία στον εκδότη (η εξαίρεση δημοσιοποίησης δεν ισχύει όταν η υποχρέωση δημοσιοποίησης προκύπτει από άλλες διατάξεις).**

Δεν υφίσταται συμφωνία η οποία θα τεθεί σε ισχύ, θα τροποποιηθεί ή θα λήξει σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Τράπεζας κατόπιν δημόσιας πρότασης.

**ι. Συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα με μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου ή με το προσωπικό της η οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης.**

Δεν υφίσταται συμφωνία, που η Τράπεζα έχει συνάψει με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή με το προσωπικό της σχετικά με την καταβολή αποζημίωσης σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης δίχως βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησης τους εξαιτίας δημοσίας πρότασης.

**Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησεως Διαχειριστικής Χρήσεως 2014**

Σύμφωνα με τον Ν. 3873/2010 στην Ετήσια Έκθεση Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησεως.

Ειδικότερα:

**A.** Η Τράπεζα εφαρμόζει τον «**Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης**», (έκδοση 31.03.2015) ο οποίος βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας ([www.Attica.Bank.gr](http://www.Attica.Bank.gr)).

**B.** Οι πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησεως, τις οποίες εφαρμόζει η Τράπεζα είναι σύμφωνες με τις διατάξεις των συναρτώμενων νόμων και αναφέρονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει «Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς & Δεοντολογίας της ΑΤΤΙΚΑ BANK και του Ομίλου της», ο οποίος συμπεριλαμβάνει τις Βασικές Αρχές και τους Κανόνες που διέπουν τον Εσωτερικό Κανονισμό και τις Πολιτικές της Attica Bank, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον Νομοκανονιστικό Πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της και με βάση τις οποίες η Διοίκηση και το σύνολο του Προσωπικού της ασκούν τα καθήκοντά τους. Οι Γενικές Αρχές που εμπεριέχονται στον Κώδικα βασίζονται στις Αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης και θεμελιώνουν τις αξίες της ακεραιότητας, της αμεροληψίας, της επιχειρηματικότητας, του επαγγελματισμού, της διαφάνειας, της κοινωνικής και περιβαλλοντικής ευθύνης, του σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, της άμεσης και θετικής ανταπόκρισης, της ομαδικής εργασίας και της ευθύνης συμμόρφωσης.

Επίσης, η Τράπεζα επιδιώκοντας την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της και την προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος, εξυπηρετώντας την επιχειρηματική στρατηγική σε συνδυασμό με τις πολιτικές ανάληψης κινδύνων και συμβάλλοντας στην σύγκλιση των ατομικών συμφερόντων της Διοίκησης, καθώς και όλων των Στελεχών του Ομίλου με τα συμφέροντα της Τράπεζας, έχει θεσπίσει την «Πολιτική Αποδοχών Attica Bank», η τελική ευθύνη για την αποτελεσματικότητα της οποίας, ανήκει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, το Δ.Σ. θεσπίζει την ανωτέρω Πολιτική, η οποία δεσμεύει τα μέλη του, τη Διοίκηση, τα Στελέχη της Τράπεζας και των θυγατρικών Εταιρειών και όλο το προσωπικό του Ομίλου καθώς επίσης και τους εκάστοτε εξωτερικούς συμβούλους και εμπειρογνώμονες.

**Γ. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)**

Σημαντικό μέλημα της Τράπεζας αποτελεί η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου 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 Τράπεζας, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Η θέσπιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου αποσκοπεί, ιδίως:

- στη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας και του Ομίλου με αποτελεσματική χρήση των εκάστοτε διαθέσιμων πόρων,
- στην αναγνώριση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων ή δυνητικών κινδύνων,
- στη διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων, τα οποία είναι απαραίτητα για τη σύνταξη αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., και εν γένει για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας,
- στη συμμόρφωση της λειτουργίας της Τράπεζας με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, καθώς και με τις διατάξεις των εκάστοτε θεσπιζόμενων πολιτικών και διαδικασιών της,
- στη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, στην ξεχωριστή και αναλυτική τήρηση και φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της και στη διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας, των μετόχων της και των συναλλασσομένων με αυτή,

- στο διαρκή έλεγχο των εργασιών και δραστηριοτήτων, των οποίων η διεκπεραίωση ανατίθεται σε τρίτους, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στις διατάξεις της Πολιτικής Εξωτερικής Ανάθεσης Εργασιών (Outsourcing),
- στη διεξαγωγή περιοδικών, ή και έκτακτων, ελέγχων από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου για τη διαπίστωση της συνεπούς εφαρμογής των προβλεπόμενων κανόνων και διαδικασιών από όλες τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας, παρέχοντας παράλληλα τη δυνατότητα ανάπτυξης μεθόδων αυτοαξιολόγησης από τις υπηρεσιακές μονάδες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, 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 συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Η αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου ανατίθεται περιοδικά και τουλάχιστον ανά τριετία, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου, σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτούς ελεγκτές λογιστές.

Η σχετική έκθεση αξιολόγησης γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός του πρώτου εξαμήνου του έτους μετά από τη λήξη της ανωτέρω αναφερόμενης τριετίας.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας 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 Τράπεζας. Η Τράπεζα δίδει ιδιαίτερη έμφαση στο σχεδιασμό και τη διαρκή ανάπτυξη του Συστήματος Διοικητικής Πληροφόρησης, η αποτελεσματικότητα του οποίου κρίνεται απαραίτητη για τη λήψη αποφάσεων ως προς τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

### **Η Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)**

Η Επιτροπή Ελέγχου (εφεξής αποκαλούμενη «Ε.Ε.») συστάθηκε σύμφωνα με το Ν. 3016/2002 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 με σκοπό την υποβοήθηση του Δ.Σ. στην άσκηση των καθηκόντων του στον τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Ως κύρια καθήκοντα της Ε. Ε. ορίζονται:

- Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ σε ατομική βάση της Τράπεζας και σε επίπεδο του Ομίλου της.
- Η υποβολή πρότασης για την επιλογή, την αντικατάσταση ή την εναλλαγή των Εξωτερικών Ελεγκτών.
- Η ανεξάρτητη από τις εμπλεκόμενες υπηρεσιακές μονάδες επίβλεψη και αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των δημοσιευμένων ετησίων και περιοδικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου σύμφωνα με τα ισχύοντα Λογιστικά Πρότυπα.
- Η επίβλεψη του έργου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, η σε τακτική βάση συνεργασία μαζί τους και η διασφάλιση της ανεξαρτησίας τους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (άρθρο 12 Ν 3148/2003).
- Η διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ του Δ.Σ., της Διοίκησης, της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, των Εξωτερικών ή Ορκωτών Ελεγκτών και της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών.
- Η αξιολόγηση του έργου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Η υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση αδυναμιών του ΣΕΕ που έχουν διαπιστωθεί και η παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ.

- Η υποβολή προτάσεων για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές.

### **Διαχείριση κινδύνων σε σχέση με τη διαδικασία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων**

Η Τράπεζα διαθέτει επαρκώς τεκμηριωμένη Πολιτική και Διαδικασίες για τη λογιστική απεικόνιση των οικονομικών γεγονότων και την προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων. Οι συναλλαγές διενεργούνται μέσω εξειδικευμένων μηχανογραφικών εφαρμογών, ανά επιχειρησιακή δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου, οι οποίες υποστηρίζουν τα όρια ευθύνης των λειτουργών, τις διαδικασίες του διπλού ελέγχου των συναλλαγών και παράγουν αυτόματα τις απαιτούμενες λογιστικές εγγραφές.

Το λογιστικό σύστημα της Τράπεζας και του Ομίλου υποστηρίζεται από εξειδικευμένα πληροφοριακά συστήματα, τα οποία έχουν προσαρμοστεί στις επιχειρησιακές απαιτήσεις της Τράπεζας.

Έχουν εκδοθεί και εφαρμόζονται αναλυτικά εγχειρίδια οδηγιών για τα συστήματα T24 και Oracle που υποστηρίζουν τις εργασίες της Τράπεζας.

Έχουν καθοριστεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών προκειμένου να διασφαλίζεται η ορθότητα και η νομιμότητα των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία καθώς και η πληρότητα και εγκυρότητα των οικονομικών καταστάσεων.

### **Διαχείριση Κινδύνων**

Η Τράπεζα δίδει ιδιαίτερη βαρύτητα στην αναγνώριση, μέτρηση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων και έχει αναθέσει τις εργασίες αυτές στη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις του, στα πλαίσια της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού -Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας. Η συμμετοχή του Διευθυντή της Διεύθυνσης σε διάφορες επιτροπές είναι θεσμοθετημένη ενώ η Διεύθυνση εποπτεύεται από τη Διοίκηση για τα θέματα της αρμοδιότητάς της και μέσω αυτής από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Αντικείμενο της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Τράπεζα και, σε ενοποιημένη βάση, ο Όμιλος. Εκτενής αναφορά των λειτουργιών – εργασιών της Διεύθυνσης γίνεται στον «Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Εσωτερικής Λειτουργίας ΑΤΤΙΚΑ BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία»

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, υπόκειται στον έλεγχο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

Επιπλέον, στα πλαίσια συμμόρφωσης με το νομικό και θεσμικό πλαίσιο αναφορικά με τη Διαχείριση Κινδύνων και για την αποτελεσματικότερη παρακολούθηση της στρατηγικής ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας, λειτουργεί Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ορίζεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας και απαρτίζεται από τρία μέλη του, εκ των οποίων τουλάχιστον ένα μέλος είναι εκτελεστικό και ένα μη εκτελεστικό. Ως καθήκοντα της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, μεταξύ άλλων, ορίζονται τα ακόλουθα :

- Η αξιολόγηση σε ετήσια βάση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου και ειδικότερα της συμμόρφωσης προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου, της επάρκειας των προβλέψεων και των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

- Η εξέταση και εισήγηση σε ετήσια βάση προς το Δ.Σ. της στρατηγικής διαχείρισης και ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.
- Η εποπτεία και ο έλεγχος για την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Η εισήγηση προς το Δ.Σ. διορθωτικών ενεργειών σε περιπτώσεις κατά τις οποίες παρατηρείται αδυναμία υλοποίησης ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της στρατηγικής για τη διαχείριση των κινδύνων.

**Δ. Σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ. 1 της Οδηγίας 2004/25/ ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου παρατίθενται οι παρακάτω πληροφορίες με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2014:**

- Εκ των τηρουμένων στοιχείων, δεν προκύπτουν σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια του άρθρου 85 της Οδηγίας 2001/34/ΕΚ.
- Η Τράπεζα έχει υπαχθεί στις διατάξεις του Ν.3723/2008 όπως ισχύει και προς τούτο έχουν εκδοθεί προνομιακές μετοχές, το καθεστώς των οποίων ρυθμίζεται από τις διατάξεις του Ν. 3723/2008, σε συνδυασμό και με την με Αρ. Πρ. 54201/Β/2884/26-11-2008 Απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών. Τα προνόμια που παρέχουν στο Ελληνικό Δημόσιο οι προνομιούχες αυτές μετοχές είναι τα ακόλουθα:

α) δικαίωμα απόληψης σταθερής απόδοσης λογιζόμενης με ποσοστό δώδεκα τοις εκατό (12%) επί της τιμής διαθέσεως εκάστης των Προνομιούχων Μετοχών στο Ελληνικό Δημόσιο:

- (i) πριν από τις κοινές μετοχές,
- (ii) πριν από τα ποσά μερίσματος που διανέμονται σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 και
- (iii) ανεξαρτήτως διανομής ποσών μερίσματος προς τους λοιπούς μετόχους της Τράπεζας, και εφόσον κατόπιν καταβολής της εν λόγω απόδοσης οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας σε απλή ενοποιημένη βάση ικανοποιούν τους εκάστοτε οριζόμενους από την Τράπεζα της Ελλάδος ελάχιστους δείκτες.

Η σταθερή απόδοση υπολογίζεται δεδουλευμένη σε ετήσια βάση, αναλογικά προς το χρόνο παραμονής του Ελληνικού Δημοσίου ως προνομιούχου μετόχου, και καταβάλλεται εντός μηνός από την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της αντίστοιχης χρήσης από την Τακτική Γενική Συνέλευση, τελεί δε υπό την προϋπόθεση ύπαρξης διανεμητέων ποσών κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 44α του κ.ν, 2190/1920 και ειδικότερα κερδών της τελευταίας ή και προηγούμενων χρήσεων ή και αποθεματικών, εφόσον έχει προηγηθεί σχετική απόφαση περί διανομής τους από την Γενική Συνέλευση των Κοινών Μετοχών της Τράπεζας. Επί ανεπαρκείας των ως άνω διανεμητέων ποσών, παρέχεται δικαίωμα προνομιακής (προ των κοινών μετόχων) απολήψεως της ως άνω αποδόσεως έως εξαντλήσεως των ποσών αυτών.

β) δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων στις περιπτώσεις που ορίζει ο Κ.Ν 2190/1920 .

γ) δικαίωμα συμμετοχής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, μέσω ενός εκπροσώπου του, που ορίζεται ως πρόσθετο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

δ) δικαίωμα αρνησικυρίας του ορισθέντος ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσώπου του Δημοσίου στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον ο εκπρόσωπος κρίνει ότι η απόφαση αυτή του Δ.Σ. δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να

επηρεάσει ουσιαδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.

ε) δικαίωμα παράστασης στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τράπεζας και δικαίωμα αρνησικυρίας του εν λόγω ορισθέντος ως πρόσθετου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά τη συζήτηση και τη λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα .

στ) δικαίωμα του εκπροσώπου του Δημοσίου ελεύθερης πρόσβασης στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας για τους σκοπούς του Ν.3723/2008.

ζ) δικαίωμα προνομιακής ικανοποίησης από το προϊόν εκκαθάρισης έναντι όλων των άλλων μετόχων, σε περίπτωση που η Τράπεζα τεθεί σε εκκαθάριση.

Για το χρονικό διάστημα συμμετοχής της Τραπεζής στα προγράμματα ενισχύσεως της ρευστότητας της οικονομίας του Ν. 3723/2008, δεν επιτρέπεται κατ' άρθρο 28 παρ. 2 Ν. 3756/2009 η αγορά ιδίων μετοχών της.

- Δεν υφίστανται καταστατικοί περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου και στις προθεσμίες ασκήσεως δικαιωμάτων ψήφου, πλην των εκ του νόμου προβλεπομένων.
- Δεν υφίστανται κανόνες για τον διορισμό και την αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για την τροποποίηση του Καταστατικού, που διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στους Ν. 3601/2007, Ν. 3016/2002 και Κ.Ν. 2190/1920 όπως ισχύουν.
- Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου διενεργείται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως ή του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το Καταστατικό και τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Με τη επιφύλαξη της παρ. 1 του άρθρου 6 του Καταστατικού της Τράπεζας, η Γενική Συνέλευση μπορεί με απόφασή της που υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β του Κ.Ν. 2190/1920, να παράσχει μέσα σε πέντε έτη από τη λήψη της σχετικής απόφασής της την εξουσία στο Διοικητικό Συμβούλιο, όπως αυτό με απόφασή του, που λαμβάνεται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) του συνόλου των μελών του να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο με την έκδοση νέων μετοχών. Το ποσό της αύξησης δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου, που έχει καταβληθεί κατά την ημερομηνία λήψης της σχετικής απόφασης από τη Γενική Συνέλευση.

Η πιο πάνω εξουσία του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται από τη Γενική Συνέλευση για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τα πέντε έτη για κάθε ανανέωση. Η απόφαση αυτή της Γενικής Συνελεύσεως υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β του κ.ν.2190/1920.

Για το χρονικό διάστημα συμμετοχής της Τραπεζής στα προγράμματα ενισχύσεως της ρευστότητας της οικονομίας του Ν. 3723/2008, δεν επιτρέπεται κατ' άρθρο 28 παρ. 2 Ν. 3756/2009 η αγορά ιδίων μετοχών της.

### **Ε. Γενική Συνέλευση**

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΑΤΤΙΚΑ BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και είναι αρμόδια, μεταξύ άλλων, για την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλησης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, καθώς και οι αρμοδιότητες αυτής ρυθμίζονται αναλυτικά από τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας όπως τροποποιημένο ισχύει και του Κ.Ν. 2190/1920. Οι δε αποφάσεις της υποχρεώνουν όλους, και αυτούς ακόμη τους απόντες και διαφωνούντες μετόχους.

Η Γενική Συνέλευση είναι μόνη αρμόδια να αποφασίζει για :



α) τις τροποποιήσεις του καταστατικού, τέτοιων θεωρουμένων και των αυξήσεων, πλην της προβλεπόμενης στο άρθρο 6 του Καταστατικού για την οποία αποφασίζει το Δ.Σ., την μείωση του εταιρικού κεφαλαίου. Οι αποφάσεις για τροποποιήσεις του καταστατικού είναι έγκυρες εφόσον δεν απαγορεύονται με ρητή διάταξη του καταστατικού.

β) την εκλογή ή αντικατάσταση μελών Διοικητικού Συμβουλίου πλην των περιπτώσεων των αναφερομένων στο άρθρο 18 παρ.1 του καταστατικού και την απαλλαγή τους από κάθε ευθύνη.

γ) την έγκριση του ισολογισμού.

δ) τη διάθεση των ετήσιων κερδών.

ε) την έκδοση δανείου με ομολογίες όπως προβλέπει το άρθρο 3α του Κ. Ν. 2190/1920.

στ) τη συγχώνευση, παράταση ή διάλυση της εταιρείας, το διορισμό εκκαθαριστών και καθορισμό της αμοιβής τους ως και απαλλαγής τους από κάθε ευθύνη.

ζ) την απαλλαγή των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης.

η) Κάθε άλλο θέμα που προβλέπει το καταστατικό.

Αναφορικά με τα δικαιώματα μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας, ισχύουν και εφαρμόζονται τα αναφερόμενα στο άρθρο 6 του Ν.3884/2010, ο οποίος τροποποίησε το Κ.Ν.2190/1920, σε συνδυασμό με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας.

### **ΣΤ. Διοικητικό Συμβούλιο**

Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, η ιδιότητα των οποίων ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συγκρότησή του σε σώμα. Μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών τουλάχιστον δύο είναι ανεξάρτητα μέλη, τα οποία ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση.

Τα εκτελεστικά μέλη ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοίκησης της Τράπεζας. Τα μη εκτελεστικά μέλη είναι επιφορτισμένα με την προαγωγή όλων των εταιρικών ζητημάτων που διενεργείται στο πλαίσιο της λειτουργίας του Δ.Σ ως συλλογικού οργάνου.

Ο ορισμός των ανεξάρτητων μελών του Δ.Σ. σύμφωνα με το Ν. 3016/2002, όπως τροποποιημένος ισχύει για την εταιρική διακυβέρνηση, γίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τρία είναι ανεξάρτητα, με την έννοια που ο Νόμος καθορίζει, δηλαδή κατά τη διάρκεια της θητείας τους δεν είναι μέτοχοι με ποσοστό πάνω από 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και δεν έχουν σχέση εξάρτησης με την Τράπεζα ή με συνδεδεμένα με αυτή πρόσωπα.

Το Καταστατικό της Τράπεζας ορίζει αναλυτικά τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου.

### **Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου την 31.12.2014 είχε ως εξής:**

1. Ιωάννης Γαμβρίλης, Μη εκτελεστικός Πρόεδρος Δ.Σ.
2. Αντώνιος Σελλιανάκης, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος
3. Γκίκας Μάναλης, Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
4. Αλέξανδρος Αντωνόπουλος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
5. Ιωάννης Ιωαννίδης, Γενικός Διευθυντής, εκτελεστικό μέλος
6. Αθανάσιος Σταθόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος
7. Αθανάσιος Πρέσβελος, μη εκτελεστικό μέλος
8. Ηλίας Περτζινίδης, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

9. Περικλής Καραϊσκος, μη εκτελεστικό μέλος
10. Δημήτριος Βογανάτσας, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
11. Νικόλαος Μπακατσέλος, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
12. Ιωάννης Γραμματίδης, μη εκτελεστικό μέλος
13. Γεώργιος Χορταρέας, Πρόσθετο, μη εκτελεστικό μέλος και εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του ν.3723/2008. (Ορισθείς με την υπ' αριθμ. 26320/Β1278/18.6.2010 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών).

**Επιτροπή Αποδοχών**

Η Τράπεζα επιδιώκοντας την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της και την προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος, εξυπηρετώντας την επιχειρηματική στρατηγική σε συνδυασμό με τις πολιτικές ανάληψης κινδύνων και συμβάλλοντας στην σύγκλιση των ατομικών συμφερόντων της Διοίκησης, καθώς και όλων των Στελεχών του Ομίλου με τα συμφέροντα της Τράπεζας, έχει θεσπίσει την «Πολιτική Αποδοχών Attica Bank», η τελική ευθύνη για την αποτελεσματικότητα της οποίας, ανήκει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Αποδοχών στελεχώνεται από τρία μη εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. και έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Να προετοιμάζει αποφάσεις σχετικά με τις αποδοχές του προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου, περιλαμβανομένων όσων έχουν επιπτώσεις στους αναλαμβανόμενους κινδύνους και τη διαχείρισή τους και να εισηγείται στο Δ.Σ. για τη λήψη αποφάσεων.
- Να υποβάλλει προτάσεις στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. σχετικά με τις αποδοχές της Διοίκησης, ιδίως των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., καθώς και των υψηλότερα αμειβόμενων υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Να ενημερώνει, συμβουλεύει και υποβοηθεί τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. όσον αφορά τη διαμόρφωση, την αναθεώρηση και την επίβλεψη της εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών.
- Να μεριμνά, ώστε κατά την αξιολόγηση των μηχανισμών που έχουν υιοθετηθεί για την ευθυγράμμιση της πολιτικής αποδοχών με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους να λαμβάνονται υπόψη όλα τα είδη των κινδύνων, η ρευστότητα και η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.

**Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)**

Η Επιτροπή είναι αρμόδια 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.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2015

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**

**ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ**

**A.Δ.Τ. ΑΖ 995770**





**ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ  
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ  
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014**

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**

Οι Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2014, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 31<sup>ης</sup> Μαρτίου 2015 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, καθώς και στον διαδικτυακό χώρο του Χ.Α., όπου και θα παραμείνουν στην διάθεση του επενδυτικού κοινού για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε (5) ετών από την ημερομηνία της συντάξεως και δημοσιοποίησής τους.

Επισημαίνεται ότι τα αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας συνοπτικά οικονομικά στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν στο να παράσχουν στον αναγνώστη μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της εταιρείας, αλλά δεν παρέχουν την ολοκληρωμένη εικόνα της οικονομικής θέσης, των χρηματοοικονομικών επιδόσεων και των ταμειακών ροών της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Αθήνα, 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2015

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ  
(C.E.O.)

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ  
(C.F.O.)

ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Π. ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ  
Α.Δ.Τ Ν 138716

ΧΡΗΣΤΟΣ Κ. ΜΑΡΑΝΤΟΣ  
Α.Δ.Τ Μ 481653  
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. Α /17216

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

	<b>Σελίδα</b>
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών .....	2
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ .....	4
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ .....	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΤΗΣ 31 <sup>ΗΣ</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ .....	6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 - ΟΜΙΛΟΣ .....	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014 - ΟΜΙΛΟΣ .....	8
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 - ΤΡΑΠΕΖΑ .....	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014 - ΤΡΑΠΕΖΑ .....	10
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ .....	11
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ .....	12
2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ .....	13
(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων .....	13
(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας .....	13
(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί .....	15
(2.4) Συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες .....	15
(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα .....	15
(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία .....	16
(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos) .....	17
(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία .....	17
(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα .....	18
(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία .....	18
(2.11) Υπεραξία .....	19
(2.12) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα .....	19
(2.13) Δάνεια και Απαιτήσεις .....	19
(2.14) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους .....	19
(2.15) Μισθώσεις .....	20
(2.16) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου .....	21
(2.17) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων .....	22
(2.18) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους .....	22
(2.19) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα .....	22
(2.20) Προβλέψεις .....	23
(2.21) Φόρος Εισοδήματος .....	23
(2.22) Παροχές προς το Προσωπικό .....	23
(2.23) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις .....	24
(2.24) Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις .....	24
(2.25) Λειτουργικοί Τομείς .....	24
(2.26) Ίδιες Μετοχές .....	25
(2.27) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη .....	25
(2.28) Κέρδη ανά μετοχή .....	25
(2.29) Δραστηριότητες θεματοφυλακής .....	25
(2.30) Μερίσματα .....	26
(2.31) Τιτλοποίηση .....	26
(2.32) Καταθέσεις, ομολογιακά δάνεια και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία .....	26
(2.33) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις .....	26
(2.34) Μετοχικό Κεφάλαιο .....	26
(2.35) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες .....	26
(2.36) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και υποθέσεις .....	32
3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ .....	36
4. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ .....	38
5. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ .....	38
6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ .....	39
7. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ .....	39
8. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ .....	39
9. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ .....	40
10. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ/(ΕΞΟΔΑ) .....	40
11. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ .....	41

12. ΦΟΡΟΙ	42
13. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ-ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ	43
14. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	44
15. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	44
16. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	44
17. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ	45
18. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ	45
18.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ	45
18.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ)	46
18.3 ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	46
19. ΖΗΜΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	47
20. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	48
20.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ	48
20.2 ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	49
21. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	50
22. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	51
23. ΑΪΔΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	52
24. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	53
25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ	55
26. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	55
27. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	56
28. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	56
29. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ	57
30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	58
31. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	60
31.1 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ	60
31.2 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΙΑΞ	62
31.3 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	63
32. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	65
33. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	65
34. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ, ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ, ΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ	65
35. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	68
36. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	68
37. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	68
38. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	69
39. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	69
40. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	71
40.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	71
40.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	71
40.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ	72
40.4 ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	72
41. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	72
41.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	81
41.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ	85
41.2.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	85
41.2.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	86
41.2.3 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	90
41.3 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	94
41.3.1 ΜΕΓΙΣΤΗ ΕΚΘΕΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΡΙΝ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	95
41.3.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	96
41.3.3 ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	97
41.3.4 ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ	99
41.4 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	100
41.4.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΤΟΥΣ (ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ Ή ΜΗ – ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ – ΑΞΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ)	100
41.4.2 ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΧΩΡΙΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	101
41.4.3 ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ	102

41.4.4 Απομειωμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών .....	103
41.4.4.1 ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ .....	103
41.4.4.2 ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ .....	104
41.4.5 ΔΕΙΚΤΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΠΡΟΣ ΑΞΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ .....	105
41.4.6 ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ .....	105
41.4.7 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΛΗΦΘΕΝΤΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ .....	106
41.5 ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ .....	107
41.5.1 ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΗΣ ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΒΛΕΨΗΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ .....	107
41.5.2 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ, ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ .....	108
41.5.3 ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΞΟΔΩΝ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ, ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ .....	109
41.6 ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ .....	109
41.6.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ .....	109
41.6.2 ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΤΟΥΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑ .....	110
41.6.3 ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ .....	111
41.6.4 ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ .....	111
41.6.5 ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ .....	111
41.7 ΕΥΛΟΓΕΣ ΑΞΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ .....	112
42. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ .....	115
43. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 31 <sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014 .....	117



**KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ**  
**Coreserviceormarket**  
Στρατηγού Τόμπρα 3  
153 42 Αγία Παρασκευή  
Ελλάς  
ΑΡΜΑΕ 29527/01ΑΤ/Β/93/162/96

Telephone Τηλ: +30 210 60 62 100  
Fax Φαξ: +30 210 60 62 111  
Internet www.kpmg.gr  
e-mail postmaster@kpmg.gr

## **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 2014, 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 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 δικλίδες, που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση 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 δικλίδες 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 δικλίδων 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 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2014 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 στη γνώμη μας, επιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.2 των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά στις ουσιώδεις αβεβαιότητες που απορρέουν από τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα και τις τρέχουσες εξελίξεις, οι οποίες επηρεάζουν τον τραπεζικό κλάδο, κυρίως όσον αφορά στη ρευστότητα του καθώς επίσης και τη δυνατότητα της Τράπεζας να καλύψει τις μελλοντικές κεφαλαιακές της ανάγκες όπως αυτές προσδιορίστηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι ουσιώδεις αυτές αβεβαιότητες δύναται να δημιουργήσουν σημαντική αμφιβολία για τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική της δραστηριότητα.

## 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 43<sup>α</sup> 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, 43<sup>α</sup> και 108 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2015

ΚΡΜG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.  
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Αναστάσιος Παναγίδης  
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής  
ΑΜ ΣΟΕΛ 37581

Ιωάννης Αχείλας  
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής  
ΑΜ ΣΟΕΛ 12831

<b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ</b>					
<b>( Ποσά σε € )</b>					
		<b>ΟΜΙΛΟΣ</b>		<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	
	<b>Σημ.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Τόκοι και συναφή έσοδα	<b>4</b>	195.274.768,86	190.739.277,22	195.274.758,28	190.739.213,96
<b>Μείον:</b> Τόκοι και συναφή έξοδα	<b>5</b>	(105.446.602,79)	(144.441.999,75)	(105.769.553,95)	(144.914.501,99)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>		<b>89.828.166,07</b>	<b>46.297.277,47</b>	<b>89.505.204,33</b>	<b>45.824.711,97</b>
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	<b>6</b>	24.969.473,13	26.018.014,25	22.584.038,06	22.321.543,49
<b>Μείον:</b> Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	<b>7</b>	(4.964.730,49)	(5.866.809,46)	(6.031.687,76)	(7.448.425,33)
<b>Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>		<b>20.004.742,64</b>	<b>20.151.204,79</b>	<b>16.552.350,30</b>	<b>14.873.118,16</b>
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	<b>8</b>	(2.657.258,80)	6.957.124,82	(2.650.628,76)	6.970.119,68
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις					
Επενδυτικού χαρτοφυλακίου	<b>9</b>	11.092.632,41	880.290,62	11.092.632,41	879.818,87
Λοιπά έσοδα/ (έξοδα)	<b>10</b>	3.059.961,35	(2.597.957,63)	2.861.334,92	(2.619.214,39)
<b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>121.328.243,67</b>	<b>71.687.940,07</b>	<b>117.360.893,20</b>	<b>65.928.554,29</b>
Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	<b>19</b>	(111.247.262,41)	(106.908.545,56)	(111.247.262,41)	(106.908.545,56)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	<b>11</b>	(49.493.922,94)	(64.661.073,97)	(48.176.874,08)	(63.076.007,13)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	<b>11</b>	(44.574.135,39)	(45.833.999,95)	(42.630.730,97)	(43.271.488,32)
Αποσβέσεις	<b>11</b>	(6.377.385,85)	(7.612.770,65)	(6.345.009,04)	(7.424.851,52)
<b>Σύνολο λειτουργικών εξόδων</b>		<b>(211.692.706,59)</b>	<b>(225.016.390,13)</b>	<b>(208.399.876,50)</b>	<b>(220.680.892,53)</b>
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	<b>22</b>	368.191,22	3.705,10	-	-
<b>Ζημιές προ φόρου εισοδήματος</b>		<b>(89.996.271,70)</b>	<b>(153.324.744,96)</b>	<b>(91.038.983,30)</b>	<b>(154.752.338,24)</b>
<b>Μείον :</b> φόρος εισοδήματος	<b>12</b>	40.052.250,67	41.069.529,05	41.114.371,22	41.592.312,68
<b>Ζημιές χρήσης</b>		<b>(49.944.021,03)</b>	<b>(112.255.215,91)</b>	<b>(49.924.612,08)</b>	<b>(113.160.025,56)</b>
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		(49.886.959,04)	(112.434.065,39)		
Δικαιώματα μειοψηφίας		(57.061,99)	178.849,48		
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	<b>13</b>	<b>(0,0427)</b>	<b>(0,1514)</b>	<b>(0,0427)</b>	<b>(0,1523)</b>



<b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ</b>				
<b>(Ποσά σε €)</b>	<b>ΟΜΙΛΟΣ</b>		<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	
	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Ζημίες χρήσης μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων</b>	<b>(49.944.021,03)</b>	<b>(112.255.215,91)</b>	<b>(49.924.612,08)</b>	<b>(113.160.025,56)</b>
<b>Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</b>				
Μεταβολή αποθεματικού Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	(2.409.078,45)	48.085.328,46	(2.409.078,45)	48.085.275,85
<i>Φόρος εισοδήματος</i>	<i>626.360,40</i>	<i>(8.820.371,64)</i>	<i>626.360,40</i>	<i>(8.820.361,12)</i>
<b>Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</b>				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(3.914.020,83)	(8.972.330,72)	(3.896.747,90)	(8.974.596,99)
<i>Φόρος εισοδήματος</i>	<i>1.017.645,40</i>	<i>2.517.256,33</i>	<i>1.013.154,45</i>	<i>2.517.845,56</i>
<b>Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση</b>	<b>(4.679.093,49)</b>	<b>32.809.882,43</b>	<b>(4.666.311,50)</b>	<b>32.808.163,30</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>	<b>(54.623.114,52)</b>	<b>(79.445.333,48)</b>	<b>(54.590.923,58)</b>	<b>(80.351.862,26)</b>
<b>Κατανέμονται σε:</b>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	(54.566.052,53)	(79.624.182,96)		
Δικαιώματα μειοψηφίας	(57.061,99)	178.849,48		

<b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΤΗΣ 31<sup>ΗΣ</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ</b>					
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>		<b>ΟΜΙΛΟΣ</b>		<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	
<b>(Ποσά σε €)</b>	<b>Σημ.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	<b>14</b>	107.269.346,44	71.168.474,31	106.948.343,09	70.944.239,12
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	<b>15</b>	43.214.404,70	82.870.671,22	43.202.558,39	82.544.365,79
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	<b>17</b>	1.116.848,94	485.294,50	1.116.848,94	485.294,50
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	<b>16</b>	41.944.250,68	59.256.684,77	41.831.641,93	59.139.838,77
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες(μετά από προβλέψεις)	<b>18.1</b>	3.193.064.264,67	3.300.523.945,21	3.193.064.264,67	3.300.523.945,21
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	<b>20.1</b>	84.173.559,96	145.749.463,82	84.173.559,96	145.749.463,82
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	<b>20.2</b>	10.207.256,22	6.752.403,47	10.207.256,22	6.752.403,47
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	<b>21</b>	0,00	0,00	11.808.051,06	11.806.574,26
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	<b>22</b>	14.747.699,98	21.600.373,22	12.646.379,96	21.312.244,42
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	<b>24</b>	29.788.771,66	33.418.922,88	29.643.036,65	31.989.632,24
Επενδύσεις σε ακίνητα	<b>25</b>	46.510.282,60	45.841.494,07	46.510.282,60	45.841.494,07
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	<b>23</b>	31.940.694,24	27.063.239,74	31.903.945,24	26.542.325,27
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	<b>30</b>	137.931.523,61	82.994.584,92	137.882.231,47	82.949.764,30
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<b>26</b>	214.390.447,38	176.851.398,64	211.391.756,27	173.732.059,87
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>3.956.299.351,08</b>	<b>4.054.576.950,77</b>	<b>3.962.330.156,45</b>	<b>4.060.313.645,11</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	<b>27</b>	203.311.951,39	181.153.647,75	203.311.951,39	181.153.647,75
Υποχρεώσεις προς πελάτες	<b>28</b>	3.254.342.548,00	3.312.532.448,37	3.268.298.630,09	3.327.619.906,13
Εκδοθείσες ομολογίες	<b>29</b>	79.256.000,00	79.256.000,00	79.229.431,31	79.133.992,13
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	<b>31</b>	12.399.891,90	8.802.817,41	12.323.887,26	8.739.222,33
Λοιπές προβλέψεις	<b>32</b>	19.025.168,43	17.719.018,74	18.852.699,25	17.666.549,56
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	<b>30</b>	3.338.510,63	2.481.445,04	3.306.903,08	2.453.829,94
Λοιπές υποχρεώσεις	<b>33</b>	29.603.010,99	42.929.622,34	27.371.452,44	39.263.805,22
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>3.601.277.081,34</b>	<b>3.644.874.999,65</b>	<b>3.612.694.954,82</b>	<b>3.656.030.953,06</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	<b>34</b>	313.738.243,50	309.901.917,90	313.738.243,50	309.901.917,90
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	<b>34</b>	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	<b>34</b>	95.570.496,60	99.406.822,20	95.570.496,60	99.406.822,20
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	<b>34</b>	356.050.018,10	356.106.584,94	356.050.018,10	356.106.584,94
Αποθεματικά	<b>35</b>	(1.065.659,97)	(4.593.772,94)	(1.304.042,68)	(4.836.530,69)
Σωρευμένα κέρδη / (ζημίες)	<b>34</b>	(510.903.171,07)	(452.809.005,54)	(514.619.513,79)	(456.496.102,20)
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>353.589.927,06</b>	<b>408.212.546,46</b>	<b>349.635.201,63</b>	<b>404.282.692,05</b>
<b>ιδιοκτητών μητρικής</b>		<b>353.589.927,06</b>	<b>408.212.546,46</b>	<b>349.635.201,63</b>	<b>404.282.692,05</b>
<b>Δικαιώματα μειοψηφίας</b>	<b>34</b>	<b>1.432.342,68</b>	<b>1.489.404,66</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>		<b>355.022.269,74</b>	<b>409.701.951,12</b>	<b>349.635.201,63</b>	<b>404.282.692,05</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>3.956.299.351,08</b>	<b>4.054.576.950,77</b>	<b>3.962.330.156,45</b>	<b>4.060.313.645,11</b>

**ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**  
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 - ΟΜΙΛΟΣ**

(Ποσά σε €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ ζημιές	Σύνολο	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
<b>Υπόλοιπα 01/01/2013</b>	<b>85.709.950,55</b>	<b>100.199.999,90</b>	<b>0,00</b>	<b>362.112.778,18</b>	<b>(51.550.188,12)</b>	<b>14.086.393,19</b>	<b>(415.529.655,24)</b>	<b>95.029.278,46</b>	<b>1.310.555,18</b>	<b>96.339.833,64</b>
Ζημιές χρήσης							(112.434.065,39)	(112.434.065,39)	178.849,48	(112.255.215,91)
<b>Στοιχεία συνολικών εσόδων</b>										
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση					40.725.667,56			40.725.667,56		40.725.667,56
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα					7.359.660,90			7.359.660,90		7.359.660,90
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών φόρος εισοδήματος					(8.972.330,72) (6.303.115,31)			(8.972.330,72) (6.303.115,31)		(8.972.330,72) (6.303.115,31)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>32.809.882,43</b>	<b>0,00</b>	<b>(112.434.065,39)</b>	<b>(79.624.182,96)</b>	<b>178.849,48</b>	<b>(79.445.333,48)</b>
Τακτικό αποθεματικό						60.139,56	(60.139,56)	0,00		0,00
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών	(75.214.854,65)						75.214.854,65	0,00		0,00
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	199.406.822,10							199.406.822,10		199.406.822,10
Έκδοση ομολογιών										
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δανείου			199.406.822,10					199.406.822,10		199.406.822,10
Μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών σε κοινές μετοχές	99.999.999,90		(99.999.999,90)					0,00		0,00
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου και μετατροπής ΜΟΔ				(6.006.193,24)				(6.006.193,24)		(6.006.193,24)
<b>Υπόλοιπα 31/12/2013</b>	<b>309.901.917,90</b>	<b>100.199.999,90</b>	<b>99.406.822,20</b>	<b>356.106.584,94</b>	<b>(18.740.305,69)</b>	<b>14.146.532,75</b>	<b>(452.809.005,54)</b>	<b>408.212.546,46</b>	<b>1.489.404,66</b>	<b>409.701.951,12</b>

**ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**  
**ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014**

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014 - ΟΜΙΛΟΣ**

(Ποσά σε €)

	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
<b>Υπόλοιπα 01/01/2014</b>	<b>309.901.917,90</b>	<b>100.199.999,90</b>	<b>99.406.822,20</b>	<b>356.106.584,94</b>	<b>(18.740.305,69)</b>	<b>14.146.532,75</b>	<b>(452.809.005,54)</b>	<b>408.212.546,46</b>	<b>1.489.404,66</b>	<b>409.701.951,12</b>
Ζημιές χρήσης							(49.886.959,05)	<b>(49.886.959,05)</b>	(57.061,99)	<b>(49.944.021,03)</b>
<b>Στοιχεία συνολικών εσόδων</b>										
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση					1.702.514,95			<b>1.702.514,95</b>		<b>1.702.514,95</b>
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα					(4.111.593,40)			<b>(4.111.593,40)</b>		<b>(4.111.593,40)</b>
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών					(3.917.039,00)		3.018,17	<b>(3.914.020,83)</b>		<b>(3.914.020,83)</b>
Φόρος εισοδήματος					1.644.790,53		(784,73)	<b>1.644.005,80</b>		<b>1.644.005,80</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>(4.681.326,93)</b>	<b>0,00</b>	<b>(49.884.725,61)</b>	<b>(54.566.052,54)</b>	<b>(57.061,99)</b>	<b>(54.623.114,52)</b>
Τακτικό αποθεματικό						10.640,39	(10.640,39)	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
Μεταφορά αποθεματικού στα κέρδη εις νέον						8.198.799,51	(8.198.799,51)	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
Μετατροπή μετατρέψιμων ομολογίων σε κοινές μετοχές	3.836.325,60		(3.836.325,60)					<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου και μετατροπής ΜΟΔ				(56.566,84)				<b>(56.566,84)</b>		<b>(56.566,84)</b>
<b>Υπόλοιπα 31/12/2014</b>	<b>313.738.243,50</b>	<b>100.199.999,90</b>	<b>95.570.496,60</b>	<b>356.050.018,10</b>	<b>(23.421.632,61)</b>	<b>22.355.972,65</b>	<b>(510.903.171,07)</b>	<b>353.589.927,06</b>	<b>1.432.342,68</b>	<b>355.022.269,74</b>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 - ΤΡΑΠΕΖΑ**

(Ποσά σε €)

	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
<b>Υπόλοιπα 01/01/2013</b>	<b>85.709.950,55</b>	<b>100.199.999,90</b>	<b>0,00</b>	<b>362.112.778,18</b>	<b>(51.550.146,03)</b>	<b>13.905.452,04</b>	<b>(418.550.931,30)</b>	<b>91.827.103,34</b>
Ζημιές χρήσης							(113.160.025,56)	<b>(113.160.025,56)</b>
<b>Στοιχεία συνολικών εσόδων</b>								
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση					40.725.614,95			<b>40.725.614,95</b>
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα					7.359.660,90			<b>7.359.660,90</b>
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών					(8.974.596,99)			<b>(8.974.596,99)</b>
Φόρος εισοδήματος					(6.302.515,56)			<b>(6.302.515,56)</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>32.808.163,30</b>	<b>0,00</b>	<b>(113.160.025,56)</b>	<b>(80.351.862,26)</b>
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών	(75.214.854,65)						75.214.854,65	<b>0,00</b>
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	199.406.822,10							<b>199.406.822,10</b>
Έκδοση ομολογιών Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου			199.406.822,10					<b>199.406.822,10</b>
Μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών σε κοινές μετοχές	99.999.999,90		(99.999.999,90)					<b>0,00</b>
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και μετατροπής ΜΟΔ				(6.006.193,24)				<b>(6.006.193,24)</b>
<b>Υπόλοιπα 31/12/2013</b>	<b>309.901.917,90</b>	<b>100.199.999,90</b>	<b>99.406.822,20</b>	<b>356.106.584,94</b>	<b>(18.741.982,73)</b>	<b>13.905.452,04</b>	<b>(456.496.102,20)</b>	<b>404.282.692,05</b>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014 - ΤΡΑΠΕΖΑ**

(Ποσά σε €)

	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
<b>Υπόλοιπα 01/01/2014</b>	<b>309.901.917,90</b>	<b>100.199.999,90</b>	<b>99.406.822,20</b>	<b>356.106.584,94</b>	<b>(18.741.982,73)</b>	<b>13.905.452,04</b>	<b>(456.496.102,20)</b>	<b>404.282.692,05</b>
Ζημιές χρήσης							(49.924.612,08)	<b>(49.924.612,08)</b>
<b>Στοιχεία συνολικών εσόδων</b>								
Αξίογραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση					1.702.514,95			<b>1.702.514,95</b>
Αξίογραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα					(4.111.593,40)			<b>(4.111.593,40)</b>
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών					(3.896.747,90)			<b>(3.896.747,90)</b>
Φόρος εισοδήματος					1.639.514,85			<b>1.639.514,85</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>(4.666.311,50)</b>	<b>0,00</b>	<b>(49.924.612,08)</b>	<b>(54.590.923,58)</b>
Μεταφορά αποθεματικών στα κέρδη εις νέον						8.198.799,51	(8.198.799,51)	<b>0,00</b>
Μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών σε κοινές μετοχές	3.836.325,60		(3.836.325,60)					<b>0,00</b>
Έξοδα αύξησεως μετοχικού κεφαλαίου και μετατροπής ΜΟΔ				(56.566,84)				<b>(56.566,84)</b>
<b>Υπόλοιπα 31/12/2014</b>	<b>313.738.243,50</b>	<b>100.199.999,90</b>	<b>95.570.496,60</b>	<b>356.050.018,10</b>	<b>(23.408.294,23)</b>	<b>22.104.251,55</b>	<b>(514.619.513,79)</b>	<b>349.635.201,63</b>

<b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ</b>					
<b>(Ποσά σε €)</b>	<b>Σημ.</b>	<b>ΟΜΙΛΟΣ</b>		<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	
		<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>					
Τόκοι και συναφή έσοδα		193.655.538,49	194.201.460,27	193.763.267,59	194.270.817,14
Τόκοι έξοδα		(118.068.291,97)	(136.362.899,95)	(118.391.243,13)	(136.849.310,55)
Έσοδα μερισμάτων	<b>10</b>	54.195,50	93.081,24	54.195,50	93.081,24
Έσοδα προμηθειών		28.162.575,02	25.791.918,12	25.806.545,07	22.592.295,32
Έξοδα προμηθειών		(4.834.915,42)	(5.866.809,46)	(6.031.687,76)	(7.448.425,33)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		(5.210.062,04)	665.157,43	(5.210.062,04)	678.604,97
Λοιπά έσοδα		346.332,91	1.734.183,16	313.168,57	1.216.078,44
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές		(93.339.769,46)	(119.788.425,64)	(90.394.124,94)	(115.545.712,77)
Φόροι πληρωθέντες		(2.144.580,33)	(1.142.576,09)	(900.000,00)	(1.045.141,99)
<b>Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>(1.378.977,30)</b>	<b>(40.674.910,92)</b>	<b>(989.941,14)</b>	<b>(42.037.713,53)</b>
<b>Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης</b>					
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων		19.234.330,31	(58.986.443,93)	19.234.330,31	(58.986.443,93)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	<b>18</b>	(2.533.621,42)	(159.168.115,57)	(2.533.621,42)	(159.168.115,57)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία		(63.594.354,38)	(16.281.335,57)	(64.157.419,97)	(17.470.194,06)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	<b>27</b>	22.158.303,64	(549.777.488,42)	22.158.303,64	(549.777.488,42)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	<b>28</b>	(58.189.900,37)	394.828.890,22	(59.321.276,04)	396.248.518,11
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		(672.842,16)	(1.588.725,90)	827.389,13	(2.556.751,63)
<b>Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης</b>		<b>(83.598.084,37)</b>	<b>(390.973.219,17)</b>	<b>(83.792.294,35)</b>	<b>(391.710.475,50)</b>
<b>Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>(84.977.061,68)</b>	<b>(431.648.130,09)</b>	<b>(84.782.235,49)</b>	<b>(433.748.189,03)</b>
<b>Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>					
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	<b>23</b>	(8.751.550,14)	(7.919.673,18)	(8.736.405,14)	(7.701.533,64)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	<b>24</b>	(880.021,51)	(2.418.707,77)	(873.217,74)	(1.086.006,27)
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		(52.876.092,18)	(3.024.232,29)	(52.875.176,18)	(2.906.000,93)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		120.115.845,75	40.049.918,04	120.115.845,75	39.861.622,41
Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		(10.220.307,23)	0,00	(10.220.307,23)	0,00
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		20.171.599,92	13.121.965,80	20.171.599,92	13.121.965,80
Αποτέλεσμα από πώληση επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		3.355.400,08	0,00	3.355.400,08	0,00
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες		8.665.864,46	(653.356,63)	8.665.864,46	96.643,37
Αποτέλεσμα από πώληση συμμετοχών σε συγγενείς επιχειρήσεις		1.897.494,98	521.850,61	1.897.494,98	521.850,61
<b>Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		<b>81.478.234,13</b>	<b>39.677.764,58</b>	<b>81.501.098,90</b>	<b>41.908.541,35</b>
<b>Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>					
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	<b>29</b>	0,00	(9.259.800,00)	0,00	(9.259.800,00)
Εισπράξεις από έκδοση κοινών μετοχών και ομολογιών μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	<b>34</b>	0,00	398.813.644,20	0,00	398.813.644,20
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(56.566,84)	(6.006.193,24)	(56.566,84)	(6.006.193,24)
<b>Καθαρή ταμιακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		<b>(56.566,84)</b>	<b>383.547.650,96</b>	<b>(56.566,84)</b>	<b>383.547.650,96</b>
<b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμιακών ισοδυνάμων</b>					
Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		154.039.145,53	162.461.860,08	153.488.604,91	161.780.601,63
<b>Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα τέλους χρήσης</b>	<b>36</b>	<b>150.483.751,14</b>	<b>154.039.145,53</b>	<b>150.150.901,48</b>	<b>153.488.604,91</b>

## 1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ο Όμιλος εταιριών της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία «ο Όμιλος» δραστηριοποιείται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει 6 θυγατρικές εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και το εξωτερικό (Ην. Βασίλειο) και απασχολεί 898 άτομα. Τα καταστήματα της Τράπεζας κατά την 31/12/2014 ανέρχονταν σε 70.

Η μητρική εταιρία του Ομίλου είναι η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, «η Τράπεζα», η οποία είναι Ανώνυμη εταιρία με Αριθμό Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06 και αριθμό Γενικού Εμπορικού Μητρώου 255501000, εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, η διεύθυνση της έδρας της είναι Ομήρου 23 Τ.Κ. 106-72 Αθήνα και η αρμόδια περιφέρεια είναι η Περιφέρεια Αττικής. Η ίδια περιφέρεια είναι αρμόδια και για τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου.

Οι αναφερόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 31<sup>ης</sup> Μαρτίου 2015, και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της ετήσιας τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 31/12/2014 έχει ως εξής:

Ιωάννης Π. Γαμβρίλης	Πρόεδρος Δ.Σ., Μη εκτελεστικό μέλος
Αλέξανδρος Θ. Αντωνόπουλος	Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Αντώνιος Γ. Σελλιανάκης	Αντιπρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος
Ιωάννης Σ. Ιωαννίδης	Εκτελεστικό μέλος
Αθανάσιος Δ. Σταθόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Αθανάσιος Ε. Πρέσβελος	Μη εκτελεστικό μέλος
Περικλής Ι. Καραϊσκος	Μη εκτελεστικό μέλος
Ιωάννης Χ. Γραμματίδης	Μη εκτελεστικό μέλος
Δημήτριος Ν. Βογανάσης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Νικόλαος Α. Μπακατσέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ηλίας Π. Περτζινίδης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Γεώργιος Ε. Χορταρέας	Μη εκτελεστικό πρόσθετο μέλος, Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008

Τα μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων των λοιπών εταιριών που απαρτίζουν τον Όμιλο και συμπεριλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις, αναφέρονται στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις τους. Στις ίδιες καταστάσεις αναφέρονται και οι τακτικοί ελεγκτές που έχουν εκλεγεί για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2014, όπως επίσης και η διεύθυνση διαδικτύου των εταιριών του Ομίλου.

Η μετοχή της Attica Bank, επιπλέον του Γενικού Δείκτη (ΓΔ), Δείκτη όλων των μετοχών Χ.Α. (ΔΟΜ) και Συνολικής Απόδοσης Γενικού Δείκτη (ΣΑΓΔ), συμμετέχει στους ακόλουθους δείκτες του Χρηματιστηρίου Αθηνών: FTSE/Χ.Α.-Χ.Α.Κ. Τραπεζικός Δείκτης, FTSE/Χ.Α. Τράπεζες, FTSE/Χ.Α. Mid Cap και FTSE/Χ.Α. Δείκτης Αγοράς.



## **2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ**

### **(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων**

Οι Ετήσιες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που κατέχονται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, όλα τα συμβόλαια παραγώγων όπως επίσης και τα ενσώματα πάγια (γήπεδα-οικόπεδα), καθώς και οι επενδύσεις σε ακίνητα, που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Επίσης οι υποχρεώσεις από προγράμματα καθορισμένων παροχών προσωπικού έχουν αναγνωρισθεί σύμφωνα με την παρούσα αξία της υποχρέωσης.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ, το οποίο είναι το νόμισμα βάσης του Ομίλου, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

Τα συγκριτικά μεγέθη αναπροσαρμόζονται, όπου απαιτείται, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας χρήσης.

Η σύνταξη των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες είναι δυνατό να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της λογιστικής περιόδου. Για περαιτέρω ανάλυση παραπέμπουμε στην σημείωση 2.36.

### **(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας**

Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2014 ακολουθεί την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Εντός του 2014 η Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Μνημόνιο Οικονομικών και Χρηματοπιστωτικών Πολιτικών του Μαΐου 2013 διεξήγαγε νέα άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, με αναφορά τα οικονομικά στοιχεία της 30ης Ιουνίου 2013, με σκοπό να επικαιροποιήσει τις κεφαλαιακές ανάγκες των ελληνικών τραπεζών. Σκοπός της άσκησης ήταν να γίνει εκτίμηση των κεφαλαιακών αναγκών όλων των ελληνικών εμπορικών τραπεζών, με βάση τα επικαιροποιημένα στοιχεία, έτσι ώστε να πληρούνται τα ελάχιστα απαιτούμενα επίπεδα Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων για την περίοδο Ιουλίου 2013 – Δεκεμβρίου 2016.

Αναφορικά με την Attica Bank οι κεφαλαιακές ανάγκες σύμφωνα με την άσκηση της Τραπέζης της Ελλάδος υπολογίστηκαν σε 397 εκατ. ευρώ στο βασικό σενάριο και σε 434 εκατ. ευρώ στο δυσμενές σενάριο. Ήδη όπως έχει αναφερθεί η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων έχει προχωρήσει στη λήψη της απόφασης για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των 433,4 εκατ. ευρώ με δικαίωμα προτίμησης στους παλαιούς μετόχους. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί τους επόμενους μήνες σε συνεργασία με τις εποπτικές αρχές. Παράλληλα η Διοίκηση της Τραπέζας υλοποιεί πολιτικές δραστηριότητας περιστολής των λειτουργικών εξόδων, αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων και αναδιάρθρωση του δικτύου καταστημάτων.

Σημειώνεται ότι τα παραπάνω επηρεάζονται από τις σημερινές και μελλοντικές συνθήκες και τους κινδύνους και αβεβαιότητες που αυτές συνεπάγονται. Ειδικότερα:

Αξιολογήθηκε το υφιστάμενο ελληνικό οικονομικό περιβάλλον, οι προβλέψεις που αφορούν την ανάπτυξη και την απασχόληση καθώς και το επίπεδο διαπραγματεύσεων μεταξύ της νέας ελληνικής κυβέρνησης και των ευρωπαϊών εταίρων, προκειμένου να απελευθερωθούν τα κονδύλια που απαιτούνται για την κάλυψη του χρηματοδοτικού κενού της χώρας για τους επόμενους δώδεκα μήνες.

Επιπλέον εκτιμήθηκαν οι κυριότεροι κίνδυνοι και οι βασικές αβεβαιότητες που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιαδώς τα μελλοντικά αποτελέσματα του Ομίλου και την οικονομική του θέση.

Η αξιολόγηση του εγχώριου οικονομικού περιβάλλοντος οδηγεί στην αβεβαιότητα ότι εγκυμονούν κίνδυνοι οι οποίοι σε συνδυασμό με τα δημοσιονομικά προβλήματα της χώρας τα οποία ακόμα παραμένουν, είναι παράγοντες οι οποίοι ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τη μελλοντική κερδοφορία και εν συνεχεία τη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου του Ομίλου.

Σε συνέχεια της παραπάνω οικονομικής αβεβαιότητας δεν μπορεί να αποκλειστεί το ενδεχόμενο μείωσης του επενδυτικού ενδιαφέροντος, γεγονός το οποίο θα μπορούσε να έχει δυσμενείς συνέπειες στην επιτυχή και απρόσκοπτη κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών του Ομίλου, δεδομένης της μη δυνατότητας προσφυγής της Τράπεζας στα κεφάλαια του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ).

Μετά την περιγραφή της παραπάνω αβεβαιότητας πρέπει να τονισθεί η ήδη ληφθείσα απόφαση και βούληση του βασικού μετόχου ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ να συμμετάσχει στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και να διατηρήσει το ποσοστό του στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Σε ότι αφορά στη ρευστότητα, οι καταθέσεις αποτελούν τη βασική πηγή χρηματοδότησης για τον Όμιλο. Από το μήνα Δεκέμβριο 2014 έως και το Φεβρουάριο 2015 υπήρξε εκροή καταθέσεων από την Τράπεζα ποσού 370 εκατ. ευρώ περίπου ως αποτέλεσμα του ασταθούς πολιτικού περιβάλλοντος αρχικά και οικονομικού περιβάλλοντος στη συνέχεια. Η εκροή αυτή των καταθέσεων όπως αναφέρθηκε δεν είχε ως αιτία τη λειτουργία της Τράπεζας ή την αξία των περιουσιακών της στοιχείων αλλά το ευρύτερο πολιτικό και οικονομικό περιβάλλον και την αβεβαιότητα ως προς την αίσια έκβαση των διαπραγματεύσεων μεταξύ της χώρας και των εταίρων - πιστωτών. Το περιβάλλον αυτό επιδεινώθηκε περαιτέρω με την απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής τράπεζας να μην αποδέχεται τους τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου ως ενέχυρο για αναχρηματοδότηση. Η μείωση των καταθέσεων πελατών και η έλλειψη των επιλέξιμων ενεχύρων για άμεση χρηματοδότηση από την ΕΚΤ έχει αυξήσει την εξάρτηση του Ομίλου για την παροχή ρευστότητας μέσω του έκτακτου μηχανισμού παροχής ρευστότητας (ELA) ο οποίος την 28 Φεβρουαρίου 2015 ανήλθε σε 360 εκατ. ευρώ.

Από τη λειτουργία του ο έκτακτος μηχανισμός παροχής ρευστότητας (ELA) είναι μικρής διάρκειας και συνεπάγεται και υψηλότερο κόστος κι ως εκ τούτου δεν μπορεί να θεωρηθεί μόνιμη πηγή χρηματοδότησης για τον Όμιλο. Η πρόσβαση του Ομίλου στον ELA, όπως και για όλες της ελληνικές τράπεζες εξαρτάται από την έγκριση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η οποία ανανεώνει αυτές τις γραμμές χρηματοδότησης κάθε δεκαπενθήμερο. Η ΕΚΤ έχει ανακοινώσει ότι θα αναθεωρήσει την απόφασή της και θα κάνει αποδεκτά ως ενέχυρα τους τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου, εφόσον η χώρα καταλήξει σε συμφωνία με τους εταίρους – πιστωτές και συνεχίσει το πρόγραμμα δημοσιονομικής προσαρμογής.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω ο Όμιλος αντιμετωπίζει τις εξής αβεβαιότητες:

- Η πιστοληπτική αξιολόγηση της χώρας να μη βελτιωθεί κάτι το οποίο θα επηρεάσει την πιστοληπτική ικανότητα και του Ομίλου καθιστώντας έτσι την πρόσβαση στις διεθνείς αγορές πολύ δύσκολη.
- να συνεχισθεί η εκροή καταθέσεων πελατών με συνέπεια την αύξηση της εξάρτησης από τον ELA και την συνακόλουθη καθυστέρηση της απομόχλευσης του ενεργητικού

του Ομίλου. Επίσης η αύξηση του κόστους των καταθέσεων και η μείωση των προμηθειών από την πώληση τραπεζικών προϊόντων στους πελάτες θα έχουν αντανάκλαση και στη μελλοντική κερδοφορία του Ομίλου.

Λαμβανομένου υπόψη των παραπάνω ο Όμιλος θεωρεί ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Αυτό επιπλέον βασίζεται στην εκτίμηση ότι θα υπάρξει επιτυχής κατάληξη με τους εταίρους για την κάλυψη του χρηματοδοτικού κενού της χώρας και συνεπώς ο κίνδυνος συνέχισης της εκροής καταθέσεων είναι μικρός και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα θα συνεχίσει να παρέχει ρευστότητα στον Όμιλο, εφόσον τηρούνται οι προβλεπόμενοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.

### **(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί**

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, των θυγατρικών εταιριών, των συγγενών εταιριών καθώς και κοινοπραξιών, που αναφέρονται μαζί ως ο «Όμιλος». Όλες οι θυγατρικές εταιρίες προετοιμάζουν τις οικονομικές καταστάσεις τους για σκοπούς ενοποίησης σύμφωνα με την ημερομηνία κλεισίματος των Οικονομικών Καταστάσεων της μητρικής εταιρίας.

Θυγατρικές είναι εκείνες οι εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα είτε συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το μισό των δικαιωμάτων ψήφου ή ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι θυγατρικές εταιρίες έχουν ενοποιηθεί με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Η Τράπεζα ενοποιεί όλες τις θυγατρικές εταιρίες από την ημερομηνία απόκτησης ελέγχου, μέχρι την ημερομηνία απώλειας του ελέγχου. Από τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν απαλειφθεί οι επιδράσεις των συναλλαγών μεταξύ των εταιριών του Ομίλου.

### **(2.4) Συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες**

Συγγενείς είναι οι εταιρίες στις οποίες το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου κυμαίνεται μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου, και επί των οποίων ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν τις ελέγχει. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες ενσωματώνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Σύμφωνα με αυτή τη μέθοδο, μία επένδυση σε συγγενή εταιρεία καταχωρείται αρχικά στην αξία κτήσης της.

Η αναλογία του Ομίλου στα μεταγενέστερα της επένδυσης κέρδη ή ζημίες των συγγενών εταιριών λογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεων. Επίσης, η αναλογία του Ομίλου στις μεταγενέστερες της επένδυσης κινήσεις των αποθεματικών κεφαλαίων, καταχωρείται στα αποθεματικά κεφάλαια. Το σωρευτικό ποσό των κινήσεων προσαρμόζει την μεταφερόμενη αξία της επένδυσης μείον τυχόν απομείωση. Όταν όμως η αναλογία στις ζημίες μιας συγγενούς εταιρίας ισούται ή υπερβαίνει την αξία συμμετοχής της στην συγγενή εταιρία, ο Όμιλος σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρίας.

Κοινοπραξίες θεωρούνται όλα τα σχήματα υπό κοινό έλεγχο στα οποία συμμετέχει ο Όμιλος τις οποίες αποτιμά με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

### **(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα**

Το συναλλακτικό νόμισμα του Ομίλου είναι το Ευρώ (€).

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν ένα συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους. Για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως ένα στοιχείο που έχει ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο «εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων», οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων. Ενώ αντίθετα για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως μία μετοχή, το οποίο έχει ταξινομηθεί ως διαθέσιμο για πώληση οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται κατευθείαν στα ίδια κεφάλαια μέχρι την πώληση του μη νομισματικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

#### **(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία**

Ο Όμιλος ταξινομεί τις επενδύσεις του σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ως διακρατούμενες μέχρι τη λήξη, διαθέσιμες για πώληση και στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους.

Αρχικά όλες οι επενδύσεις καταχωρούνται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής και αποτιμώνται στην αξία κτήσης, που είναι η εύλογη αξία της αντιπαροχής που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αγοράς που σχετίζονται με την επένδυση, εφόσον πρόκειται για επενδύσεις διαθέσιμες για πώληση ή επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη. Τα έξοδα επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δεν κεφαλαιοποιούνται αλλά καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα χρήσης.

*Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:* Αυτή η κατηγορία έχει δύο υποκατηγορίες: Επενδύσεις κρατούμενες για εμπορία και Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση. Επενδύσεις διακρατούμενες για εμπορία αποκτώνται με σκοπό το βραχυπρόθεσμο κέρδος και περιλαμβάνουν αξιόγραφα όπως μετοχές, ομόλογα, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση αυτών των επενδύσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

*Επενδύσεις διακρατούμενες έως την λήξη:* Επενδύσεις με καθορισμένη ημερομηνία λήξης και σταθερές ή προσδιορισμένες πληρωμές, για τις οποίες ο Όμιλος έχει θετική πρόθεση και ικανότητα να κρατήσει μέχρι τη λήξη, ταξινομούνται ως διακρατούμενες μέχρι τη λήξη. Οι διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις, αποτιμώνται στην αναπόσβεστη αξία τους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η αναπόσβεστη αξία προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αξία αγοράς και την οποιαδήποτε υπό ή υπέρ το άρτιο διαφορά που προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησης των επενδύσεων, μείον τυχόν πρόβλεψη για απομείωση.

Σε περίπτωση απομείωσης, καταχωρείται ζημία στα αποτελέσματα ίση με τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν εγγυήσεις, προεξοφλημένες στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

*Επενδύσεις διαθέσιμες για πώληση:* Επενδύσεις οι οποίες μπορεί είτε να κρατούνται μέχρι τη λήξη ή να πωληθούν προκειμένου να ικανοποιηθούν ανάγκες ρευστότητας ή να επιτευχθούν κέρδη από μεταβολή των επιτοκίων ή της τιμής ξένων νομισμάτων, ταξινομούνται ως διαθέσιμες για πώληση. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως διαθέσιμες για πώληση, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης έως ότου εκποιηθούν ή εισπραχθούν ή διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Σε περίπτωση απομείωσης, το ποσό των σωρευτικών ζημιών που μεταφέρεται από την καθαρή θέση και αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα συνίσταται στην διαφορά μεταξύ της αξίας κτήσης (μετά την αφαίρεση των αποπληρωμών κεφαλαίων και των αποσβέσεων) και της εύλογης αξίας μείον κάθε ζημιά απομείωσης που έχει προηγουμένως αναγνωρισθεί.

Οι ζημιές απομείωσης που είχαν αναγνωρισθεί στα αποτελέσματα για επένδυση σε συμμετοχικό τίτλο κατατασσόμενο ως διαθέσιμο προς πώληση δεν αναστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων. Οι ζημιές που είχαν αναγνωρισθεί στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις προηγούμενων περιόδων και οι οποίες προέρχονταν από απομείωση χρεωστικών τίτλων αναστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων, εάν η αύξηση (αναστροφή απομείωσης) σχετίζεται με γεγονότα που συνέβησαν μετά την αναγνώριση της απομείωσης στην κατάσταση των αποτελεσμάτων.

### Παραδοχές Διοίκησης

#### Υπολογισμός Εύλογης Αξίας

Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία, την ημέρα κλεισίματος των Οικονομικών Καταστάσεων. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην εκτιμώμενη εύλογη αξία τους, όπως αυτή προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας αναγνωρισμένα μοντέλα και δείκτες αποτίμησης, προσαρμοσμένα κατάλληλα προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι ιδιαιτερότητες των εκδοτών των ανωτέρω τίτλων και αφού συγκριθεί με τρέχουσες αγοραίες αξίες παρόμοιων εταιριών εισηγμένων σε χρηματιστήρια.

Όλες οι κανονικές συναλλαγές αγοράς και πώλησης επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, καταχωρούνται την ημερομηνία σύναψης της συναλλαγής (trade date), η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο. Ο όρος «κανονικές» συναλλαγές αγοράς και πώλησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων απαιτεί η παράδοση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου να ολοκληρωθεί εντός του χρονικού πλαισίου που έχουν θεσπίσει τα νομοθετικά όργανα ή έχει καθιερωθεί από την πρακτική λειτουργία των αγορών.

#### **(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)**

Χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στα πλαίσια μιας σύμβασης «Πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» (Repos) εξακολουθούν να εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις ως επενδύσεις διαθέσιμες για πώληση, ενώ η αντίστοιχη υποχρέωση απεικονίζεται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο ως υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα, υποχρέωση προς πελάτες ή λοιπές καταθέσεις. Χρεόγραφα τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια σύμβασης «αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων» (Reverse Repos) καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς καταχωρείται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

#### **(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία**

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες του Ομίλου είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό καθώς και μεταφορικά μέσα. Στην αξία κτήσης συμπεριλαμβάνονται δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά των ενσώματων παγίων. Όσον αφορά τα γήπεδα – οικόπεδα και κτίρια, αυτά αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας καθώς και της υπολειμματικής αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα. Οι βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, τα έπιπλα, ο λοιπός εξοπλισμός καθώς και τα μεταφορικά μέσα αποτιμώνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.



Οι μεταγενέστερες δαπάνες συμπεριλαμβάνονται στην αξία του παγίου, ή κατά περίπτωση αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο μόνο όταν πιθανολογείται ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στον Όμιλο και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα.

Οι λοιπές δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης κατά το έτος το οποίο πραγματοποιούνται.

*Αποσβέσεις:* Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Τα υπόλοιπα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται με βάση την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά την διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων ανά κατηγορία, έχει ως εξής :

Κτίρια	30-50 έτη
Ηλεκτρονικός εξοπλισμός	4-5 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	6-7 έτη
Μεταφορικά μέσα	6-9 έτη

Οι «Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων» αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

*Απομείωση:* Ο Όμιλος εξετάζει κάθε χρόνο τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης η λογιστική αξία του ενσώματου στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων, εκτός εάν το πάγιο το οποίο υφίσταται την απομείωση είχε στο παρελθόν μεταβληθεί η λογιστική του αξία από αναπροσαρμογή αυτού στην εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή θα επιβαρυνθούν τα αποτελέσματα χρήσης κατά το μέρος του ποσού που υπερβαίνει το ποσό των προηγούμενων αναπροσαρμογών. Κέρδη ή ζημιές από εκποίηση παγίων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης και προσδιορίζονται από τη διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της αναπόσβεστης αξίας του παγίου.

### **(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα**

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.

### **(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία**

Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν κυρίως τα λογισμικά προγράμματα. Τα λογισμικά προγράμματα που αποκτώνται μεμονωμένα, απεικονίζονται στην αξία κτήσης. Τα έξοδα που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών ενσωματώνονται στο κόστος κτήσης του άυλου παγίου. Στην αξία κτήσης του άυλου περιουσιακού στοιχείου προστίθεται και κάθε άμεσο κόστος που απαιτείται για τη δημιουργία, την ανάπτυξη και τη σωστή λειτουργία του. Τέτοια στοιχεία άμεσου κόστους είναι:

- οι αμοιβές προσωπικού, όταν συνδέονται άμεσα με συγκεκριμένο άυλο στοιχείο και μπορούν να υπολογισθούν αξιόπιστα
- οι αμοιβές εξωτερικών συνεργατών που αφορούν στην δημιουργία και ανάπτυξη του άυλου στοιχείου
- τα έξοδα Διοίκησης τα οποία σχετίζονται άμεσα και μπορούν να επιμετρηθούν με αξιόπιστο τρόπο κατά τη φάση της δημιουργίας και ανάπτυξης του άυλου περιουσιακού στοιχείου.

Μεταγενέστερα, τα άυλα πάγια στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Τα λογισμικά προγράμματα αποσβένονται σύμφωνα με την εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής τους η οποία δεν μπορεί να υπερβεί τα 12 χρόνια. Η διοίκηση του Ομίλου, σε ετήσια βάση, εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται απομείωση της αξίας τους ή αν έχει μεταβληθεί η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή τους. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

#### **(2.11) Υπεραξία**

Η υπεραξία επιχειρήσεων αντιπροσωπεύει την διαφορά μεταξύ του τιμήματος αγοράς μίας επιχείρησης και της εύλογης αξίας του μεριδίου της καθαρής θέσης της επιχείρησης αυτής που αποκτά ο Όμιλος κατά την ημερομηνία αγοράς.

Η Διοίκηση του Ομίλου εξετάζει σε ετήσια βάση, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού, τη λογιστική αξία της υπεραξίας των επιχειρήσεων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας της. Σε περίπτωση που η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας, η υπεραξία αποτιμάται στο ανακτήσιμο ποσό.

#### **(2.12) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα**

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης.

#### **(2.13) Δάνεια και Απαιτήσεις**

Τα δάνεια και απαιτήσεις είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές και ο Όμιλος δεν έχει σκοπό να τα πουλήσει άμεσα ή στο εγγύς μέλλον.

Όταν ο Όμιλος είναι εκμισθωτής σε σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης και έχει μεταφέρει τους κινδύνους και τα οφέλη από την κατοχή ενός περιουσιακού στοιχείου τότε η συναλλαγή αυτή απεικονίζεται στα δάνεια.

Επενδύσεις αγορασμένες με την υποχρέωση να πουληθούν σε μελλοντική ημερομηνία δεν εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας. Τα ποσά που πληρώνονται αναγνωρίζονται στις απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα ή από πελάτες.

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις απεικονίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους συν τα έξοδα συναλλαγής και στη συνέχεια η Τράπεζα τα επιμετρά στο αναπόσβεστο κόστος.

#### **(2.14) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους**

Τα δάνεια και οι λοιπές χορηγήσεις σε πελάτες παρουσιάζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

Η εισηραξιμότητα των δανείων και λοιπών χορηγήσεων αξιολογείται κατά πελάτη για όλα τα σημαντικά ποσά με βάση την οικονομική κατάσταση του πελάτη, τα ποιοτικά του στοιχεία, το ιστορικό αποπληρωμής και την συναλλακτική συμπεριφορά του, την πιθανή ύπαρξη αξιόπιστων και φερέγγυων εγγυητών και την ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων.

Οι χορηγήσεις που δεν θεωρούνται σημαντικές καθώς και αυτές που είναι μεν σημαντικές αλλά δεν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης κατηγοριοποιούνται σε ομάδες με όμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, όπως καταναλωτικά δάνεια, στεγαστικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες κλπ. Ο Όμιλος εξετάζει σε συλλογική βάση την πιθανή πρόβλεψη για απομείωση κάθε κατηγορίας. Κατά την αξιολόγηση του κάθε χαρτοφυλακίου λαμβάνονται υπόψη το ύψος των πιθανών προβληματικών δανείων, η χρονική διάρκεια των καθυστερημένων δόσεων, η εισηραξιμότητά τους από την στιγμή που θα



χαρακτηριστούν ως επισφαλής, το οικονομικό κλίμα που επικρατεί, η κατάσταση του κλάδου και η εμπειρία του παρελθόντος σχετικά με το ύψος των αναμενόμενων ζημιών.

Όταν μία χορήγηση χαρακτηριστεί ως επισφαλής, η λογιστική της αξία μειώνεται στην εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, η οποία προσδιορίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων ανακτήσιμων ποσών από εγγυήσεις και εμπράγματα εξασφαλίσεις, προεξοφλούμενων με το πραγματικό επιτόκιο της χορήγησης.

Μεταγενέστερες αλλαγές στα ανακτήσιμα ποσά και το χρόνο κατά τον οποίο αναμένεται να εισπραχθούν, συγκρίνονται με προηγούμενους υπολογισμούς και εκεί όπου προκύπτει διαφορά στην πρόβλεψη γίνεται αντίστοιχη χρέωση/πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Γίνεται επαναφορά προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις μόνο όταν η φερεγγυότητα του πελάτη έχει βελτιωθεί σε τέτοιο βαθμό που να θεωρείται εφικτή η έγκαιρη είσπραξη του κεφαλαίου και των τόκων με βάση τους συμβατικούς όρους του δανείου.

Για χορηγήσεις με καθυστέρηση αποπληρωμής τόκων από 3 έως 6 μήνες ανάλογα με την ύπαρξη ή μη εμπράγματων εξασφαλίσεων, παύει ο εκτοκισμός και εμφανίζονται τα δεδουλευμένα ποσά τόκων σε λογαριασμούς τάξεως.

Δάνεια και λοιπές χορηγήσεις όταν δεν είναι πλέον εφικτή η είσπραξη τους διαγράφονται έναντι των σχηματισμένων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

## **(2.15) Μισθώσεις**

### **Ο Όμιλος ως μισθωτής**

Λειτουργικές Μισθώσεις

Ο Όμιλος συμμετέχει σε λειτουργικές μισθώσεις όπου ο εκμισθωτής διατηρεί σημαντικό μέρος από τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία. Τα έξοδα των λειτουργικών μισθώσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, με τη σταθερή μέθοδο, καθ' όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Ο Όμιλος μπορεί να συμμετέχει σε χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις οποίες μεταβιβάζονται στον Όμιλο ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στην αρχική καταχώρηση στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των ελάχιστων καταβαλλομένων μισθωμάτων. Μεταγενέστερα, μισθωμένα οικόπεδα και ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία.

Τα μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής εκτός και αν είναι σχεδόν σίγουρο ότι ο Όμιλος θα αποκτήσει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης. Αν η μίσθωση μεταφέρει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης ή αν περιέχει δικαίωμα αγοράς σε μειωμένη τιμή, η περίοδος απόσβεσης είναι στην ωφέλιμη ζωή του παγίου.

Τα μισθώματα διαχωρίζονται στο ποσό που αφορά την αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης, και την αποπληρωμή του κεφαλαίου. Ο διαχωρισμός γίνεται ώστε να επιτυγχάνεται ένας σταθερός συντελεστής αποπληρωμής. Η αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

### **Ο Όμιλος ως εκμισθωτής**

Ο Όμιλος λειτουργεί ως εκμισθωτής και η κατάταξη των μισθώσεων βασίζεται στην έκταση κατά την οποία οι κίνδυνοι και ωφέλειες που συνεπάγεται η κυριότητα ενός μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου ανήκουν στον εκμισθωτή ή στο μισθωτή. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως χρηματοδοτική μίσθωση αν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως λειτουργική αν δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα.

*Χρηματοδοτικές μισθώσεις:* Ο Όμιλος στον ισολογισμό του, καταχωρεί τα κατεχόμενα περιουσιακά στοιχεία που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση ως απαίτηση, με αξία ίση με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση.

Τα μισθώματα αντιμετωπίζονται ως εξόφληση (αποπληρωμή) κεφαλαίου και ως χρηματοοικονομικό έσοδο.

Η καταχώρηση και κατανομή του χρηματοοικονομικού εσόδου βασίζεται σε ένα μοντέλο που αντανακλά μία σταθερή περιοδική απόδοση της καθαρής επένδυσης επί του ανεξόφλητου μέρους της χρηματοδοτικής μίσθωσης.

*Λειτουργικές μισθώσεις:* Οι μισθώσεις της κατηγορίας αυτής στις οποίες συμμετέχει ο Όμιλος ως εκμισθωτής αφορούν στα επενδυτικά ακίνητα του Ομίλου.

Τα έσοδα μισθωμάτων, εξαιρώντας το κόστος υπηρεσιών, καταχωρούνται στα έσοδα με τη σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της μίσθωσης. Κόστη που αναλαμβάνονται για την απόκτηση των εσόδων μισθωμάτων, καταχωρούνται στα έξοδα.

#### **(2.16) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου**

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλαγματος, ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων, και άλλα παράγωγα.

*Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς:* Όλα τα παράγωγα που δεν καταχωρούνται ως αντισταθμιζόμενα μέσα θεωρούνται ότι αποκτήθηκαν για εμπορικούς σκοπούς. Αρχικά τα παράγωγα καταχωρούνται στην κατάσταση οικονομικής θέσης στην εύλογη αξία τους (η οποία συμπίπτει με το κόστος της συναλλαγής), την ημέρα σύναψης του συμβολαίου των παραγώγων. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία λαμβάνεται από τιμές χρηματιστηριακών αγορών ή υπολογίζεται βάσει τεχνικών αποτίμησης, όπως αναλύσεις προεξοφλημένων ταμειακών ροών και μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσεως. Τα παράγωγα απεικονίζονται ως στοιχεία ενεργητικού όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι αρνητική.

Ένα παράγωγο είναι δυνατό να ενσωματωθεί σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα. Το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο που δημιουργείται, αποτελείται από ένα παράγωγο και ένα κύριο συμβόλαιο και είναι γνωστό ως ενσωματωμένο παράγωγο. Ένα ενσωματωμένο παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο και καταχωρείται ως ένα μεμονωμένο παράγωγο, υπό την προϋπόθεση ότι α) τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοί του δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου, β) το ενσωματωμένο παράγωγο πληροί τον ορισμό ενός παραγώγου και γ) το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία του, με τα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν κατά την αποτίμησή του να καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία παραγώγων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

*Αντιστάθμιση:* Για τους σκοπούς της αντισταθμιστικής λογιστικής, η αντιστάθμιση κινδύνου ταξινομείται είτε ως Αντιστάθμιση Εύλογης Αξίας όταν αντισταθμίζεται ο κίνδυνος μεταβολής της εύλογης αξίας ενός καταχωρημένου περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης ή ως Αντιστάθμιση Ταμειακών Ροών όταν αντισταθμίζεται η διακύμανση στις ταμειακές ροές, η οποία μπορεί να προέρχεται από ένα συγκεκριμένο κίνδυνο άμεσα συσχετιζόμενο με το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση. Για τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται για αντιστάθμιση κινδύνων ο Όμιλος εφαρμόζει

αντισταθμιστική λογιστική που περιλαμβάνει περιγραφή του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, του μέσου αντιστάθμισης, του τύπου της αντιστάθμισης, του αντισταθμιζόμενου κινδύνου και της επιχειρηματικής στρατηγικής για την αντιστάθμιση κινδύνων. Επίσης τεκμηριώνει αν η αντιστάθμιση είναι αποτελεσματική κατά την αρχική καταχώρηση και καθ' όλη τη διάρκεια της αντισταθμιστικής σχέσης, δηλαδή αν καλύπτονται οι μεταβολές της εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο σε ποσοστό που κυμαίνεται μεταξύ 80% - 125%.

Σε συναλλαγές αντιστάθμισης εύλογης αξίας που πληρούν τα κριτήρια αντισταθμιστικής λογιστικής, κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από την αποτίμηση του μέσου αντιστάθμισης στην εύλογη αξία του καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Το αντισταθμιζόμενο περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται στην εύλογη αξία και τα κέρδη ή οι ζημιές καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Κέρδη ή ζημιές που αφορούν το αποτελεσματικό μέρος μιας αντιστάθμισης ταμειακών ροών και προέρχονται από μεταβολές στην εύλογη αξία ενός παράγωγου χρηματοοικονομικού μέσου, καταχωρούνται στην καθαρή θέση. Αντίθετα τα κέρδη ή ζημιές που αφορούν το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα.

Όταν η λογιστική της αντιστάθμισης δεν συνεχίζεται, είτε επειδή δεν είναι πλέον αποτελεσματική ή ο αντισταθμιζόμενος κίνδυνος παύει να υφίσταται, τότε τα σχετιζόμενα με την αντιστάθμιση σωρευμένα κέρδη ή ζημιές στην καθαρή θέση του Ομίλου μεταφέρονται στα αποτελέσματα.

#### **(2.17) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων**

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στις Οικονομικές Καταστάσεις, επιτρέπεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης.

#### **(2.18) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους**

Για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα, τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και κατανέμονται τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς. Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

Μόλις ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή ομάδα από ομοειδή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία εκτός χορηγήσεων υποτιμηθούν ως αποτέλεσμα απομείωσης της αξίας τους, τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται εφαρμόζοντας το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών για το σκοπό της μέτρησης της ζημιάς απομείωσης.

#### **(2.19) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα**

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Προμήθειες και συναφή έσοδα που προέρχονται από συναλλαγές για λογαριασμό τρίτων, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο περαίωσης της συναλλαγής. Αμοιβές για υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικές υπηρεσίες καταχωρούνται στα αποτελέσματα σύμφωνα με το συμβόλαιο παροχής υπηρεσιών, συνήθως σε αναλογική βάση.

### **(2.20) Προβλέψεις**

- Ο Όμιλος διενεργεί πρόβλεψη για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν:
- υπάρχει τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων,
  - το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και
  - είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση.

### **(2.21) Φόρος Εισοδήματος**

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει των προσωρινών διαφορών που προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία.

Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές οι οποίοι ισχύουν κατά την επισκοπούμενη χρήση ή οι φορολογικοί συντελεστές που θα ισχύσουν σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας κλεισίματος του ισολογισμού, υπό την προϋπόθεση ότι αυτοί ορίζονται ρητά από νόμο που ήδη έχει ψηφιστεί και ισχύει.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών.

Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται και στην περίπτωση όπου οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες, εκτός αν ο Όμιλος μπορεί να ελέγξει την χρονική στιγμή αντιλογισμού της προσωρινής διαφοράς και είναι πιθανό η προσωρινή διαφορά να μην αντιλογιστεί στο εγγύς μέλλον.

Ο πληρωτέος φόρος εισοδήματος, ο οποίος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης, βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας, αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της παρούσας χρήσεως. Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις για συμψηφισμό, αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ή υποχρέωση που σχετίζεται με τον επανυπολογισμό της εύλογης αξίας των διαθέσιμων για πώληση περιουσιακών στοιχείων, των αντισταθμίσεων ταμειακών ροών, των αναλογιστικών κερδών και ζημιών καθώς και τις μεταβολές της εύλογης αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων, οι οποίες χρεώνονται ή πιστώνονται κατευθείαν στην καθαρή θέση, καταχωρείται επίσης σε χρέωση ή πίστωση της καθαρής θέσης.

### **(2.22) Παροχές προς το Προσωπικό**

Οι εταιρίες του Ομίλου συμμετέχουν σε διάφορα προγράμματα παροχών προς το προσωπικό τους μετά την έξοδο του από την υπηρεσία. Ο Όμιλος συμμετέχει τόσο σε προγράμματα καθορισμένων παροχών όσο και σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

Σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών Ο Όμιλος δεν έχει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση να καταβάλει πρόσθετη εισφορά, στην περίπτωση που το Ταμείο δεν διαθέτει τα επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να καταβάλει τα επιδόματα των εργαζομένων που είναι άμεσα συνδεδεμένα με τις υπηρεσίες που προσέφεραν στην τρέχουσα και σε προηγούμενες περιόδους.

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι στην ουσία ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο οποίο η υποχρέωση του Ομίλου καθορίζεται από το ύψος της αποζημίωσης που θα λάβει ο υπάλληλος κατά το χρόνο συνταξιοδότησής του, βάσει της ηλικίας του, της προϋπηρεσίας του στην εταιρία και της αμοιβής του. Η υποχρέωση που

καταχωρείται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, με τις αναπροσαρμογές που απαιτούνται για κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από αναλογιστική μελέτη καθώς και με το κόστος προϋπηρεσίας. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται, προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές εκροές με επιτόκιο που βασίσθηκε στη μέση απόδοση του δείκτη iBoxx Eurocorporate AA 10+ για το έτος 2014.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που μπορεί να προέλθουν από αναπροσαρμογές, βάσει της εμπειρίας, καθώς και από αλλαγή των αναλογιστικών υποθέσεων στην κατάσταση συνολικών εσόδων με απ' ευθείας καταχώρηση στους λογαριασμούς ιδίων κεφαλαίων. Τα δε λοιπά κόστη βαρύνουν το λογαριασμό αποτελέσματα χρήσης. Σε περίπτωση καταβολής αποζημίωσης λόγω πρόωρης αποχώρησης προσωπικού από την ενεργό υπηρεσία, η σχηματισθείσα υποχρέωση μειώνεται με το συνολικό ποσό της αποζημίωσης. Στην αμέσως επόμενη περίοδο αναφοράς στην οποία εκπονείται αναλογιστική μελέτη για τον προσδιορισμό της υποχρέωσης του υπηρετούντος προσωπικού, η όποια διαφορά έχει προκύψει εξομαλύνεται και τακτοποιείται.

#### **(2.23) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις**

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα δάνεια και λοιπές απαιτήσεις, τις καταθέσεις, τους πιστωτικούς τίτλους και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης την ημερομηνία που αρχικά δημιουργούνται. Τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία συναλλαγής όπου αναγνωρίζει και τους συμβατικούς όρους των μέσων αυτών.

Αρχικά, όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού απεικονίζονται στην εύλογη αξία τους συν τα έξοδα συναλλαγής που σχετίζονται με την απόκτηση ή έκδοση του, εκτός αν ανήκουν στα στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου.

#### **(2.24) Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις**

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν απεικονίζεται στις Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου, από τη στιγμή που ο Όμιλος παύει να έχει τον έλεγχο των συμβατικών δικαιωμάτων που απορρέουν από το χρηματοοικονομικό μέσο. Ο έλεγχος των δικαιωμάτων του χρηματοοικονομικού μέσου παύει να υφίσταται όταν πωληθεί ή όταν όλες οι ταμειακές εισροές, που σχετίζονται με αυτό, μεταβιβαστούν σε ένα ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

#### **(2.25) Λειτουργικοί Τομείς**

Οι πληροφορίες που γνωστοποιούνται είναι οι πληροφορίες που χρησιμοποιεί η Διοίκηση για την αξιολόγηση της αποδοτικότητας κάθε τμήματος καθώς και του τρόπου κατανομής των οικονομικών πόρων στα επιμέρους τμήματα. Πιθανότατα, η πληροφόρηση να διαφοροποιείται από τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης και Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

Επίσης πρέπει να παρέχονται επεξηγήσεις για την βάση προετοιμασίας της πληροφόρησης των τομέων καθώς και συμφωνίες με τα κονδύλια των χρηματοοικονομικών αναφορών.

Οι λειτουργικοί τομείς που εξυπηρετούν την εσωτερική πληροφόρηση της διοίκησης του Ομίλου είναι οι ακόλουθοι:

##### Λιανική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται το σύνολο ιδιωτών καταναλωτών όπως επίσης και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Ο Όμιλος μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας

καθώς και των αρμοδίων κεντρικών υπηρεσιών προσφέρει στους πελάτες της κατηγορίας αυτής όλο το εύρος των παραδοσιακών προϊόντων, καθώς και εξειδικευμένα προϊόντα επενδυτικής και καταθετικής υφής.

#### Επιχειρηματική Τραπεζική

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

#### Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων του Ομίλου, τις διαμεσολαβητικές εργασίες στην πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων, τη διαχείριση χρεογράφων του Ομίλου, όπως επίσης και υπηρεσίες θεματοφυλακής καθώς και τη διαχείριση χαρτοφυλακίου ιδιωτών.

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

### **(2.26) Ίδιες Μετοχές**

Μετοχές της Τράπεζας που κατέχονται από την ίδια την Τράπεζα ή από άλλη εταιρία του Ομίλου, καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους και απεικονίζονται αφαιρετικά της καθαρής θέσης του Ομίλου, έως ότου ακυρωθούν. Στην περίπτωση που οι ίδιες μετοχές πωληθούν ή επανεκδοθούν, το τίμημα που θα εισπραχθεί δεν θα περιληφθεί στα αποτελέσματα της χρήσης αλλά θα καταχωρηθεί κατευθείαν στην καθαρή θέση.

### **(2.27) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη**

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται οι επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα διατηρεί τον έλεγχο κατέχοντας άμεσα ή έμμεσα πάνω από το 50% του μετοχικού του κεφαλαίου ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη των Διοικήσεων των εταιριών του Ομίλου, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, καθώς και εταιρίες που κατέχονται από αυτά ή εταιρίες στις οποίες ασκούν ουσιώδη επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή μερών διενεργούνται με τους ίδιους οικονομικούς όρους, που διενεργούνται παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη, κατά την ίδια χρονική στιγμή.

### **(2.28) Κέρδη ανά μετοχή**

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη ή ζημιές της χρήσης που είναι αποδοτέα στους κατόχους κοινών μετοχών με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Ο δείκτης των μειωμένων κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται χρησιμοποιώντας την ίδια ακριβώς μεθοδολογία υπολογισμού του βασικού δείκτη κερδών ανά μετοχή, αλλά οι προσδιοριστικοί όροι του δείκτη, καθαρά κέρδη ή ζημιές και αριθμός κοινών μετοχών, προσαρμόζονται ανάλογα ώστε να αντανakλούν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή, η οποία θα μπορούσε να προέλθει είτε από τη μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών ή από άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών έναντι των κοινών μετοχών.

### **(2.29) Δραστηριότητες θεματοφυλακής**

Ο Όμιλος παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής περιουσιακών στοιχείων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα. Τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν ιδιοκτησία του



Ομίλου και συνεπώς τόσο αυτά όσο και τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την επένδυση αυτών, δεν απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου. Οι προμήθειες που εισπράττει ο Όμιλος από την παροχή της ανωτέρω υπηρεσίας καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσης.

### **(2.30) Μερίσματα**

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν ο Όμιλος έχει δικαίωμα να τα εισπράξει.

### **(2.31) Τιτλοποίηση**

Ο Όμιλος για την διατήρηση επαρκούς ρευστότητας προβαίνει σε τιτλοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων, μεταβιβάζοντας τα εν λόγω στοιχεία σε οχήματα ειδικού σκοπού, τα οποία με τη σειρά τους προβαίνουν στην έκδοση ομολογιών. Επιπρόσθετα και με βάση τους συμβατικούς όρους και την οικονομική ουσία των συναλλαγών, εξετάζεται το αν ο Όμιλος θα προβεί σε διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων που τιτλοποιούνται, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39.

### **(2.32) Καταθέσεις, ομολογιακά δάνεια και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία**

Οι καταθέσεις, τα ομολογιακά δάνεια και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποτελούν πηγές χρηματοδότησης για τον Όμιλο.

Οι καταθέσεις, τα ομολογιακά δάνεια και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης απεικονίζονται αρχικά σε εύλογη αξία και περιλαμβάνουν τα έξοδα συναλλαγής και στην συνέχεια στο αναπόσβεστο κόστος με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

### **(2.33) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις**

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι συμβάσεις που επιβάλουν στον Όμιλο να κάνει καθορισμένες πληρωμές για την αποζημίωση του κατόχου της εγγύησης από ζημία που υφίσταται όταν ο χρεώστης αδυνατεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Αναγνωρίζονται σε εύλογες αξίες όπου η αρχική εύλογη αξία αποσβένεται στη διάρκεια της εγγύησης. Στη συνέχεια αναγνωρίζονται στην υψηλότερη τιμή μεταξύ της παρούσας αξίας τυχόν πληρωμών και του αναπόσβεστου υπολοίπου.

### **(2.34) Μετοχικό Κεφάλαιο**

(α) Έξοδα αύξησης κεφαλαίου

Τα άμεσα έξοδα σχετικά με την έκδοση νέων μετοχών ή δικαιωμάτων μετοχών ή στην εξαγορά άλλης επιχείρησης εμφανίζονται καθαρά από φόρους και εισπράξεις αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων και πιο συγκεκριμένα στη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

(β) Μερίσματα κοινών μετοχών

Τα μερίσματα κοινών μετοχών αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στην χρήση που εγκρίνονται από τους μετόχους του Ομίλου.

(γ) Ίδιες μετοχές

Η αγορά ιδίων μετοχών μαζί με τα έξοδα συναλλαγής αναγνωρίζονται αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων. Οποιοδήποτε αποτέλεσμα από πώληση ή αποτίμηση αναγνωρίζεται απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

### **(2.35) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες**

Οι λογιστικές αρχές που έχει ακολουθήσει ο Όμιλος για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια στις χρήσεις 2013 και 2014, αφού ληφθούν υπόψη οι ακόλουθες τροποποιήσεις προτύπων καθώς και η Διερμηνεία 21 οι οποίες εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από τον Όμιλο από 1.1.2014:

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 12 «Γνωστοποιήσεις περί συμμετοχών σε άλλες εταιρίες» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 27 «Ιδιαίτερες Οικονομικές Καταστάσεις»: Εταιρίες Επενδύσεων (Κανονισμός 1174/20.11.2013).**



Την 31.10.2012, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε την ανωτέρω τροποποίηση με την οποία προσδιορίζεται η έννοια των «εταιριών επενδύσεων» και παρέχεται εξαίρεση ως προς την υποχρέωση τους να ενοποιούν εταιρίες που ελέγχουν. Συγκεκριμένα, μια εταιρία επενδύσεων δεν θα ενοποιεί τις θυγατρικές της, ούτε θα εφαρμόζει τις διατάξεις του ΔΠΧΠ 3 όταν αποκτά τον έλεγχο άλλης οντότητας, αλλά θα αποτιμά τις επενδύσεις της σε θυγατρικές στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 9. Εξαίρεση στον ανωτέρω κανόνα είναι οι θυγατρικές εταιρίες που δεν κατέχονται με σκοπό την απόκομιση κέρδους από την επένδυση, αλλά για την παροχή υπηρεσιών που σχετίζονται με τη δραστηριότητα της εταιρίας επενδύσεων. Διευκρινίζεται, ωστόσο, ότι η μητρική εταιρίας επενδύσεων, που δεν θεωρείται και η ίδια εταιρία επενδύσεων, θα ενοποιεί όλες τις εταιρίες που ελέγχει, συμπεριλαμβανομένων αυτών που ελέγχονται μέσω της εταιρίας επενδύσεων.

***Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.***

**• Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 32 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση»: Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων (Κανονισμός 1256/13.12.2012).**

Την 16.12.2011, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε την τροποποίηση του ΔΛΠ 32 αναφορικά με τον συμψηφισμό των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων. Η τροποποίηση του ΔΛΠ 32 συνίσταται στην προσθήκη οδηγιών αναφορικά με το πότε επιτρέπεται ο εν λόγω συμψηφισμός.

***Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.***

**• Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 36 «Απομείωση στοιχείων ενεργητικού»: Γνωστοποιήσεις για το ανακτήσιμο ποσό μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (Κανονισμός 1374/19.12.2013).**

Την 29.5.2013, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ36 με την οποία κατήργησε την απαίτηση γνωστοποίησης, που προέκυψε με την έκδοση του ΔΠΧΠ 13, του ανακτήσιμου ποσού για όλες τις μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών στις οποίες έχει επιμεριστεί σημαντικό τμήμα της λογιστικής αξίας της υπεραξίας ή των άυλων περιουσιακών στοιχείων με αόριστη ωφέλιμη ζωή, ανεξαρτήτως με το αν έχει αναγνωρισθεί απομείωση.

Επίσης, με την εν λόγω τροποποίηση προστέθηκαν γνωστοποιήσεις και ειδικότερα:

- του ανακτήσιμου ποσού ενός στοιχείου του ενεργητικού (μιας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών) για το οποίο αναγνωρίστηκε ή αναστράφηκε ζημία απομείωσης κατά την περίοδο αναφοράς,
- στην περίπτωση που το ανωτέρω ανακτήσιμο ποσό έχει προσδιοριστεί ως η εύλογη αξία μείον το κόστος της πώλησης, το επίπεδο ιεραρχίας της εύλογης αξίας,
- για τις αποτιμήσεις της εύλογης αξίας που κατηγοριοποιούνται στο «επίπεδο 2» και στο «επίπεδο 3» της ιεραρχίας, οι τεχνικές αποτίμησης και οι βασικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό τους, καθώς και το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε εάν η εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης υπολογίστηκε με τη χρήση μιας τεχνικής παρούσας αξίας.

***Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.***

**• Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 39 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Αναγνώριση και αποτίμηση»: Ανανέωση της σύμβασης παραγώγων και συνέχιση της λογιστικής αντιστάθμισης (Κανονισμός 1375/19.12.2013).**

Την 27.6.2013, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 39 με την οποία παρέχει εξαίρεση στην απαίτηση για διακοπή της λογιστικής αντιστάθμισης όταν το μέσο αντιστάθμισης εκπνεύσει, πωληθεί, διακοπεί ή ασκηθεί. Ειδικότερα, η εξαίρεση παρέχεται στην περίπτωση που το συμβόλαιο εξωχρηματιστηριακού παραγώγου, το οποίο έχει χαρακτηριστεί ως μέσο αντιστάθμισης, ανανεωθεί με νέο αντισυμβαλλόμενο έναν κεντρικό εκκαθαριστή και ταυτόχρονα η ανανέωση αυτή ικανοποιεί σωρευτικά τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- ο προκύπτει από εφαρμογή νόμου ή κανονισμών,
- ο επιτυγχάνει την αντικατάσταση του προηγούμενου αντισυμβαλλόμενου με νέο κεντρικό εκκαθαριστή και στα δύο μέρη του συμβολαίου, και τέλος
- ο δεν προβλέπει μμεταβολές στους αρχικούς όρους του συμβολαίου πέραν των αλλαγών που σχετίζονται άμεσα με την αντικατάσταση του αντισυμβαλλόμενου (ενέχυρα, δικαιώματα συμψηφισμού και έξοδα συναλλαγής).

***Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.***

• **Διερμηνεία 21 «Εισφορές» (Κανονισμός 634/13.6.2014).**

Την 20.5.2013, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τη Διερμηνεία 21 «Εισφορές» με σκοπό την παροχή καθοδήγησης αναφορικά με το λογιστικό χειρισμό των εισφορών που επιβάλλονται από τις κυβερνήσεις. Σύμφωνα με τη Διερμηνεία 21, η υποχρέωση πληρωμής εισφοράς αναγνωρίζεται στις οικονομικές καταστάσεις τη χρονική στιγμή που προκύπτει το δεσμευτικό γεγονός που ενεργοποιεί την υποχρέωση. Ως δεσμευτικό γεγονός ενεργοποίησης της υποχρέωσης πληρωμής της εισφοράς ορίζεται η δραστηριότητα της οικονομικής οντότητας λόγω της οποίας γεννάται η υποχρέωση, σύμφωνα με τη νομοθεσία.

Η υιοθέτηση της Διερμηνείας 21 δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Εκτός των προτύπων που αναφέρθηκαν ανωτέρω, η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει υιοθετήσει τις κατωτέρω τροποποιήσεις προτύπων των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη μετά την 1.1.2014 και δεν έχουν υιοθετηθεί πρόωρα από τον Όμιλο.

• **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 19 «Παροχές σε εργαζομένους»: Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών: Εισφορές εργαζομένων (Κανονισμός 2015/ 29/ 17.12.2014).**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.7.2014

Την 21.11.2013, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ19 με την οποία μεταβάλλεται ο λογιστικός χειρισμός των σχετιζόμενων με την παροχή υπηρεσίας εισφορών που δεν εξαρτώνται από τον αριθμό των ετών υπηρεσίας. Παραδείγματα των εισφορών που είναι ανεξάρτητες από τα έτη υπηρεσίας περιλαμβάνουν αυτές που αποτελούν σταθερό ποσοστό του μισθού του εργαζομένου ή ένα σταθερό ποσό σε όλη τη διάρκεια της περιόδου απασχόλησης ή ένα ποσό σχετικό με την ηλικία του εργαζομένου. Με την τροποποίηση η οντότητα δύναται να επιλέξει είτε να λογιστικοποιήσει τις εν λόγω εισφορές ως μείωση του κόστους απασχόλησης (service cost) την περίοδο κατά την οποία οι σχετιζόμενες υπηρεσίες παρέχονται (σαν να πρόκειται δηλαδή για βραχυπρόθεσμη παροχή προς τους εργαζομένους) ή να εξακολουθεί, όπως και πριν, να τις κατανέμει στα έτη απασχόλησης.

*Ο Όμιλος εξετάζει τις επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.*

• **Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων - κύκλος 2010-2012 (Κανονισμός 2015/ 28/ 17.12.2014) - κύκλος 2011-2013 (Κανονισμός 1361/ 18.12.2014).**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.7.2014

Στα πλαίσια του προγράμματος των ετήσιων βελτιώσεων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, το Συμβούλιο εξέδωσε, την 12.12.2013, μη επείγουσες αλλά απαραίτητες τροποποιήσεις σε επιμέρους πρότυπα.

*Ο Όμιλος εξετάζει τις επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση των εν λόγω τροποποιήσεων στις οικονομικές του καταστάσεις.*

Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων, τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

• **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 9: «Χρηματοοικονομικά μέσα».**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.1.2018

Την 24.7.2014 ολοκληρώθηκε από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων η έκδοση του οριστικού κειμένου του προτύπου ΔΠΧΠ 9: Χρηματοοικονομικά μέσα, το οποίο αντικαθιστά το υφιστάμενο ΔΛΠ 39. Το νέο πρότυπο προβλέπει σημαντικές διαφοροποιήσεις αναφορικά με την ταξινόμηση και την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων καθώς και με τη λογιστική αντιστάθμιση. Ενδεικτικά αναφέρονται τα ακόλουθα:

**Ταξινόμηση και αποτίμηση**

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού πρέπει, κατά την αρχική αναγνώριση, να ταξινομούνται σε δύο μόνο κατηγορίες, σε εκείνη στην οποία η αποτίμηση γίνεται στο αναπόσβεστο κόστος και σε εκείνη στην οποία η αποτίμηση γίνεται στην εύλογη αξία. Τα κριτήρια τα οποία θα πρέπει να συνυπολογιστούν προκειμένου να αποφασιστεί η αρχική κατηγοριοποίηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού είναι τα ακόλουθα:

i. Το επιχειρησιακό μοντέλο (business model) το οποίο χρησιμοποιεί η επιχείρηση για τη διαχείριση των μέσων αυτών.

ii. Τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών των μέσων. Επιπρόσθετα, το ΔΠΧΠ 9 επιτρέπει, κατά την αρχική αναγνώριση, οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους να ταξινομηθούν σε κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων τα οποία καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση. Προκειμένου να συμβεί αυτό, η επένδυση αυτή δεν θα πρέπει να

διακρατείται για εμπορικούς σκοπούς. Επίσης, όσον αφορά στα ενσωματωμένα παράγωγα, στις περιπτώσεις που το κύριο συμβόλαιο εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΠ 9, το ενσωματωμένο παράγωγο δεν θα πρέπει να διαχωρίζεται, ο δε λογιστικός χειρισμός του υβριδικού συμβολαίου θα πρέπει να βασιστεί σε όσα αναφέρθηκαν ανωτέρω για την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών μέσων. Σε ότι αφορά στις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, η βασικότερη διαφοροποίηση σχετίζεται με εκείνες τις υποχρεώσεις που μία εταιρία επιλέγει κατά την αρχική αναγνώριση να αποτιμήσει στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Στην περίπτωση αυτή, η μεταβολή της εύλογης αξίας θα πρέπει να καταχωρείται στα αποτελέσματα, με εξαίρεση το ποσό της μεταβολής που αποδίδεται στον πιστωτικό κίνδυνο του εκδότη, το οποίο θα πρέπει να καταχωρείται απευθείας στην καθαρή θέση.

#### **Απομείωση**

Σε αντίθεση με το υφιστάμενο ΔΛΠ 39, με βάση το οποίο μία εταιρία αναγνωρίζει ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου μόνο όταν οι ζημίες αυτές έχουν συμβεί, το νέο πρότυπο απαιτείται την αναγνώριση των αναμενόμενων ζημιών λόγω πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια ζωής των μέσων σε εκείνες τις περιπτώσεις που η πιστοληπτική ικανότητα των εκδοτών έχει επιδεινωθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση. Αντιθέτως, για τις απαιτήσεις εκείνες που η πιστοληπτική ικανότητα των εκδοτών δεν έχει επιδεινωθεί σημαντικά από την αρχική τους αναγνώριση, η πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζεται για τις αναμενόμενες ζημίες 12 μηνών.

Πέραν των ανωτέρω τροποποιήσεων, η έκδοση του ΔΠΧΠ 9 έχει επιφέρει την τροποποίηση και άλλων προτύπων και κυρίως του ΔΠΧΠ 7 στο οποίο έχουν προστεθεί νέες γνωστοποιήσεις.

***Ο Όμιλος εξετάζει τις επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση του ΔΠΧΠ 9 στις οικονομικές του καταστάσεις.***

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 12 «Γνωστοποιήσεις περί συμμετοχών σε άλλες εταιρίες» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»: Εφαρμογή της εξαίρεσης σύνταξης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.1.2016

Την 18.12.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στα ανωτέρω πρότυπα με την οποία αποσαφηνίζει ότι η εξαίρεση που παρέχεται στα ΔΠΧΠ

10 και ΔΛΠ 28, αναφορικά με τη σύνταξη ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και την εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσεως αντίστοιχα, ισχύει και για τις εταιρίες που είναι θυγατρικές μιας εταιρίας επενδύσεων, η οποία αποτιμά τις θυγατρικές της στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 10. Επίσης, με την ανωτέρω τροποποίηση αποσαφηνίζεται ότι οι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων του ΔΠΧΠ 12 έχουν εφαρμογή στις εταιρίες επενδύσεων οι οποίες αποτιμούν όλες τις θυγατρικές τους εταιρίες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

***Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης από τον Όμιλο δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές του καταστάσεις.***

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»: Συναλλαγή πώλησης ή εισφοράς μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς εταιρίας ή κοινοπραξίας.**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.1.2016

Την 11.9.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στα ΔΠΧΠ 10 και ΔΛΠ 28 με σκοπό να αποσαφηνίσει το λογιστικό χειρισμό μίας συναλλαγής πώλησης ή εισφοράς στοιχείων του ενεργητικού της μητρικής εταιρίας σε συγγενή ή κοινοπραξία της και το αντίστροφο. Ειδικότερα, το ΔΠΧΠ 10 τροποποιήθηκε έτσι ώστε να καθίσταται σαφές ότι, σε περίπτωση που ως αποτέλεσμα μίας συναλλαγής με μία συγγενή ή κοινοπραξία, μία εταιρία χάσει τον έλεγχο επί θυγατρικής της, η οποία δεν συνιστά «επιχείρηση» βάσει του ΔΠΧΠ 3, θα αναγνωρίσει στα αποτελέσματά της μόνο εκείνο το μέρος του κέρδους ή της ζημίας που σχετίζεται με το ποσοστό συμμετοχής των τρίτων στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Το υπόλοιπο μέρος του κέρδους της συναλλαγής θα απαλείφεται με το λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Επιπρόσθετα, εάν ο επενδυτής διατηρεί ποσοστό συμμετοχής στην πρώην θυγατρική, έτσι ώστε αυτή να θεωρείται πλέον συγγενής ή κοινοπραξία, το κέρδος ή η ζημία από την εκ νέου αποτίμηση της συμμετοχής αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα μόνο στο βαθμό που αφορά το ποσοστό συμμετοχής των άλλων επενδυτών. Το υπόλοιπο ποσό του κέρδους απαλείφεται με το

λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στην πρώην θυγατρική. Αντίστοιχα, στο ΔΛΠ 28 έγιναν προσθήκες για να αποσαφηνιστεί ότι η μερική αναγνώριση κέρδους ή ζημίας στα αποτελέσματα του επενδυτή θα λαμβάνει χώρα μόνο εάν τα πωληθέντα στοιχεία στη συγγενή ή στην κοινοπραξία δεν πληρούν τον ορισμό της «επιχείρησης». Σε αντίθετη περίπτωση θα αναγνωρίζεται το συνολικό κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα του επενδυτή.

***Ο Όμιλος εξετάζει τις επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.***

**• Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 11 «Σχήματα υπό κοινό έλεγχο»:** Λογιστικός χειρισμός απόκτησης συμμετοχών σε σχήματα υπό κοινή δραστηριότητα.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.1.2016

Την 6.5.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΠΧΠ 11 με την οποία αποσαφηνίζει ότι ο αποκτών συμμετοχή σε ένα σχήμα υπό κοινή δραστηριότητα, το οποίο συνιστά επιχείρηση (σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 3), θα πρέπει να εφαρμόζει όλες τις σχετικές αρχές για το λογιστικό χειρισμό των συνενώσεων του ΔΠΧΠ 3 καθώς και των άλλων προτύπων εκτός από εκείνες τις αρχές οι οποίες έρχονται σε αντίθεση με το ΔΠΧΠ 11. Επιπλέον, ο αποκτών τη συμμετοχή θα προβαίνει στις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 3 και τα λοιπά σχετικά πρότυπα. Αυτό ισχύει τόσο κατά την απόκτηση της αρχικής συμμετοχής όσο και για κάθε επιπρόσθετη συμμετοχή σε σχήματα υπό κοινή δραστηριότητα που συνιστούν επιχείρηση.

***Ο Όμιλος εξετάζει τις επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.***

**• Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 14: «Αναβαλλόμενοι λογαριασμοί υπό καθεστώς ρύθμισης».**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.1.2016

Την 30.1.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το ΔΠΧΠ 14. Το νέο πρότυπο πραγματεύεται το λογιστικό χειρισμό και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται για τους αναβαλλόμενους λογαριασμούς υπό καθεστώς ρύθμισης, η τήρηση και αναγνώριση των οποίων προβλέπεται από τις τοπικές νομοθεσίες όταν μία εταιρία παρέχει προϊόντα ή υπηρεσίες των οποίων η τιμή ρυθμίζεται από κάποιον κανονιστικό φορέα. Το πρότυπο έχει εφαρμογή κατά την πρώτη υιοθέτηση των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και μόνο για τις οντότητες που διενεργούν δραστηριότητες που ρυθμίζονται από κάποιο φορέα και που σύμφωνα με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα αναγνωρίζαν τους εν λόγω λογαριασμούς στις οικονομικές τους καταστάσεις. Το ΔΠΧΠ 14 παρέχει, κατ' εξαίρεση, στις οντότητες αυτές τη δυνατότητα να κεφαλαιοποιούν αντί να εξοδοποιούν τα σχετικά κονδύλια.

***Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.***

**• Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 15: «Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες».**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.1.2017

Την 28.5.2014 εκδόθηκε από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων το πρότυπο ΔΠΧΠ 15 «Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες». Το νέο πρότυπο είναι το αποτέλεσμα της κοινής προσπάθειας του IASB και του Αμερικάνικου Συμβουλίου των Χρηματοοικονομικών Λογιστικών Προτύπων (FASB) να αναπτύξουν κοινές απαιτήσεις όσον αφορά τις αρχές αναγνώρισης εσόδων. Το νέο πρότυπο έχει εφαρμογή σε όλες τις συμβάσεις με πελάτες πλην εκείνων που είναι στο πεδίο εφαρμογής άλλων προτύπων, όπως οι χρηματοδοτικές μισθώσεις, τα ασφαλιστικά συμβόλαια και τα χρηματοοικονομικά μέσα. Σύμφωνα με το νέο πρότυπο, μια εταιρία αναγνωρίζει έσοδα για να απεικονίσει τη μεταφορά των υπεσχημένων αγαθών ή υπηρεσιών σε πελάτες έναντι ενός ποσού που αντιπροσωπεύει την αμοιβή, την οποία η εταιρία αναμένει ως αντάλλαγμα για τα εν λόγω προϊόντα ή υπηρεσίες. Εισάγεται η έννοια ενός νέου μοντέλου αναγνώρισης εσόδων βάσει πέντε βασικών βημάτων, τα οποία επιγραμματικά είναι τα εξής:

Βήμα 1: Προσδιορισμός της σύμβασης/συμβάσεων με έναν Πελάτη

Βήμα 2: Προσδιορισμός των υποχρεώσεων απόδοσης στη σύμβαση

Βήμα 3: Καθορισμός του τιμήματος συναλλαγής

Βήμα 4: Κατανομή του τιμήματος συναλλαγής στις υποχρεώσεις απόδοσης της σύμβασης

Βήμα 5: Αναγνώριση εσόδου όταν (ή καθώς) η εταιρία ικανοποιεί μια υποχρέωση απόδοσης.

Η έννοια της υποχρέωσης απόδοσης (performance obligation) είναι νέα και στην ουσία αντιπροσωπεύει κάθε υπόσχεση για μεταφορά στον πελάτη: α) ενός προϊόντος ή μιας υπηρεσίας (ή μιας δέσμης αγαθών ή υπηρεσιών) που είναι διακριτή ή β) μιας σειράς διακριτών αγαθών ή υπηρεσιών που είναι ουσιαστικά τα ίδια και έχουν το ίδιο μοντέλο μεταφοράς στον πελάτη.



Η έκδοση του ΔΠΧΠ 15 επιφέρει την κατάργηση των ακόλουθων προτύπων και διερμηνειών:

- i. ΔΛΠ 11 «Συμβάσεις κατασκευής»
- ii. ΔΛΠ 18 «Έσοδα»
- iii. Διερμηνεία 13 «Προγράμματα εμπιστοσύνης πελατών»
- iv. Διερμηνεία 15 «Συμβάσεις για την Κατασκευή Ακινήτων»
- v. Διερμηνεία 18 «Μεταφορές στοιχείων ενεργητικού από πελάτες» και
- vi. Διερμηνεία 31 «Έσοδα - Συναλλαγές ανταλλαγής που εμπεριέχουν υπηρεσίες διαφήμισης».

***Ο Όμιλος εξετάζει τις επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση του ΔΠΧΠ 15 στις οικονομικές του καταστάσεις.***

**• Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1: «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Πρωτοβουλία γνωστοποιήσεων.**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.1.2016

Την 18.12.2014 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων δημοσίευσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 στα πλαίσια του έργου που έχει αναλάβει για να αναλύσει τις δυνατότητες βελτίωσης των γνωστοποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις που συντάσσονται βάσει των ΔΠΧΠ (Disclosure initiative). Οι κυριότερες από τις τροποποιήσεις συνοψίζονται στα ακόλουθα:

- καταργείται ο περιορισμός της συνοπτικής παρουσίασης των λογιστικών αρχών,
- διευκρινίζεται ότι ακόμη και εάν κάποια πρότυπα απαιτούν συγκεκριμένες γνωστοποιήσεις ως ελάχιστες για τη συμμόρφωση με τα ΔΠΧΠ, μία οντότητα δικαιούται να μην τις παραθέσει εάν αυτές θεωρούνται ασήμαντες. Επιπρόσθετα, εάν οι πληροφορίες που απαιτούνται από τα επιμέρους πρότυπα δεν είναι επαρκείς για την κατανόηση της επίδρασης των συναλλαγών, τότε η οντότητα ενδέχεται να χρειάζεται να προσθέσει επιπλέον γνωστοποιήσεις,
- αποσαφηνίζεται ότι οι γραμμές που ορίζουν τα ΔΠΧΠ ότι πρέπει να περιλαμβάνονται στον ισολογισμό και στα αποτελέσματα δεν είναι περιοριστικές και ότι για τα εν λόγω κονδύλια η εταιρία μπορεί να παρουσιάζει περαιτέρω ανάλυση σε γραμμές, τίτλους και υποομάδες,
- διευκρινίζεται ότι στην Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος, η αναλογία μίας εταιρίας στα λοιπά αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση συγγενών και κοινοπραξιών που ενοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης πρέπει να διακρίνεται:
  - σε ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και
  - σε ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων,
- διευκρινίζεται ότι στο πρότυπο δεν ορίζεται συγκεκριμένη σειρά παρουσίασης των σημειώσεων και ότι κάθε εταιρία οφείλει να θεσπίσει ένα συστηματικό τρόπο παρουσίασης λαμβάνοντας υπόψη την κατανόηση και τη συγκρισιμότητα των οικονομικών της καταστάσεων.

***Ο Όμιλος εξετάζει τις επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.***

**• Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 16 «Ενσώματες Ακινητοποιήσεις» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 38 «Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία»: Αποσαφήνιση των αποδεκτών μεθόδων απόσβεσης.**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.1.2016

Την 12.5.2014 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων δημοσίευσε τροποποίηση στα ΔΛΠ 16 και 38 με την οποία απαγορεύει ρητά να χρησιμοποιηθεί το έσοδο ως βάση της μεθόδου απόσβεσης των ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων. Εξαιρέση παρέχεται μόνο για τα άυλα πάγια όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α. όταν το άυλο στοιχείο εκφράζεται ως μέγεθος του εσόδου όταν, δηλαδή, το δικαίωμα εκμετάλλευσης του άυλου παγίου εκφράζεται σε συνάρτηση του εσόδου που πρέπει να παραχθεί με τέτοιο τρόπο ώστε η πραγματοποίηση ενός συγκεκριμένου ποσού εσόδου να καθορίζει τη λήξη του δικαιώματος, ή β. όταν μπορεί να αποδειχθεί ότι το έσοδο και η ανάληψη των οικονομικών ωφελειών είναι έννοιες άρρηκτα συνδεδεμένες.

***Ο Όμιλος εξετάζει τις επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.***

**• Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 16 «Ενσώματες Ακινητοποιήσεις» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 41 «Γεωργία»: Φυτά που φέρουν καρπούς.**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.1.2016

Την 30.6.2014 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στα ΔΛΠ 16 και 41 με την οποία αποσαφηνίζεται ότι τα φυτά που φέρουν καρπούς, τα οποία ορίζονται ως εκείνα που: α. χρησιμοποιούνται στην παραγωγή ή στην προμήθεια γεωργικών προϊόντων, β. αναμένεται να παράγουν προϊόντα για περισσότερες από μία περιόδους και γ. υπάρχει πολύ μικρή πιθανότητα να

πωληθούν ως γεωργικά προϊόντα, εκτός από το ενδεχόμενο πώλησής τους ως scrap, πρέπει να λογιστικοποιούνται βάσει του ΔΛΠ 16 και όχι βάσει του ΔΛΠ 41.

**Η ανωτέρω τροποποίηση δεν έχει εφαρμογή στις δραστηριότητες του Ομίλου.**

• **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 27 «Ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις»: Η μέθοδος της καθαρής θέσεως στις ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις.**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.1.2016

Την 12.8.2014 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 27 με την οποία παρέχει τη δυνατότητα εφαρμογής της μεθόδου της καθαρής θέσης για την αποτίμηση των επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες στις ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις. Επιπρόσθετα, με την εν λόγω τροποποίηση διευκρινίζεται πως οι οικονομικές καταστάσεις ενός επενδυτή που δεν έχει επενδύσεις σε θυγατρικές αλλά έχει επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες, οι οποίες, βάσει του ΔΛΠ 28, αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, δεν αποτελούν ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις.

**Ο Όμιλος εξετάζει τις επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.**

• **Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων – κύκλος 2012-2014.**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.1.2016

Στα πλαίσια του προγράμματος των ετήσιων βελτιώσεων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, το Συμβούλιο εξέδωσε, την 25.9.2014, μη επείγουσες αλλά απαραίτητες τροποποιήσεις σε επιμέρους πρότυπα.

**Ο Όμιλος εξετάζει τις επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση των εν λόγω τροποποιήσεων στις οικονομικές του καταστάσεις.**

**(2.36) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και υποθέσεις**

Η χρήση της διαθέσιμης πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι αποκλίσεις δύνανται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι βασικές κρίσεις που πραγματοποιεί η διοίκηση του Ομίλου και που έχουν την σημαντικότερη επίδραση στα ποσά που αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κυρίως σχετίζονται με:

• **Κατηγοριοποίηση των επενδύσεων**

Η διοίκηση αποφασίζει κατά την απόκτηση μιας επένδυσης, εάν αυτή θα κατηγοριοποιηθεί ως διακρατούμενη ως τη λήξη, κατεχόμενη για εμπορικούς σκοπούς, αποτιμώμενη στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ή διαθέσιμη προς πώληση. Για τις επενδύσεις που χαρακτηρίζονται ως διακρατούμενες ως τη λήξη, η διοίκηση εξετάζει εάν πληρούνται τα κριτήρια του ΔΛΠ 39 και συγκεκριμένα το κατά πόσο ο Όμιλος έχει την πρόθεση και την ικανότητα να τις κρατήσει έως τη λήξη τους. Ο Όμιλος κατηγοριοποιεί τις επενδύσεις ως κατεχόμενες για εμπορικούς σκοπούς εάν αυτές έχουν αποκτηθεί κυρίως για τη δημιουργία βραχυπρόθεσμου κέρδους. Η κατηγοριοποίηση των επενδύσεων ως αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων εξαρτάται από τον τρόπο με τον οποίο η διοίκηση παρακολουθεί την απόδοση αυτών των επενδύσεων. Όταν δεν κατηγοριοποιούνται ως κατεχόμενες για εμπορικούς σκοπούς αλλά υπάρχουν διαθέσιμες και αξιόπιστες εύλογες αξίες και οι μεταβολές στις εύλογες αξίες περιλαμβάνονται στο κέρδος ή στη ζημιά στους λογαριασμούς της διοίκησης, κατηγοριοποιούνται ως αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Όλες οι άλλες επενδύσεις κατηγοριοποιούνται ως διαθέσιμες προς πώληση.

• **Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων**

Ο Όμιλος, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του

πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιογράφων που κατατάσσονται ως αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση ή διακρατούμενα μέχρι τη λήξη (περαιτέρω ανάλυση σημείωση 2.14).

• **Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία, τις επενδύσεις σε ακίνητα και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία καθώς και τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες. Η εν λόγω άσκηση εμπεριέχει σε μεγάλο βαθμό τη χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας των στοιχείων, ήτοι της υψηλότερης ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.

• **Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο μέτρο που θα δημιουργήσει μελλοντικά φορολογητέα κέρδη σε τέτοιο ύψος ικανό να συμψηφίσει τις προσωρινές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες. Οι κατηγορίες τις οποίες αναγνωρίζει ο Όμιλος ως αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις είναι οι κάτωθι:

1. Προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση δανείων,
2. Ζημίες που προέκυψαν από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του προγράμματος PSI.
3. Από μεταβολή του αποθεματικού του χαρτοφυλακίου των διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων.
4. Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές.

Το συνολικό ύψος των καθαρών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ανέρχεται στο ποσό των 134 εκ. ευρώ, όπως ειδικότερα αναλύεται στη σημείωση 30.

Για τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων δεν τίθενται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, κάτι που ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, οι οποίες έχουν δημιουργηθεί από προσωρινές διαφορές. Η ανακτησιμότητα των εν λόγω φορολογικών απαιτήσεων αξιολογήθηκε με βάση συγκεκριμένο φορολογικό πλάνο αναφορικά με την πορεία των φορολογητέων κερδών στο μέλλον, όπως αυτά εκτιμάται ότι θα διαμορφωθούν με βάση το σχέδιο αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, με την χρονική επιμήκυνση αυτού σε τόσα έτη, έτσι ώστε αυτό να καταλαμβάνει την επόμενη δεκαετία.

Για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που σχετίζονται με τις φορολογικές ζημίες που προέκυψαν από το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου PSI και αναγνωρίστηκαν ως χρεωστική διαφορά, έχουν εφαρμογή οι Ν.4046/14.2.2012 και Ν.4110/23.1.2013. Σύμφωνα με το Ν.4110/23.1.2013, η εν λόγω χρεωστική διαφορά εκπίπτει ως φορολογική δαπάνη, σταδιακά και ισόποσα, σε 30 έτη, γεγονός που σύμφωνα με την εκτίμηση του Ομίλου παρέχει επαρκή ικανό χρονικό ορίζοντα για το συμψηφισμό της με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη.

Για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναφορικά με τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, αφορούν στο σύνολό τους στην Τράπεζα και αναφέρονται στις χρήσεις 2013 - 2014. Οι φορολογικές ζημίες που προκύπτουν κάθε έτος από το λειτουργικό αποτέλεσμα της Τράπεζας, μπορούν να συμψηφισθούν, εντός των επόμενων πέντε ετών από το έτος από το οποίο δημιουργήθηκαν. Το ύψος των απαιτήσεων αυτών σύμφωνα με το φορολογικό πλάνο της Τράπεζας είναι ανακτήσιμο στα επόμενα πέντε έτη ακόμα και στην περίπτωση που δημιουργηθούν νέες προσωρινές διαφορές ή και για τα πρώτα έτη του δικαιώματος συμψηφισμού προκύψουν νέες φορολογικές ζημίες.



Οι λοιπές προσωρινές διαφορές δεν έχουν χρονικό ορίζοντα συμψηφισμού και με βάση το φορολογικό πλάνο της Τράπεζας θα ανακτηθούν στο εγγύς μέλλον. Το φορολογικό πλάνο και η εκτίμησης των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, έχει λάβει υπόψη του:

- Τη λογιστική εξέλιξη των αποτελεσμάτων της Τράπεζας, όπως αυτά περιλαμβάνονται στο κατατεθειμένο σχέδιο αναδιάρθρωση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.
- Τη σύγκριση της φορολογικής και λογιστικής βάσης των αποτελεσμάτων της Τράπεζας για τα επόμενα έτη, με βάση τις διαφορές που εμφανίζονται στα τελευταία έτη, καθώς και τις εξελίξεις στο φορολογικό πλαίσιο,
- Την ιστορικότητα των φορολογητέων κερδών της Τράπεζας στην περίοδο προ της εισόδου της χώρας στον κύκλο της οικονομικής ύφεσης.

Συνεπεία των ανωτέρω οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο σύνολό τους είναι ανακτήσιμες. Επιπρόσθετα η Τράπεζα μπορεί να ενταχθεί στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων του Ν. 4303/2014 που αναφέρεται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από τις κατηγορίες της ζημίας από την ανταλλαγή ομολόγων του ελληνικού δημοσίου από το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων PSΙ καθώς και στις συσσωρευμένες προβλέψεις και τις λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με αναβαλλόμενες απαιτήσεις που υπάρχουν ή θα δημιουργηθούν την 31/12/2014. Με βάση το νόμο αυτό σε περίπτωση που το λογιστικό μετά από φόρους αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, η προαναφερθείσες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μετατρέπονται κατά τον τρόπο που ορίζει ο νόμος σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Το πλαίσιο διατάξεων του νόμου αυτού στο οποίο προτίθεται να υπαχθεί η τράπεζα δημιουργεί μεγαλύτερη βεβαιότητα ως προς την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Η κυριότερη αβεβαιότητα που σχετίζεται με την επίτευξη μελλοντικών φορολογητέων κερδών και την επιβεβαίωση του φορολογικού πλάνου και των εκτιμήσεων της Τράπεζας αναφέρεται στο εγχώριο και διεθνές οικονομικό περιβάλλον και στην επίπτωση που αυτό θα έχει στην υλοποίηση του επιχειρηματικού πλάνου της Τράπεζας. Σε κάθε περίπτωση ο Όμιλος στο τέλος κάθε χρήσης εκτιμά και επαναξιολογεί την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων λαμβάνοντας υπόψη τη διαμόρφωση του οικονομικού περιβάλλοντος και την εξέλιξη των αποτελεσμάτων του.

Αναφορά στις εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την αναβαλλόμενη φορολογία γίνεται στη σημείωση<sup>30</sup>.

#### • **Φόροι εισοδήματος**

Ο Όμιλος υπόκειται σε φόρο εισοδήματος από διάφορες φορολογικές αρχές. Για τον καθορισμό των προβλέψεων για φόρους εισοδήματος απαιτούνται σημαντικές εκτιμήσεις. Υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο ακριβής καθορισμός του φόρου είναι αβέβαιος κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών του Ομίλου. Ο Όμιλος αναγνωρίζει υποχρεώσεις για αναμενόμενα θέματα φορολογικού ελέγχου βασιζόμενη σε εκτιμήσεις για το ποσό των επιπλέον φόρων που ενδεχομένως θα οφείλονται. Όταν το τελικό αποτέλεσμα από τους φόρους των υποθέσεων αυτών, διαφέρει από το ποσό το οποίο είχε αρχικά αναγνωρισθεί στις οικονομικές καταστάσεις, οι διαφορές επιδρούν στο φόρο εισοδήματος και στις προβλέψεις για αναβαλλόμενη φορολογία της περιόδου κατά την οποία τα ποσά αυτά οριστικοποιούνται.

#### • **Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει προβλέψεις όταν εκτιμά ότι υφίσταται παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι σχεδόν βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας εκτιμάται αξιόπιστα. Αντιθέτως, στις περιπτώσεις που είτε η εκροή είναι πιθανή είτε αυτή δεν μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία, ο Όμιλος δεν προβαίνει στην αναγνώριση πρόβλεψης αλλά στη γνωστοποίηση της ενδεχόμενης υποχρέωσης,

λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά της. Η εκτίμηση για την πιθανότητα ή μη της εκροής καθώς και για το ύψος της επηρεάζονται από παράγοντες εκτός ελέγχου του Όμιλου, όπως ενδεικτικά είναι οι δικαστικές αποφάσεις, η πρακτική εφαρμογή νομοθετικών διατάξεων και η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων των αντισυμβαλλομένων όταν πρόκειται για έκθεση σε εκτός ισολογισμού στοιχεία. Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από τον Όμιλο για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

- **Αρχή της συνέχισης δραστηριότητας**

Ο Όμιλος κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων αξιολογεί αν πρέπει να εφαρμοσθεί η αρχή της συνέχισης δραστηριότητας. Αναφορά στην εκτίμηση και τις παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την αρχή που εφαρμόστηκε κατά τη σύνταξη των Οικονομικών καταστάσεων γίνεται στη σημείωση 2.2.

- **Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων**

Η εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βασίζεται στις διαθέσιμες τιμές της αγοράς. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ρών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Αναφορά στις εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών μέσων γίνεται στη σημείωση 41.7.

### 3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ

#### ΟΜΙΛΟΣ

(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
<b>Από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2014</b>				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(30.046.036,94)	116.707.948,67	3.166.254,34	<b>89.828.166,07</b>
- από προμήθειες	2.633.635,73	17.817.258,85	(446.151,94)	<b>20.004.742,64</b>
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	2.095.901,00	4.251.918,42	5.147.515,53	<b>11.495.334,96</b>
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	37.658.528,69	(40.214.765,35)	2.556.236,66	<b>0,00</b>
<b>Σύνολο Καθαρών Εσόδων</b>	<b>12.342.028,48</b>	<b>98.562.360,60</b>	<b>10.423.854,59</b>	<b>121.328.243,67</b>

Αποτελέσματα συμμετοχών σε  
συγγενείς εταιρείες

0,00 0,00 368.191,22 **368.191,22**

**Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρου  
εισοδήματος**

**(16.863.985,15) (79.849.124,20) 6.716.837,65 (89.996.271,70)**

Φόρος εισοδήματος

40.052.250,67

**Ζημίες χρήσης**

**(49.944.021,03)**

#### Λοιπά στοιχεία τομέα

Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(8.026.407,41)	(101.966.894,55)	0,00	<b>(109.993.301,96)</b>
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(1.253.960,45)	<b>(1.253.960,45)</b>
Αποσβέσεις	(1.347.757,62)	(4.845.373,36)	(184.254,87)	<b>(6.377.385,85)</b>
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2014	808.039.495,16	2.900.349.107,44	247.910.748,48	<b>3.956.299.351,08</b>
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2014	(2.161.916.518,15)	(1.360.104.563,19)	(79.256.000,00)	<b>(3.601.277.081,34)</b>

(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
<b>Από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2013</b>				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(45.799.114,07)	97.062.157,71	(4.965.766,17)	<b>46.297.277,47</b>
- από προμήθειες	2.926.463,42	18.385.909,00	(1.161.167,63)	<b>20.151.204,79</b>
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(273.735,49)	(2.276.770,59)	7.789.963,89	<b>5.239.457,81</b>
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	44.860.961,53	(53.070.882,02)	8.209.920,50	<b>0,00</b>
<b>Σύνολο Καθαρών Εσόδων</b>	<b>1.714.575,39</b>	<b>60.100.414,10</b>	<b>9.872.950,58</b>	<b>71.687.940,07</b>

Αποτελέσματα συμμετοχών σε  
συγγενείς εταιρείες

0,00 0,00 3.705,10 **3.705,10**

**Ζημίες προ φόρου εισοδήματος**

**(44.273.504,51) (106.528.231,62) (2.523.008,83) (153.324.744,96)**

Φόρος εισοδήματος

41.069.529,05

**Ζημίες χρήσης**

**(112.255.215,91)**

#### Λοιπά στοιχεία τομέα

Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(16.172.157,16)	(83.376.727,50)	0,00	<b>(99.548.884,66)</b>
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(7.359.660,90)	<b>(7.359.660,90)</b>
Αποσβέσεις	(1.586.406,27)	(5.697.450,73)	(328.913,65)	<b>(7.612.770,65)</b>
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2013	816.344.182,43	2.856.734.201,48	381.498.566,86	<b>4.054.576.950,77</b>
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2013	(2.279.949.833,95)	(1.285.669.165,69)	(79.256.000,00)	<b>(3.644.874.999,65)</b>

<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>Λιανική Τραπεζική</b>	<b>Επιχειρηματική Τραπεζική</b>	<b>Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury</b>	<b>Σύνολο</b>
(Ποσά σε €)				
<b>Από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2014</b>				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(30.124.180,78)	116.463.130,77	3.166.254,34	<b>89.505.204,33</b>
- από προμήθειες	1.655.027,85	15.343.474,39	(446.151,94)	<b>16.552.350,30</b>
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	2.095.844,86	4.059.978,17	5.147.515,53	<b>11.303.338,57</b>
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	37.658.528,69	(40.214.765,35)	2.556.236,66	<b>0,00</b>
<b>Σύνολο Καθαρών Εσόδων</b>	<b>11.285.220,62</b>	<b>95.651.817,99</b>	<b>10.423.854,59</b>	<b>117.360.893,20</b>
<b>Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρου εισοδήματος</b>	<b>(17.377.591,81)</b>	<b>(80.010.037,92)</b>	<b>6.348.646,43</b>	<b>(91.038.983,30)</b>
Φόρος εισοδήματος				41.114.371,22
<b>Ζημίες χρήσης</b>				<b>(49.924.612,08)</b>
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(8.026.407,41)	(101.966.894,55)	0,00	<b>(109.993.301,96)</b>
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(1.253.960,45)	<b>(1.253.960,45)</b>
Αποσβέσεις	(1.347.757,62)	(4.812.996,55)	(184.254,87)	<b>(6.345.009,04)</b>
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2014	807.282.603,01	2.907.352.890,08	247.694.663,36	<b>3.962.330.156,45</b>
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2014	(2.168.941.441,62)	(1.364.524.081,89)	(79.229.431,31)	<b>(3.612.694.954,82)</b>

<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>Λιανική Τραπεζική</b>	<b>Επιχειρηματική Τραπεζική</b>	<b>Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury</b>	<b>Σύνολο</b>
(Ποσά σε €)				
<b>Από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2013</b>				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(45.868.036,30)	96.658.514,44	(4.965.766,17)	<b>45.824.711,97</b>
- από προμήθειες	1.616.246,66	14.418.039,13	(1.161.167,63)	<b>14.873.118,16</b>
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(273.735,49)	(2.285.504,24)	7.789.963,89	<b>5.230.724,16</b>
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	44.860.961,53	(53.070.882,02)	8.209.920,50	<b>0,00</b>
<b>Σύνολο Καθαρών Εσόδων</b>	<b>335.436,40</b>	<b>55.720.167,31</b>	<b>9.872.950,58</b>	<b>65.928.554,29</b>
<b>Ζημίες προ φόρου εισοδήματος</b>	<b>(45.145.511,80)</b>	<b>(107.080.112,51)</b>	<b>(2.526.713,93)</b>	<b>(154.752.338,24)</b>
Φόρος εισοδήματος				41.592.312,68
<b>Ζημίες χρήσης</b>				<b>(113.160.025,56)</b>
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(16.172.157,16)	(83.376.727,50)	0,00	<b>(99.548.884,66)</b>
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(7.359.660,90)	<b>(7.359.660,90)</b>
Αποσβέσεις	(1.586.406,27)	(5.509.531,60)	(328.913,65)	<b>(7.424.851,52)</b>
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2013	815.133.809,27	2.864.049.064,73	381.130.771,11	<b>4.060.313.645,11</b>
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2013	(2.287.161.256,70)	(1.289.735.704,23)	(79.133.992,13)	<b>(3.656.030.953,06)</b>

#### 4. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός χρηματοδοτικής μίσθωσης)	140.568.761,75	153.363.654,81	140.568.761,75	153.363.654,81
Από πιστωτικά ιδρύματα	1.315.916,12	1.953.653,84	1.315.916,12	1.953.653,84
Από αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.617.712,82	243.805,29	2.617.712,82	243.805,29
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	1.531.196,87	2.291.559,86	1.531.196,87	2.291.498,26
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη	13.664.885,01	280.065,44	13.664.885,01	280.065,44
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	25.296.436,54	20.558.722,99	25.296.436,54	20.558.722,99
Απόχρηματοδοτική μίσθωση	8.881.423,82	10.522.682,45	8.881.423,82	10.522.682,45
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	58.437,39	172.100,84	58.426,81	172.099,18
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	1.339.998,54	1.353.031,70	1.339.998,54	1.353.031,70
<b>Τόκοι και Συναφή Έσοδα</b>	<b>195.274.768,86</b>	<b>190.739.277,22</b>	<b>195.274.758,28</b>	<b>190.739.213,96</b>

Οι τόκοι από «αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων» εμφανίζονται αυξημένοι κατά την επισκοπούμενη χρήση, γεγονός που οφείλεται σε τόκους ύψους 13,4 εκατ. ευρώ που προέκυψαν από την ωρίμανση ομολόγων ειδικών κατηγοριών τον μήνα Αύγουστο 2014, τα οποία εξοφλήθηκαν σε ονομαστική αξία ενώ είχαν αποκτηθεί σε σημαντικά μικρότερη αξία.

#### 5. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Καταθέσεων πελατών	(99.717.912,91)	(131.621.363,18)	(99.944.319,60)	(131.997.977,15)
Προς πιστωτικά ιδρύματα	(1.422.230,78)	(8.946.052,30)	(1.422.081,25)	(8.945.903,93)
Ομολογιακών δανείων	(2.282.903,10)	(2.560.675,91)	(2.379.597,10)	(2.670.620,91)
Λοιπά	(2.023.556,00)	(1.313.908,36)	(2.023.556,00)	(1.300.000,00)
<b>Τόκοι και Συναφή Έξοδα</b>	<b>(105.446.602,79)</b>	<b>(144.441.999,75)</b>	<b>(105.769.553,95)</b>	<b>(144.914.501,99)</b>

Στους τόκους των «Ομολογιακών δανείων» για τη χρήση που έληξε την 31/12/2014 το αναγραφόμενο ποσό τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και σε επίπεδο Τράπεζας, αφορά σε ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης Tier II, που έχει εκδοθεί από θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και το οποίο λήγει εντός του Μαρτίου 2015.

Στη γραμμή «Λοιπά» περιλαμβάνεται το χρηματοοικονομικό κόστος της υποχρέωσης που έχει αναλάβει η Τράπεζα, για την ένταξη των υπαλλήλων και των συνταξιούχων στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων – ETAT (σημείωση 31.1).

**6.ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΣ**

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>				
Χορηγήσεις	1.841.786,83	2.284.643,42	1.841.786,83	2.284.643,42
Πιστωτικές Κάρτες	478.990,22	557.374,22	478.990,22	557.374,22
Θεματοφυλακή	88.095,41	71.083,15	88.095,41	71.083,15
Εισαγωγές-Εξαγωγές	389.702,32	366.726,49	389.702,32	366.726,49
Εγγυητικές Επιστολές	6.917.428,39	5.823.700,63	6.917.428,39	5.824.388,63
Κίνηση Κεφαλαίων	9.497.918,64	9.327.766,76	9.498.068,64	9.328.142,48
Πράξεις Συναλλάγματος	40.180,78	36.285,93	40.180,78	36.285,93
Factoring	425.168,64	223.382,41	425.168,64	223.382,41
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά-swift	22.341,28	37.221,03	22.341,28	37.221,03
Αμοιβαία Κεφάλαια	1.422.365,47	1.168.844,34	177.160,79	60.996,80
Χρεόγραφα	1.440.719,12	1.782.547,81	1.440.719,12	1.782.547,81
Από χρηματιστηριακές πράξεις	19.645,56	75.998,34	19.645,56	75.998,34
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	183.563,12	261.602,66	183.563,12	261.602,66
Λοιπές Προμήθειες	2.201.567,35	4.000.837,06	1.061.186,96	1.411.150,12
<b>Έσοδα από Αμοιβές και Προμήθειες</b>	<b>24.969.473,13</b>	<b>26.018.014,25</b>	<b>22.584.038,06</b>	<b>22.321.543,49</b>

**7.ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΣ**

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>				
Δάνεια	(52.373,68)	(163.315,40)	(52.373,68)	(163.315,40)
Προμήθειες για αγορά μετοχών	(24.139,60)	(3.087,79)	(305.050,57)	(1.351.532,10)
Καταβαλλόμενες προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	(13.372,63)	(645,33)	(799.633,93)	(237.326,44)
Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικών ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου Ν.3723/2008	(4.776.500,00)	(5.636.917,64)	(4.776.500,00)	(5.636.917,64)
Λοιπά	(98.344,58)	(62.843,30)	(98.129,58)	(59.333,75)
<b>Έξοδα από Αμοιβές και Προμήθειες</b>	<b>(4.964.730,49)</b>	<b>(5.866.809,46)</b>	<b>(6.031.687,76)</b>	<b>(7.448.425,33)</b>

**8.ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ**

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>				
<b>Κέρδη Μείον Ζημιές</b>				
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	(239.410,01)	470.270,77	(239.410,01)	470.270,77
<b>Συναλλαγματικές Διαφορές</b>				
Από πράξεις σε συνάλλαγμα	416.909,81	586.068,58	418.386,57	585.615,90
<b>Από πώληση</b>				
Μετοχών	(255.004,24)	0,00	(255.004,24)	0,00
Χρεογράφων	(2.270.111,37)	168.090,84	(2.270.111,37)	168.090,84
<b>Από Αποτίμηση</b>				
Μετοχών	(172.816,59)	0,00	(167.663,31)	0,00
Χρεογράφων	(136.826,40)	127.069,81	(136.826,40)	140.517,35
<b>Από Επαναγορά</b>				
Χρεογράφων	0,00	5.605.624,82	0,00	5.605.624,82
<b>Κέρδη / (ζημιές) από Χρηματοοικονομικές Πράξεις</b>	<b>(2.657.258,80)</b>	<b>6.957.124,82</b>	<b>(2.650.628,76)</b>	<b>6.970.119,68</b>

Τα κέρδη από επαναγορά χρεογράφων στη συγκριτική χρήση αφορούν στην επαναγορά μέρους του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης που έλαβε χώρα τον Σεπτέμβριο του 2013 (σημείωση 29).

Η ζημία που εμφανίζεται στη γραμμή «Πώληση χρεογράφων» αφορά σε ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου λήξεως 2017 και 2019 τα οποία περιήλθαν στην κατοχή της Τράπεζας έπειτα από ανταλλαγή εντόκων γραμματίων τα οποία είχε στην κατοχή της η Τράπεζα και είχαν ταξινομηθεί στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, τα οποία λήφθηκαν σε χαμηλότερη τιμή από την ονομαστική αξία των εντόκων γραμματίων.



**9. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ**

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
<b>Κέρδη Μειον Ζημιές</b>				
<b>Από πώληση</b>				
Μετοχών	1.788.541,69	30.263,97	1.788.541,69	30.263,97
Ομολόγων	2.078.112,64	309.361,69	2.078.112,64	308.889,94
Μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων	1.973.082,87	521.850,61	1.973.082,87	521.850,61
Λοιπά	5.252.895,21	18.814,35	5.252.895,21	18.814,35
<b>Κέρδη από Πράξεις Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου</b>	<b>11.092.632,41</b>	<b>880.290,62</b>	<b>11.092.632,41</b>	<b>879.818,87</b>

Στην γραμμή «Λοιπά» περιλαμβάνεται κέρδος 3,4 εκατ. ευρώ που προέκυψε από πώληση ομολόγων ειδικών κατηγοριών, των οποίων η τιμή κτήσης ήταν χαμηλότερη από την τιμή πώλησης, καθώς και υπεραξία πώλησης ποσού 1,9 εκατ. ευρώ από ρευστοποίηση μέρους συμμετοχών του ΑΚΕΣ, το οποίο διαχειρίζεται η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας Attica Ventures, του οποίου η Attica Bank είναι μεριδιούχος.

**10. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ/(ΕΞΟΔΑ)**

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες	517.993,43	352.759,98	517.993,43	352.759,98
Επιδότησεις εκπαιδευτικών προγραμμάτων	76.816,53	176.000,00	76.816,53	176.000,00
Είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων	146.994,05	11.892,07	146.994,05	11.892,07
Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων (και από πλειστηριασμό)	325.935,92	311.501,21	327.259,12	312.744,41
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	92.025,35	87.247,06	92.025,35	87.247,06
Εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	(3.004.771,94)	(3.455.062,87)	(3.004.771,94)	(3.455.062,87)
Έσοδα από μερίσματα	54.195,50	93.081,24	54.195,50	93.081,24
Λοιπά έσοδα από προγράμματα καθορισμένων παροχών	(1.277.461,56)	(473.311,20)	(1.277.461,56)	(473.311,20)
Λοιπά	6.128.234,07	297.934,88	5.928.284,44	275.434,92
<b>Λοιπά έσοδα / (έξοδα)</b>	<b>3.059.961,35</b>	<b>(2.597.957,63)</b>	<b>2.861.334,92</b>	<b>(2.619.214,39)</b>

Η «Εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων» έχει προσδιοριστεί από ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές (σημειώσεις 24 και 25).

Τα κέρδη που εμφανίζονται στη γραμμή «Λοιπά», αφορούν κατά ποσό 3,8 εκατ. ευρώ έσοδα από παλαιότερες εισφορές που κατέβαλε η Τράπεζα για τη δημιουργία Οικοδομικού Συνεταιρισμού των υπαλλήλων της. Ήδη από το έτος 2007 η Τράπεζα έχει παύσει να καταβάλλει εισφορές λόγω μη επίτευξης του συγκεκριμένου σκοπού και έχει εκδοθεί οριστική απόφαση του Εφετείου Αθηνών, οποία δικαίωσε την Τράπεζα. Το δημιουργηθέν κεφάλαιο κατά την ημερομηνία παύσης καταβολής εισφορών από την Τράπεζα ύψους 4,2 εκατ. ευρώ βρίσκεται στο τελικό στάδιο επιστροφής στην Τράπεζα. Από το ύψος αυτό ποσό 3,8 εκατ. ευρώ αναγνωρίστηκε ως έσοδο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

Τα έσοδα από μερίσματα περιλαμβάνουν τα εξής:

**ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ**

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Από χρεόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων / εμπορικού χαρτοφυλακίου	1.728,00	0,00	1.728,00	0,00
Από χρεόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	8.750,00	31.778,69	8.750,00	31.778,69
Λοιπά	43.717,50	61.302,55	43.717,50	61.302,55
<b>Έσοδα από Μερίσματα</b>	<b>54.195,50</b>	<b>93.081,24</b>	<b>54.195,50</b>	<b>93.081,24</b>



**11. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ**

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(36.700.811,94)	(50.982.771,72)	(35.610.460,17)	(49.769.218,63)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(9.451.513,74)	(10.873.385,61)	(9.245.310,93)	(10.639.046,84)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(1.213.905,60)	(1.535.847,62)	(1.198.222,16)	(1.521.864,52)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(2.127.691,66)	(1.269.069,02)	(2.122.880,82)	(1.145.877,14)
<b>Αμοιβές και έξοδα προσωπικού</b>	<b>(49.493.922,94)</b>	<b>(64.661.073,97)</b>	<b>(48.176.874,08)</b>	<b>(63.076.007,13)</b>
Αμοιβές Τρίτων	(9.350.208,21)	(8.347.720,88)	(8.431.182,18)	(6.737.487,23)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(1.755.100,97)	(1.281.336,18)	(1.659.457,06)	(1.156.224,63)
Τηλεπικοινωνίες	(2.194.997,11)	(2.345.925,96)	(2.181.400,71)	(2.329.988,19)
Ασφάλιστρα	(2.113.178,30)	(2.649.200,62)	(2.113.178,30)	(2.643.590,58)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(1.236.223,71)	(1.316.560,23)	(1.226.907,23)	(1.292.177,94)
Μεταφορικά	(541.600,74)	(533.300,70)	(507.710,99)	(490.577,77)
Έντυπα και γραφική ύλη	(379.743,97)	(255.192,47)	(370.170,10)	(237.399,59)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(1.477.293,02)	(1.496.400,40)	(1.457.713,31)	(1.481.425,71)
Ενοίκια	(6.137.741,43)	(6.992.395,16)	(6.029.522,62)	(6.876.509,45)
Συνδρομές – Εισφορές	(435.008,02)	(393.007,75)	(303.722,22)	(272.742,19)
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών	(2.572.403,04)	(2.963.638,71)	(2.572.403,04)	(2.963.638,71)
Έξοδα visa	(1.633.920,55)	(1.620.317,67)	(1.633.920,55)	(1.620.317,67)
Πρόβλεψη για γενικούς κινδύνους	(2.120.000,00)	(4.235.967,00)	(2.000.000,00)	(4.235.967,00)
Δωρεές – επιχορηγήσεις	(432.439,44)	(398.930,13)	(432.439,44)	(398.930,13)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(680.788,82)	(458.755,46)	(680.788,82)	(458.755,46)
Έξοδα συνεργειών καθαριότητας	(645.127,49)	(551.385,80)	(643.627,49)	(547.790,80)
Έξοδα φύλαξης χώρων	(493.539,28)	(543.094,18)	(493.539,28)	(543.094,18)
Λοιπά	(10.374.821,29)	(9.450.870,65)	(9.893.047,63)	(8.984.871,09)
<b>Γενικά λειτουργικά έξοδα</b>	<b>(44.574.135,39)</b>	<b>(45.833.999,95)</b>	<b>(42.630.730,97)</b>	<b>(43.271.488,32)</b>
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(2.990.114,41)	(3.795.465,74)	(2.970.223,87)	(3.653.851,68)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(3.387.271,44)	(3.817.304,91)	(3.374.785,17)	(3.770.999,84)
<b>Αποσβέσεις</b>	<b>(6.377.385,85)</b>	<b>(7.612.770,65)</b>	<b>(6.345.009,04)</b>	<b>(7.424.851,52)</b>
<b>Σύνολο γενικών λειτουργικών εξόδων</b>	<b>(100.445.444,18)</b>	<b>(118.107.844,57)</b>	<b>(97.152.614,09)</b>	<b>(113.772.346,97)</b>

**ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ**

Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων  
είναι:

915

1.006

891

983

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2014 και 2013 οι αμοιβές των νόμιμων ελεγκτών, είχαν ως εξής :

(Ποσά σε €)	31/12/2014	31/12/2013
Για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων και την έκδοση έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης	243.540,00	243.540,00
Για άλλες υπηρεσίες ελεγκτικής φύσεως	123.000,00	123.000,00

**12.ΦΟΡΟΙ**

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>				
Φόρος εισοδήματος	(8.966.545,51)	(623.032,55)	(7.900.000,00)	(63.971,61)
Αναβαλλόμενος Φόρος	49.018.796,18	41.692.561,60	49.014.371,22	41.656.284,29
<b>Σύνολο</b>	<b>40.052.250,67</b>	<b>41.069.529,05</b>	<b>41.114.371,22</b>	<b>41.592.312,68</b>

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:

Κέρδη (ζημιές) προ φόρων	(89.996.271,70)	(153.324.744,96)	(91.038.983,30)	(154.752.338,24)
Φορολογικός συντελεστής	26%	26%	26%	26%
Φόρος	23.399.030,64	39.864.433,69	23.670.135,66	40.235.607,94
Μη αναγνώριση απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο	0,00	(4.071.264,90)	0,00	(4.071.264,90)
Από έξοδα που δεν εκπίπτουν φορολογικά	(1.184.942,46)	(1.938.844,00)	(1.184.942,46)	(1.938.844,00)
Έξοδα μη καταχωρημένα στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	4.494.646,56	(1.982.500,00)	4.494.646,56	(1.982.500,00)
Λοιπές προσαρμογές	(1.744.074,49)	(215.580,97)	(953.058,96)	(63.971,61)
Πρόβλεψη για γενικούς φορολογικούς κινδύνους	(7.900.000,00)	0,00	(7.900.000,00)	0,00
Καθαρή αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου προηγούμενων χρήσεων	22.987.590,42	0,00	22.987.590,42	0,00
Όφελος (επιβάρυνση) από μεταβολή φορολογικού συντελεστή	0,00	9.413.285,24	0,00	9.413.285,24
<b>Σύνολο</b>	<b>40.052.250,67</b>	<b>41.069.529,05</b>	<b>41.114.371,22</b>	<b>41.592.312,68</b>

<b>Αναβαλλόμενος Φόρος</b>				
Όφελος / (επιβάρυνση) από μεταβολή φορολογικού συντελεστή	0,00	9.413.285,24	0,00	9.413.285,24
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	60.349.206,55	16.770.000,00	60.349.206,55	16.770.000,00
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	(1.264.231,76)	(2.135.711,22)	(1.264.231,76)	(2.135.711,22)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές	(10.066.178,61)	17.644.987,58	(10.070.603,57)	17.608.710,27
<b>Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους</b>	<b>49.018.796,18</b>	<b>41.692.561,60</b>	<b>49.014.371,22</b>	<b>41.656.284,29</b>

**Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση**

<b>ΟΜΙΛΟΣ</b> (Ποσά σε €)	<b>31/12/2014</b>			<b>31/12/2013</b>		
<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>	<b>Πριν το φόρο εισοδήματος</b>	<b>Φόρος εισοδήματος</b>	<b>Μετά το φόρο εισοδήματος</b>	<b>Πριν το φόρο εισοδήματος</b>	<b>Φόρος εισοδήματος</b>	<b>Μετά το φόρο εισοδήματος</b>
Μεταβολή του αποθεματικού διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	(2.409.078,45)	626.360,40	(1.782.718,05)	48.085.328,46	(8.820.371,64)	39.264.956,81
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(3.914.020,83)	1.017.645,40	(2.896.375,44)	(8.972.330,72)	2.517.256,33	(6.455.074,39)
<b>Σύνολο</b>	<b>(6.323.099,28)</b>	<b>1.644.005,80</b>	<b>(4.679.093,49)</b>	<b>39.112.997,74</b>	<b>(6.303.115,31)</b>	<b>32.809.882,43</b>

**Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση**

<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b> (Ποσά σε €)	<b>31/12/2014</b>			<b>31/12/2013</b>		
<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>	<b>Πριν το φόρο εισοδήματος</b>	<b>Φόρος εισοδήματος</b>	<b>Μετά το φόρο εισοδήματος</b>	<b>Πριν το φόρο εισοδήματος</b>	<b>Φόρος εισοδήματος</b>	<b>Μετά το φόρο εισοδήματος</b>
Μεταβολή του αποθεματικού διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	(2.409.078,45)	626.360,40	(1.782.718,05)	48.085.275,85	(8.820.361,12)	39.264.914,72
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(3.896.747,90)	1.013.154,45	(2.883.593,45)	(8.974.596,99)	2.517.845,56	(6.456.751,42)
<b>Σύνολο</b>	<b>(6.305.826,35)</b>	<b>1.639.514,85</b>	<b>(4.666.311,50)</b>	<b>39.110.678,86</b>	<b>(6.302.515,56)</b>	<b>32.808.163,30</b>

**13. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ-ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ**

<b>(Ποσά σε €)</b>	<b>ΟΜΙΛΟΣ</b>		<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	
	<b>1/1 - 31/12/2014</b>	<b>1/1 - 31/12/2013</b>	<b>1/1 - 31/12/2014</b>	<b>1/1 - 31/12/2013</b>
<b>Κέρδη / (ζημιές) χρήσης ιδιοκτητών μητρικής</b>	(49.886.959,04)	(112.434.065,39)	(49.924.612,08)	(113.160.025,56)
<b>Μείον: απόδοση προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου</b>	(8.325.172,66)	(7.414.800,00)	(8.325.172,66)	(7.414.800,00)
<b>Ζημιές αναλογούσες στους κοινούς μετόχους μητρικής</b>	<b>(58.212.131,70)</b>	<b>(119.848.865,39)</b>	<b>(58.249.784,74)</b>	<b>(120.574.825,56)</b>
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά τη χρήση	1.364.354.970	791.753.859	1.364.354.970	791.753.859
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την χρήση	1.364.354.970	791.753.859	1.364.354.970	791.753.859
<b>Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)</b>	<b>(0,0427)</b>	<b>(0,1514)</b>	<b>(0,0427)</b>	<b>(0,1523)</b>

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 λαμβανομένου υπόψη της συνένωσης και μείωσης του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών από 244.885.573 σε 34.983.653 κοινές ονομαστικές μετοχές (reverse split), η οποία πραγματοποιήθηκε με αναλογία επτά (7) παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία (1) νέα μετοχή, όπως αυτή αποφασίστηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 18/02/2013, της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων μετοχών κατά 664.689.407 κοινές ονομαστικές μετοχές η οποία πραγματοποιήθηκε με αναλογία δεκαεννέα νέες μετοχές (19) για μία (1) παλαιά μετοχή και της έκδοσης μετατρέψιμων ομολογιών του Μετατρέψιμου Ομολογιακού δανείου κατά 664.689.407 μετοχές, σταθμισμένες με συντελεστή χρόνου, εξαιρώντας το μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων κοινών μετοχών που είχε στην κατοχή της η Τράπεζα στη διάρκεια της συγκριτικής περιόδου. Επιπλέον έχουν ληφθεί υπόψη οι μετατροπές του ΜΟΔ σε κοινές μετοχές που έλαβαν χώρα μετά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

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 31/12/2014 καθώς και στη συγκριτική

χρήση 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.

#### 14. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Ταμείο	27.069.480,05	27.770.530,87	26.748.476,70	27.546.295,68
Επιταγές εισπρακτέες	23.335.120,51	17.785.816,67	23.335.120,51	17.785.816,67
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	56.864.745,88	25.612.126,77	56.864.745,88	25.612.126,77
<b>Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα</b>	<b>107.269.346,44</b>	<b>71.168.474,31</b>	<b>106.948.343,09</b>	<b>70.944.239,12</b>

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να τηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τρεχούμενο λογαριασμό μέσω του συστήματος Target.

#### 15. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	694.308,00	3.739.496,20	682.461,69	3.413.190,77
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	13.487.291,73	3.503.111,31	13.487.291,73	3.503.111,31
<b>Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα</b>	<b>14.181.599,73</b>	<b>7.242.607,51</b>	<b>14.169.753,42</b>	<b>6.916.302,08</b>
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	12.003.172,51	58.618.873,23	12.003.172,51	58.618.873,23
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	17.000.000,00	17.000.000,00	17.000.000,00	17.000.000,00
<b>Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής</b>	<b>29.003.172,51</b>	<b>75.618.873,23</b>	<b>29.003.172,51</b>	<b>75.618.873,23</b>
<b>Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα</b>	<b>29.632,46</b>	<b>9.190,48</b>	<b>29.632,46</b>	<b>9.190,48</b>
<b>Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</b>	<b>43.214.404,70</b>	<b>82.870.671,22</b>	<b>43.202.558,39</b>	<b>82.544.365,79</b>

#### 16. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Εταιρικά Ομόλογα-Εισηγμένα-Εξωτερικού	0,00	941,50	0,00	941,50
Μετοχές εισηγμένες – Εσωτερικού	1.254.164,70	116.846,00	1.141.555,96	0,00
Κρατικά Ομόλογα- Εσωτερικού	0,00	4.221.373,34	0,00	4.221.373,34
Έντοκα Γραμμάτια- Εσωτερικού	40.690.085,98	54.917.524,00	40.690.085,98	54.917.524,00
<b>Χρημ/κά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>	<b>41.944.250,68</b>	<b>59.256.684,77</b>	<b>41.831.641,93</b>	<b>59.139.838,77</b>

Κατά την 31/12/2014 μεταφέρθηκαν από το χαρτοφυλάκιο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων στο χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου και εκδοτών εξωτερικού, λόγω της αυξημένης μεταβλητότητας στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον και της συνακόλουθης αστάθειας που αυτή επιφέρει στο εγχώριο οικονομικό σύστημα. Η ζημία εξ αποτιμήσεως έως τη συγκεκριμένη ημερομηνία για τα συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία έχει επιβαρύνει την κατάσταση αποτελεσμάτων της τρέχουσας χρήσης, ενώ από την επόμενη χρήση το αποτέλεσμα της αποτίμησης θα καταχωρείται στον λογαριασμό αποθεματικού των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων της κατηγορίας των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας.

**17. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ**

(Ποσά σε €) 31/12/2014	ΟΜΙΛΟΣ - ΤΡΑΠΕΖΑ		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
	ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημιά
Swaps	51.391.788,00		834.371,29	0,00
Forwards	843.524,85		16.182,25	0,00
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042.200,00		266.295,40	0,00
<b>Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς</b>	<b>90.277.512,85</b>		<b>1.116.848,94</b>	<b>0,00</b>

31/12/2013	ΟΜΙΛΟΣ - ΤΡΑΠΕΖΑ		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
	ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημιά
Swaps	55.942.973,93		30.631,38	0,00
Forwards	1.808.293,95		5.765,16	0,00
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042.200,00		448.897,96	0,00
<b>Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς</b>	<b>95.793.467,88</b>		<b>485.294,50</b>	<b>0,00</b>

Ο «Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ» αναφέρεται σε αποσπώμενους τίτλους συνδεδεμένους με το ΑΕΠ οι οποίοι έχουν δοθεί στην Τράπεζα στα πλαίσια του προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων ελληνικού δημοσίου PSI.

**18. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ**

**18.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ**

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Πιστωτικές Κάρτες	58.296.252,51	56.875.190,81	58.296.252,51	56.875.190,81
Καταναλωτικά	232.895.558,02	231.926.793,88	232.895.558,02	231.926.793,88
Στεγαστικά	515.713.599,50	531.557.436,58	515.713.599,50	531.557.436,58
Λοιπά	11.137.395,63	13.842.231,98	11.137.395,63	13.842.231,98
<b>Για ιδιωτικούς σκοπούς</b>	<b>818.042.805,66</b>	<b>834.201.653,25</b>	<b>818.042.805,66</b>	<b>834.201.653,25</b>
Γεωργία	20.098.978,49	20.674.691,63	20.098.978,49	20.674.691,63
Εμπόριο	503.176.247,87	495.276.746,35	503.176.247,87	495.276.746,35
Βιομηχανία	493.442.581,37	490.236.161,90	493.442.581,37	490.236.161,90
Βιοτεχνία	64.261.988,66	70.679.706,96	64.261.988,66	70.679.706,96
Τουρισμός	162.663.984,92	149.790.021,50	162.663.984,92	149.790.021,50
Ναυτιλία	35.710.860,01	36.275.788,79	35.710.860,01	36.275.788,79
Κατασκευαστικές	683.539.277,18	652.404.396,80	683.539.277,18	652.404.396,80
Λοιπά	626.290.207,09	646.064.202,78	626.290.207,09	646.064.202,78
<b>Σε νομικά πρόσωπα</b>	<b>2.589.184.125,59</b>	<b>2.561.401.716,71</b>	<b>2.589.184.125,59</b>	<b>2.561.401.716,71</b>
<b>Στο Δημόσιο</b>	<b>35.925.243,21</b>	<b>37.564.247,40</b>	<b>35.925.243,21</b>	<b>37.564.247,40</b>
<b>Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση</b>	<b>296.215.003,97</b>	<b>303.734.401,67</b>	<b>296.215.003,97</b>	<b>303.734.401,67</b>
<b>Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων)</b>	<b>3.739.367.178,43</b>	<b>3.736.902.019,03</b>	<b>3.739.367.178,43</b>	<b>3.736.902.019,03</b>
<b>Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)</b>	<b>(546.302.913,76)</b>	<b>(436.378.073,82)</b>	<b>(546.302.913,76)</b>	<b>(436.378.073,82)</b>
<b>Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)</b>	<b>3.193.064.264,67</b>	<b>3.300.523.945,21</b>	<b>3.193.064.264,67</b>	<b>3.300.523.945,21</b>

Στα Στεγαστικά δάνεια δεν συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια επαγγελματικής στέγης. Όλες οι κατηγορίες χρηματοδοτήσεων των δανείων και προκαταβολών αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, το οποίο δεν διαφέρει ουσιωδώς από την εύλογη αξία τους.

**18.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ)**

(Ποσά σε €)	ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013
Περιγραφή	Υψος Συμβάσεων	Υψος Συμβάσεων
Οικόπεδα	76.631.172,70	79.103.759,67
Κτίρια	184.783.023,27	182.771.095,30
Μηχανήματα	26.883.581,34	33.478.938,03
Μεταφορικά Μέσα	6.111.686,65	6.592.783,71
Τεχνολογικός Εξοπλισμός	1.805.540,01	1.787.824,96
<b>Σύνολο</b>	<b>296.215.003,97</b>	<b>303.734.401,67</b>

(Ποσά σε €)						
ΚΑΘΑΡΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ						
Διάρκεια	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	31/12/2014			31/12/2013	
		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	51.676.672,55	(3.955.106,28)	47.721.566,27	53.397.697,55	(4.263.885,01)	49.133.812,54
Από 1 έως 5 έτη	149.602.424,21	(15.069.004,46)	134.533.419,75	136.906.815,52	(16.723.145,58)	120.183.669,94
Πλέον των 5 ετών	159.780.492,67	(45.820.474,72)	113.960.017,95	187.740.515,91	(53.323.596,71)	134.416.919,19
<b>Σύνολο</b>	<b>361.059.589,43</b>	<b>(64.844.585,46)</b>	<b>296.215.003,97</b>	<b>378.045.028,97</b>	<b>(74.310.627,30)</b>	<b>303.734.401,67</b>

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται αυτοτελώς και στην κατηγορία των επενδύσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων σύμφωνα με την ευχέρεια που έδωσε ο νόμος 3483/2006. Για την επίτευξη οικονομικών κλίμακας και την καλύτερη παρακολούθηση των χρηματοδοτήσεων της κατηγορίας αυτής, η Τράπεζα απορρόφησε ήδη από το έτος 2007 τη θυγατρική της εταιρεία Αττικής Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων.

**18.3 ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ**

ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ					
(Ποσά σε €)	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Σύνολο
<b>α) Δάνεια προς ιδιώτες</b>					
<b>Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2013</b>	<b>27.031.710,55</b>	<b>18.385.619,91</b>	<b>30.450.467,05</b>	<b>31.706.170,34</b>	<b>107.573.967,85</b>
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	3.625.786,33	1.713.441,10	4.027.076,42	6.805.853,31	16.172.157,16
Διαγραφές δανείων χρήσης	(2.663,76)	(11.154,91)	0,00	(500.000,00)	(513.818,67)
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2013</b>	<b>30.654.833,12</b>	<b>20.087.906,10</b>	<b>34.477.543,47</b>	<b>38.012.023,65</b>	<b>123.232.306,34</b>
<b>Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2014</b>	<b>30.654.833,12</b>	<b>20.087.906,10</b>	<b>34.477.543,47</b>	<b>38.012.023,65</b>	<b>123.232.306,34</b>
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	4.675.096,48	1.131.026,52	1.215.582,61	1.004.701,80	8.026.407,41
Διαγραφές δανείων χρήσης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2014</b>	<b>35.329.929,60</b>	<b>21.218.932,62</b>	<b>35.693.126,08</b>	<b>39.016.725,45</b>	<b>131.258.713,75</b>

	<b>Μεγάλες Επιχειρήσεις</b>	<b>Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις</b>	<b>Λοιπές Επιχειρήσεις</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>β) Επιχειρηματικά δάνεια</b>				
<b>Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2013</b>	<b>94.514.128,68</b>	<b>98.728.576,03</b>	<b>60.988.992,58</b>	<b>254.231.697,29</b>
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	16.907.213,33	47.559.492,46	18.910.021,71	83.376.727,50
Διαγραφές δανείων χρήσης	(9.082.185,73)	(7.839.321,68)	(7.541.149,90)	(24.462.657,31)
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2013</b>	<b>102.339.156,28</b>	<b>138.448.746,81</b>	<b>72.357.864,39</b>	<b>313.145.767,48</b>
<b>Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2014</b>	<b>102.339.156,28</b>	<b>138.448.746,81</b>	<b>72.357.864,39</b>	<b>313.145.767,48</b>
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	25.716.829,02	55.583.283,94	20.666.781,59	101.966.894,55
Διαγραφές δανείων χρήσης	0,00	0,00	(68.462,02)	(68.462,02)
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2014</b>	<b>128.055.985,30</b>	<b>194.032.030,75</b>	<b>92.956.183,96</b>	<b>415.044.200,01</b>

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.

### 19. ΖΗΜΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

	<b>ΟΜΙΛΟΣ</b>		<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	
	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
Απομείωση δανείων	(109.993.301,96)	(99.548.884,66)	(109.993.301,96)	(99.548.884,66)
<b>Προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις</b>	<b>(109.993.301,96)</b>	<b>(99.548.884,66)</b>	<b>(109.993.301,96)</b>	<b>(99.548.884,66)</b>
Απομείωση Λοιπών Χρεωστικών Τίτλων Διαθέσιμων προς πώληση	(1.253.960,45)	(7.359.660,90)	(1.253.960,45)	(7.359.660,90)
<b>Προβλέψεις για λοιπούς πιστωτικούς κινδύνους</b>	<b>(1.253.960,45)</b>	<b>(7.359.660,90)</b>	<b>(1.253.960,45)</b>	<b>(7.359.660,90)</b>
<b>Σύνολο ζημίας απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων</b>	<b>(111.247.262,41)</b>	<b>(106.908.545,56)</b>	<b>(111.247.262,41)</b>	<b>(106.908.545,56)</b>



**20. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ**

**20.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ**

(Ποσά σε €) ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014 Εύλογη Αξία	31/12/2013Εύλογη Αξία	31/12/2014Εύλογη Αξία	31/12/2013Εύλογη Αξία
Κρατικά –Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής	32.185.785,70	98.456.520,00	32.185.785,70	98.456.520,00
Κρατικά –Εσωτερικού από ανταλλαγή	0,00	2.968.425,00	0,00	2.968.425,00
<b>Κρατικά Ομόλογα</b>	<b>32.185.785,70</b>	<b>101.424.945,00</b>	<b>32.185.785,70</b>	<b>101.424.945,00</b>
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	12.915.355,53	3.561.349,11	12.915.355,53	3.561.349,11
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού από ανταλλαγή (EFSF)	0,00	2.253,60	0,00	2.253,60
<b>Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα</b>	<b>12.915.355,53</b>	<b>3.563.602,71</b>	<b>12.915.355,53</b>	<b>3.563.602,71</b>
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	803.612,67	803.612,67	803.612,67	803.612,67
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	12.258.791,12	8.465.226,12	12.258.791,12	8.465.226,12
<b>Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα</b>	<b>13.062.403,79</b>	<b>9.268.838,79</b>	<b>13.062.403,79</b>	<b>9.268.838,79</b>
<b>Ομόλογα</b>	<b>58.163.545,02</b>	<b>114.257.386,50</b>	<b>58.163.545,02</b>	<b>114.257.386,50</b>
Εισηγμένες-Εσωτερικού	158.939,51	4.291.365,59	158.939,51	4.291.365,59
Εισηγμένες-Εξωτερικού	12.901,34	10.223,70	12.901,34	10.223,70
Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού	1.130.299,00	836.138,33	1.130.299,00	836.138,33
<b>Μετοχές</b>	<b>1.302.139,85</b>	<b>5.137.727,62</b>	<b>1.302.139,85</b>	<b>5.137.727,62</b>
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εσωτερικού	4.712.263,88	7.352.711,96	4.712.263,88	7.352.711,96
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εξωτερικού	19.995.611,21	19.001.637,74	19.995.611,21	19.001.637,74
<b>Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων</b>	<b>24.707.875,09</b>	<b>26.354.349,70</b>	<b>24.707.875,09</b>	<b>26.354.349,70</b>
<b>Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση</b>	<b>84.173.559,96</b>	<b>145.749.463,82</b>	<b>84.173.559,96</b>	<b>145.749.463,82</b>

Στις 21/05/2014 έληξε το πενταετούς διάρκειας ομόλογο έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 100,2 εκατ. ευρώ, με το οποίο το Ελληνικό Δημόσιο συμμετείχε στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ως προνομιούχος μέτοχος σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Ν.3723/2008. Κατά τη λήξη του ομολόγου το Ελληνικό Δημόσιο προχώρησε στην εξόφλησή του πιστώνοντας ισόποσα το λογαριασμό της Τράπεζας που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος και εξακολουθεί να συμμετέχει ως προνομιούχος μέτοχος στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι κατά τη διαρρευσασα χρήση 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 1,3 εκατ. ευρώ. Για το συγκριτικό έτος 2013 οι απομειώσεις των εν λόγω κατηγοριών είχαν ανέλθει σε 7,4 εκατ. ευρώ.

**20.2 ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ**

(Ποσά σε €) ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Κρατικά – Εσωτερικού		10.207.256,22	6.752.403,47	10.207.256,22	6.752.403,47
<b>Κρατικά Ομόλογα</b>		<b>10.207.256,22</b>	<b>6.752.403,47</b>	<b>10.207.256,22</b>	<b>6.752.403,47</b>
<b>Διακρατούμενες έως την λήξη επενδύσεις</b>		<b>10.207.256,22</b>	<b>6.752.403,47</b>	<b>10.207.256,22</b>	<b>6.752.403,47</b>

Αφορά ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας 10 εκατ. ευρώ το οποίο η Τράπεζα απέκτησε το μήνα Σεπτέμβριο του 2014 μετά την αποδοχή της πρότασης του Ελληνικού Δημοσίου για ανταλλαγή εντόκων γραμματίων που έληγαν την περίοδο από Σεπτέμβριο του 2014 έως και Μάρτιο του 2015. Η ανταλλαγή αυτή πραγματοποιήθηκε σε μικρότερη ονομαστική αξία των νέων ομολόγων σε σχέση με την ονομαστική αξία των εντόκων γραμματίων. Η διαφορά αυτή αποτυπώνεται στο μεγαλύτερο αναπόσβεστο κόστος σε σχέση με την ονομαστική αξία του νέου ομολόγου.

Τα διακρατούμενα ως τη λήξη χρεόγραφα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους. Η εύλογη αξία τους κατά την 31/12/2014 είναι € 7,9 εκατ. ενώ αντιστοίχως την 31/12/2013 ήταν € 22,8 εκατ.

Το υπόλοιπο των ομολόγων που εμφανίζεται κατά την 31/12/2013 αξίας κτήσης 6,7 εκατ. ευρώ αφορά ομόλογο που η Τράπεζα είχε αποκτήσει έναντι εγγυημένων απαιτήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο ονομαστικής αξίας 18,8 εκατ. ευρώ. Η διαφορά μεταξύ αναπόσβεστου υπολοίπου και αξίας κτήσης έχει καταχωρηθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου. Το εν λόγω ομόλογο αποπληρώθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο την 11/08/2014.

**21. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ**

(Ποσά σε €)

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	31/12/2014		
				Ίδια Κεφάλαια (% συμμετοχής μητρικής)	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	3.403.367,72	2.326.059,00	2.326.059,00
2. Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	99,99%	1.292.160,68	599.960,00	599.960,00
3. AtticaFinance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	382.166	55,00%	1.824.826,80	1.699.564,80	1.699.564,80
4. Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	17.500	99,99%	(874.263,00)	22.467,26	22.467,26
5. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	3.201.190,67	100.000,00	100.000,00
6. Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	70.600	100,00%	6.188.999,07	7.060.000,00	7.060.000,00
<b>Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις</b>					<b>11.808.051,06</b>	<b>11.808.051,06</b>

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	31/12/2013		
				Ίδια Κεφάλαια (% συμμετοχής μητρικής)	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	3.173.167,83	2.326.059,00	2.326.059,00
2. Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	99,99%	1.231.508,89	599.960,00	599.960,00
3. AtticaFinance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	382.166	55,00%	1.898.088,45	1.699.564,80	1.699.564,80
4. Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	17.500	99,99%	628.180,00	20.990,46	20.990,46
5. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	2.859.774,33	100.000,00	100.000,00
6. Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	70.600	100,00%	6.487.405,88	7.060.000,00	7.060.000,00
<b>Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις</b>					<b>11.806.574,26</b>	<b>11.806.574,26</b>

## 22. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

<b>31/12/2014</b>		
<b>Ειδική συμμετοχή</b>	<b>Χώρα Έδρας</b>	<b>% Συμμετοχής</b>
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II	Ελλάδα	92,00%

  

<b>31/12/2013</b>		
<b>Ειδική συμμετοχή</b>	<b>Χώρα Έδρας</b>	<b>% Συμμετοχής</b>
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II	Ελλάδα	92,00%

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 τόσο κατά την χρήση που έληξε την 31/12/2014, όσο και για τη συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2013.

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 «Αττικά 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 31/12/2014 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 10.346.379,96 ευρώ, ενώ σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II, το οποίο συστάθηκε κατά το μήνα Σεπτέμβριο του 2010, ανέρχεται σε 2.300.000,00 ευρώ. Από τις ως άνω συμμετοχές στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε την 31/12/2014 έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση των εταιρειών ύψους 368,2 χιλ. ευρώ. Σε ό,τι αφορά στις ρευστοποιήσεις των συμμετοχών η Αττικά Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών προέβη σε διανομή προσόδων από πωλήσεις, που έχουν ως εξής:

- 17.850 μετοχών της εταιρείας Solar Concept A.E. με συνολικό τίμημα της πώλησης ποσό ευρώ 1.500.000,00 και ποσό που αναλογεί στην Attica Bank ευρώ 750.001,88 και 19.200 μετοχών της εταιρείας Solar Datum A.E. με συνολικό τίμημα της πώλησης ποσό ευρώ 2.760.000,00 και ποσό που αναλογεί στην Attica Bank ευρώ 1.380.003,45 όσον αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I,
- 17.850 μετοχών της εταιρείας Solar Concept A.E. με συνολικό τίμημα της πώλησης ποσό ευρώ 1.500.000,00 και ποσό που αναλογεί στην Attica Bank ευρώ 1.380.000,00 όσον αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II.
- 188.542 μετοχών της εταιρείας Antcor Advanced Network Technologies A.E. με συνολικό τίμημα της πώλησης ποσό ευρώ 1.891.060,00 και ποσό που αναλογεί στην Attica Bank ευρώ 945.533,16, όσον αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I.

Επίσης από την πώληση της συμμετοχής Αιολικό Πάρκο Τσεμπερού του Zaitech Fund I, η Τράπεζα έχει καταγράψει έσοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε την 31/12/2014 ύψους 2 εκατ. ευρώ περίπου. Σημειώνεται ότι η επιστροφή κεφαλαίου και η διανομή προσόδου της ως άνω συμμετοχής δεν είχε ολοκληρωθεί μέχρι την 31/12/2014.

**23. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ Λογισμικά και λοιπά άυλα στοιχεία	ΤΡΑΠΕΖΑ Λογισμικό και λοιπά άυλα στοιχεία
<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>		
<b>Έναρξη</b>		
Αξία κτήσης	43.941.728,01	43.337.869,45
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(20.945.187,28)	(20.690.408,72)
	<b>22.996.540,73</b>	<b>22.647.460,73</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2013</b>		
<b>Πλέον:</b>		
Αγορές	7.919.673,18	7.701.533,64
Εκποιήσεις - διαγραφές	(36.285,00)	(36.285,00)
<b>Μείον:</b>		
Απόσβεση χρήσης	(3.817.304,91)	(3.770.999,84)
Αποσβέσεις διαγραφέντων παγίων	615,74	615,74
	<b>27.063.239,74</b>	<b>26.542.325,27</b>
Αξία κτήσης	51.825.116,19	51.003.118,09
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(24.761.876,45)	(24.460.792,82)
	<b>27.063.239,74</b>	<b>26.542.325,27</b>
<b>Πλέον:</b>		
Αγορές	8.751.550,14	8.736.405,14
Επιχειρηματικές εξαγορές	(2.681,40)	0,00
<b>Μείον:</b>		
Απόσβεση χρήσης	(3.387.271,44)	(3.374.785,17)
Λοιπές κινήσεις	(484.142,80)	0,00
	<b>31.940.694,24</b>	<b>31.903.945,24</b>
Αξία κτήσης	60.573.984,93	59.739.523,23
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(28.633.290,69)	(27.835.577,99)
	<b>31.940.694,24</b>	<b>31.903.945,24</b>

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 31/12/2014 ανέρχονταν σε ποσό ευρώ 31.940.694,24 έναντι ποσού ευρώ 27.063.239,74 για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2013, ενώ αντίστοιχα για την Τράπεζα ανέρχονται κατά την 31/12/2014 σε ποσό ευρώ 31.903.945,24 έναντι ποσού ευρώ 26.542.325,27 για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2013.

Κατά την 31/12/2014, βρίσκονται σε εξέλιξη προγράμματα ανάπτυξης άυλων στοιχείων λογισμικού για τα οποία η Τράπεζα έχει δεσμευθεί νομικά, συνολικού ποσού 138.494,60 ευρώ.

Σε ότι αφορά τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου, με ημερομηνία 31/12/2014, δεν υπάρχουν συμβάσεις ουσιώδους αξίας, οι οποίες να τις δεσμεύουν νομικά για την αγορά άυλων παγίων και οι οποίες να μην έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία τους.

**24. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ							
	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μηχανήματα	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή	Σύνολο
<b>Έναρξη</b>								
Αξία κτήσης	5.095.410,00	17.764.489,49	0,00	26.289,57	29.676.033,32	22.939.970,45	154.141,33	75.656.334,16
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0,00	(1.634.568,01)	0,00	(22.724,86)	(24.867.611,00)	(14.024.845,83)	0,00	(40.549.749,70)
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης έναρξης 01/01/2013</b>	<b>5.095.410,00</b>	<b>16.129.921,48</b>	<b>0,00</b>	<b>3.564,71</b>	<b>4.808.422,32</b>	<b>8.915.124,62</b>	<b>154.141,33</b>	<b>35.106.584,46</b>
<b>Πλέον:</b>								
Αγορές	0,00	148.275,35	1.328.240,00		695.035,73	247.156,69		<b>2.418.707,77</b>
Αναπροσαρμογές	(199.410,00)	(857.016,41)						<b>(1.056.426,41)</b>
Μεταφορές	210.000,00	480.000,00			90.141,33		(90.141,33)	<b>690.000,00</b>
Εκποιήσεις - διαγραφές		(9.745,29)			(60.004,81)	(64.612,04)		<b>(134.362,14)</b>
Λοιπά		1.304.926,42						<b>1.304.926,42</b>
<b>Μειών:</b>								
Απόσβεση χρήσης		(387.498,21)	(111.353,82)	(551,42)	(1.800.387,88)	(1.490.308,95)	(5.365,48)	<b>(3.795.465,76)</b>
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών		151.461,51						<b>151.461,51</b>
Αποσβέσεις διαγραφών		506,67			16.378,81	3.442,73		<b>20.328,21</b>
Λοιπές αποσβέσεις		(1.286.831,18)						<b>(1.286.831,18)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2013</b>	<b>5.106.000,00</b>	<b>15.674.000,34</b>	<b>1.216.886,18</b>	<b>3.013,29</b>	<b>3.749.585,50</b>	<b>7.610.803,05</b>	<b>58.634,52</b>	<b>33.418.922,88</b>
Αξία κτήσης	5.106.000,00	18.830.929,56	1.328.240,00	26.289,57	30.401.205,57	23.122.515,10	64.000,00	78.879.179,80
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0,00	(3.156.929,22)	(111.353,82)	(23.276,28)	(26.651.620,07)	(15.511.712,05)	(5.365,48)	(45.460.256,92)
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2014</b>	<b>5.106.000,00</b>	<b>15.674.000,34</b>	<b>1.216.886,18</b>	<b>3.013,29</b>	<b>3.749.585,50</b>	<b>7.610.803,05</b>	<b>58.634,52</b>	<b>33.418.922,88</b>
<b>Πλέον:</b>								
Αγορές		204.852,82		8.000,00	545.200,24	121.968,45		<b>880.021,51</b>
Αναπροσαρμογές	(332.000,00)	115.002,78			43,55	(43,55)		<b>(216.997,22)</b>
<b>Μειών:</b>								
Απόσβεση χρήσης		(380.263,70)		(1.080,57)	(1.417.606,27)	(1.191.163,87)		<b>(2.990.114,41)</b>
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών		(32.592,24)			(206,46)	5.258,30		<b>(27.540,40)</b>
Λοιπά			(1.216.886,18)				(58.634,52)	<b>(1.275.520,70)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2014</b>	<b>4.774.000,00</b>	<b>15.581.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>9.932,72</b>	<b>2.877.016,56</b>	<b>6.546.822,38</b>	<b>0,00</b>	<b>29.788.771,66</b>
Αξία κτήσης	4.774.000,00	19.150.785,16	1.328.240,00	34.289,57	30.946.449,36	23.244.440,00	64.000,00	79.542.204,09
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0,00	(3.569.785,16)	(1.328.240,00)	(24.356,85)	(28.069.432,80)	(16.697.617,62)	(64.000,00)	(49.753.432,43)
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2014</b>	<b>4.774.000,00</b>	<b>15.581.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>9.932,72</b>	<b>2.877.016,56</b>	<b>6.546.822,38</b>	<b>0,00</b>	<b>29.788.771,66</b>

Σημειώνεται ότι με ημερομηνία 31/12/2014, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις θυγατρικές της, δεν υπάρχουν συμβάσεις ουσιαστών αξίας, οι οποίες να τις δεσμεύουν νομικά για την αγορά ενσώματων παγίων και οι οποίες να μην έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία τους.



**ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>							
(Ποσά σε €)							
<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>	<b>Γήπεδα και Οικόπεδα</b>	<b>Κτίρια</b>	<b>Μεταφορικά Μέσα</b>	<b>Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός</b>	<b>Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων</b>	<b>Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Έναρξη</b>							
Αξία κτήσης	5.095.410,00	17.764.489,49	26.289,57	29.403.638,21	22.800.304,90	90.141,33	75.180.273,50
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0,00	(1.634.568,01)	(22.724,86)	(24.655.992,22)	(13.998.607,17)	0,00	(40.311.892,26)
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης έναρξης 1/01/2013</b>	<b>5.095.410,00</b>	<b>16.129.921,48</b>	<b>3.564,71</b>	<b>4.747.645,99</b>	<b>8.801.697,73</b>	<b>90.141,33</b>	<b>34.868.381,24</b>
<b>Πλέον:</b>							
Αγορές		148.275,35		691.424,23	246.306,69		<b>1.086.006,27</b>
Αναπροσαρμογές	(199.410,00)	(857.016,41)					<b>(1.056.426,41)</b>
Μεταφορές	210.000,00	480.000,00		90.141,33		(90.141,33)	<b>690.000,00</b>
Εκποιήσεις - διαγραφές		(9.745,29)		(60.004,81)	(64.612,04)		<b>(134.362,14)</b>
Λοιπά		1.304.926,42					<b>1.304.926,42</b>
<b>Μείον:</b>							
Απόσβεση χρήσης		(387.498,21)	(551,42)	(1.786.991,78)	(1.478.810,27)		<b>(3.653.851,68)</b>
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών		151.461,51					<b>151.461,51</b>
Αποσβέσεις διαγραφών		506,67		16.378,81	3.442,73		<b>20.328,21</b>
Λοιπές αποσβέσεις		(1.286.831,18)					<b>(1.286.831,18)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2013</b>	<b>5.106.000,00</b>	<b>15.674.000,34</b>	<b>3.013,29</b>	<b>3.698.593,77</b>	<b>7.508.024,84</b>	<b>0,00</b>	<b>31.989.632,24</b>
Αξία κτήσης	5.106.000,00	18.830.929,56	26.289,57	30.125.198,96	22.981.999,55	0,00	77.070.417,64
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0,00	(3.156.929,22)	(23.276,28)	(26.426.605,19)	(15.473.974,71)	0,00	(45.080.785,40)
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2014</b>	<b>5.106.000,00</b>	<b>15.674.000,34</b>	<b>3.013,29</b>	<b>3.698.593,77</b>	<b>7.508.024,84</b>	<b>0,00</b>	<b>31.989.632,24</b>
<b>Πλέον:</b>							
Αγορές		204.852,82	8.000,00	538.396,47	121.968,45		<b>873.217,74</b>
Αναπροσαρμογές	(332.000,00)	115.002,78					<b>(216.997,22)</b>
<b>Μείον:</b>							
Απόσβεση χρήσης		(380.263,70)	(1.080,57)	(1.409.267,41)	(1.179.612,19)		<b>(2.970.223,87)</b>
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών		(32.592,24)					<b>(32.592,24)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2014</b>	<b>4.774.000,00</b>	<b>15.581.000,00</b>	<b>9.932,72</b>	<b>2.827.722,83</b>	<b>6.450.381,10</b>	<b>0,00</b>	<b>29.643.036,65</b>
Αξία κτήσης	4.774.000,00	19.150.785,16	34.289,57	30.663.595,43	23.103.968,00	0,00	77.726.638,16
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0,00	(3.569.785,16)	(24.356,85)	(27.835.872,60)	(16.653.586,90)	0,00	(48.083.601,51)
<b>Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2014</b>	<b>4.774.000,00</b>	<b>15.581.000,00</b>	<b>9.932,72</b>	<b>2.827.722,83</b>	<b>6.450.381,10</b>	<b>0,00</b>	<b>29.643.036,65</b>

Σημειώνεται ότι με ημερομηνία 31/12/2014, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις θυγατρικές της, δεν υπάρχουν συμβάσεις ουσιώδους αξίας, οι οποίες να τις δεσμεύουν νομικά για την αγορά ενσώματων παγίων και οι οποίες να μην έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία τους. Οι αξίες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων αναπροσαρμόζονται κάθε χρόνο βάση εκτιμήσεων από ανεξάρτητους εκτιμητές οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμούνται.

**25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ**

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
<b>Υπόλοιπο</b>				
<b>έναρξης χρήσης</b>	<b>45.841.494,07</b>	<b>43.339.085,06</b>	<b>45.841.494,07</b>	<b>43.339.085,06</b>
Προσθήκες	3.423.971,01	5.738.122,03	3.423.971,01	5.738.122,03
Βελτιώσεις	0,00	4.384,95	0,00	4.384,95
Μεταφορές	0,00	(690.000,00)	0,00	(690.000,00)
Αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	(2.755.182,48)	(2.550.097,97)	(2.755.182,48)	(2.550.097,97)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>46.510.282,60</b>	<b>45.841.494,07</b>	<b>46.510.282,60</b>	<b>45.841.494,07</b>

Οι αξίες των ακινήτων σε επένδυση αναπροσαρμόζονται κάθε χρόνο βάση εκτιμήσεων από ανεξάρτητους εκτιμητές οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμούνται. Κατά την αποτίμηση των ακινήτων σε εύλογη αξία που πραγματοποιήθηκε προέκυψε αναπροσαρμογή της αξίας τους όπως παρουσιάζεται στον ανωτέρω πίνακα. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν ακίνητα που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμούς με σκοπό την εκποίηση ή την εκμίσθωσή τους στο εγγύς μέλλον.

Η αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων, τόσο για την κλειόμενη χρήση 2014, όσο και για την συγκριτική χρήση του 2013 απεικονίζεται στην γραμμή «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» της κατάστασης του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης (σημείωση 10).

Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για την χρήση 2014 ανέρχεται σε € 324.680,08 και σε € 310.152,41 για την χρήση 2013 αντίστοιχα και απεικονίζονται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» (σημείωση 10).

**26. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Προπληρωθέντα έξοδα	2.499.275,48	2.453.098,15	2.293.222,78	2.120.721,68
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	17.050.390,02	18.021.912,93	16.749.355,41	17.593.546,94
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	79.884.295,26	45.976.006,00	82.181.384,97	48.034.006,00
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	1.122.834,89	635.610,39	1.122.834,89	635.610,39
Γραφική Ύλη	258.175,63	287.224,62	258.175,63	287.224,62
Εντολές Πληρωτέες	4.129.179,23	6.257.503,87	4.129.179,23	6.257.503,87
Εγγυήσεις	2.835.958,93	3.527.295,19	2.835.958,93	3.527.295,19
Προσωρινές διευκολύνσεις στο προσωπικό	131.977,96	120.767,10	131.977,96	120.767,10
Προκαταβολές επενδυτικών αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης	248.484,62	99.525,36	248.484,62	99.525,36
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	9.538.044,61	8.986.422,03	9.538.044,61	8.986.422,03
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	69.403.721,28	66.436.015,10	69.403.721,28	66.436.015,10
Προπληρωμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	5.783.699,74	13.779.829,78	5.783.699,74	13.779.829,78
Απαιτήσεις έναντι πελατών	1.392.589,55	1.455.303,74	1.392.589,55	1.455.303,74
Λοιπά	20.111.820,16	8.814.884,37	15.323.126,67	4.398.288,07
<b>Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</b>	<b>214.390.447,38</b>	<b>176.851.398,64</b>	<b>211.391.756,27</b>	<b>173.732.059,87</b>

Η αύξηση στο κονδύλι «**Λοιπά**» συνίσταται κυρίως σε ποσά που αφορούν την επικείμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, και τα οποία θα εμφανισθούν μετά την ολοκλήρωση της αύξησης αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων. Το ποσό που αφορά σε έξοδα που άπτονται της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου συμπεριλαμβανομένου και των φόρων που έχουν καταβληθεί ανέρχονται σε 5,5 εκατ. ευρώ. Επίσης ποσό 2,6 εκατ. ευρώ που εμφανίζεται στην κατηγορία αυτή αφορά κεφάλαια που διατέθηκαν κατά το έτος 2014 στη θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας Attica Wealth Management με σκοπό την επένδυσή τους σύμφωνα με τις συνθήκες της αγοράς σε μετοχικούς τίτλους.

Το κονδύλι «**Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες**» εμφανίζεται αυξημένο κυρίως λόγω της καταβολής προς το ΕΤΑΤ ποσού ύψους 22 εκατ. ευρώ περίπου, με το οποίο εξοφλήθηκε η υποχρέωση της Τράπεζας για την υπαγωγή σε αυτό των υπαλλήλων και των συνταξιούχων της. Η απαίτηση αυτή θα αποσβεσθεί στο σύνολό της με την επιστροφή στην Τράπεζα της περιουσίας που είχε Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων πριν την εφαρμογή του Ν. 3371/2005 και την ένταξη στο ΕΤΑΤ. Η επιστροφή της περιουσίας αναμένεται να λάβει χώρα τους πρώτους μήνες του 2015.

Στο κονδύλι «**Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων**» περιλαμβάνεται ποσό 8,8 εκατ. ευρώ το οποίο αφορά σε υποθέσεις υπεξαίρεσης από καταστήματα δικτύου της Τράπεζας που έχουν λάβει χώρα κυρίως σε προηγούμενα έτη και οι οποίες βρίσκονται στο στάδιο της δικαστικής διεκδίκησης. Για το ανωτέρω ποσό αυτό η Τράπεζα σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών έχει σχηματίσει επαρκή πρόβλεψη.

Στην κατηγορία «**Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.**» περιλαμβάνεται και η πρόσθετη εισφορά που η Τράπεζα κατέβαλε στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων σύμφωνα με το νόμο 3746/2009.

## 27. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Καταθέσεις όψεως	11.115.466,24	18.865.003,19	11.115.466,24	18.865.003,19
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	170.000.000,00	150.000.000,00	170.000.000,00	150.000.000,00
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	22.196.485,15	12.288.644,56	22.196.485,15	12.288.644,56
<b>Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα</b>	<b>203.311.951,39</b>	<b>181.153.647,75</b>	<b>203.311.951,39</b>	<b>181.153.647,75</b>

Στις «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» για τη χρήση 2014 περιλαμβάνονται διατραπεζικές αναλήψεις ύψους 170 εκατ. ευρώ από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Στη συγκριτική χρήση 2013 ποσό ύψους 150 εκατ. ευρώ είχε αντληθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

## 28. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Τρεχούμενοι	11.730.897,56	11.950.798,59	11.730.897,56	11.950.798,59
Ταμιευτηρίου	362.166.158,54	320.927.254,90	362.166.158,54	320.927.254,90
Προθεσμίας	1.619.838.717,31	1.784.539.423,64	1.619.838.717,31	1.784.539.423,64
Δεσμευμένες	1.299,74	12.809,27	1.299,74	12.809,27
<b>Καταθέσεις Ιδιωτών</b>	<b>1.993.737.073,15</b>	<b>2.117.430.286,40</b>	<b>1.993.737.073,15</b>	<b>2.117.430.286,40</b>
Όψεως	161.191.199,35	185.399.520,25	169.847.281,44	193.456.978,01
Προθεσμίας	332.144.885,80	439.893.792,86	337.444.885,80	446.923.792,86
Δεσμευμένες	5.066.971,50	6.940.933,00	5.066.971,50	6.940.933,00
<b>Καταθέσεις επιχειρήσεων</b>	<b>498.403.056,65</b>	<b>632.234.246,11</b>	<b>512.359.138,74</b>	<b>647.321.703,87</b>
Όψεως	241.279.363,48	170.804.173,04	241.279.363,48	170.804.173,04
Προθεσμίας	499.670.200,81	368.117.411,04	499.670.200,81	368.117.411,04
Δεσμευμένες	296,88	10.114,92	296,88	10.114,92
<b>Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων</b>	<b>740.949.861,17</b>	<b>538.931.699,00</b>	<b>740.949.861,17</b>	<b>538.931.699,00</b>
Όψεως	6.916.494,86	11.056.584,72	6.916.494,86	11.056.584,72
Ταμιευτηρίου	1.898.660,08	2.542.915,62	1.898.660,08	2.542.915,62
<b>Λοιπές Καταθέσεις</b>	<b>8.815.154,94</b>	<b>13.599.500,34</b>	<b>8.815.154,94</b>	<b>13.599.500,34</b>
<b>Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες</b>	<b>12.437.402,09</b>	<b>10.336.716,52</b>	<b>12.437.402,09</b>	<b>10.336.716,52</b>
<b>Υποχρεώσεις προς πελάτες</b>	<b>3.254.342.548,00</b>	<b>3.312.532.448,37</b>	<b>3.268.298.630,09</b>	<b>3.327.619.906,13</b>

Σύμφωνα με το άρθρο 6 του Ν.4151/2013 ορίζεται η χρήση των κεφαλαίων από αδρανείς καταθετικούς λογαριασμούς για την κάλυψη αναγκών του Δημοσίου, μετά την παραγραφή των δικαιωμάτων του καταθέτη ή των νομίμων κληρονόμων του. Ως αδρανής καταθετικός λογαριασμός σε πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια του Ν.3601/2007, χαρακτηρίζεται εκείνος στον οποίο δεν έχει πραγματοποιηθεί αποδεδειγμένα καμία πραγματική συναλλαγή από τους δικαιούχους καταθέτες για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών. Η επομένη της τελευταίας συναλλαγής αποτελεί την έναρξη

ισχύος της εικοσαετίας. Η πίστωση των καταθέσεων με τόκους, καθώς και η κεφαλαιοποίησή τους, δεν συνιστούν συναλλαγή και δεν διακόπτουν την παραγραφή. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας:

α) να αποδίδει στο Δημόσιο συγκεντρωτικά μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων, καταθέτοντας στον ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος τα σχετικά ποσά,

β) να ενημερώνει ταυτόχρονα τις αρμόδιες Διευθύνσεις του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους και της Γενικής Διεύθυνσης Δημόσιας Περιουσίας για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον παρόντα νόμο, και

γ) να ενημερώνει τους δικαιούχους/κληρονόμους για το πού έχουν μεταφερθεί τα σχετικά ποσά, μετά την παρέλευση της εικοσαετίας, εφόσον ερωτηθεί.

Τα ως άνω ποσά στο σύνολό τους θα καταγράφονται ως έσοδο στον ετήσιο Κρατικό Προϋπολογισμό. Στο πλαίσιο εκπλήρωσης των ως άνω υποχρεώσεων της Τράπεζας, το εκτιμώμενο προς απόδοση κεφάλαιο των αδρανών καταθετικών λογαριασμών που προκύπτει για το οικονομικό έτος 2014 ανέρχεται στο ποσό των 93.920,09 ευρώ και αντιστοιχεί σε 704 καταθετικούς λογαριασμούς, ενώ για τη συγκριτική χρήση 2013 το κεφάλαιο που αποδόθηκε ανήλθε σε 361.672,58 ευρώ και αντιστοιχεί σε 2.585 καταθετικούς λογαριασμούς.

**29. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ**

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ			
		31/12/2014		31/12/2013
	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία
<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>				
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (LOWERTIERII)	2,85%	79.256.000,00	2,83%	79.256.000,00
<b>Εκδοθείσες ομολογίες</b>		<b>79.256.000,00</b>		<b>79.256.000,00</b>

  

(Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ			
		31/12/2014		31/12/2013
	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία
<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>				
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (LOWERTIERII)	2,85%	79.229.431,31	2,83%	79.133.992,13
<b>Εκδοθείσες ομολογίες</b>		<b>79.229.431,31</b>		<b>79.133.992,13</b>

Το ποσό των τόκων που έχει βαρύνει τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης για την εξυπηρέτηση του παραπάνω ομολογιακού δανείου ανήλθε σε ότι αφορά την Τράπεζα στο ύψος των 2.379.597,10 ευρώ. Σε ότι αφορά την επιβάρυνση στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε 2.282.903,10 ευρώ και έχει καταχωρηθεί στο κονδύλι «Τόκοι και συναφή έξοδα» (σημείωση 5).

**Εκδόσεις με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (Ν.3723/2008)**

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2<sup>ο</sup> 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. ευρώ, 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. ευρώ. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνθηκε η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβλήθηκε στο Ελληνικό Δημόσιο είχε προσδιοριστεί σε 75 μ.β. Το συγκεκριμένο ομόλογο έληξε στις 30/06/2013. Η Τράπεζα εξέδωσε την 26/07/2013 με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 215 εκατ. ευρώ, διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί σε 79 μ.β.

Επίσης μέσω του ίδιου προγράμματος εξέδωσε με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου κατά την 30/12/2010 ομολογιακό δάνειο ύψους 285 εκατ. ευρώ με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 4,75%, το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ. 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. Το συγκεκριμένο ομόλογο έληξε στις 30/12/2013. Η Τράπεζα εξέδωσε την 06/02/2014 με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 285 εκατ. ευρώ, διάρκειας 1 έτους, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12% το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί για το ομολογιακό δάνειο των 285 εκατ. ευρώ σε 108 μ.β. Σύμφωνα με τα παραπάνω η ημερομηνία λήξης του συγκεκριμένου ομολογιακού δανείου είναι η 06/02/2015.

Εξ αιτίας της φύσης και του προορισμού των ανωτέρω ομολογιακών δανείων αυτά δεν εμφανίζονται στην κατηγορία «Εκδοθείσες Ομολογίες», καθώς ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα. 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.

### **30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

<b>(Ποσά σε €)</b> <b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>	<b>ΟΜΙΛΟΣ</b>		<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	
	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	77.119.206,55	16.770.000,00	77.119.206,55	16.770.000,00
Αναβαλλόμενος φόρος από απομείωση Ο.Ε.Δ	34.650.299,87	35.914.531,63	34.617.834,16	35.882.065,92
Αναβαλλόμενος φόρος από μεταβολή αποθεματικού χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων	4.078.701,32	3.452.340,92	4.078.701,32	3.452.340,92
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές	22.083.315,87	26.857.712,37	22.066.489,44	26.845.357,46
<b>Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους</b>	<b>137.931.523,61</b>	<b>82.994.584,92</b>	<b>137.882.231,47</b>	<b>82.949.764,30</b>
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(2.988.849,73)	(2.113.634,20)	(2.988.849,73)	(2.113.634,20)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(318.242,75)	(340.195,74)	(318.053,35)	(340.195,74)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(31.418,15)	(27.615,10)	0,00	0,00
<b>Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους</b>	<b>(3.338.510,63)</b>	<b>(2.481.445,04)</b>	<b>(3.306.903,08)</b>	<b>(2.453.829,94)</b>
<b>Καθαρές απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους</b>	<b>134.593.012,98</b>	<b>80.513.139,88</b>	<b>134.575.328,39</b>	<b>80.495.934,36</b>

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 στα αποτελέσματα χρήσης πλην των προσωρινών φορολογικών διαφορών που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Για την τρέχουσα χρήση οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / υποχρεώσεις έχουν υπολογιστεί με συντελεστή φόρου εισοδήματος 26% σύμφωνα με το νόμο 4110/2013.

Με βάση το νόμο 4046/14.02.2012 οι ζημιές από την απομείωση των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου δύναται να συμψηφιστούν ισομερώς σε 30 έτη και συνεπώς για τις ζημιές 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.

Για τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων δεν τίθενται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, κάτι που ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, οι οποίες έχουν δημιουργηθεί από προσωρινές διαφορές. Η ανακτησιμότητα των εν λόγω φορολογικών απαιτήσεων αξιολογήθηκε με βάση συγκεκριμένο φορολογικό πλάνο αναφορικά με την πορεία των φορολογητέων κερδών στο μέλλον, όπως αυτά εκτιμάται ότι θα διαμορφωθούν με βάση το σχέδιο αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, με την χρονική επιμήκυνση αυτού σε τόσα έτη, έτσι ώστε αυτό να καταλαμβάνει την επόμενη δεκαετία. Με βάση τα ανωτέρω οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο σύνολό τους για την κατηγορία αυτή είναι ανακτήσιμες.

Επιπρόσθετα η Τράπεζα μπορεί να ενταχθεί στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων του Ν. 4303/2014 που αναφέρεται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από τις κατηγορίες της ζημίας από την ανταλλαγή ομολόγων του ελληνικού δημοσίου από το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων PSI καθώς και στις συσσωρευμένες προβλέψεις και τις λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με αναβαλλόμενες απαιτήσεις που υπάρχουν ή θα δημιουργηθούν την 31/12/2014. Με βάση το νόμο αυτό σε περίπτωση που το λογιστικό μετά από φόρους αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, η προαναφερθείσες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μετατρέπονται κατά τον τρόπο που ορίζει ο νόμος σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Το πλαίσιο διατάξεων του νόμου αυτού στο οποίο προτίθεται να υπαχθεί η τράπεζα δημιουργεί μεγαλύτερη βεβαιότητα ως προς την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Η Τράπεζα κατά τη διαρρεύσασα χρήση αναγνώρισε σημαντικά μεγαλύτερο κονδύλι αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης στην κατηγορία «Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων», ως αποτέλεσμα του σχεδίου αναδιάρθρωσης της Τράπεζας που έχει κατατεθεί στις εποπτικές αρχές, του φορολογικού πλάνου της Τράπεζας για τα επόμενα δέκα έτη και με την βεβαιότητα της ανακτησιμότητας που απορρέει από τη θέση σε ισχύ του νόμου 4303/2014, στο πλαίσιο διατάξεων του οποίου η Τράπεζα προτίθεται να υπαχθεί.



**31. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ**

Το συνολικό ποσό των υποχρεώσεων που αναγνωρίστηκε στις Οικονομικές Καταστάσεις, παρατίθεται στον επόμενο πίνακα:

(Ποσά σε €)	Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ			
		Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2014	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 1/1-31/12/2014	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2013	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 1/1-31/12/2013
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	31.1	0,00	2.023.556,00	0,00	1.300.000,00
Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ	31.2	3.241.800,90	3.734.536,31	986.945,98	6.463.883,64
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	31.3	9.158.091,00	2.931.764,11	7.815.871,43	4.757.639,10
<b>Σύνολο</b>		<b>12.399.891,90</b>	<b>8.689.856,42</b>	<b>8.802.817,41</b>	<b>12.521.522,74</b>

(Ποσά σε €)	Σημ.	ΤΡΑΠΕΖΑ			
		Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2014	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 1/1-31/12/2014	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2013	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 1/1-31/12/2013
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	31.1	0,00	2.023.556,00	0,00	1.300.000,00
Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ	31.2	3.241.800,89	3.734.536,31	986.945,98	6.463.883,64
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	31.3	9.082.086,36	2.919.354,54	7.752.276,35	4.673.533,46
<b>Σύνολο</b>		<b>12.323.887,26</b>	<b>8.677.446,85</b>	<b>8.739.222,33</b>	<b>12.437.417,10</b>

**31.1 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ**

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.

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. Άσασε 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 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. **Η Έφεση αυτή συζητήθηκε στη δικάσιμο της 16.04.13 και επ' αυτής δημοσιεύτηκε η απόφαση 6168/2013 Εφετείου Αθηνών που απέρριψε καθ' ολοκληρίαν την Έφεση. Η εν λόγω απόφαση είναι άμεσα εκτελεστή, υπόκειται όμως σε Αναίρεση ενώπιον του Αρείου Πάγου μέσα στις προβλεπόμενες προθεσμίες.**

Σύμφωνα με όλα τα παραπάνω, η Τράπεζα είχε καταβάλει μέχρι 31/12/2013 τις επτά πρώτες δόσεις, ήτοι ποσό 7.625.000 ευρώ για το κάθε έτος. Ακόμα είχε καταβληθεί από την Τράπεζα στο Ε.Τ.Α.Τ., εφάπαξ ποσό 770 χιλ ευρώ το οποίο αντιστοιχούσε στην επιστροφή των ασφαλιστικών εισφορών των από 1.1.1993 ασφαλισμένων του Λ.Α.Κ. Εντός του πρώτου τριμήνου του 2014, η Τράπεζα κατέβαλε στο Ε.Τ.Α.Τ. το ποσό της όγδοης δόσης. Τα σχετικά ποσά έχουν προκύψει από ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών. Οι υπολειπόμενες δύο δόσεις ποσού ευρώ 7.625.000,00 εκάστη και συνολικού ποσού ευρώ 15.250.000,00, οι οποίες έπρεπε να καταβληθούν τα έτη 2015 και 2016 αντίστοιχα, κατά το μήνα Ιούνιο 2014 προεξοφλήθηκαν με συντελεστή προεξόφλησης 5,03% και η Τράπεζα κατέβαλε ποσό συνολικού ύψους ευρώ 14.524.032,00 σε πλήρη και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσής της προς το Ε.Τ.Α.Τ. Μετά την

παραπάνω καταβολή η Τράπεζα ουδεμία υποχρέωση υπέχει προς το Ε.Τ.Α.Τ. από την ένταξη των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της σε αυτό.

Μετά την πλήρη και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσης της Τράπεζας προς το ΕΤΑΤ, η περιουσία του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) σημερινού υπολοίπου 35 εκατ. ευρώ περίπου που σήμερα διαχειρίζεται η Εθνική Α.Ε.Ε.Γ.Α. ανήκει στην κυριότητα και αποτελεί περιουσιακό στοιχείο της Τράπεζας σύμφωνα με την οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών και τα διαλαμβανόμενα στο Ν. 3554/2007.

Το ποσό που έχει βαρύνει την κατάσταση συνολικών εσόδων μέσω του λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ύψους 2 εκατ. ευρώ για την τρέχουσα και 1,3 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.

### 31.2 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΑΞ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
<b>Κατάσταση Οικονομικής Θέσης</b>				
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων (Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	16.839.695,14 (13.597.894,25)	14.916.619,79 (13.929.673,81)	16.839.695,14 (13.597.894,25)	14.916.619,79 (13.929.673,81)
<b>Σύνολο υποχρέωσης στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης</b>	<b>3.241.800,90</b>	<b>986.945,98</b>	<b>3.241.800,90</b>	<b>986.945,98</b>

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
<b>Υπόλοιπο έναρξης</b>	<b>14.916.619,79</b>	<b>12.381.712,23</b>	<b>14.916.619,79</b>	<b>12.381.712,23</b>
Κόστος υπηρεσίας	488.821,34	487.809,84	488.821,34	487.809,84
Τόκοι – έξοδα	507.165,07	470.505,07	507.165,07	470.505,07
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	678.672,47	565.989,39	678.672,47	565.989,39
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημιές	2.015.018,52	4.779.008,29	2.015.018,52	4.779.008,29
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(1.766.602,05)	(3.768.405,03)	(1.766.602,05)	(3.768.405,03)
<b>Υπόλοιπο τέλους</b>	<b>16.839.695,14</b>	<b>14.916.619,79</b>	<b>16.839.695,14</b>	<b>14.916.619,79</b>

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων αναλύεται ως εξής:

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
<b>Υπόλοιπο έναρξης</b>	<b>13.929.673,81</b>	<b>16.169.140,98</b>	<b>13.929.673,81</b>	<b>16.169.140,98</b>
Αναμενόμενη απόδοση	473.609,00	614.427,00	473.609,00	614.427,00
Εισφορές	1.479.681,39	1.689.508,91	1.479.681,39	1.689.508,91
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές)	(518.467,90)	(774.998,05)	(518.467,90)	(774.998,05)
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(1.766.602,05)	(3.768.405,03)	(1.766.602,05)	(3.768.405,03)
<b>Υπόλοιπο τέλους</b>	<b>13.597.894,25</b>	<b>13.929.673,81</b>	<b>13.597.894,25</b>	<b>13.929.673,81</b>
<b>Σύνολο υποχρέωσης στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης</b>	<b>3.241.800,90</b>	<b>986.945,98</b>	<b>3.241.800,90</b>	<b>986.945,98</b>

Η Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος αποτελείται κατά 97% από μετρητά διαθέσιμα και από 3% μετοχές εισηγμένων τίτλων.

Τα ποσά που επιβάρυναν τον Όμιλο και την Τράπεζα έχουν ως εξής:

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Κόστος υπηρεσίας	488.821,34	487.809,84	488.821,34	487.809,84
Τόκοι – έξοδα	507.165,07	470.505,07	507.165,07	470.505,07
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	678.672,47	565.989,39	678.672,47	565.989,39
Αναμενόμενη απόδοση	(473.609,00)	(614.427,00)	(473.609,00)	(614.427,00)
<b>Επιβάρυνση στα αποτελέσματα</b>	<b>1.201.049,88</b>	<b>909.877,30</b>	<b>1.201.049,88</b>	<b>909.877,30</b>
Αναλογιστικές ζημιές που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων	2.533.486,43	5.554.006,34	2.533.486,43	5.554.006,34
<b>Συνολική επιβάρυνση</b>	<b>3.734.536,31</b>	<b>6.463.883,64</b>	<b>3.734.536,31</b>	<b>6.463.883,64</b>

Αφορά πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ, που χορηγούνται από τον Λογαριασμό Ασφαλιστικών Καλύψεων. Σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 16<sup>ης</sup> Σεπτεμβρίου 2005, 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.

### 31.3 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
<b>Κατάσταση Οικονομικής Θέσης</b>				
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	9.158.091,00	7.815.871,43	9.082.086,36	7.752.276,35
<b>Σύνολο</b>	<b>9.158.091,00</b>	<b>7.815.871,43</b>	<b>9.082.086,36</b>	<b>7.752.276,35</b>

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
<b>Υπόλοιπο έναρξης</b>	<b>7.815.871,43</b>	<b>7.283.907,32</b>	<b>7.752.276,35</b>	<b>7.183.568,15</b>
Κόστος υπηρεσίας	555.226,76	486.202,46	551.915,34	482.284,30
Τόκοι – έξοδα	256.826,53	245.554,85	263.577,40	272.975,59
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	740.600,33	607.557,41	740.600,33	497.682,92
Αναλογιστικές ζημιές	1.379.110,49	3.418.324,38	1.363.261,47	3.420.590,65
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(1.589.544,53)	(4.225.674,99)	(1.589.544,53)	(4.104.825,26)
<b>Υπόλοιπο τέλους</b>	<b>9.158.091,00</b>	<b>7.815.871,43</b>	<b>9.082.086,36</b>	<b>7.752.276,35</b>

Τα ποσά που επιβάρυναν τον Όμιλο και την Τράπεζα έχουν ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Κόστος υπηρεσίας	555.226,76	486.202,46	551.915,34	482.284,30
Τόκοι – έξοδα	256.826,53	245.554,85	263.577,40	272.975,59
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	740.600,33	607.557,41	740.600,33	497.682,92
<b>Επιβάρυνση στα αποτελέσματα</b>	<b>1.552.653,62</b>	<b>1.339.314,72</b>	<b>1.556.093,07</b>	<b>1.252.942,81</b>
Αναλογιστικές ζημιές που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων	1.379.110,49	3.418.324,38	1.363.261,47	3.420.590,65
<b>Συνολική επιβάρυνση</b>	<b>2.931.764,11</b>	<b>4.757.639,10</b>	<b>2.919.354,54</b>	<b>4.673.533,46</b>

Τα ανωτέρω στοιχεία αφορούν την, με βάση τον Κανονισμό της Τράπεζας, προβλεπόμενη υποχρέωση αποζημίωσης του προσωπικού της κατά την έξοδο του από την ενεργό υπηρεσία καθώς και την υποχρέωση που προκύπτει από τον Ν.2112/1920. Στην αναλογιστική μελέτη δεν περιλαμβάνεται το μέρος του ποσού της υποχρέωσης της Τράπεζας που αφορά συγκεκριμένη κατηγορία ανώτατων

διοικητικών στελεχών, των οποίων οι αποζημιώσεις θα καταβληθούν από ασφαλιστική εταιρεία με βάση τις ισχύουσες προβλέψεις του Κανονισμού Προσωπικού, το ποσό των οποίων έχει βαρύνει το σχετικό λογαριασμό πρόβλεψης της Τράπεζας σε προηγούμενη χρήση.

Οι εντός του έτους πληρωθείσες παροχές αφορούν σε αποζημιώσεις που προβλέπονται από τον κανονισμό εργασίας προσωπικού και χορηγήθηκαν σε υπαλλήλους που αποχώρησαν από την ενεργό υπηρεσία στα πλαίσια της αναδιάρθρωσης της Τράπεζας με την εφαρμογή του προγράμματος εθελουσίας εξόδου και δεν καταλαμβάνουν το ειδικό κίνητρο που προβλεπόταν από τους όρους του παραπάνω προγράμματος και των σχετικών αποφάσεων του Δ.Σ., και το οποίο έχει καταχωρηθεί απευθείας ως δαπάνη στην κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας για όλες τις κατηγορίες του προσωπικού που αφορούσε και αποτυπώνεται στην κατηγορία «Αμοιβές και Έξοδα προσωπικού».

Το ύψος της υποχρέωσης των παραπάνω προγραμμάτων, προσδιορίστηκε 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:

	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
Επιτόκιο προεξόφλησης	<b>2,0%</b>	<b>3,4%</b>
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	<b>3,3%</b>	<b>3,3%</b>
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>

#### **Ανάλυση ευαισθησίας προγράμματος αποζημίωσης από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2014 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 8% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 9%.

Οι αντίστοιχοι έλεγχοι ευαισθησίας για την αναμενόμενη αύξηση των μισθών, δηλαδή η χρήση 0,5% μεγαλύτερης αναμενόμενης αύξησης μισθών θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 9%.

Όσον αφορά τη συγκριτική χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2013 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 6% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 8%.

Οι αντίστοιχοι έλεγχοι ευαισθησίας για την αναμενόμενη αύξηση των μισθών, δηλαδή η χρήση 0,5% μεγαλύτερης αναμενόμενης αύξησης μισθών θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 8%.

#### **Ανάλυση ευαισθησίας προγράμματος συμπληρωματικών παροχών Εφάπαξ**

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2014 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 8% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 9%.

Οι αντίστοιχοι έλεγχοι ευαισθησίας για την αναμενόμενη αύξηση των μισθών, δηλαδή η χρήση 0,5% μεγαλύτερης αναμενόμενης αύξησης μισθών θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 9%.

Όσον αφορά τη συγκριτική χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2013 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 6% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 7%.

Οι αντίστοιχοι έλεγχοι ευαισθησίας για την αναμενόμενη αύξηση των μισθών, δηλαδή η χρήση 0,5% μεγαλύτερης αναμενόμενης αύξησης μισθών θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 7%.



### 32. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Προβλέψεις για γενικούς φορολογικούς κινδύνους	7.047.045,97	3.650.326,94	7.000.000,00	3.603.280,97
Προβλέψεις για επιδίδες απαιτήσεις	2.939.097,64	2.186.487,27	2.933.674,43	2.181.064,06
Πρόβλεψη για κάλυψη εκτάκτων ζημιών	5.206.705,66	4.636.571,08	5.206.705,66	4.636.571,08
Λοιπές προβλέψεις	3.832.319,16	7.245.633,45	3.712.319,16	7.245.633,45
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>19.025.168,43</b>	<b>17.719.018,74</b>	<b>18.852.699,25</b>	<b>17.666.549,56</b>

Η μεταβολή των προβλέψεων για γενικούς φορολογικούς κινδύνους οφείλεται στη δυνατότητα μελλοντικής ανακτησιμότητας εν γένει φορολογικών απαιτήσεων.

Η μεταβολή των λοιπών προβλέψεων οφείλεται στην επιπλέον κάλυψη ζημιών από μη ανάκτηση απαιτήσεων εκτός χορηγήσεων (σημείωση 40.4).

### 33. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	4.630.736,76	4.056.112,38	4.248.338,69	3.218.766,15
Μερίσματα πληρωτέα	0,00	32.206,03	0,00	32.206,03
Πιστωτές και προμηθευτές	4.226.292,31	4.188.150,56	3.380.120,49	2.510.007,07
Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς	1.807.883,92	2.036.531,97	1.781.503,31	2.009.631,07
Έξοδα πληρωτέα	2.734.452,70	3.466.500,56	2.609.278,00	3.288.642,28
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	14.965.566,08	27.684.354,73	14.970.476,37	27.687.604,73
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου	(587,16)	11.587,85	(587,16)	11.587,85
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	150.360,16	204.335,95	136.685,80	184.691,29
Έσοδα επομένων χρήσεων	59.657,17	96.578,27	0,00	0,00
Λοιπές υποχρεώσεις	1.028.649,05	1.153.264,04	245.636,94	320.668,75
<b>Λοιπές Υποχρεώσεις</b>	<b>29.603.010,99</b>	<b>42.929.622,34</b>	<b>27.371.452,44</b>	<b>39.263.805,22</b>

### 34. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ, ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ, ΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	313.738.243,50	309.901.917,90	313.738.243,50	309.901.917,90
Καταβλημένο (προνομιούχες μετοχές)	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
<b>Μετοχικό κεφάλαιο</b>	<b>413.938.243,40</b>	<b>410.101.917,80</b>	<b>413.938.243,40</b>	<b>410.101.917,80</b>
<b>Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (καταβλημένη)</b>	<b>356.050.018,10</b>	<b>356.106.584,94</b>	<b>356.050.018,10</b>	<b>356.106.584,94</b>
<b>Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο</b>	<b>95.570.496,60</b>	<b>99.406.822,20</b>	<b>95.570.496,60</b>	<b>99.406.822,20</b>
<b>Αποθεματικά (Σημ. 35)</b>	<b>(1.065.659,97)</b>	<b>(4.593.772,94)</b>	<b>(1.304.042,68)</b>	<b>(4.836.530,69)</b>
<b>Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)</b>	<b>(510.903.171,07)</b>	<b>(452.809.005,54)</b>	<b>(514.619.513,79)</b>	<b>(456.496.102,20)</b>
<b>Δικαιώματα μειοψηφίας</b>	<b>1.432.342,68</b>	<b>1.489.404,66</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>	<b>355.022.269,74</b>	<b>409.701.951,12</b>	<b>349.635.201,63</b>	<b>404.282.692,05</b>



Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 21/01/2014 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας λόγω προαιρετικής μετατροπής ομολογιών μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου (ΜΟΔ) σε κοινές ονομαστικές μετοχές.

Σύμφωνα με τους όρους του Προγράμματος Έκδοσης του ΜΟΔ (όροι 26.1 – 26.9), οι ομολογιούχοι είχαν τη δυνατότητα να ασκήσουν το δικαίωμα προαιρετικής μετατροπής, υποβάλλοντας προς την Τράπεζα τα απαιτούμενα έγγραφα και δικαιολογητικά το νωρίτερο δέκα (10) εργάσιμες ημέρες πριν και έως τρεις (3) εργάσιμες ημέρες πριν την ημερομηνία προαιρετικής μετατροπής.

Βάσει των επιστολών άσκησης του δικαιώματος μετατροπής και των λοιπών σχετικών εγγράφων που υποβλήθηκαν στην Τράπεζα το παραπάνω αναφερόμενο διάστημα (30 Δεκεμβρίου 2013 – 10 Ιανουαρίου 2014), το δικαίωμα άσκησαν 30 ομολογιούχοι για 8.554.600 ομολογίες οι οποίες μετατρέπονται σε ισάριθμες κοινές, ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη, συνολικής αξίας ευρώ 2.566.380,00.

Κατά τη συνεδρίαση της 17/07/2014 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 1.269.945,60 ευρώ, λόγω άσκησης εκ μέρους των ομολογιούχων δικαιώματος προαιρετικής μετατροπής για 4.233.152 ομολογίες από το υφιστάμενο Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο έκδοσης της 2/7/2013 και αρχικής συνολικής ονομαστικής αξίας 199.406.822,10 ευρώ (Ημερομηνία προαιρετικής μετατροπής: 15/7/2014). Συνεπεία της μετατροπής τμήματος των ομολογιών του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 1.269.945,60 ευρώ ενώ ο αριθμός των κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας αυξήθηκε κατά 4.233.152, ανερχόμενος συνολικά σε 1.045.794.145 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,30 έκαστη.

Κατόπιν των ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο του Ομίλου κατά την 31/12/2014 ανέρχεται σε 413.938.243,40 ευρώ διαιρούμενο σε:

α) 1.045.794.145 κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη και

β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 έκαστη, οι οποίες 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 Τραπεζής 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 απαιτείται προηγούμενα έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τραπεζής. 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.

Περαιτέρω σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4093/2012 προβλέπεται ότι η σταθερή απόδοση 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.

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. Τον Μάιο του 2014 έληξε το ειδικό ομόλογο του Ελληνικού Δημοσίου με το οποίο είχαν καλυφθεί οι προνομιούχες μετοχές χωρίς η Τράπεζα να προβεί στην επαναγορά αυτών. Το Ελληνικό Δημόσιο ως όφειλε μετά την λήξη του εν λόγω ειδικού ομολόγου προέβη στη κάλυψη των προνομιούχων μετοχών καταβάλλοντας το αντίστοιχο τίμημα σε μετρητά. Η Τράπεζα έχει υποβάλει έγγραφο αίτημα προς τις αρμόδιες αρχές για παράταση του προγράμματος έως την 31/12/2017 διατηρώντας παράλληλα το δικαίωμα πρόωρης επαναγοράς αυτών.

### Ίδιες μετοχές

Κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 20ης Νοεμβρίου 2008 είχε αποφασιστεί ότι για τον σκοπό διανομής μετοχών στους δικαιούχους του προγράμματος παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης (stockoption) κατά το δεύτερο έτος ισχύος του ή και για τυχόν άλλη διανομή μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό, η Τράπεζα θα προέβαινε έως την 31/08/2009 σε αγορά μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ιδίων μετοχών, οι οποίες αντιστοιχούσαν σε ποσοστό 0,73% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το χρόνο λήψης της απόφασης, με εύρος τιμών αγοράς ανά μετοχή μεταξύ των 1,30 ευρώ (κατώτατο όριο) και των 4,50 ευρώ (ανώτατο όριο).

Σε περίπτωση που οι αγορασθείσες κατά τα ανωτέρω ίδιες μετοχές θα παρέμεναν αδιάθετες, το Διοικητικό Συμβούλιο είχε την ευχέρεια να θέσει σε μελλοντική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας το ζήτημα χρησιμοποίησης των μετοχών αυτών στο πλαίσιο μελλοντικού προγράμματος παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ή διάθεσης μετοχών στο προσωπικό της Τράπεζας ή και συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών, τηρουμένων των προϋποθέσεων του άρθρου 16 παρ. 3 εδ. β του κ.ν. 2190/1920.

Κατ' εφαρμογή της ανωτέρω απόφασης, τον Δεκέμβριο του 2008 πραγματοποιήθηκε η έναρξη του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών της Τράπεζας, με την αγορά μέχρι την 31/12/2008 συνολικά 5.700 μετοχών της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» από την Τράπεζα, συνολικής αξίας κτήσης 10.516 ευρώ, οι οποίες κατά την 31/12/2008 αντιπροσώπευαν ποσοστό της τάξης του 0,0042% του συνόλου των κοινών μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία.

Στην συνέχεια, και για το διάστημα από 01/01/2009 μέχρι και 18/02/2009 η Τράπεζα πραγματοποίησε αγορές συνολικά 46.782 μετοχών της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», συνολικής αξίας κτήσης 101.736,55 ευρώ. Σωρευτικά και μαζί με τις αγορές ιδίων μετοχών που πραγματοποιήθηκαν εντός του Δεκεμβρίου του 2008, η Τράπεζα κατά την 31/12/2009 κατείχε 52.482 μετοχές της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», συνολικής αξίας κτήσης 112.252,55 € ευρώ, οι οποίες κατά την 31/12/2009 αντιπροσώπευαν ποσοστό της τάξης του 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών. Μετά την πώληση των δικαιωμάτων που αντιστοιχούσαν στις μετοχές αυτές κατά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών υπέρ των παλαιών μετόχων της από 08/07/2009 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, η αξία κτήσης των ιδιοκατεχόμενων μετοχών της Τράπεζας, διαμορφώθηκε τελικά σε 97.332,30 ευρώ για τις οποίες η Τράπεζα έχει δημιουργήσει ισόποσο αποθεματικό και για το λόγο αυτό δεν εμφανίζεται στο κονδύλι των ιδίων κεφαλαίων.

Σύμφωνα με τις αποφάσεις της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 18/02/2013 με την οποία αποφασίστηκε μεταξύ άλλων θεμάτων η συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 7 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, ο αριθμός των ιδίων μετοχών της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» διαμορφώθηκε στις 07/06/2013 στο ύψος των 7.497 τεμαχίων με την ίδια αξία κτήσης ύψους 97.332,30 ευρώ. Οι ίδιες μετοχές κατά την 30/09/2014 αντιπροσώπευαν ποσοστό της τάξης του 0,0005% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών. Σημειώνεται ότι κατά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δεν ασκήθηκαν τα δικαιώματα που αντιστοιχούσαν στις ίδιες μετοχές για το λόγο ότι η Τράπεζα δεν προέβη σε πώλησή τους λόγω του ότι το τίμημα αυτών ήταν ουσιαστικά μηδενικό.

*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 18/02/2009.*

Σημειώνεται επίσης ότι σύμφωνα με την απόφαση 1/503/13.3.2009 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς η οποία δημοσιεύθηκε εντός του πρώτου τριμήνου του 2009, η αγορά ιδίων μετοχών και η διακράτησή τους για μελλοντική απόκτηση μετοχών άλλης εταιρείας θεωρείται ως αποδεκτή πρακτική αγοράς.

### 35. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Τακτικό αποθεματικό	6.979.281,58	6.968.641,19	6.773.266,61	6.773.266,61
Φορολογηθέντα αποθεματικά	15.233.652,64	15.233.652,64	15.233.652,64	15.233.652,64
Αποθεματικό από πώληση και αποτίμηση χρεογράφων	0,00	(8.198.799,51)	0,00	(8.198.799,51)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων (μετά φόρων)	(11.608.611,42)	(9.825.893,37)	(11.608.611,42)	(9.825.893,37)
Αποθεματικό για ίδιες μετοχές	97.332,30	97.332,30	97.332,30	97.332,30
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) από καθορισμένα προγράμματα παροχών	(11.767.315,06)	(8.868.706,18)	(11.799.682,81)	(8.916.089,36)
<b>Αποθεματικά</b>	<b>(1.065.659,96)</b>	<b>(4.593.772,94)</b>	<b>(1.304.042,68)</b>	<b>(4.836.530,69)</b>

Σε εφαρμογή του άρθρου 44 Κ.Ν. 2190/1920 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.

Κατά την 31/12/2014, σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στο Ν. 4172/2013 και την ΠΟΛ. 1007/02.01.2014, μεταφέρθηκε από τον ειδικό λογαριασμό αποθεματικού στο λογαριασμό αποτελεσμάτων εις νέο όπου εμφανίζονται τα σωρευμένα κέρδη / ζημιές. Το εν λόγω αποθεματικό εμφάνιζε χρεωστικό υπόλοιπο ύψους 8,2 εκατ. ευρώ περίπου.

#### Εξέλιξη αποθεματικού αξίας διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων μετά φόρων

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
<b>Υπόλοιπο έναρξης χρήσης</b>	<b>(9.825.893,37)</b>	<b>(49.090.850,18)</b>	<b>(9.825.893,37)</b>	<b>(49.090.808,09)</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	1.259.861,07	33.818.807,75	1.259.861,07	33.818.765,66
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα	(3.042.579,12)	5.446.149,07	(3.042.579,12)	5.446.149,07
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>(11.608.611,42)</b>	<b>(9.825.893,37)</b>	<b>(11.608.611,42)</b>	<b>(9.825.893,37)</b>

### 36. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	107.269.346,44	71.168.474,31	106.948.343,09	70.944.239,12
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.214.404,70	82.870.671,22	43.202.558,39	82.544.365,79
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα</b>	<b>150.483.751,14</b>	<b>154.039.145,53</b>	<b>150.150.901,48</b>	<b>153.488.604,91</b>

### 37. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, αφορούν αφενός κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί είτε ως υποκαταστήματα είτε ως γραφεία στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές της υπηρεσίες, αφετέρου κτίρια στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές υπηρεσίες των λοιπών εταιρειών του Ομίλου.

Το συνολικό ποσό των ελάχιστων μελλοντικών πληρωμών που θα κληθεί να καταβάλλει ο Όμιλος και η Τράπεζα αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Ελάχιστες μελλοντικές καταβολές του				

**ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**  
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014

Ομίλου/της Τράπεζας ως μισθωτής:				
Έως 1 έτος	5.011.944,61	6.472.378,94	4.908.536,09	6.360.765,26
Από 1 έως 5 έτη	16.245.793,45	22.727.263,55	15.854.517,37	22.250.388,23
Πλέον των 5 ετών	7.945.729,28	12.656.997,71	7.678.313,25	12.269.584,24
<b>Σύνολο ελάχιστων μελλοντικών καταβολών</b>	<b>29.203.467,34</b>	<b>41.856.640,20</b>	<b>28.441.366,71</b>	<b>40.880.737,73</b>

Το συνολικό ποσό που έχει καταχωρηθεί ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης 2014, και αφορά την καταβολή μισθωμάτων, ανήλθε για τον Όμιλο στο ποσό των € 6.137.741,44 και για την Τράπεζα στο ποσό των € 6.029.522,62.

### 38. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
<b>A. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
A1. Απαιτήσεις	1.671.307,40	789.225,04	29.993.147,95	35.972.499,55
Υποχρεώσεις	304.470.159,23	285.417.305,83	406.944.094,40	388.982.674,10
A2. Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	896.836,00	796.836,00	899.031,00	799.031,00
A3. Έσοδα	58.287,16	66.074,16	433.903,43	478.791,24
Έξοδα	6.967.760,43	16.760.278,92	10.723.011,12	21.509.823,30
<b>B. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
B1. Απαιτήσεις (δάνεια)	958.691,97	876.812,97	754.496,70	653.866,78
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	1.551.754,34	734.946,66	1.525.997,18	710.313,43
B2. Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	0,00	140.441,42	0,00	140.441,42
B3. Τόκοι έσοδα	36.613,00	26.282,55	30.693,00	19.914,29
Τόκοι έξοδα	17.639,88	19.620,38	17.546,07	19.514,70
B4. Μισθοί και ημερομίσθια	1.030.402,08	1.236.928,57	685.641,34	670.155,74
Αμοιβές μελών Δ.Σ.	627.376,99	566.767,40	206.701,20	167.192,96
<b>Σύνολο αμοιβών μελών διοίκησης</b>	<b>1.657.779,07</b>	<b>1.803.695,97</b>	<b>892.342,54</b>	<b>837.348,70</b>

Στις συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες περιλαμβάνονται οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου όπως αυτές παρατίθενται στη σημείωση 21 καθώς και ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας Ε.Τ.Α.Α.-Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε..

Οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης του Ομίλου αφορούν τα μέλη Δ.Σ. και τους Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου. 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.

### 39. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Στους παρακάτω πίνακες παρατίθενται οι εταιρείες που συμπεριλήφθηκαν στην ενοποίηση με την μέθοδο της πλήρους ενσωμάτωσης κατά την κλειόμενη χρήση, καθώς και κατά την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2013.

**31/12/2014**

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα	%

	<b>Έδρα</b>	<b>Συμμετοχής</b>
- Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	100,00%
- Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	99,99%
- Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	55,00%
- Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%
- Attica FundsPLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,99%
- Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%

**31/12/2013**

<b>Επωνυμία Εταιρείας</b>	<b>Χώρα Έδρας</b>	<b>% Συμμετοχής</b>
- Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	100,00%
- Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	99,99%
- Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	55,00%
- Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%
- Attica FundsPLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,99%
- Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%

### **Έκθεση σε μη ενοποιημένα σχήματα ειδικής δομής**

Ο Όμιλος, μέσω της θυγατρικής του ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ, διαχειρίζεται 7 αμοιβαία κεφάλαια συνολικού Ενεργητικού 65,5 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2014 που πληρούν τον ορισμό των εταιριών/σχημάτων ειδικής δομής (structured entities) και αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εάν ασκεί έλεγχο σε κάποιο από αυτά σύμφωνα με τις διατάξεις του IFRS 10. Ο Όμιλος, ως διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων έχει τη δυνατότητα κατεύθυνσης των δραστηριοτήτων που επηρεάζουν σημαντικά το ύψος των αποδόσεων τους, καθώς επιλέγει τις επενδύσεις στις οποίες αυτά συμμετέχουν, πάντα όμως μέσα στο πλαίσιο των επιτρεπόμενων επενδύσεων που περιγράφονται στον κανονισμό του εκάστοτε αμοιβαίου κεφαλαίου. Κατά συνέπεια, ο Όμιλος διαθέτει εξουσία στα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια αλλά με σαφώς προσδιορισμένο εύρος λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε μεταβλητές αποδόσεις από την ανάμειξη του με τα αμοιβαία κεφάλαια καθώς λαμβάνει προμήθεια διαθέσεως, εξαγοράς και διαχείρισης αυτών, οι οποίες κυμαίνονται στα συνήθη στην αγορά επίπεδα για αντίστοιχες υπηρεσίες. Ο Όμιλος διαθέτει και άμεση επένδυση σε ορισμένα από τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια, το ύψος της οποίας ωστόσο δεν είναι τέτοιο που να εκθέτει τον Όμιλο σε σημαντική μεταβλητότητα αποδόσεων σε σχέση με τη συνολική μεταβλητότητα των αποδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου. Από την εξέταση των ανωτέρω παραγόντων ο Όμιλος αξιολογεί ότι σε όλες τις περιπτώσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται ασκεί τα δικαιώματα λήψης αποφάσεων που του έχουν ανατεθεί προς όφελος των μεριδιούχων, λειτουργώντας ως εκπρόσωπος που δεν ασκεί έλεγχο πάνω στα αμοιβαία κεφάλαια.

Επισημαίνεται ότι ο Όμιλος δεν έχει αναλάβει καμία συμβατική υποχρέωση να παρέχει χρηματοοικονομική υποστήριξη σε κάποιο από τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται, ούτε εγγυάται τις αποδόσεις τους.



**40. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ**

**40.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
<b>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ</b>				
<b>Ενδεχόμενες υποχρεώσεις</b>				
Εγγυητικές Επιστολές	417.491.134,75	401.137.503,87	417.491.134,75	401.137.503,87
Ενέγγυες Πιστώσεις	5.983.163,91	5.728.227,53	5.983.163,91	5.728.227,53
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	72.174.130,77	79.393.515,79	72.174.130,77	79.393.515,79
	<b>495.648.429,43</b>	<b>486.259.247,19</b>	<b>495.648.429,43</b>	<b>486.259.247,19</b>
<b>Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια</b>				
- Με λήξη έως 1 έτος	161.598.155,33	455.454.953,13	161.598.155,33	455.454.953,13
- Με λήξη πλέον του 1 έτους	24.884.930,00	18.255.390,00	24.884.930,00	18.255.390,00
	<b>186.483.085,33</b>	<b>473.710.343,13</b>	<b>186.483.085,33</b>	<b>473.710.343,13</b>
<b>Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία</b>				
<u>Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα</u>				
- Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	0,00	20.000.000,00	0,00	20.000.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση	0,00	104.700.000,00	0,00	104.700.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	0,00	23.674.000,00	0,00	23.674.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου δανείων και απατήσεων	32.500.000,00	32.500.000,00	32.500.000,00	32.500.000,00
-Λοιπά Δάνεια	284.767.000,00	261.668.372,00	284.767.000,00	261.668.372,00
-Ομόλογο ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΤΕ	500.000.000,00	215.000.000,00	500.000.000,00	215.000.000,00
<b>Σύνολο δεσμεύσεων στην ΕΚΤ</b>	<b>817.267.000,00</b>	<b>657.542.372,00</b>	<b>817.267.000,00</b>	<b>657.542.372,00</b>
<b>Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης</b>	<b>1.499.398.514,76</b>	<b>1.617.511.962,32</b>	<b>1.499.398.514,76</b>	<b>1.617.511.962,32</b>

Κατά την 31/12/2014 έχουν δοθεί ως ενέχυρο στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δάνεια και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι συνολικής ονομαστικής αξίας 817.267.000,00 ευρώ, ποσό το οποίο συμπεριλαμβάνει και καλύμματα επί των ενεχύρων. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα μέχρι του ποσού των 435,6 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων έχει κάνει χρήση ποσό ύψους 170 εκατ. ευρώ.

**40.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

Η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου για τις οποίες έχουν δικαιοδοσία οι ελληνικές φορολογικές αρχές, έχουν υπαχθεί στις διατάξεις του νόμου 3943/2011 και με την έκδοση της σχετικής έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης οι χρήσεις 2011 και 2012 θεωρούνται περαιωμένες σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 6 της ΠΟΛ.1159/22.7.2011. Όσον αφορά στο αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου για τη χρήση 2013, σύμφωνα με την έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης που χορηγήθηκε στην Τράπεζα, δεν υφίσταται κάποια ένδειξη η οποία να οδηγεί στο συμπέρασμα ότι η Τράπεζα δεν έχει συμμορφωθεί από κάθε ουσιαστική άποψη με τις ισχύουσες φορολογικές διατάξεις για τα φορολογικά αντικείμενα, τα οποία καθορίζονται στο πρόγραμμα ελέγχου φορολογικής συμμόρφωσης που προβλέπεται στην υπ' αριθμ. ΠΟΛ 1159/22.07.2011 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών. Επίσης για την κλειόμενη χρήση 2014, για την οποία η έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης η οποία θα χορηγηθεί στην Τράπεζα μετά την υποβολή της ετήσιας δήλωσης του φόρου εισοδήματος, δεν υφίστανται ενδείξεις που να οδηγούν στο συμπέρασμα ότι η Τράπεζα δεν έχει συμμορφωθεί από κάθε ουσιαστική άποψη στις ισχύουσες φορολογικές διατάξεις. Δεν υπάρχουν εκκρεμείς φορολογικά χρήσεις για την Τράπεζα, ενώ για τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου ανέλεγκτη φορολογικά είναι η χρήση 2010, για την οποία έχει σχηματισθεί πρόβλεψη ύψους ευρώ 47 χιλ. περίπου, ποσό που εκτιμάται ότι καλύπτει τυχόν υποχρεώσεις μελλοντικής καταβολής.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 3 του ν. 4046/2012 το πιστωτικό υπόλοιπο που προκύπτει από τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2011 και μετά των Τραπεζών, ανεξάρτητα από τη νομική μορφή που λειτουργούν στην Ελλάδα, κατά το μέρος που οφείλεται σε φόρο που έχει παρακρατηθεί επί τόκων ομολόγων ή εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων ημεδαπών επιχειρήσεων με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, συμψηφίζεται με το φόρο εισοδήματος διαδοχικώς στα πέντε (5) επόμενα οικονομικά έτη από τη δημιουργία του πιστωτικού υπολοίπου, κατά το υπόλοιπο που απομένει κάθε φορά.

Σε ό,τι αφορά στο φόρο επί των τόκων ομολόγων εκδόσεως ημεδαπών ή αλλοδαπών επιχειρήσεων των ετών 2010 και μετά, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 1463/2014 τελεσίδικη απόφαση του Συμβουλίου της Επικρατείας (Τμήμα Β'), το Ελληνικό Δημόσιο υποχρεούται στην επιστροφή του.

Για τα κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντα εισοδήματα χρήσης 2009, σύμφωνα με το αρ. 10 του Ν. 3842/2010 τα εν λόγω ποσά δε δύναται να επιστραφούν από το Ελληνικό Δημόσιο και συνεπώς η σχετική απαίτηση ύψους 3,6 εκατ. ευρώ για τη χρήση αυτή αποσβέσθηκε από το λογαριασμό προβλέψεων που είχαν σχηματισθεί για το σκοπό αυτό σε προηγούμενες χρήσεις.

#### **40.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ**

Για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε ευρώ 2.939.097,64εκ των οποίων ποσό ευρώ 2.933.674,43 αφορά την Τράπεζα και για τα οποία έχει σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη. Το αντίστοιχο ποσό για τον Όμιλο κατά την 31/12/2013 ήταν ευρώ 2.186.487,27, εκ των οποίων πόσο ευρώ 2.181.064,06 αφορούσε στην Τράπεζα.

#### **40.4 ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**

Για την κατηγορία αυτή, το ύψος της πρόβλεψης που έχει σχηματισθεί ανέρχεται σε 9.039.024,82 ευρώ εκ των οποίων ποσό 8.919.024,82 αφορά την Τράπεζα. Από το συνολικό ποσό των προβλέψεων ποσό 5.206.705,66 ευρώ, τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου, αφορά σε υποθέσεις υπεξαίρεσης από καταστήματα δικτύου της Τράπεζας, οι οποίες βρίσκονται στο στάδιο της δικαστικής διεκδίκησης. Το δε υπόλοιπο ποσό ύψους 3.832.319,16 ευρώ, εκ των οποίων ποσό 3.712.319,16 αφορά την Τράπεζα, αποτελεί πρόβλεψη για γενικούς λειτουργικούς κινδύνους και ενδεχόμενη μη ανάκτηση απαιτήσεων ή υποτίμηση στοιχείων του ενεργητικού καθώς και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που μπορεί να προκύψουν στο μέλλον.

#### **41. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

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 (risk-appetite). Πιο συγκεκριμένα το ΔΣ 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.



### **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 αναγνωρισθεί 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 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 έχουν η Επιτροπή και το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων ή το ΔΣ της Τράπεζας.

### **Κίνδυνος απομείωσης αξίας**

Η διαδικασία εκτίμησης επισφάλειας στηρίζεται απόλυτα σε στατιστικά στοιχεία της Τράπεζας ενώ επίσης τηρούνται ιστορικά στοιχεία αθέτησης πληρωμής και διασφαλιστικής αξίας των καλυμμάτων όπως προβλέπεται από το κανονιστικό πλαίσιο και σύμφωνα με τις υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Όμιλος διαχωρίζει για εποπτικούς σκοπούς τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

- Ανοίγματα που έχουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών.
- θεωρείται ότι ο οφειλέτης δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης.

Στις ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής κατατάσσονται οι εξής περιπτώσεις

- η πιστωτική υποχρέωση έχει χαρακτηριστεί ως μη εκτοκιζόμενη
- το ίδρυμα αναγνωρίζει μια σημαντική προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου (πρόβλεψη απομείωσης) η οποία δικαιολογείται από τη διαπίστωση σημαντικής επιδείνωσης της ποιότητας της πίστωσης από το χρόνο της χορήγησής της
- η πιστωτική υποχρέωση πωλείται με σημαντική ζημιά.
- η Τράπεζα συναινεί στην επείγουσα αναδιάρθρωση της πιστωτικής υποχρέωσης, η οποία είναι πιθανό ότι θα οδηγήσει στη μείωσή της λόγω διαγραφής ή αναδιάταξης σημαντικού τμήματος του κεφαλαίου, των τόκων ή των προμηθειών.

- έχει ζητηθεί η κήρυξη σε πτώχευση του πιστούχου ή η εφαρμογή ανάλογου μέτρου ως προς την πιστωτική του υποχρέωση.
- ο πιστούχος έχει ζητήσει να κηρυχθεί ή έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή τεθεί σε παρόμοιο καθεστώς προστασίας προκειμένου να αποφύγει ή να καθυστερήσει την αποπληρωμή πιστωτικής του υποχρέωσης, τις απαιτήσεις και τα λοιπά ανοίγματα.

Σε περίπτωση τα ανοίγματα εντός ισολογισμού σε έναν οφειλέτη εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και η ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων σε υπερημερία αντιπροσωπεύει περισσότερο από το 20% της ακαθάριστης λογιστικής αξίας όλων των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού έναντι του εν λόγω οφειλέτη, θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα όλα τα ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού έναντι του εν λόγω οφειλέτη. Όταν ένας οφειλέτης ανήκει σε όμιλο, αξιολογείται η ανάγκη να θεωρηθούν επίσης και τα ανοίγματα σε άλλες οντότητες του ομίλου ως μη εξυπηρετούμενα, εκτός από ανοίγματα που επηρεάζονται από μεμονωμένες διαφορές που δεν σχετίζονται με τη φερεγγυότητα του αντισυμβαλλομένου

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.
- Ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής από τον πιστούχο.
- 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.

Η διαδικασία υπολογισμού προβλέψεων απομείωσης από τον Όμιλο αποτελεί μια διαδικασία η οποία συμπεριλαμβάνει τις κάτωθι προδιαγραφές

- Λεπτομερή ανάλυση ολόκληρου του δανειακού χαρτοφυλακίου η οποία πραγματοποιείται σε τακτική βάση.
- Πρόσφατα και αξιόπιστα στοιχεία αναφορικά με την πιστωτική ποιότητα του χαρτοφυλακίου τα οποία ενσωματώνουν το σύνολο των εξωτερικών και εσωτερικών παραγόντων οι οποίοι επηρεάζουν την εισπραξιμότητα ενός δανείου.
- Διαδικασία αναγνώρισης των δανείων τα οποία πρέπει να υποβληθούν σε έλεγχο απομείωσης σε ατομική βάση και κατηγοριοποίηση του λοιπού χαρτοφυλακίου σε δάνεια με παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου (π.χ τύπος δανείου, τύπος προϊόντος, κατηγορία πιστωτικής ποιότητας, τύπος κάλυψης και status επισφάλειας) για αξιολόγηση και ανάλυση σε συλλογική βάση.
- Ενσωμάτωση τρεχόντων αξιών καλυμμάτων οι οποίες λαμβάνουν υπόψη και τα κόστη εκποίησης τους (Collateral Disposition Costs).
- Διαδικασία για την εκτίμηση ζημιάς και τον υπολογισμό απομείωσης των δανείων τα οποία υποβάλλονται σε εξατομικευμένο έλεγχο απομείωσης.
- Μεθοδολογία σύμφωνα με την οποία τα δάνεια τα οποία έχουν υποβληθεί σε εξατομικευμένο έλεγχο απομείωσης, για τα οποία όμως δεν έχει προκύψει ζημιά απομείωσης, κατηγοριοποιούνται περαιτέρω για αξιολόγηση και ανάλυση σε συλλογική βάση.
- Διαδικασία διαγραφών μη εισπραξιμών δανείων.
- Μεθοδολογία ενσωμάτωσης των υπολογιζόμενων προβλέψεων απομείωσης στις λογιστικές καταστάσεις σε συμμόρφωση με το υφιστάμενο νομο-κανονιστικό πλαίσιο.

Για τον υπολογισμό της απομείωσης της αξίας των χορηγήσεων ο Όμιλος διενεργεί κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων έλεγχο απομείωσης (impairment test). Οι προβλέψεις απομείωσης διακρίνονται σε Ειδικές και Γενικές προβλέψεις. Ο έλεγχος απομείωσης γίνεται σε 2 στάδια κατ'εφαρμογή των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (ΔΛΠ 39)

#### **ΒΗΜΑ 1: Ειδικός Έλεγχος Απομείωσης.**

- Όλα τα δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες που θεωρούνται σημαντικά σε ατομικό επίπεδο, αξιολογούνται κατά περίπτωση, για ύπαρξη αντικειμενικής απόδειξης απομείωσης (ζημιογόνα γεγονότα) τουλάχιστον σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. 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.

- Εάν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη απομείωσης, αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης εφόσον η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου είναι υψηλότερη από την παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών.
- Για πιστώσεις για τις οποίες έχουν ληφθεί εξασφαλίσεις, λαμβάνεται υπόψη η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων. Η αξία των εξασφαλίσεων που χρησιμοποιείται στον υπολογισμό απομείωσης αντανακλά τις ταμειακές ροές που μπορεί να προκύψουν από την κατάσχεση, μειωμένες κατά το κόστος απόκτησης και πώλησης αυτών. Η αξία των εξασφαλίσεων αξιολογείται αρχικά κατά την χορήγηση του δανείου και μετέπειτα βάσει του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων της τράπεζας καθώς και πιο συχνά όταν οι συνθήκες της αγοράς υπόκεινται σε σημαντική μεταβολή.

## **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. Παραδείγματα κοινών χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου είναι
  - Οι εκτιμώμενες πιθανότητες αθέτησης ή βαθμίδες πιστωτικού κινδύνου,
  - Το είδος του δανείου (Επιχειρηματικό, Πιστωτική Κάρτα, Καταναλωτικό κλπ).
  - Οι μέρες καθυστέρησης
  - Η λήξη του δανείου (Μακροπρόθεσμα, Βραχυπρόθεσμα)
  - Το είδος της εξασφάλισης
  - Το είδος του αντισυμβαλλομένου (πχ ΜΜΕ, Μεγάλη Εταιρεία, Δημόσιο κλπ).
- 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. Αντικειμενική απόδειξη απομείωσης μπορεί να υπάρχει για μια ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, ακόμα και εάν δεν υπάρχει για ένα μεμονωμένο περιουσιακό στοιχείο της ομάδας αυτής
- Τα ιστορικά ποσοστά ασυνέπειας ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου προσαρμόζονται ανάλογα με τις τάσεις και συνθήκες, που επικρατούν κατά την ημερομηνία αξιολόγησης, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν σε μεγάλο βαθμό την εισπραξιμότητα των απαιτήσεων.
- Σημειώνεται ότι ο Γενικός Έλεγχος δεν συμπεριλαμβάνει δάνεια για τα οποία έχει ήδη αναγνωριστεί Ειδική πρόβλεψη απομείωσης.

Η αξιολόγηση του δανειακού χαρτοφυλακίου για τον υπολογισμό προβλέψεων απομείωσης πέραν ποσοτικών δεδομένων λαμβάνει υπόψη και ποιοτικές αξιολογήσεις δεδομένου ότι τα ιστορικά δεδομένα μπορεί να απεικονίζουν τον βαθμό επικινδυνότητας του χαρτοφυλακίου σε περιορισμένο βαθμό. Παράγοντες οι οποίοι ενδεχομένως δύναται να επηρεάσουν τις ως άνω αναφερόμενες ποιοτικές αξιολογήσεις είναι οι εξής

- Αλλαγές στην πολιτική δανειοδοτήσεων, διαγραφών και διαχείρισης καθυστερήσεων (Collection).
- Μεταβολές στις διεθνείς και εγχώριες οικονομικές και επιχειρηματικές συνθήκες συμπεριλαμβανομένων των εξελίξεων σε συγκεκριμένους τομείς της αγοράς.
- Αλλαγές στην εξέλιξη των επισφαλών απαιτήσεων και των δανείων χαμηλής πιστοληπτικής ικανότητας καθώς και στους όρους αναδιάρθρωσης δανειακών απαιτήσεων.
- Η επίδραση του κινδύνου συγκέντρωσης στο προφίλ πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου του Ομίλου.
- Οι επιδράσεις εξωτερικών παραγόντων όπως ο ανταγωνισμός και το εκάστοτε νομοκανονιστικό πλαίσιο.

Στην παρούσα χρήση διενεργήθηκε μεμονωμένος έλεγχος απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους 903,7 εκατ. ευρώ που αφορούν κατά κύριο λόγο σε χορηγήσεις σε επιχειρήσεις και συλλογικός έλεγχος απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους 420,8 εκατ. ευρώ.

### **Πρακτικές και διαχείριση πιστοδοτήσεων που υπάγονται σε καθεστώς αναδιάρθρωσης**

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 (παραχώρηση) 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 αποσκοπεί στην διευκόλυνση της αποπληρωμής τμήματος τουλάχιστον των οφειλών του πιστούχου.

Η αναδιάρθρωση οφειλών συνίσταται σε παραχωρήσεις προς έναν οφειλέτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσχέρειες όσον αφορά την εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων. Αυτές οι παραχωρήσεις αφορούν στα εξής

- τροποποίηση των προηγούμενων όρων και προϋποθέσεων μιας σύμβασης τους οποίους θεωρείται ότι δεν είναι σε θέση να τηρήσει ο οφειλέτης, λόγω των οικονομικών του δυσχερειών, με αποτέλεσμα την ανεπαρκή ικανότητα εξυπηρέτησης του χρέους. Η τροποποίηση αυτή δεν θα είχε παραχωρηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες.
- συνολική ή μερική αναχρηματοδότηση μιας σύμβασης προβληματικού χρέους, η οποία δεν θα είχε χορηγηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες. Ως αναχρηματοδότηση νοείται η χρήση δανειακών συμβάσεων, προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης ή μερική αποπληρωμή άλλων δανειακών συμβάσεων, με ισχύοντες όρους τους οποίους δεν είναι σε θέση να τηρήσει οφειλέτης.
- διαφορά υπέρ του οφειλέτη μεταξύ των τροποποιημένων όρων της σύμβασης και των προηγούμενων όρων της σύμβασης
- συμπερίληψη, σε τροποποιημένη σύμβαση, ευνοϊκότερων όρων απ' ότι θα μπορούσαν να είχαν λάβει άλλοι οφειλέτες με παρόμοιο προφίλ κινδύνου εκείνη τη χρονική στιγμή.
- η τροποποίηση που έχει επέλθει σε μια σύμβαση συνεπάγεται ολική ή μερική ακύρωση με διαγραφή του χρέους
- η Τράπεζα εγκρίνει τη χρήση ενσωματωμένων ρητρών ανοχής για έναν οφειλέτη, ο οποίος αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα ή που θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα χωρίς τη χρήση των εν λόγω ρητρών

Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα θεωρούνται ως αναδιρθρωμένα, όταν έχουν γίνει παραχωρήσεις, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως απομειωμένης αξίας, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, ή ως σε αθέτηση.

Τα ανοίγματα δεν αντιμετωπίζονται ως αναδιρθρωμένα, όταν ο οφειλέτης δεν αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες. Παραδείγματα ενδείξεων δυσχερειών όσον αφορά την εκπλήρωση των οικονομικών υποχρεώσεων και χειροτέρευσης της οικονομικής κατάστασης του πιστούχου, περιλαμβάνουν τα εξής:

- Ουσιαστική καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στην εξυπηρέτηση του δανείου η οποία υφίσταται κατά τη χρονική στιγμή της ρύθμισης.
- Ουσιαστική χειροτέρευση των οικονομικών στοιχείων του οφειλέτη (μείωση του εισοδήματος, των κερδών/ του κύκλου εργασιών), ιδιαίτερα αν παρουσιάζουν και τάση επιδείνωσης.
- Ύπαρξη γεγονότων που έχουν επηρεάσει δυσμενώς την οικονομική κατάσταση του οφειλέτη (ενδεικτικά αναφέρονται η παύση εργασιών βασικού πελάτη του οφειλέτη, καταστροφική εγκαταστάσεων, απόλυση από εργασία κ.α.)
- Μικρές επαναλαμβανόμενες ουσιαστικές καθυστερήσεις στην εξυπηρέτηση του δανείου που δημιουργούν αρνητική εικόνα στη συμπεριφορά του πιστούχου.
- Ουσιαστική υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου (credit rating downgrade).
- Ύπαρξη άλλων ληξιπρόθεσμων οφειλών προς το πιστωτικό ίδρυμα.

Στην περίπτωση αναδιάρθρωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, τα ανοίγματα αυτά θεωρείται ότι έχουν παύσει να είναι μη εξυπηρετούμενα, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- η αναδιάρθρωση δεν συνεπάγεται την αναγνώριση απομείωσης ή αθέτησης·
- έχει παρέλθει ένα έτος από την αναδιάρθρωση
- δεν υπάρχει μετά την αναδιάρθρωση κανένα καθυστερούμενο ποσό πληρωμής ή ανησυχία όσον αφορά την πλήρη αποπληρωμή του ανοίγματος, σύμφωνα με τους όρους κατόπιν της ανοχής. Η μη ύπαρξη ανησυχιών προσδιορίζεται μετά από ανάλυση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του οφειλέτη. Μπορεί να θεωρηθεί ότι παύουν να υφίστανται ανησυχίες όταν ο οφειλέτης έχει καταβάλει, μέσω των τακτικών πληρωμών του, σύμφωνα με τους όρους της αναδιάρθρωσης, συνολικό ποσό ύψους ίσου με το ποσό που ήταν προηγουμένως καθυστερούμενο (όπου υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) ή που έχει διαγραφεί (όπου δεν υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) στα πλαίσια της αναδιάρθρωσης, ή ο οφειλέτης έχει καταδείξει με άλλον τρόπο την ικανότητά του να συμμορφωθεί με τους όρους της αναδιάρθρωσης.

Για τα αναδιάρθρωμένα δάνεια 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 την αναδιάρθρωση.
- Διαθέτει καταγεγραμμένες πολιτικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση των δανείων που τελούν υπό ρύθμιση και υιοθετεί ασφαλιστικές δικλείδες που διασφαλίζουν σε ικανοποιητικό βαθμό ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες αυτές ακολουθούνται.
- Τα δάνεια που έχουν αναδιάρθρωθεί παρακολουθούνται ως ειδικές κατηγορίες, διακριτά στο μηχανογραφικό σύστημα του Ομίλου ενώ αντιμετωπίζονται όπως τα δάνεια που έχουν περιέλθει σε προσωρινή καθυστέρηση.

Η ταξινόμηση στα ανοίγματα σε αναδιάρθρωση διακόπτεται, όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- η σύμβαση θεωρείται εξυπηρετούμενη, ακόμη και όταν έχει αναταξινομηθεί από την κατηγορία μη εξυπηρετούμενων, αφού η ανάλυση της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη έδειξε ότι δεν πληρούσε πλέον τις προϋποθέσεις για να θεωρείται μη εξυπηρετούμενη.
- έχει παρέλθει ελάχιστη διετής περίοδος αναστολής από την ημερομηνία που το άνοιγμα σε αναδιάρθρωση θεωρήθηκε εξυπηρετούμενο.
- έχουν πραγματοποιηθεί τακτικές πληρωμές σημαντικού ποσού κεφαλαίου ή τόκων, τουλάχιστον κατά το ήμισυ της περιόδου αναστολής.
- κανένα από τα ανοίγματα έναντι του οφειλέτη δεν εμφανίζει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών στο τέλος της περιόδου αναστολής.

Στην περίπτωση που δεν πληρούνται οι παραπάνω προϋποθέσεις στο τέλος της περιόδου αναστολής, το άνοιγμα εξακολουθεί να προσδιορίζεται ως αναδιάρθρωμένο εξυπηρετούμενο υπό αναστολή, έως ότου εκπληρωθούν όλες οι προϋποθέσεις. Οι προϋποθέσεις αξιολογούνται τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση.

Οι αναδιρθρώσεις 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 αναδιρθρωμένα δάνεια ταξινομούνται με βάση την ίδια κλίμακα πιστοληπτικής αξιολόγησης με το υπόλοιπο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.

#### **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.

### **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 Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνονται οι διαθέσιμες προς πώληση και οι διακρατούμενες έως τη λήξη 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.

### **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 υποχρεώσεών 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.

### **Λειτουργικός Κίνδυνος**

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, ανθρωπινή 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.

### **ΚΕΦΑΛΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ**

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 Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ως ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν.

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 κατ' εφαρμογή του Νόμου Ν.4261/2014 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). Ειδικότερα αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ, ο Όμιλος εφαρμόζει τον εποπτικό τύπο της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων προκειμένου να υπολογίσει την αναμενόμενη και μη αναμενόμενη ζημιά του χαρτοφυλακίου του και το απαραίτητο εποπτικό κεφάλαιο που θα απαιτούνταν για να καλυφθεί αυτή.

Επιπλέον 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. Κίνδυνος συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου.
4. Κίνδυνος Αγοράς.
5. Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
6. Κίνδυνος Ρευστότητας.
7. Λειτουργικός Κίνδυνος.
8. Κίνδυνος Μόχλευσης
9. Κίνδυνος Συμμόρφωσης.
10. Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου.

Από την αξιολόγηση της διαχρονικής εξέλιξης των μεγεθών για τα ανωτέρω πεδία και λαμβάνοντας υπόψη τις ποιοτικές απόψεις στελεχών προσδιορίζονται επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την περαιτέρω κάλυψη των εξής:

- Υποεκτίμηση Πιστωτικού Κινδύνου κατά την χρήση της τυποποιημένης μεθοδολογίας.
- Υποεκτίμηση του Κινδύνου Αγοράς.
- Υποεκτίμηση Λειτουργικού Κινδύνου κατά την χρήση της μεθοδολογίας του Βασικού Δείκτη.
- Λοιποί Κίνδυνοι όπως ο κίνδυνος επιτοκίου, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος κερδοφορίας, κίνδυνος κεφαλαίων και κίνδυνος φήμης.

Το εσωτερικό κεφάλαιο υπολογίζεται ως το άθροισμα των επιμέρους αξιολογήσεων για την κάλυψη κάθε μορφής κινδύνου.

#### 41.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ως «κίνδυνο ρευστότητας» ορίζουμε το ενδεχόμενο αδυναμίας του Ομίλου να αποπληρώσει, πλήρως ή έγκαιρα, τις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές- λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Στον κίνδυνο αυτό περιλαμβάνεται και η πιθανότητα ανάγκης επαναχρηματοδότησης ποσών σε υψηλότερα επιτόκια, καθώς επίσης και η ανάγκη πώλησης στοιχείων του Ενεργητικού. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών για κάθε χρονική περίοδο, ώστε κάτω από φυσιολογικές συνθήκες να έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις ταμειακές του υποχρεώσεις. Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας, με δικά τους κριτήρια, προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Παρατίθεται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) προκειμένου να εξασφαλιστεί μια εικόνα των αναμενόμενων χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία Ενεργητικού & Παθητικού, ανά χρονική περίοδο. Σε περιπτώσεις υποχρεώσεων ή απαιτήσεων χωρίς συμβατική ημερομηνία λήξης αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο έως ένα μήνα. Για την άντληση επιπλέον ρευστότητας η Τράπεζα δεσμεύει χρηματοοικονομικά στοιχεία ως εξασφάλιση στην Τράπεζα της Ελλάδος (σημείωση 40.1 των οικονομικών καταστάσεων). Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική 2013.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ					Σύνολο
	31/12/2014	31/12/2014	31/12/2014	31/12/2014	31/12/2014	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	107.269.346,44					<b>107.269.346,44</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.214.404,70					<b>43.214.404,70</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	834.371,29	16.182,25			266.295,40	<b>1.116.848,94</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	998.100,00	35.949.055,93	4.997.094,75			<b>41.944.250,68</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	713.217.462,88	64.200.693,89	657.495.006,32	641.380.898,50	1.116.770.203,08	<b>3.193.064.264,67</b>
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67	2.790.000,00	171.721,92	66.120.816,17	14.287.409,20	<b>84.173.559,96</b>
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις				10.207.256,22		<b>10.207.256,22</b>
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					14.747.699,98	<b>14.747.699,98</b>
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					29.788.771,66	<b>29.788.771,66</b>
Επενδύσεις σε ακίνητα				46.510.282,60		<b>46.510.282,60</b>
Άυλα περιουσιακά στοιχεία					31.940.694,24	<b>31.940.694,24</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις			5.148.223,18	103.935.105,30	28.848.195,13	<b>137.931.523,61</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24.689.714,65	12.273.325,33	150.674.351,49	24.592.640,24	2.160.415,64	<b>214.390.447,36</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>891.027.012,63</b>	<b>115.229.257,40</b>	<b>818.486.397,66</b>	<b>892.746.999,03</b>	<b>1.238.809.684,33</b>	<b>3.956.299.351,06</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	181.115.466,24	22.196.485,15				<b>203.311.951,39</b>
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.459.720.376,07	493.611.719,46	960.721.679,81	340.288.772,66		<b>3.254.342.548,00</b>
Εκδοθείσες ομολογίες		79.256.000,00				<b>79.256.000,00</b>
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού				4.944.482,20	7.455.409,70	<b>12.399.891,90</b>
Λοιπές προβλέψεις				19.025.168,43		<b>19.025.168,43</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις			426.978,53	1.739.521,68	1.172.010,42	<b>3.338.510,63</b>
Λοιπές υποχρεώσεις	21.510.588,92	5.163.339,96	3.027.988,12	(139.978,85)	41.072,84	<b>29.603.010,99</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>1.662.346.431,23</b>	<b>600.227.544,57</b>	<b>964.176.646,46</b>	<b>365.857.966,13</b>	<b>8.668.492,95</b>	<b>3.601.277.081,34</b>
<b>Άνοιγμα Ρευστότητας</b>	<b>(771.319.418,60)</b>	<b>(484.998.287,17)</b>	<b>(145.690.248,80)</b>	<b>526.889.032,90</b>	<b>1.230.141.191,38</b>	<b>355.022.269,72</b>

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2013						
	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	71.168.474,31						<b>71.168.474,31</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	82.870.671,22						<b>82.870.671,22</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		36.396,54				448.897,96	<b>485.294,50</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	419.622,00	29.183.111,10	25.432.578,40			4.221.373,27	<b>59.256.684,77</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	537.582.645,26	124.072.453,01	843.804.485,98	651.258.465,40	1.143.805.895,56		<b>3.300.523.945,21</b>
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67	2.253,60	103.078.209,30	35.988.599,72	5.876.788,53		<b>145.749.463,82</b>
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις			6.752.403,47				<b>6.752.403,47</b>
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					21.600.373,22		<b>21.600.373,22</b>
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					33.418.922,88		<b>33.418.922,88</b>
Επενδύσεις σε ακίνητα				45.841.494,07			<b>45.841.494,07</b>
Άυλα περιουσιακά στοιχεία					27.063.239,74		<b>27.063.239,74</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις					52.594.868,04	30.399.716,88	<b>82.994.584,92</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	15.420.408,66	11.144.834,77	58.742.101,41	89.652.516,36	1.891.537,42		<b>176.851.398,62</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>708.265.434,12</b>	<b>164.439.049,02</b>	<b>1.037.809.778,56</b>	<b>875.335.943,59</b>	<b>1.268.726.745,46</b>	<b>4.054.576.950,77</b>	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	168.865.003,19	12.288.644,56					<b>181.153.647,75</b>
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.507.189.831,50	662.695.753,09	1.142.630.863,78	16.000,00			<b>3.312.532.448,37</b>
Εκδοθείσες ομολογίες				79.256.000,00			<b>79.256.000,00</b>
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	175.000,00	455.000,00	1.050.000,00	3.510.585,94	3.612.231,47		<b>8.802.817,41</b>
Λοιπές προβλέψεις				17.719.018,74			<b>17.719.018,74</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις			301.947,74	1.235.406,07	944.091,23		<b>2.481.445,04</b>
Λοιπές υποχρεώσεις	31.684.186,48	6.471.326,80	4.721.021,92	12.227,18	40.859,95		<b>42.929.622,33</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>1.707.914.021,17</b>	<b>681.910.724,45</b>	<b>1.148.703.833,44</b>	<b>101.749.237,93</b>	<b>4.597.182,65</b>	<b>3.644.874.999,65</b>	
<b>Άνοιγμα Ρευστότητας</b>	<b>(999.648.587,05)</b>	<b>(517.471.675,43)</b>	<b>(110.894.054,88)</b>	<b>773.586.705,66</b>	<b>1.264.129.562,81</b>	<b>409.701.951,12</b>	

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2014					
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	106.948.343,09					<b>106.948.343,09</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.202.558,39					<b>43.202.558,39</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	834.371,29	16.182,25			266.295,40	<b>1.116.848,94</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	713.217.462,88	64.200.693,89	657.495.006,32	641.380.898,50	1.116.770.203,08	<b>3.193.064.264,67</b>
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67	2.790.000,00	171.721,92	66.120.816,17	14.287.409,20	<b>84.173.559,96</b>
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις				10.207.256,22		<b>10.207.256,22</b>
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					11.808.051,06	<b>11.808.051,06</b>
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					12.646.379,96	<b>12.646.379,96</b>
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					29.643.036,65	<b>29.643.036,65</b>
Επενδύσεις σε ακίνητα				46.510.282,60		<b>46.510.282,60</b>
Άυλα περιουσιακά στοιχεία					31.903.945,24	<b>31.903.945,24</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις			5.148.223,18	103.885.813,16	28.848.195,13	<b>137.882.231,47</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23.909.970,83	11.967.619,83	148.920.880,61	24.432.869,35	2.160.415,64	<b>211.391.756,27</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>889.914.419,15</b>	<b>114.923.551,90</b>	<b>816.620.318,03</b>	<b>892.537.936,00</b>	<b>1.248.333.931,36</b>	<b>3.962.330.156,45</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	181.115.466,24	22.196.485,15				<b>203.311.951,39</b>
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.473.676.458,16	493.611.719,46	960.721.679,81	340.288.772,66		<b>3.268.298.630,09</b>
Εκδοθείσες ομολογίες		79.229.431,31				<b>79.229.431,31</b>
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού				4.929.554,90	7.394.332,36	<b>12.323.887,26</b>
Λοιπές προβλέψεις				18.852.699,25		<b>18.852.699,25</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις			426.978,53	1.707.914,13	1.172.010,42	<b>3.306.903,08</b>
Λοιπές υποχρεώσεις	20.542.764,78	5.425.258,11	1.354.912,35	15.500,00	33.017,20	<b>27.371.452,44</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>1.675.334.689,18</b>	<b>600.462.894,03</b>	<b>962.503.570,69</b>	<b>365.794.440,95</b>	<b>8.599.359,97</b>	<b>3.612.694.954,82</b>
<b>Άνοιγμα Ρευστότητας</b>	<b>(785.420.270,03)</b>	<b>(485.539.342,13)</b>	<b>(145.883.252,66)</b>	<b>526.743.495,05</b>	<b>1.239.734.571,39</b>	<b>349.635.201,63</b>

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2013					
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	70.944.239,12					<b>70.944.239,12</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	82.544.365,79					<b>82.544.365,79</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		36.396,54			448.897,96	<b>485.294,50</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	419.622,00	29.183.111,10	25.315.732,40		4.221.373,27	<b>59.139.838,77</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	537.582.645,26	124.072.453,01	843.804.485,98	651.258.465,40	1.143.805.895,56	<b>3.300.523.945,21</b>
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67	2.253,60	103.078.209,30	35.988.599,72	5.876.788,53	<b>145.749.463,82</b>
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις			6.752.403,47			<b>6.752.403,47</b>
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					11.806.574,26	<b>11.806.574,26</b>
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					21.312.244,42	<b>21.312.244,42</b>
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					31.989.632,24	<b>31.989.632,24</b>
Επενδύσεις σε ακίνητα				45.841.494,07		<b>45.841.494,07</b>
Άυλα περιουσιακά στοιχεία					26.542.325,27	<b>26.542.325,27</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις				52.550.047,42	30.399.716,88	<b>82.949.764,30</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	13.282.255,47	10.869.651,45	58.220.752,32	89.467.863,21	1.891.537,42	<b>173.732.059,87</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>705.576.740,31</b>	<b>164.163.865,70</b>	<b>1.037.171.583,47</b>	<b>875.106.469,82</b>	<b>1.278.294.985,81</b>	<b>4.060.313.645,11</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	168.865.003,19	12.288.644,56				<b>181.153.647,75</b>
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.522.277.289,26	662.695.753,09	1.142.630.863,78	16.000,00		<b>3.327.619.906,13</b>
Εκδοθείσες ομολογίες				79.133.992,13		<b>79.133.992,13</b>
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	175.000,00	455.000,00	1.050.000,00	3.500.000,00	3.559.222,33	<b>8.739.222,33</b>
Λοιπές προβλέψεις				17.666.549,56		<b>17.666.549,56</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις			301.947,74	1.207.790,97	944.091,23	<b>2.453.829,94</b>
Λοιπές υποχρεώσεις	30.650.521,59	3.964.004,75	4.568.768,54	47.706,03	32.804,31	<b>39.263.805,22</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>1.721.967.814,04</b>	<b>679.403.402,40</b>	<b>1.148.551.580,06</b>	<b>101.572.038,69</b>	<b>4.536.117,87</b>	<b>3.656.030.953,06</b>
<b>Άνοιγμα Ρευστότητας</b>	<b>(1.016.391.073,73)</b>	<b>(515.239.536,70)</b>	<b>(111.379.996,59)</b>	<b>773.534.431,13</b>	<b>1.273.758.867,95</b>	<b>404.282.692,05</b>



## **41.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ**

### **41.2.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ**

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.

Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών της 31/12/2014 κατεδείχθη ότι η περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30% θα προκαλέσει ζημιές στον Όμιλο ύψους 408,2 χιλ. ευρώ και στην Τράπεζα ζημιές ύψους 374,5 χιλ. ευρώ.

Αντίστοιχα, για την συγκριτική χρήση 2013, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημιές για τον Όμιλο ανέρχονταν σε ποσό ύψους 1.524 χιλ. ευρώ. και για την Τράπεζα 1.489 χιλ. ευρώ.

Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική 2013.

#### 41.2.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ως «συναλλαγματικό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα. Ο Όμιλος/Η Τράπεζα έχει θέσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση της, 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. Στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζεται, ανά νόμισμα, ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στον συναλλαγματικό κίνδυνο. Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική 2013.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ					
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
	<b>31/12/2014</b>					
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	106.732.961,33	303.849,35	30.671,46	2.437,52	199.426,78	<b>107.269.346,44</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	27.733.358,15	5.778.067,67	7.873.777,76	55.096,28	1.774.104,84	<b>43.214.404,70</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(29.080.704,60)	45.817.898,79			(15.620.345,25)	<b>1.116.848,94</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41.944.250,68					<b>41.944.250,68</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.165.628.516,12	6.426.000,84			21.009.747,71	<b>3.193.064.264,67</b>
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	83.847.443,30	313.351,45	12.765,21			<b>84.173.559,96</b>
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	10.207.256,22					<b>10.207.256,22</b>
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	14.747.699,98					<b>14.747.699,98</b>
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	29.788.771,66					<b>29.788.771,66</b>
Επενδύσεις σε ακίνητα	46.510.282,60					<b>46.510.282,60</b>
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	31.940.694,24					<b>31.940.694,24</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	137.931.523,61					<b>137.931.523,61</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	213.269.334,24	1.097.193,59	17.738,96		6.180,58	<b>214.390.447,37</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>3.881.201.387,53</b>	<b>59.736.361,69</b>	<b>7.934.953,39</b>	<b>57.533,80</b>	<b>7.369.114,66</b>	<b>3.956.299.351,07</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	203.311.951,39					<b>203.311.951,39</b>
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.179.814.291,44	59.510.252,46	7.926.935,01	81.987,81	7.009.081,28	<b>3.254.342.548,00</b>
Εκδοθείσες ομολογίες	79.256.000,00					<b>79.256.000,00</b>
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	12.399.891,90					<b>12.399.891,90</b>
Λοιπές προβλέψεις	19.025.168,43					<b>19.025.168,43</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.338.510,63					<b>3.338.510,63</b>
Λοιπές υποχρεώσεις	28.876.706,07	419.879,42	71.928,49	1.174,75	233.322,26	<b>29.603.010,99</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>3.526.022.519,86</b>	<b>59.930.131,88</b>	<b>7.998.863,50</b>	<b>83.162,56</b>	<b>7.242.403,54</b>	<b>3.601.277.081,34</b>
<b>Καθαρή Συναλλαγματική Θέση</b>	<b>355.178.867,67</b>	<b>(193.770,19)</b>	<b>(63.910,11)</b>	<b>(25.628,76)</b>	<b>126.711,12</b>	<b>355.022.269,73</b>

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 στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2014 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες ύψους 37 χιλ. ευρώ.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ					
	31/12/2013					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	70.882.014,26	109.908,74	35.240,49	10.102,28	131.208,54	<b>71.168.474,31</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	40.967.780,14	34.836.197,02	735.946,96	418.914,88	5.911.832,22	<b>82.870.671,22</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(14.095.633,46)	26.667.155,35	9.745.040,95	(1.080.290,22)	(20.750.978,12)	<b>485.294,50</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	59.256.684,77					<b>59.256.684,77</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.273.728.001,52	5.583.351,46		667.219,46	20.545.372,77	<b>3.300.523.945,21</b>
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	145.739.240,12		10.223,70			<b>145.749.463,82</b>
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	6.752.403,47					<b>6.752.403,47</b>
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21.600.373,22					<b>21.600.373,22</b>
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	33.418.922,88					<b>33.418.922,88</b>
Επενδύσεις σε ακίνητα	45.841.494,07					<b>45.841.494,07</b>
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	27.063.239,74					<b>27.063.239,74</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	82.994.584,92					<b>82.994.584,92</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	175.190.349,84	1.635.481,77	15.944,88	2.150,09	7.472,05	<b>176.851.398,63</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>3.969.339.455,49</b>	<b>68.832.094,34</b>	<b>10.542.396,98</b>	<b>18.096,49</b>	<b>5.844.907,46</b>	<b>4.054.576.950,77</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	181.146.912,47	6.589,58			145,70	<b>181.153.647,75</b>
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.227.338.633,44	68.939.338,70	10.624.787,65	34.316,66	5.595.371,92	<b>3.312.532.448,37</b>
Εκδοθείσες ομολογίες	79.256.000,00					<b>79.256.000,00</b>
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	8.802.817,41					<b>8.802.817,41</b>
Λοιπές προβλέψεις	17.719.018,74					<b>17.719.018,74</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.481.445,04					<b>2.481.445,04</b>
Λοιπές υποχρεώσεις	42.384.768,16	301.569,66	73.735,89	8.835,06	160.713,56	<b>42.929.622,33</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>3.559.129.595,26</b>	<b>69.247.497,94</b>	<b>10.698.523,54</b>	<b>43.151,72</b>	<b>5.756.231,18</b>	<b>3.644.874.999,65</b>
<b>Καθαρή Συναλλαγματική Θέση</b>	<b>410.209.860,23</b>	<b>(415.403,60)</b>	<b>(156.126,56)</b>	<b>(25.055,23)</b>	<b>88.676,28</b>	<b>409.701.951,12</b>

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 στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2013 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 42 χιλ. ευρώ.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2014					
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	106.411.957,98	303.849,35	30.671,46	2.437,52	199.426,78	<b>106.948.343,09</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	27.721.511,84	5.778.067,67	7.873.777,76	55.096,28	1.774.104,84	<b>43.202.558,39</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(29.080.704,60)	45.817.898,79			(15.620.345,25)	<b>1.116.848,94</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	41.831.641,93					<b>41.831.641,93</b>
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	3.165.628.516,12	6.426.000,84			21.009.747,71	<b>3.193.064.264,67</b>
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	83.847.443,30	313.351,45	12.765,21			<b>84.173.559,96</b>
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	10.207.256,22					<b>10.207.256,22</b>
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	11.785.583,80		22.467,26			<b>11.808.051,06</b>
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	12.646.379,96					<b>12.646.379,96</b>
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	29.643.036,65					<b>29.643.036,65</b>
Επενδύσεις σε ακίνητα	46.510.282,60					<b>46.510.282,60</b>
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	31.903.945,24					<b>31.903.945,24</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	137.882.231,47					<b>137.882.231,47</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	210.270.643,14	1.097.193,59	17.738,96		6.180,58	<b>211.391.756,27</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>3.887.209.725,65</b>	<b>59.736.361,69</b>	<b>7.957.420,65</b>	<b>57.533,80</b>	<b>7.369.114,66</b>	<b>3.962.330.156,45</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	203.311.951,39					<b>203.311.951,39</b>
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.193.757.808,86	59.510.252,46	7.939.499,68	81.987,81	7.009.081,28	<b>3.268.298.630,09</b>
Εκδοθείσες ομολογίες	79.229.431,31					<b>79.229.431,31</b>
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	12.323.887,26					<b>12.323.887,26</b>
Λοιπές προβλέψεις	18.852.699,25					<b>18.852.699,25</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.306.903,08					<b>3.306.903,08</b>
Λοιπές υποχρεώσεις	26.645.147,52	419.879,42	71.928,49	1.174,75	233.322,26	<b>27.371.452,44</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>3.537.427.828,67</b>	<b>59.930.131,88</b>	<b>8.011.428,17</b>	<b>83.162,56</b>	<b>7.242.403,54</b>	<b>3.612.694.954,82</b>
<b>Καθαρή Συναλλαγματική Θέση</b>	<b>349.781.896,98</b>	<b>(193.770,19)</b>	<b>(54.007,52)</b>	<b>(25.628,76)</b>	<b>126.711,12</b>	<b>349.635.201,63</b>

Η Τράπεζα 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 στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2014 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 37 χιλ. ευρώ.

**ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**  
**ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014**

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2013					
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	70.657.779,07	109.908,74	35.240,49	10.102,28	131.208,54	<b>70.944.239,12</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	40.641.474,71	34.836.197,02	735.946,96	418.914,88	5.911.832,22	<b>82.544.365,79</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(14.095.633,46)	26.667.155,35	9.745.040,95	(1.080.290,22)	(20.750.978,12)	<b>485.294,50</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	59.139.838,77					<b>59.139.838,77</b>
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	3.273.728.001,52	5.583.351,46		667.219,46	20.545.372,77	<b>3.300.523.945,21</b>
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	145.739.240,12		10.223,70			<b>145.749.463,82</b>
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	6.752.403,47					<b>6.752.403,47</b>
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	11.785.583,80		20.990,46			<b>11.806.574,26</b>
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21.312.244,42					<b>21.312.244,42</b>
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	31.989.632,24					<b>31.989.632,24</b>
Επενδύσεις σε ακίνητα	45.841.494,07					<b>45.841.494,07</b>
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	26.542.325,27					<b>26.542.325,27</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	82.949.764,30					<b>82.949.764,30</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	172.071.011,08	1.635.481,77	15.944,88	2.150,09	7.472,05	<b>173.732.059,87</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>3.975.055.159,38</b>	<b>68.832.094,34</b>	<b>10.563.387,44</b>	<b>18.096,49</b>	<b>5.844.907,46</b>	<b>4.060.313.645,11</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	181.146.912,47	6.589,58			145,70	<b>181.153.647,75</b>
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.242.413.612,44	68.939.338,70	10.637.266,41	34.316,66	5.595.371,92	<b>3.327.619.906,13</b>
Εκδοθείσες ομολογίες	79.133.992,13					<b>79.133.992,13</b>
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	8.739.222,33					<b>8.739.222,33</b>
Λοιπές προβλέψεις	17.666.549,56					<b>17.666.549,56</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.453.829,94					<b>2.453.829,94</b>
Λοιπές υποχρεώσεις	38.718.951,05	301.569,66	73.735,89	8.835,06	160.713,56	<b>39.263.805,22</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>3.570.273.069,92</b>	<b>69.247.497,94</b>	<b>10.711.002,30</b>	<b>43.151,72</b>	<b>5.756.231,18</b>	<b>3.656.030.953,06</b>
<b>Καθαρή Συναλλαγματική Θέση</b>	<b>404.782.089,46</b>	<b>(415.403,60)</b>	<b>(147.614,86)</b>	<b>(25.055,23)</b>	<b>88.676,28</b>	<b>404.282.692,05</b>

Η Τράπεζα 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 στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2013 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 41 χιλ. ευρώ.

**41.2.3 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ**

Ως «επιτοκιακό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές στην αγορά επιτοκίων χρήματος. Τέτοιες μεταβολές τιμών των επιτοκίων μπορούν να επηρεάσουν την οικονομική θέση του Ομίλου/ της Τράπεζας, αφού δύνανται να μεταβάλουν 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/ Η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά τον επιτοκιακό κίνδυνο, και χρησιμοποιεί διάφορα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα για την αντιστάθμιση του.

Ο συννημένος πίνακας παρουσιάζει τον βαθμό έκθεσης του ομίλου στα επιτόκια σύμφωνα με την ανάλυση του επιτοκιακού ανοίγματος. Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική 2013.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2014						Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	56.574.745,87						50.694.600,57	<b>107.269.346,44</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	29.697.480,51						13.516.924,19	<b>43.214.404,70</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις							1.116.848,94	<b>1.116.848,94</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	998.100,00	34.807.500,00	4.884.486,00				1.254.164,68	<b>41.944.250,68</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.007.272.233,82	425.959.658,59	236.645.821,78	16.548.211,18	52.941.253,06	(546.302.913,76)	3.193.064.264,67	<b>3.193.064.264,67</b>
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	14.446.832,67	10.597.346,32		29.154.031,03	3.965.335,00	26.010.014,94	84.173.559,96	<b>84.173.559,96</b>
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις				10.207.256,22			10.207.256,22	<b>10.207.256,22</b>
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις							14.747.699,98	<b>14.747.699,98</b>
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία							29.788.771,66	<b>29.788.771,66</b>
Επενδύσεις σε ακίνητα							46.510.282,60	<b>46.510.282,60</b>
Άυλα περιουσιακά στοιχεία							31.940.694,24	<b>31.940.694,24</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							137.931.523,61	<b>137.931.523,61</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22.089.701,28	70.940.091,40	414.035,93	1.534.761,94	520.754,84	118.891.101,97	214.390.447,36	<b>214.390.447,36</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>3.131.079.094,15</b>	<b>542.304.596,31</b>	<b>241.944.343,71</b>	<b>57.444.260,37</b>	<b>57.427.342,90</b>	<b>(73.900.286,38)</b>	<b>3.956.299.351,06</b>	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	180.453.133,91	22.196.485,15				662.332,33	203.311.951,39	<b>203.311.951,39</b>
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.447.282.973,98	493.611.719,46	960.721.679,81	340.288.772,66		12.437.402,09	3.254.342.548,00	<b>3.254.342.548,00</b>
Εκδοθείσες ομολογίες		79.256.000,00					79.256.000,00	<b>79.256.000,00</b>
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						12.399.891,90	12.399.891,90	<b>12.399.891,90</b>
Λοιπές προβλέψεις						19.025.168,43	19.025.168,43	<b>19.025.168,43</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						3.338.510,63	3.338.510,63	<b>3.338.510,63</b>
Λοιπές υποχρεώσεις	12.633.757,21	2.274.925,86	47.553,60	16.290,33		14.630.483,99	29.603.010,99	<b>29.603.010,99</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>1.640.369.865,10</b>	<b>597.339.130,47</b>	<b>960.769.233,41</b>	<b>340.305.062,99</b>	<b>0,00</b>	<b>62.493.789,37</b>	<b>3.601.277.081,34</b>	
<b>Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου</b>	<b>1.490.709.229,05</b>	<b>(55.034.534,16)</b>	<b>(718.824.889,70)</b>	<b>(282.860.802,62)</b>	<b>57.427.342,90</b>	<b>(136.394.075,75)</b>	<b>355.022.269,72</b>	

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 31/12/2014, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, ανέρχεται σε 6.774 χιλ. ευρώ.



**ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**  
**ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014**

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2013						Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	25.612.126,76						45.556.347,55	<b>71.168.474,31</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	75.945.178,66			3.413.190,77			3.512.301,79	<b>82.870.671,22</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις			36.396,54				448.897,96	<b>485.294,50</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	419.622,00	29.183.111,10	25.315.732,40	4.221.373,27			116.846,00	<b>59.256.684,77</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.025.189.011,87	382.121.405,37	265.222.329,07	11.538.113,83	52.831.158,89	(436.378.073,82)		<b>3.300.523.945,21</b>
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	10.756.712,67	2.075.729,72	98.456.520,00	2.968.425,00			31.492.076,43	<b>145.749.463,82</b>
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις		6.752.403,47						<b>6.752.403,47</b>
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις							21.600.373,22	<b>21.600.373,22</b>
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία							33.418.922,88	<b>33.418.922,88</b>
Επενδύσεις σε ακίνητα							45.841.494,07	<b>45.841.494,07</b>
Άυλα περιουσιακά στοιχεία							27.063.239,74	<b>27.063.239,74</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							82.994.584,92	<b>82.994.584,92</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	16.324.083,14	68.446.605,76	1.054.696,77	260.345,82			90.765.667,13	<b>176.851.398,62</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>3.154.246.735,10</b>	<b>488.615.651,96</b>	<b>393.462.469,01</b>	<b>18.988.257,92</b>	<b>52.831.158,89</b>	<b>(53.567.322,13)</b>		<b>4.054.576.950,77</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	167.766.861,59		12.288.644,56				1.098.141,60	<b>181.153.647,75</b>
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.496.853.114,98	662.695.753,09	1.142.630.863,78	16.000,00			10.336.716,52	<b>3.312.532.448,37</b>
Εκδοθείσες ομολογίες		79.256.000,00						<b>79.256.000,00</b>
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού							8.802.817,41	<b>8.802.817,41</b>
Λοιπές προβλέψεις							17.719.018,74	<b>17.719.018,74</b>
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις							2.481.445,04	<b>2.481.445,04</b>
Λοιπές υποχρεώσεις	20.740.056,56	4.358.418,12	49.931,28	16.290,33			17.764.926,04	<b>42.929.622,33</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>1.685.360.033,13</b>	<b>746.310.171,21</b>	<b>1.154.969.439,62</b>	<b>32.290,33</b>	<b>0,00</b>	<b>58.203.065,35</b>		<b>3.644.874.999,65</b>
<b>Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου</b>	<b>1.468.886.701,97</b>	<b>(257.694.519,25)</b>	<b>(761.506.970,61)</b>	<b>18.955.967,59</b>	<b>52.831.158,89</b>	<b>(111.770.387,48)</b>		<b>409.701.951,12</b>

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 31/12/2013, κατεδείχθη ότι η ζημία στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, ανέρχεται σε 4.492 χιλ. ευρώ.

**ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**  
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ						Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	31/12/2014							
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	56.574.745,87					50.373.597,22	<b>106.948.343,09</b>	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	29.685.634,20					13.516.924,19	<b>43.202.558,39</b>	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις						1.116.848,94	<b>1.116.848,94</b>	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	998.100,00	34.807.500,00	4.884.486,00			1.141.555,93	<b>41.831.641,93</b>	
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.007.272.233,82	425.959.658,59	236.645.821,78	16.548.211,18	52.941.253,06	(546.302.913,76)	<b>3.193.064.264,67</b>	
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	14.446.832,67	10.597.346,32		29.154.031,03	3.965.335,00	26.010.014,94	<b>84.173.559,96</b>	
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις				10.207.256,22			<b>10.207.256,22</b>	
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις						11.808.051,06	<b>11.808.051,06</b>	
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						12.646.379,96	<b>12.646.379,96</b>	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						29.643.036,65	<b>29.643.036,65</b>	
Επενδύσεις σε ακίνητα						46.510.282,60	<b>46.510.282,60</b>	
Άυλα περιουσιακά στοιχεία						31.903.945,24	<b>31.903.945,24</b>	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						137.882.231,47	<b>137.882.231,47</b>	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	18.362.358,81	70.708.475,43	414.035,93	1.534.761,94	520.754,84	119.851.369,32	<b>211.391.756,27</b>	
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>3.127.339.905,37</b>	<b>542.072.980,34</b>	<b>241.944.343,71</b>	<b>57.444.260,37</b>	<b>57.427.342,90</b>	<b>(63.898.676,24)</b>	<b>3.962.330.156,45</b>	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	180.453.133,91	22.196.485,15				662.332,33	<b>203.311.951,39</b>	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.461.239.056,07	493.611.719,46	960.721.679,81	340.288.772,66		12.437.402,09	<b>3.268.298.630,09</b>	
Εκδοθείσες ομολογίες		79.229.431,31					<b>79.229.431,31</b>	
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						12.323.887,26	<b>12.323.887,26</b>	
Λοιπές προβλέψεις						18.852.699,25	<b>18.852.699,25</b>	
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						3.306.903,08	<b>3.306.903,08</b>	
Λοιπές υποχρεώσεις	10.115.063,12	2.220.275,86	47.553,60			14.988.559,86	<b>27.371.452,44</b>	
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>1.651.807.253,10</b>	<b>597.257.911,78</b>	<b>960.769.233,41</b>	<b>340.288.772,66</b>	<b>0,00</b>	<b>62.571.783,87</b>	<b>3.612.694.954,82</b>	
<b>Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου</b>	<b>1.475.532.652,27</b>	<b>(55.184.931,44)</b>	<b>(718.824.889,70)</b>	<b>(282.844.512,29)</b>	<b>57.427.342,90</b>	<b>(126.470.460,11)</b>	<b>349.635.201,63</b>	

Η Τράπεζα 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 η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2014, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, ανέρχεται σε 6.641 χιλ. ευρώ.

**ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**  
**ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014**

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ						Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	31/12/2013	31/12/2013	31/12/2013	31/12/2013	31/12/2013	31/12/2013		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	25.612.126,76					45.332.112,36	<b>70.944.239,12</b>	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	75.618.873,23		3.413.190,77			3.512.301,79	<b>82.544.365,79</b>	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		36.396,54				448.897,96	<b>485.294,50</b>	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	419.622,00	29.183.111,10	25.315.732,40	4.221.373,27			<b>59.139.838,77</b>	
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.025.189.011,87	382.121.405,37	265.222.329,07	11.538.113,83	52.831.158,89	(436.378.073,82)	<b>3.300.523.945,21</b>	
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	10.756.712,67	2.075.729,72	98.456.520,00	2.968.425,00		31.492.076,43	<b>145.749.463,82</b>	
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		6.752.403,47					<b>6.752.403,47</b>	
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						11.806.574,26	<b>11.806.574,26</b>	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						21.312.244,42	<b>21.312.244,42</b>	
Επενδύσεις σε ακίνητα						31.989.632,24	<b>31.989.632,24</b>	
Άυλα περιουσιακά στοιχεία						45.841.494,07	<b>45.841.494,07</b>	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						26.542.325,27	<b>26.542.325,27</b>	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	12.224.142,44	68.235.750,95	1.054.696,77	260.345,82		82.949.764,30	<b>82.949.764,30</b>	
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>3.149.820.488,97</b>	<b>488.404.797,15</b>	<b>393.462.469,01</b>	<b>18.988.257,92</b>	<b>52.831.158,89</b>	<b>(43.193.526,83)</b>	<b>4.060.313.645,11</b>	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	167.766.861,59		12.288.644,56			1.098.141,60	<b>181.153.647,75</b>	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.511.940.572,74	662.695.753,09	1.142.630.863,78	16.000,00		10.336.716,52	<b>3.327.619.906,13</b>	
Εκδοθείσες ομολογίες		79.133.992,13					<b>79.133.992,13</b>	
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						8.739.222,33	<b>8.739.222,33</b>	
Λοιπές προβλέψεις						17.666.549,56	<b>17.666.549,56</b>	
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						2.453.829,94	<b>2.453.829,94</b>	
Λοιπές υποχρεώσεις	19.700.568,83	4.324.057,16	49.931,28			15.189.247,95	<b>39.263.805,22</b>	
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>1.699.408.003,16</b>	<b>746.153.802,38</b>	<b>1.154.969.439,62</b>	<b>16.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>55.483.707,90</b>	<b>3.656.030.953,06</b>	
<b>Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου</b>	<b>1.450.412.485,81</b>	<b>(257.749.005,23)</b>	<b>(761.506.970,61)</b>	<b>18.972.257,92</b>	<b>52.831.158,89</b>	<b>(98.677.234,73)</b>	<b>404.282.692,05</b>	

Η Τράπεζα 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 η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2013, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, ανέρχεται σε 4.346 χιλ. ευρώ.

#### **41.3 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**

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.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί διάφορες τεχνικές για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο όπως, η λήψη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα δικαίωμα επί αντικειμένου (περιουσιακού στοιχείου, κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου, με σκοπό την προνομιακή ικανοποίησή της από το προϊόν εκποίησης του αντικειμένου. Οι εμπράγματα εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές) ή επί απαιτήσεων. Αντίστοιχα οι εγγυήσεις αναφέρονται σε συμβατικές συμφωνίες με τις οποίες ένα πρόσωπο ή μια οικονομική οντότητα αναλαμβάνει την ευθύνη για την εξόφληση των οφειλών κάποιου άλλου.

Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που ο Όμιλος αποδέχεται σύμφωνα με την πολιτική πιστοδοτήσεων αναλύονται στις κάτωθι κατηγορίες.

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά και εντός σχεδίου ακίνητα που να καλύπτουν το ύψος των χρηματοδοτήσεων.
- Μετρητά ή Καταθέσεις.
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, ΕΤΕΑΝ και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας.
- Εκχωρημένα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών.
- Ενεχύραση εμπορευμάτων με τίτλους Γενικών Αποθηκών .
- Ενεχύραση γεγεννημένων απαιτήσεων με βάση τιμολόγια-πιστοποιήσεις που προέρχονται από Συμβάσεις με Δημόσιο, Δημόσιους Οργανισμούς ή και Ν.Π.Δ.Δ .
- Ναυτικές προσημειώσεις.
- Ενεχύραση Χρεογράφων: Τραπεζικές μετοχές, Τραπεζικά Ομόλογα, Ομόλογα του Δημοσίου, Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου, Εταιρικά Ομόλογα, Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο μεγάλων Ανωμόνων Εταιρειών, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.

Οι εξασφαλίσεις παρακολουθούνται τακτικά ώστε να διασφαλίζεται ότι παραμένουν νομικά έγκυρες, εκτελεστές και επαρκούς αξίας ενώ η διαχείριση και η αποτίμηση τους βασίζεται σε αξιόπιστες εκτιμήσεις. Η παρακολούθηση των εξασφαλίσεων καλύπτει τη νομική τους κατοχύρωση, την τρέχουσα κατάσταση και αξία και την ασφάλισή τους.

Η συχνότητα της επιθεώρησης των εξασφαλίσεων των κανονικών πιστοδοτήσεων εξαρτάται από το είδος του κάθε καλύμματος και από τη συχνότητα των μεταβολών, που μπορούν να το επηρεάσουν. Για τις βασικές πάντως μορφές εξασφάλισης γίνονται οι πιο κάτω σημειούμενες επιθεωρήσεις:

- Για τις υποθήκες - προσημειώσεις και για τη νομική κατάσταση και την αξία των ακινήτων, τουλάχιστον κάθε διετία.
- Για τα ανοίγματα Λιανικής Τραπεζικής, σε τριμηνιαία βάση επικαιροποιούνται οι αξίες των ακινήτων βάσει του δείκτη Prop Index.
- Για τις υπέγγυες (ή προεξοφλημένες) συναλλαγματικές - επιταγές: δύο φορές το χρόνο, ανάλογα με τη μικρή ή μεγάλη συγκέντρωση ενοχών στους αποδέκτες τους.
- Για τις εκχωρημένες απαιτήσεις: τρεις τουλάχιστον φορές το χρόνο, ανάλογα με το είδος της απαίτησης και την ιδιότητα του πληρωτή.

Περισσότερες από τις πιο πάνω αναφερόμενες επιθεωρήσεις γίνονται στις περιπτώσεις που κρίνεται αναγκαίο. Η συχνότητα της επανεκτίμησης εξαρτάται μεταξύ άλλων από τη μεταβλητότητα της αξίας των εξασφαλίσεων, τις

σημαντικές μεταβολές της αγοράς ή τη σημαντική μείωση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλόμενου.

Η συχνότητα των αποτιμήσεων είναι ένας βασικός παράγοντας για τον υπολογισμό της ζημιάς απομείωσης. Αν για τα δάνεια έχουν ληφθεί εξασφαλίσεις, κατά την εκτίμηση της ανάγκης για πρόβλεψη απομείωσης λαμβάνεται υπόψη η τρέχουσα καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων. Επιπλέον, στις προβλέψεις των ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη όλες οι σχετικές δαπάνες που συνδέονται με την εκποίηση της εξασφάλισης καθώς και άλλες εισροές, όπως η προσφυγή σε άλλα περιουσιακά στοιχεία.. Το μέγεθος της οποιασδήποτε προκύπτουσας μείωσης της αξίας της εξασφάλισης σε σχέση με την αξία της αρχικής αποτίμησης επηρεάζεται από το είδος της εξασφάλισης π.χ. γη, αξιοποιημένη γη ή επενδυτικά ακίνητα καθώς και από την τοποθεσία.

Στη διάρκεια της χρήσης 2014 έχουν περιέλθει στην κυριότητα του Ομίλου ακίνητα αξίας 4.613.971,01 ευρώ.

Τα ακίνητα περιέρχονται στον Όμιλο μέσω πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις.

#### **41.3.1 ΜΕΓΙΣΤΗ ΕΚΘΕΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΡΙΝ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ**

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει τη μέγιστη έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο, τόσο για τη χρήση που έληξε την 31/12/2014 όσο και για τη συγκριτική χρήση 2013. Σημειώνεται ότι δεν έχουν ληφθεί υπόψη εξασφαλίσεις ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας.

<b>Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο</b> <b>(Ποσά σε €)</b>	<b>ΟΜΙΛΟΣ</b>		<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	
	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
<b>Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης</b>				
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.214.404,70	82.870.671,22	43.202.558,39	82.544.365,79
<b>Δάνεια &amp; απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):</b>				
Δάνεια σε ιδιώτες:				
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	84.250.053,12	91.893.566,19	84.250.053,12	91.893.566,19
-Πιστωτικές κάρτες	37.077.319,89	36.787.284,71	37.077.319,89	36.787.284,71
-Δάνεια τακτής λήξης	88.764.497,67	88.743.031,00	88.764.497,67	88.743.031,00
-Στεγαστικά δάνεια (συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια επαγγελματικής στέγης)	496.165.664,58	512.295.346,86	496.165.664,58	512.295.346,86
Δάνεια σε επιχειρήσεις:				
-Μεγάλες επιχειρήσεις	877.806.249,59	948.230.093,23	877.806.249,59	948.230.093,23
-Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.013.995.821,59	1.023.090.228,72	1.013.995.821,59	1.023.090.228,72
-Λοιπές επιχειρήσεις	595.004.658,23	599.484.394,50	595.004.658,23	599.484.394,50
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα	40.690.085,98	59.139.838,77	40.690.085,97	59.139.838,77
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.116.848,94	485.294,50	1.116.848,94	485.294,50
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο				
-Ομόλογα	68.370.801,24	121.009.789,97	68.370.801,24	121.009.789,97
Λοιπές απαιτήσεις	214.390.447,38	176.851.398,63	211.391.756,27	173.732.059,87
<b>Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενο με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης έχει ως εξής:</b>				
Εγγυητικές επιστολές	417.491.134,75	401.137.503,87	417.491.134,75	401.137.503,87
Ενέγγυες πιστώσεις	5.983.163,91	5.728.227,53	5.983.163,91	5.728.227,53
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	186.483.085,33	473.710.343,13	186.483.085,33	473.710.343,13
<b>Σύνολο κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου</b>	<b>4.170.804.236,90</b>	<b>4.621.573.858,84</b>	<b>4.167.793.699,47</b>	<b>4.618.011.368,64</b>

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
<b>Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου</b>		
31 Δεκεμβρίου 2014	123.441.114,81	123.441.114,81
31 Δεκεμβρίου 2013	118.078.830,64	118.078.830,64
<b>Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο</b>		
31 Δεκεμβρίου 2014	35.925.243,21	35.925.243,21
31 Δεκεμβρίου 2013	37.564.247,40	37.564.247,40

Στον παραπάνω 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.

#### 41.3.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

<b>Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</b> (Ποσά σε €)		
	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
<b>31-Δεκ-14</b>		
<b>Διαβαθμίσεις</b>		
Εξαιρετική διαβάθμιση (AAA, AA)	23.459.993,18	23.459.993,18
Ικανοποιητική διαβάθμιση (A, BBB)	6.875.629,28	6.875.629,28
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση (χαμηλότερο από BB)	12.878.782,24	12.866.935,93
<b>Σύνολο</b>	<b>43.214.404,70</b>	<b>43.202.558,39</b>
<b>31-Δεκ-13</b>		
<b>Διαβαθμίσεις</b>		
Εξαιρετική διαβάθμιση (AAA, AA)	19.032.023,89	19.032.023,89
Ικανοποιητική διαβάθμιση (A, BBB)	1.309.930,53	1.309.930,53
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση (χαμηλότερο από BB)	62.528.716,80	62.202.411,37
<b>Σύνολο</b>	<b>82.870.671,22</b>	<b>82.544.365,79</b>



**41.3.3ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ**

(ποσά σε €)	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	ΟΜΙΛΟΣ			Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
				Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές			
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.214.404,70								<b>43.214.404,70</b>
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):									
Δάνεια σε ιδιώτες:									
-Αλληλόχρεα ιδιωτών								84.250.053,12	<b>84.250.053,12</b>
-Πιστωτικές κάρτες								37.077.319,89	<b>37.077.319,89</b>
-Δάνεια τακτής λήξης								88.764.497,67	<b>88.764.497,67</b>
-Στεγαστικά δάνεια								496.165.664,58	<b>496.165.664,58</b>
Δάνεια σε επιχειρήσεις:		501.992.463,47	39.744.614,19	35.925.243,21	461.696.422,81	636.271.505,80	811.176.479,93		<b>2.486.806.729,41</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων									
- Ομόλογα				40.690.085,98					<b>40.690.085,97</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.116.848,94								<b>1.116.848,94</b>
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο									
-Ομόλογα	17.698.869,08	3.123.651,45		42.393.041,92		803.612,67	4.351.626,12		<b>68.370.801,24</b>
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού				87.576.946,19			126.813.501,17		<b>214.390.447,38</b>
<b>Συνολική έκθεση την 31.12.2014</b>	<b>62.030.122,71</b>	<b>505.116.114,92</b>	<b>39.744.614,19</b>	<b>206.585.317,30</b>	<b>461.696.422,81</b>	<b>637.075.118,47</b>	<b>942.341.607,22</b>	<b>706.257.535,26</b>	<b>3.560.846.852,88</b>
<b>Συνολική έκθεση την 31.12.2013</b>	<b>94.933.509,93</b>	<b>519.064.783,43</b>	<b>30.925.738,82</b>	<b>289.974.031,56</b>	<b>486.150.476,85</b>	<b>646.169.648,12</b>	<b>943.943.520,82</b>	<b>729.719.228,76</b>	<b>3.740.880.938,29</b>

<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>									
<b>(ποσά σε €)</b>	<b>Χρηματ/κά ιδρύματα</b>	<b>Βιομηχανία</b>	<b>Ναυτιλία</b>	<b>Δημόσιος Τομέας</b>	<b>Εμπόριο</b>	<b>Κατασκ/κές</b>	<b>Λοιποί κλάδοι</b>	<b>Ιδιώτες</b>	<b>Σύνολο</b>
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.202.558,39								<b>43.202.558,39</b>
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):									
Δάνεια σε ιδιώτες:									
-Αλληλόχρεα ιδιωτών								84.250.053,12	<b>84.250.053,12</b>
-Πιστωτικές κάρτες								37.077.319,89	<b>37.077.319,89</b>
-Δάνεια τακτής λήξης								88.764.497,67	<b>88.764.497,67</b>
-Στεγαστικά δάνεια								496.165.664,58	<b>496.165.664,58</b>
Δάνεια σε επιχειρήσεις:		501.992.463,47	39.744.614,19	35.925.243,21	461.696.422,81	636.271.505,80	811.176.479,93		<b>2.486.806.729,41</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων									
- Ομόλογα				40.690.085,97					<b>40.690.085,97</b>
Παράγωγα									
Χρηματοοικονομικά μέσα	1.116.848,94								<b>1.116.848,94</b>
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο									
-Ομόλογα	17.698.869,08	3.123.651,45		42.393.041,92		803.612,67	4.351.626,12		<b>68.370.801,24</b>
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού				87.275.911,58			124.115.844,69		<b>211.391.756,27</b>
<b>Συνολική έκθεση την 31.12.2014</b>	<b>62.018.276,40</b>	<b>505.116.114,92</b>	<b>39.744.614,19</b>	<b>206.284.282,69</b>	<b>461.696.422,81</b>	<b>637.075.118,47</b>	<b>939.643.950,74</b>	<b>706.257.535,26</b>	<b>3.557.836.315,48</b>
<b>Συνολική έκθεση την 31.12.2013</b>	<b>94.607.204,50</b>	<b>519.064.783,43</b>	<b>30.925.738,82</b>	<b>289.545.665,57</b>	<b>486.150.476,85</b>	<b>646.169.648,12</b>	<b>941.252.548,06</b>	<b>729.719.228,76</b>	<b>3.737.435.294,11</b>

**41.3.4ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ**

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση της εύλογης αξίας των ομολόγων και των λοιπών αξιογράφων του επενδυτικού και του χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Σε ότι αφορά τα αξιόγραφα της κατηγορίας διακρατούμενων ως τη λήξη, απεικονίζονται στο 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 διεθνείς αναγνωρισμένες εταιρείες (Moody's, Fitch).

<b>Ανάλυση Ομολόγων και λοιπών αξιογράφων ανά διαβάθμιση</b>			
<b>(ποσά σε €)</b>	<b>ΟΜΙΛΟΣ</b>		
	<b>Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου</b>	<b>Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>31-Δεκ-14</b>			
AAA	0,00	0,00	0,00
AA- to AA+	0,00	0,00	0,00
A- to A+	11.872.500,00	0,00	11.872.500,00
Λιγότερο από A- Μη διαβαθμισμένα	55.694.688,57 803.612,67	40.690.085,97 0,00	96.384.774,54 803.612,67
<b>Σύνολο</b>	<b>68.370.801,24</b>	<b>40.690.085,97</b>	<b>109.060.887,21</b>

<b>31-Δεκ-13</b>			
AAA	-	-	-
AA- to AA+	2.253,60	941,50	3.195,10
A- to A+	8.013.000,00	0,00	8.013.000,00
Λιγότερο από A- Μη διαβαθμισμένα	112.190.923,70 803.612,67	59.138.897,27 0,00	171.329.820,97 803.612,67
<b>Σύνολο</b>	<b>121.009.789,97</b>	<b>59.139.838,77</b>	<b>180.149.628,74</b>

<b>Ανάλυση Ομολόγων και λοιπών αξιογράφων ανά διαβάθμιση</b>			
<b>(ποσά σε €)</b>	<b>ΤΡΑΠΕΖΑ</b>		
	<b>Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου</b>	<b>Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>31-Δεκ-14</b>			
AAA	0,00	0,00	0,00
AA- to AA+	0,00	0,00	0,00
A- to A+	11.872.500,00	0,00	11.872.500,00
Λιγότερο από A- Μη διαβαθμισμένα	55.694.688,57 803.612,67	40.690.085,97 0,00	96.384.774,54 803.612,67
<b>Σύνολο</b>	<b>68.370.801,24</b>	<b>40.690.085,97</b>	<b>109.060.887,21</b>

<b>31-Δεκ-13</b>			
AAA	-	-	-
AA- to AA+	2.253,60	941,50	3.195,10
A- to A+	8.013.000,00	0,00	8.013.000,00
Λιγότερο από A- Μη διαβαθμισμένα	112.190.923,70 803.612,67	59.138.897,27 0,00	171.329.820,97 803.612,67
<b>Σύνολο</b>	<b>121.009.789,97</b>	<b>59.139.838,77</b>	<b>180.149.628,74</b>

#### 41.4 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

##### 41.4.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΤΟΥΣ (ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ Ή ΜΗ – ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ – ΑΞΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ)

31/12/2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Μη απομειωμένα Δ&Α		Απομειωμένα Δ&Α		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
<b>Ιδιώτες</b>	<b>354.064.787,50</b>	<b>213.056.072,51</b>	<b>55.558.862,82</b>	<b>214.836.526,18</b>	<b>837.516.249,01</b>	<b>20.946.544,45</b>	<b>110.312.169,30</b>	<b>706.257.535,26</b>	<b>563.181.129,70</b>
Στεγαστικά	243.139.749,09	172.919.825,41	40.842.207,50	78.280.608,03	535.182.390,03	14.750.601,03	24.266.124,42	496.165.664,58	474.233.917,29
Καταναλωτικά	32.582.041,41	28.376.092,91	3.928.009,11	59.571.480,32	124.457.623,75	1.339.096,53	34.354.029,55	88.764.497,67	51.151.685,00
Πιστωτικές κάρτες	26.050.181,04	3.174.967,17	203.916,53	28.867.187,77	58.296.252,51	69.427,88	21.149.504,74	37.077.319,89	1.349.260,87
Λοιπά	52.292.815,96	8.585.187,02	10.584.729,68	48.117.250,06	119.579.982,72	4.787.419,01	30.542.510,59	84.250.053,12	36.446.266,54
<b>Επιχειρηματικά</b>	<b>1.373.531.625,74</b>	<b>438.289.554,21</b>	<b>848.123.166,55</b>	<b>205.981.339,71</b>	<b>2.865.925.686,21</b>	<b>362.106.342,26</b>	<b>52.937.857,75</b>	<b>2.450.881.486,20</b>	<b>1.396.191.579,78</b>
Μεγάλες επιχειρήσεις	660.362.047,68	77.064.727,40	216.910.534,82	17.481.282,22	971.818.592,12	123.787.161,82	4.268.823,48	843.762.606,82	253.213.612,14
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	713.169.578,06	361.224.826,81	631.212.631,73	188.500.057,49	1.894.107.094,09	238.319.180,44	48.669.034,27	1.607.118.879,38	1.142.977.967,64
<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>35.925.243,21</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>35.925.243,21</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>35.925.243,21</b>	<b>21.255.404,66</b>
Ελλάδα	35.925.243,21	0,00	0,00	0,00	35.925.243,21	0,00	0,00	35.925.243,21	21.255.404,66
Άλλες χώρες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>1.763.521.656,45</b>	<b>651.345.626,72</b>	<b>903.682.029,37</b>	<b>420.817.865,89</b>	<b>3.739.367.178,43</b>	<b>383.052.886,71</b>	<b>163.250.027,05</b>	<b>3.193.064.264,67</b>	<b>1.980.628.114,14</b>

Οι εξασφαλίσεις αναφέρονται στην εύλογη αξία τους. Όταν η αξία της εξασφάλισης υπερβαίνει το υπόλοιπο του δανείου, το ποσό περιορίζεται στο ύψος του δανείου. Στα απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις περιλαμβάνονται και ρυθμίσεις οι οποίες υπόκεινται σε ατομική και συλλογική αξιολόγηση 328 και 105 εκατ. αντίστοιχα. Στην κατηγορία ΜΜΕ περιλαμβάνονται Μεσαίες και Μικρές Επιχειρήσεις.

31/12/2013 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Μη απομειωμένα Δ&Α		Απομειωμένα Δ&Α		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
<b>Ιδιώτες</b>	<b>421.883.847,22</b>	<b>134.458.506,25</b>	<b>34.466.997,37</b>	<b>262.142.184,26</b>	<b>852.951.535,10</b>	<b>13.247.781,37</b>	<b>109.984.524,97</b>	<b>729.719.228,76</b>	<b>565.785.204,90</b>
Στεγαστικά	290.122.958,87	106.176.081,47	29.625.631,74	124.382.698,43	550.307.370,51	10.427.526,01	27.584.497,64	512.295.346,86	480.332.247,27
Καταναλωτικά	38.305.029,72	19.037.249,45	1.655.997,15	64.222.298,15	123.220.574,47	628.534,68	33.849.008,79	88.743.031,00	47.957.874,67
Πιστωτικές κάρτες	25.960.456,42	2.685.595,48	353.659,38	27.875.479,53	56.875.190,81	353.659,38	19.734.246,72	36.787.284,71	28.253,17
Λοιπά	67.495.402,21	6.559.579,85	2.831.709,10	45.661.708,15	122.548.399,31	1.838.061,30	28.816.771,82	91.893.566,19	37.466.829,79
<b>Επιχειρηματικά</b>	<b>1.495.872.150,48</b>	<b>413.163.422,27</b>	<b>786.947.272,31</b>	<b>150.403.391,47</b>	<b>2.846.386.236,53</b>	<b>265.200.997,66</b>	<b>47.944.769,82</b>	<b>2.533.240.469,05</b>	<b>1.515.224.134,50</b>
Μεγάλες επιχειρήσεις	692.640.376,12	98.045.752,25	200.647.205,55	24.878.280,44	1.016.211.614,36	91.370.721,94	10.968.434,34	913.872.458,08	292.604.199,89
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	803.231.774,36	315.117.670,02	586.300.066,76	125.525.111,03	1.830.174.622,17	173.830.275,72	36.976.335,48	1.619.368.010,97	1.222.619.934,62
<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>37.564.247,40</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>37.564.247,40</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>37.564.247,40</b>	<b>0,00</b>
Ελλάδα	37.564.247,40	0,00	0,00	0,00	37.564.247,40	0,00	0,00	37.564.247,40	0,00
Άλλες χώρες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>1.955.320.245,10</b>	<b>547.621.928,52</b>	<b>821.414.269,68</b>	<b>412.545.575,73</b>	<b>3.736.902.019,03</b>	<b>278.448.779,03</b>	<b>157.929.294,79</b>	<b>3.300.523.945,21</b>	<b>2.081.009.339,40</b>

**41.4.2 ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΧΩΡΙΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ**

31/12/2104 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Υψηλής Διαβάθμισης	Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων	Αξία εξασφαλίσεων
<b>Ιδιώτες</b>	<b>0,00</b>	<b>354.064.787,50</b>	<b>0,00</b>	<b>354.064.787,50</b>	<b>267.843.368,14</b>
Στεγαστικά	0,00	243.139.749,09	0,00	243.139.749,09	228.307.042,56
Καταναλωτικά	0,00	32.582.041,41	0,00	32.582.041,41	17.755.528,57
Πιστωτικές κάρτες	0,00	26.050.181,04	0,00	26.050.181,04	38,20
Λοιπά	0,00	52.292.815,96	0,00	52.292.815,96	21.780.758,81
<b>Επιχειρηματικά</b>	<b>136.354.697,31</b>	<b>1.056.461.612,33</b>	<b>180.715.316,10</b>	<b>1.373.531.625,74</b>	<b>472.479.612,91</b>
Μεγάλες επιχειρήσεις	136.354.697,31	458.985.912,96	65.021.437,41	660.362.047,68	122.855.649,80
ΜΜΕ	0,00	597.475.699,37	115.693.878,69	713.169.578,06	349.623.963,11
<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>0,00</b>	<b>35.925.243,21</b>	<b>0,00</b>	<b>35.925.243,21</b>	<b>21.255.404,66</b>
Ελλάδα	0,00	35.925.243,21	0,00	35.925.243,21	21.255.404,66
Λοιπές χώρες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>136.354.697,31</b>	<b>1.446.451.643,04</b>	<b>180.715.316,10</b>	<b>1.763.521.656,45</b>	<b>761.578.385,71</b>

31/12/2013 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Υψηλής Διαβάθμισης	Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων	Αξία εξασφαλίσεων
<b>Ιδιώτες</b>	<b>0,00</b>	<b>421.883.847,22</b>	<b>0,00</b>	<b>421.883.847,22</b>	<b>305.901.030,71</b>
Στεγαστικά	0,00	290.122.958,87	0,00	290.122.958,87	272.303.566,26
Καταναλωτικά	0,00	38.305.029,72	0,00	38.305.029,72	7.416.284,16
Πιστωτικές κάρτες	0,00	25.960.456,42	0,00	25.960.456,42	0,00
Λοιπά	0,00	67.495.402,21	0,00	67.495.402,21	26.181.180,29
<b>Επιχειρηματικά</b>	<b>134.253.834,49</b>	<b>1.150.955.032,60</b>	<b>210.663.283,39</b>	<b>1.495.872.150,48</b>	<b>607.447.396,68</b>
Μεγάλες επιχειρήσεις	134.253.834,49	480.056.912,23	78.329.629,40	692.640.376,12	106.680.000,08
ΜΜΕ	0,00	670.898.120,37	132.333.653,99	803.231.774,36	500.767.396,60
<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>0,00</b>	<b>37.564.247,40</b>	<b>0,00</b>	<b>37.564.247,40</b>	<b>0,00</b>
Ελλάδα	0,00	37.564.247,40	0,00	37.564.247,40	0,00
Λοιπές χώρες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>134.253.834,49</b>	<b>1.610.403.127,22</b>	<b>210.663.283,39</b>	<b>1.955.320.245,10</b>	<b>913.348.427,39</b>

**41.4.3 ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ**

31/12/2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας		Σύνολο των καθυστερημένων και μη απομειωμένων
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
1-29 ημέρες	25.519.348,14	3.205.280,78	1.331.800,83	1.506.364,61	2.794.591,70	18.111.539,67	0,00	0,00	52.468.925,73
30-59 ημέρες	24.860.182,60	4.761.897,81	720.126,25	882.932,66	3.721.606,55	7.830.208,62	0,00	0,00	42.776.954,49
60-89 ημέρες	48.556.673,98	7.902.502,58	552.266,56	911.831,42	32.078.055,68	183.869.391,19	0,00	0,00	273.870.721,41
90-179 ημέρες	10.351.136,72	809.606,19	14.720,51	365.913,51	5.511.907,49	38.678.892,34	0,00	0,00	55.732.176,76
180-360 ημέρες	12.761.530,55	1.103.664,02	15.825,15	439.741,18	1.096.305,50	10.311.398,96	0,00	0,00	25.728.465,36
>360 ημέρες	50.870.953,42	10.593.141,53	540.227,87	4.478.403,64	31.862.260,48	102.423.396,03	0,00	0,00	200.768.382,97
<b>Σύνολο</b>	<b>172.919.825,41</b>	<b>28.376.092,91</b>	<b>3.174.967,17</b>	<b>8.585.187,02</b>	<b>77.064.727,40</b>	<b>361.224.826,81</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>651.345.626,72</b>
<b>Αξία εξασφαλίσεων</b>	164.798.071,57	20.598.465,18	592.182,92	5.569.701,98	56.014.049,77	290.276.373,97	0,00	0,00	537.848.845,39

31/12/2013 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας		Σύνολο των καθυστερημένων και μη απομειωμένων
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
1-29 ημέρες	35.551.041,45	5.265.027,10	1.326.333,74	1.889.507,35	7.551.954,51	30.568.980,16	0,00	0,00	82.152.844,31
30-59 ημέρες	35.240.583,60	6.725.007,41	715.829,37	1.145.430,33	5.336.694,15	21.056.451,99	0,00	0,00	70.219.996,85
60-89 ημέρες	32.017.319,84	5.318.969,48	558.504,87	992.717,99	53.022.767,74	208.688.820,32	0,00	0,00	300.599.100,24
90-179 ημέρες	242.775,84	661.345,19	11.035,48	955.771,02	1.244.337,87	20.782.537,58	0,00	0,00	23.897.802,98
180-360 ημέρες	141.809,89	43.589,23	34.444,47	431.413,15	571.655,93	3.471.423,06	0,00	0,00	4.694.335,73
>360 ημέρες	2.982.550,85	1.023.311,04	39.447,55	1.144.740,01	30.318.342,05	30.549.456,91	0,00	0,00	66.057.848,41
<b>Σύνολο</b>	<b>106.176.081,47</b>	<b>19.037.249,45</b>	<b>2.685.595,48</b>	<b>6.559.579,85</b>	<b>98.045.752,25</b>	<b>315.117.670,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>547.621.928,52</b>
<b>Αξία εξασφαλίσεων</b>	89.719.319,19	16.809.792,29	28.253,17	2.395.499,02	82.482.071,88	253.039.489,03	0,00	0,00	444.474.424,58



#### 41.4.4 Απομειωμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών

##### 41.4.4.1 ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ

31/12/2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
<b>Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2014</b>	<b>154.008.330,17</b>	<b>65.878.295,30</b>	<b>28.229.138,91</b>	<b>48.493.417,25</b>	<b>225.525.485,99</b>	<b>711.825.177,79</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.233.959.845,41</b>
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	22.807.617,69	3.087.853,27	884.651,86	10.287.131,98	32.447.587,34	153.907.805,22			223.422.647,36
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(54.017.910,56)	(3.271.992,08)	(5,94)	(1.060,20)	(11.461.368,32)	(16.136.212,11)			(84.888.549,21)
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	(3.675.221,77)	(2.194.667,06)	(42.680,53)	(77.509,29)	(12.148.057,67)	(30.175.214,64)			(48.313.350,96)
Διαγραφές απομειωμένων Δ&Α	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(68.462,02)	0,00	0,00	(68.462,02)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	28.169,70	359.594,98			387.764,68
<b>Σύνολο απομειωμένων Δ&amp;Α 31.12.2014</b>	<b>119.122.815,53</b>	<b>63.499.489,43</b>	<b>29.071.104,30</b>	<b>58.701.979,74</b>	<b>234.391.817,04</b>	<b>819.712.689,22</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.324.499.895,26</b>
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	39.016.725,45	35.693.126,08	21.218.932,62	35.329.929,60	128.055.985,30	286.988.214,71			<b>546.302.913,76</b>
<b>Υπόλοιπο απομειωμένων Δ&amp;Α της 31.12.2014 (Καθαρή Αξία)</b>	<b>80.106.090,08</b>	<b>27.806.363,35</b>	<b>7.852.171,68</b>	<b>23.372.050,14</b>	<b>106.335.831,74</b>	<b>532.724.474,51</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>778.196.981,50</b>

31/12/2013 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
<b>Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2013</b>	<b>115.596.887,46</b>	<b>57.405.573,62</b>	<b>27.744.780,04</b>	<b>44.911.972,79</b>	<b>206.942.192,16</b>	<b>572.733.247,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.025.334.653,38</b>
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	51.366.787,88	13.008.367,52	621.129,88	3.938.529,13	44.118.592,92	181.206.764,07			294.260.171,40
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(11.502.291,74)	(4.013.272,19)	(116.262,64)	(303.617,23)	(8.063.619,67)	(4.272.464,37)			(28.271.527,84)
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	(953.053,43)	(522.373,65)	(9.353,46)	(50.803,68)	(8.389.493,69)	(22.461.897,64)			(32.386.975,55)
Διαγραφές απομειωμένων Δ&Α	(500.000,00)	0,00	(11.154,91)	(2.663,76)	(9.082.185,73)	(15.380.471,58)			(24.976.475,98)
<b>Σύνολο απομειωμένων Δ&amp;Α 31.12.2013</b>	<b>154.008.330,17</b>	<b>65.878.295,30</b>	<b>28.229.138,91</b>	<b>48.493.417,25</b>	<b>225.525.485,99</b>	<b>711.825.177,79</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.233.959.845,41</b>
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	38.012.023,65	34.477.543,47	20.087.906,10	30.654.833,12	102.339.156,28	210.806.611,20			<b>436.378.073,82</b>
<b>Υπόλοιπο απομειωμένων Δ&amp;Α της 31.12.2013 (Καθαρή Αξία)</b>	<b>115.996.306,52</b>	<b>31.400.751,83</b>	<b>8.141.232,81</b>	<b>17.838.584,13</b>	<b>123.186.329,71</b>	<b>501.018.566,59</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>797.581.771,59</b>

**41.4.4.2 ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ**

31/12/2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
Ενήμερα	0,00	0,00	0,00	0,00	14.809.215,73	70.335.860,90	0,00	0,00	<b>85.145.076,63</b>
1-89 ημέρες	100.642,24	14.414,41	412,79	129.806,42	8.457,04	261.478,87	0,00	0,00	<b>515.211,77</b>
90-179 ημέρες	6.373.699,18	1.978.806,55	109.983,83	592.304,73	13.989.962,89	83.594.101,28	0,00	0,00	<b>106.638.858,46</b>
180-360 ημέρες	8.401.921,28	1.682.187,24	5.189,02	3.386.772,07	10.623.266,01	82.251.473,35	0,00	0,00	<b>106.350.808,97</b>
>360 ημέρες	65.229.827,38	24.130.955,15	7.736.586,04	19.263.166,92	66.904.930,07	296.281.560,11	0,00	0,00	<b>479.547.025,67</b>
<b>Καθαρή αξία απομειωμένων Δ&amp;Α</b>	<b>80.106.090,08</b>	<b>27.806.363,35</b>	<b>7.852.171,68</b>	<b>23.372.050,14</b>	<b>106.335.831,74</b>	<b>532.724.474,51</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>778.196.981,50</b>
<b>Αξία εξασφαλίσεων</b>	81.128.803,16	12.797.691,25	757.039,75	9.095.805,75	74.343.912,57	503.077.630,56	0,00	0,00	<b>681.200.883,04</b>

31/12/2013 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
Ενήμερα	23.092.495,36	2.065.518,67	54.553,99	0,00	44.018.429,95	112.782.965,10	0,00	0,00	<b>182.013.963,06</b>
1-89 ημέρες	7.437.025,22	3.621.222,11	130.551,58	944.963,29	24.951.431,59	41.567.717,55	0,00	0,00	<b>78.652.911,35</b>
90-179 ημέρες	15.926.871,78	1.507.278,08	456.973,11	1.150.152,20	15.726.350,46	32.333.320,84	0,00	0,00	<b>67.100.946,48</b>
180-360 ημέρες	26.773.315,74	9.882.495,68	3.979.812,32	6.129.713,39	15.541.696,13	36.471.299,92	0,00	0,00	<b>98.778.333,17</b>
>360 ημέρες	42.766.598,42	14.324.237,29	3.519.341,80	9.613.755,25	22.948.421,59	277.863.263,18	0,00	0,00	<b>371.035.617,53</b>
<b>Καθαρή αξία απομειωμένων Δ&amp;Α</b>	<b>115.996.306,52</b>	<b>31.400.751,83</b>	<b>8.141.232,81</b>	<b>17.838.584,13</b>	<b>123.186.329,71</b>	<b>501.018.566,59</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>797.581.771,59</b>
<b>Αξία εξασφαλίσεων</b>	118.309.361,81	23.731.798,22	0,00	8.890.150,48	103.442.127,93	468.813.048,99	0,00	0,00	<b>723.186.487,43</b>

**41.4.5 ΔΕΙΚΤΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΠΡΟΣ ΑΞΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**

<b>Στεγαστικά Δάνεια ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Μικρότερο από 50%	72.058.074,98	65.031.645,97
50%-70%	178.134.842,71	198.556.420,23
71%-80%	77.818.276,47	93.641.724,23
81%-90%	54.793.054,75	54.846.110,63
91%-100%	28.315.801,04	31.899.315,30
101%-120%	43.979.639,95	34.081.400,30
121%-150%	28.641.917,76	32.842.397,46
Μεγαλύτερο από 150%	51.440.782,37	39.408.356,39
<b>Συνολική αξία Δ&amp;Α</b>	<b>535.182.390,03</b>	<b>550.307.370,51</b>
Μέσος Όρος του Δείκτη	<b>82,0%</b>	<b>79,9%</b>

**41.4.6 ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ**

<b>31/12/2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων</b>	<b>Εκ των οποίων: εντός της χρήσης</b>	<b>Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης</b>	<b>Εκ της οποίας: εντός της χρήσης</b>	<b>Καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων</b>
<b>Ακίνητη Περιουσία</b>	59.758.213,85	3.423.971,01	13.247.931,25	3.945.182,48	46.510.282,60
<b>31/12/2013 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων</b>	<b>Εκ των οποίων: εντός της χρήσης</b>	<b>Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης</b>	<b>Εκ της οποίας: εντός της χρήσης</b>	<b>Καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων</b>
<b>Ακίνητη Περιουσία</b>	57.365.110,71	5.738.122,03	9.302.748,77	2.550.097,97	45.841.494,07

**41.4.7 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΛΗΦΘΕΝΤΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ**

31/12/2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Αξία εξασφαλίσεων			Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις		
Ιδιώτες	555.163.373,15	7.244.459,34	773.297,21	<b>563.181.129,70</b>	1.491.944,12
Επιχειρηματικά	1.096.899.414,83	58.735.479,10	240.556.685,85	<b>1.396.191.579,78</b>	207.712.910,02
Δημόσιος τομέας	0,00	0,00	21.255.404,66	<b>21.255.404,66</b>	24.138.235,03
<b>Σύνολο</b>	<b>1.652.062.787,98</b>	<b>65.979.938,44</b>	<b>262.585.387,72</b>	<b>1.980.628.114,14</b>	<b>233.343.089,17</b>

31/12/2013 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Αξία εξασφαλίσεων			Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις		
Ιδιώτες	559.229.035,71	6.556.169,19	0,00	<b>565.785.204,90</b>	1.150.480,02
Επιχειρηματικά	1.252.269.739,64	73.510.383,86	189.444.011,00	<b>1.515.224.134,50</b>	181.155.271,46
Δημόσιος τομέας	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>	25.261.805,11
<b>Σύνολο</b>	<b>1.811.498.775,36</b>	<b>80.066.553,05</b>	<b>189.444.011,00</b>	<b>2.081.009.339,40</b>	<b>207.567.556,59</b>

**41.5 ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ**

**41.5.1 ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΗΣ ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΒΛΕΨΗΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ**

<b>ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>Ιδιώτες</b>	<b>Επιχειρηματικά</b>	<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Υπόλοιπο Έναρξης 1.1.2014</b>	<b>123.232.306,34</b>	<b>313.145.767,48</b>	<b>0,00</b>	<b>436.378.073,82</b>
Ζημιά απομείωσης περιόδου	13.947.018,15	116.825.680,31	0,00	130.772.698,46
Αναστροφές χρησιμοποιηθέντων προβλέψεων απομείωσης	(5.920.610,74)	(14.858.785,76)	0,00	(20.779.396,50)
<b>Σύνολο ζημιών απομείωσης σε Δ&amp;Α</b>	<b>8.026.407,41</b>	<b>101.966.894,55</b>	<b>0,00</b>	<b>109.993.301,96</b>
Διαγραφές	0,00	(68.462,02)	0,00	(68.462,02)
<b>Υπόλοιπο 31.12.2014</b>	<b>131.258.713,75</b>	<b>415.044.200,01</b>	<b>0,00</b>	<b>546.302.913,76</b>

<b>ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>Ιδιώτες</b>	<b>Επιχειρηματικά</b>	<b>Δημόσιος τομέας</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Υπόλοιπο Έναρξης 1.1.2013</b>	<b>107.573.967,85</b>	<b>254.231.697,29</b>	<b>0,00</b>	<b>361.805.665,14</b>
Ζημιά απομείωσης περιόδου	20.264.052,47	86.401.471,34	0,00	106.665.523,81
Αναστροφές χρησιμοποιηθέντων προβλέψεων απομείωσης	(4.091.895,31)	(3.024.743,84)	0,00	(7.116.639,15)
<b>Σύνολο ζημιών απομείωσης σε Δ&amp;Α</b>	<b>16.172.157,16</b>	<b>83.376.727,50</b>	<b>0,00</b>	<b>99.548.884,66</b>
Διαγραφές	(513.818,67)	(24.462.657,31)	0,00	(24.976.475,98)
<b>Υπόλοιπο 31.12.2013</b>	<b>123.232.306,34</b>	<b>313.145.767,48</b>	<b>0,00</b>	<b>436.378.073,82</b>

**41.5.2 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ, ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ**

<b>31.12.2014</b> ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	<b>Σύνολο Δ&amp;Α</b>	<b>Απομειωμένα Δ&amp;Α</b>	<b>Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης</b>
<b>Ιδιώτες</b>	<b>837.516.249,01</b>	<b>270.395.389,00</b>	<b>131.258.713,75</b>
Στεγαστικά	535.182.390,03	119.122.815,53	39.016.725,45
Καταναλωτικά	124.457.623,75	63.499.489,43	35.693.126,08
Πιστωτικές κάρτες	58.296.252,51	29.071.104,30	21.218.932,62
Λοιπά	119.579.982,72	58.701.979,74	35.329.929,60
<b>Επιχειρηματικά</b>	<b>2.865.925.686,21</b>	<b>1.054.104.506,26</b>	<b>415.044.200,01</b>
Εμπόριο και Υπηρεσίες	564.193.020,04	255.118.320,65	102.496.597,23
Βιομηχανία	622.559.825,75	270.751.737,82	120.567.362,28
Ναυτιλία	44.643.927,91	5.844.705,48	4.899.313,72
Κατασκευές	750.561.226,80	324.046.559,42	114.289.721,00
Τουρισμός	204.233.809,45	63.100.562,63	21.373.769,82
Ενέργεια	276.491.490,06	1.127.244,81	206.601,24
Λοιπές	403.242.386,20	134.115.375,45	51.210.834,72
<b>Δημόσιος Τομέας</b>	<b>35.925.243,21</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>3.739.367.178,43</b>	<b>1.324.499.895,26</b>	<b>546.302.913,76</b>

Τόσο ο Όμιλος όσο και η Τράπεζα δεν έχουν δάνεια σε άλλες χώρες εκτός Ελλάδος.

<b>31.12.2013</b> ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	<b>Σύνολο Δ&amp;Α</b>	<b>Απομειωμένα Δ&amp;Α</b>	<b>Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης</b>
<b>Ιδιώτες</b>	<b>852.951.535,10</b>	<b>296.609.181,63</b>	<b>123.232.306,34</b>
Στεγαστικά	550.307.370,51	154.008.330,17	38.012.023,65
Καταναλωτικά	123.220.574,47	65.878.295,30	34.477.543,47
Πιστωτικές κάρτες	56.875.190,81	28.229.138,91	20.087.906,10
Λοιπά	122.548.399,31	48.493.417,25	30.654.833,12
<b>Επιχειρηματικά</b>	<b>2.846.386.236,53</b>	<b>937.350.663,78</b>	<b>313.145.767,48</b>
Εμπόριο και Υπηρεσίες	553.574.927,78	249.618.261,54	67.424.450,93
Βιομηχανία	629.243.948,22	266.480.856,93	110.179.164,79
Ναυτιλία	36.275.788,79	23.684.137,77	5.350.049,97
Κατασκευές	717.872.895,16	219.976.110,20	72.506.859,72
Τουρισμός	191.066.855,28	30.409.465,32	10.398.943,48
Ενέργεια	291.025.997,72	1.195.247,05	254.197,82
Λοιπές	427.325.823,58	145.986.584,97	47.032.100,77
<b>Δημόσιος Τομέας</b>	<b>37.564.247,40</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>3.736.902.019,03</b>	<b>1.233.959.845,41</b>	<b>436.378.073,82</b>



**41.5.3 ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ, ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ**

<b>31.12.2014</b> <b>ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>Έσοδα από μη-απομειωμένα Δ&amp;Α</b>	<b>Έσοδα από απομειωμένα Δ&amp;Α</b>	<b>Σύνολο εσόδων από τόκους</b>
Ιδιώτες	21.276.168,72	2.499.090,54	<b>23.775.259,26</b>
Επιχειρηματικά	122.774.025,52	27.722.641,03	<b>150.496.666,55</b>
Δημόσιος τομέας	1.814.694,84	0,00	<b>1.814.694,84</b>
<b>Σύνολο εσόδων από τόκους</b>	<b>145.864.889,08</b>	<b>30.221.731,57</b>	<b>176.086.620,65</b>

<b>31.12.2013</b> <b>ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>Έσοδα από μη-απομειωμένα Δ&amp;Α</b>	<b>Έσοδα από απομειωμένα Δ&amp;Α</b>	<b>Σύνολο εσόδων από τόκους</b>
Ιδιώτες	21.364.128,90	6.312.441,96	<b>27.676.570,86</b>
Επιχειρηματικά	129.362.472,00	26.754.424,62	<b>156.116.896,62</b>
Δημόσιος τομέας	2.004.624,47	0,00	<b>2.004.624,47</b>
<b>Σύνολο εσόδων από τόκους</b>	<b>152.731.225,37</b>	<b>33.066.866,58</b>	<b>185.798.091,95</b>

**41.6 ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ**

**41.6.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ**

<b>Είδη Ρύθμισης</b>	<b>Ρυθμισμένα Δάνεια (Καθαρή Αξία):</b> <b>ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	
	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
Μετάθεση Πληρωμής τόκου	0,00	11.428.736,00
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	284.970.042,71	68.174.299,83
Παροχή περιόδου χάριτος	67.889.129,35	41.139.814,05
Επέκταση διάρκειας δανείου	34.213.321,30	6.639.807,73
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	7.990.559,59	2.458.323,34
Διαγραφή μέρους του χρέους	806.161,45	225.708,97
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	77.374.066,88	137.871.588,43
Λοιπά	6.125.200,73	0,00
<b>Συνολική καθαρή αξία</b>	<b>479.368.482,01</b>	<b>267.938.278,34</b>

**41.6.2 ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΤΟΥΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑ**

<b>31/12/2104</b> ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	<b>Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων</b>		
	<b>Συνολικό Ποσό Δ&amp;Α</b>	<b>Δ&amp;Α</b>	<b>% Ρυθμισμένων Δ&amp;Α</b>
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	1.763.521.656,45	37.925.635,56	2,15%
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	651.345.626,72	130.064.816,65	19,97%
Απομειωμένα	1.324.499.895,26	433.371.377,61	32,72%
<b>Συνολική Αξία (προ απομείωσης)</b>	<b>3.739.367.178,43</b>	<b>601.361.829,82</b>	<b>16,08%</b>
Ατομική Πρόβλεψη Απομείωσης	383.052.886,71	97.252.611,94	25,39%
Συλλογική Πρόβλεψη Απομείωσης	163.250.027,05	24.740.735,87	15,16%
<b>Συνολική καθαρή αξία</b>	<b>3.193.064.264,67</b>	<b>479.368.482,01</b>	<b>15,01%</b>
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	1.980.628.114,14	374.605.617,59	18,91%
Ζημιά Απομείωσης	109.993.301,96	48.337.000,18	43,95%

<b>31/12/2013</b> ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	<b>Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων</b>		
	<b>Συνολικό Ποσό Δ&amp;Α</b>	<b>Δ&amp;Α</b>	<b>% Ρυθμισμένων Δ&amp;Α</b>
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	1.955.320.245,10	18.036.774,94	0,92%
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	547.621.928,52	34.947.799,66	6,38%
Απομειωμένα	1.233.959.845,41	288.610.051,37	23,39%
<b>Συνολική Αξία (προ απομείωσης)</b>	<b>3.736.902.019,03</b>	<b>341.594.625,97</b>	<b>9,14%</b>
Ατομική Πρόβλεψη Απομείωσης	278.448.779,03	62.501.390,85	22,45%
Συλλογική Πρόβλεψη Απομείωσης	157.929.294,79	11.154.956,78	7,06%
<b>Συνολική καθαρή αξία</b>	<b>3.300.523.945,21</b>	<b>267.938.278,34</b>	<b>8,12%</b>
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	2.081.009.339,40	278.368.675,86	13,38%
Ζημιά Απομείωσης	99.548.884,66	6.944.833,77	6,98%

**41.6.3 ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΡΥΘΙΣΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ**

<b>ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
<b>Υπόλοιπο έναρξης</b>	<b>267.938.278,34</b>	<b>234.063.588,81</b>
Δ&Α που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	344.414.838,67	142.134.800,08
Έσοδα από τόκους	8.739.882,42	11.574.025,37
Αποπληρωμές Δ&Α (μερικώς ή ολικώς)	(18.923.858,34)	(1.325.644,43)
Δ&Α που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου	(74.463.658,90)	(111.563.657,72)
Ζημιά απομείωσης	(48.337.000,18)	(6.944.833,77)
<b>Υπόλοιπο τέλους</b>	<b>479.368.482,01</b>	<b>267.938.278,34</b>

**41.6.4 ΡΥΘΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ**

<b>ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
<b>Ιδιώτες</b>	<b>128.831.412,15</b>	<b>44.617.734,14</b>
Στεγαστικά	86.659.401,48	32.046.476,09
Καταναλωτικά	24.163.475,81	9.645.580,22
Πιστωτικές κάρτες	4.173.926,02	709.070,21
Λοιπές	13.834.608,84	2.216.607,62
<b>Επιχειρηματικά</b>	<b>350.537.069,86</b>	<b>223.320.544,20</b>
Μεγάλες επιχειρήσεις	76.146.038,47	68.969.861,54
ΜΜΕ	274.391.031,39	154.350.682,66
<b>Δημόσιος Τομέας</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Ελλάδα	0,00	0,00
Λοιπές χώρες	0,00	0,00
<b>Συνολική καθαρή αξία</b>	<b>479.368.482,01</b>	<b>267.938.278,34</b>

**41.6.5 ΡΥΘΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ**

<b>ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
Ελλάδα	479.368.482,01	267.938.278,34
Λοιπή Ευρώπη	0,00	0,00
Λοιπές χώρες	0,00	0,00
<b>Συνολική καθαρή αξία</b>	<b>479.368.482,01</b>	<b>267.938.278,34</b>



**31.12.2014**

**31.12.2013**

0,018% - 5,020%

0,216% - 5,220%

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 αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις κατά 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 υπολογισμοί αυτοί 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.

Τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία αποτιμώνται ή γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται στα ακόλουθα τρία επίπεδα ανάλογα με τη χαμηλότερη πηγή πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους:

- **Επιπέδου 1:** τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς για αντίστοιχα στοιχεία απαιτήσεων και υποχρεώσεων
- **Επιπέδου 2:** άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα
- **Επιπέδου 3:** προκύπτουν από μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται σε τεχνικές αποτίμησης

Στην περίπτωση που κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων η εύλογη αξία τους διαφέρει από το τίμημα της συναλλαγής, η διαφορά αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα μόνο στην περίπτωση που το μέσο αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 1 και 2. Στην περίπτωση που αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 3, η διαφορά κατά την αρχική αναγνώριση δεν καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα, δύναται δε να αναγνωρισθεί μεταγενέστερα στο βαθμό που η αποτίμηση του μέσου βασιστεί σε παρατηρήσιμες τιμές και λαμβάνοντας υπόψη, τόσο τη φύση του όσο και τη διάσταση του χρόνου.

Στην κατηγορία του επιπέδου 2 εντάσσονται τα δεδομένα τα οποία δεν ικανοποιούν τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στο επίπεδο 1 αλλά τα οποία είναι παρατηρήσιμα, είτε άμεσα είτε έμμεσα. Τα δεδομένα αυτά είναι:

- οι τιμές οργανωμένης αγοράς για παρόμοια στοιχεία του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.
- λοιπά παρατηρήσιμα δεδομένα για το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που αποτιμάται όπως για παράδειγμα:
  - επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων
  - τεκμαιρόμενη μεταβλητότητα
  - πιστωτικά περιθώρια

Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 2 είναι η αναφορά στην τρέχουσα εύλογη αξία ενός ουσιωδώς συναφούς μέσου, η μέθοδος της προεξόφλησης και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Στην κατηγορία του επιπέδου 3 εντάσσονται οι μη παρατηρήσιμες τιμές. Μη παρατηρήσιμες τιμές που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συσχετίσεις, μακροπρόθεσμες μεταβλητότητες, αναμενόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης, πιστωτικά περιθώρια και άλλες παραμέτρους που αφορούν σε συγκεκριμένες συναλλαγές και προσδιορίζονται από τον Όμιλο. Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 3 είναι η μέθοδος της προεξόφλησης, οι πολλαπλασιαστές και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Ειδικότερα επισημαίνονται τα εξής:

- Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά προσδιορίζεται με βάση τις προβλέψεις του Ομίλου όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη και ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate), καθώς και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης ο οποίος χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης. Δεδομένου ότι όλες οι ανωτέρω παράμετροι είναι κατά κύριο λόγο μη παρατηρήσιμες, η αποτίμηση των εν λόγω μετοχών κατατάσσεται στο επίπεδο 3.

- Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνονται, επίσης, χρεωστικοί τίτλοι των οποίων η αγορά θεωρείται μη ενεργός λόγω έλλειψης ρευστότητας π.χ. σε περίπτωση που ο εκδότης έχει τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης. Στις περιπτώσεις αυτές οι αναμενόμενες ροές από τους χρεωστικούς τίτλους προσδιορίζονται από τον Όμιλο με βάση την εκτιμώμενη εισηραξιμότητά τους.

Ο Όμιλος σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων αξιολογεί τις πιθανές εναλλακτικές για τον προσδιορισμό των μη παρατηρήσιμων τιμών, προσδιορίζει την επίπτωσή τους στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και επιλέγει τελικά εκείνες τις μη παρατηρήσιμες τιμές που είναι συνεπείς αφενός με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, αφετέρου με τις μεθόδους που εφαρμόζει για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας.

Παρατίθεται κατωτέρω πίνακας διαβαθμίσεως ορισμένων χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

	ΟΜΙΛΟΣ			
31.12.2014	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	70.367.148,29	11.872.500,00	1.933.911,67	<b>84.173.559,96</b>
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41.944.250,68	0,00	0,00	<b>41.944.250,68</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	266.295,40	850.553,54	0,00	<b>1.116.848,94</b>

	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
31.12.2013				
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	37.640.192,82	106.469.520,00	1.639.751,00	<b>145.749.463,82</b>
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	59.256.684,77	0,00	0,00	<b>59.256.684,77</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	448.897,96	36.396,54	0,00	<b>485.294,50</b>

	ΤΡΑΠΕΖΑ			
31.12.2014	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	70.367.148,29	11.872.500,00	1.933.911,67	<b>84.173.559,96</b>
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41.831.641,93	0,00	0,00	<b>41.831.641,93</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	266.295,40	850.553,54	0,00	<b>1.116.848,94</b>

	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
31.12.2013				
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	37.640.192,82	106.469.520,00	1.639.751,00	<b>145.749.463,82</b>
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	59.139.838,77	0,00	0,00	<b>59.139.838,77</b>
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	448.897,96	36.396,54	0,00	<b>485.294,50</b>

Πρέπει να σημειωθεί ότι κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης δεν έλαβαν χώρα μεταφορές μεταξύ των επιπέδων εύλογης αξίας.

## **42. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ**

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.

Ως Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν. Ως Δείκτης Tier 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4,5%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio) 8%.

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω ΕΠΑΘ κατήργησε την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013 ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1). Πιο συγκεκριμένα προβλέπεται σταδιακή εφαρμογή έως το 2024 της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων οι οποίες βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία. Επιπλέον η ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 προβλέπει σταδιακή εφαρμογή έως το 2018 της αφαίρεσης από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 των άυλων στοιχείων του ενεργητικού<sup>1</sup>, των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών και συγκεκριμένων τοποθετήσεων της Τράπεζας σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα.

Επιπροσθέτως σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ 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 κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) και των ελάχιστων εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

Συνολικά 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:

- Ελάχιστος δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων 7%.
- Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας 10,5%.

Τέλος η Οδηγία 2013/36/ΕΕ προβλέπει την διακριτική ευχέρεια επιβολής από τα Κράτη Μέλη των εξής αποθεμάτων ασφαλείας

- Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας.
- Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου.

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.

---

<sup>1</sup>Το εναπομένον ποσό των άυλων στοιχείων του ενεργητικού αφαιρείται από τα Κεφάλαια της Κατηγορίας 1.



**ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**  
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014

(σε χιλ. ευρώ)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	313.738,24	309.901,92	313.738,24	309.901,92
Ίδιες μετοχές	0,00	0,00	0,00	0,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	356.050,02	356.106,58	356.050,02	356.106,58
Αποθεματικά	(1.065,66)	(4.593,77)	(1.304,04)	(4.836,53)
Αποτελέσματα εις νέον	(510.903,17)	(452.809,01)	(514.619,51)	(456.496,10)
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.145,87	1.489,40	0,00	0,00
Υβριδικόι Τίτλοι & λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	100.200,00	100.200,00	100.200,00	100.200,00
<b>Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων</b>				
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(5.790,37)	(27.063,24)	(5.783,02)	(26.542,33)
Μικτή αξία των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών	(2.479,98)	0,00	(2.464,78)	0,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές απατήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(685,10)	0,00	(685,10)	0,00
<b>Μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών για υπολογισμό ορίου 10%</b>	<b>250.209,86</b>	<b>283.231,88</b>	<b>245.131,81</b>	<b>278.333,54</b>
<b>Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων</b>				
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα > 10% CET I	0,00	(10.800,19)	0,00	(10.656,12)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απατήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	(8.049,82)	0,00	(8.093,88)	0,00
Σύνολο εξαιρούμενων στοιχείων > 15% CET I	(447,44)	0,00	(77,96)	0,00
<b>CET1 - 'Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)</b>	<b>241.712,60</b>	<b>272.431,69</b>	<b>236.959,97</b>	<b>267.677,42</b>
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	95.570,50	99.406,82	95.570,50	99.406,82
Αφαιρετικά Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	(23.161,48)	0,00	(23.132,08)	0,00
<b>T1L - Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier I Capital)</b>	<b>72.409,02</b>	<b>99.406,82</b>	<b>72.438,42</b>	<b>99.406,82</b>
<b>T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)</b>	<b>314.121,62</b>	<b>371.838,51</b>	<b>309.398,39</b>	<b>367.084,24</b>
<b>T2U - Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier II Capital)</b>				
Αποθεματικό αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (45% της αναπροσαρμογής)	0,00	0,00	0,00	0,00
Αναλογία (45%) υπεραξίας επενδύσεων σε ακίνητα στην εύλογη αξία	0,00	0,00	0,00	0,00
Αναλογία (30%) αναλογιστικών ελλειμμάτων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)</b>				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	15.851,20	31.702,40	15.845,89	31.653,60
<b>Αφαιρετικά στοιχεία Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων</b>				
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	0,00	(10.800,19)	0,00	(10.656,12)
<b>T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)</b>	<b>15.851,20</b>	<b>20.902,21</b>	<b>15.845,89</b>	<b>20.997,47</b>
<b>Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων</b>	<b>329.972,82</b>	<b>392.740,72</b>	<b>325.244,28</b>	<b>388.081,72</b>
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	3.141.674,00	2.934.866,30	3.149.614,00	2.943.479,65
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	102.804,13	116.929,50	102.578,88	116.696,00
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	156.720,00	208.424,63	144.551,88	197.046,00
<b>ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΥΡΙΩΝ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CORE TIER I)</b>		<b>8,4%</b>		<b>8,2%</b>
<b>ΔΕΙΚΤΗΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (TIER I)</b>		<b>11,4%</b>		<b>11,3%</b>
<b>ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ</b>		<b>12,0%</b>		<b>11,9%</b>
<b>ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (COMMON EQUITY)</b>		<b>6,4%</b>		<b>6,3%</b>
<b>ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (CET 1)</b>		<b>7,1%</b>		<b>7,0%</b>
<b>ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (TIER 1)</b>		<b>9,2%</b>		<b>9,1%</b>
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (TOTAL CAPITAL RATIO)</b>		<b>9,7%</b>		<b>9,6%</b>

#### **43. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 31<sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014**

α) Την 24/03/2015 η Τράπεζα προχώρησε σε ολοσχερή εξόφληση του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης Tier II, το οποίο είχε εκδοθεί το Μάρτιο του έτους 2005 για ποσό ονομαστικής αξίας 100 εκατ. ευρώ. Μετά και από την τελευταία μερική προεξόφληση που έλαβε χώρα το μήνα Σεπτέμβριο του έτους 2013 ύψους 15,4 εκατ. ευρώ, το υπόλοιπο του δανείου διαμορφώθηκε σε 79 εκατ. ευρώ το οποίο και εξοφλήθηκε στη λήξη του.

β) Με την από 04/02/2015 απόφαση του Δ.Σ. της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, με την οποία έπαυσαν οι τίτλοι εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου να γίνονται αποδεκτοί για χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, οι ελληνικές τράπεζες έκαναν χρήση του έκτακτου μηχανισμού παροχής ρευστότητας (E.L.A.) από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η χρήση του E.L.A. (Emergency Liquidity Assistance) δημιουργεί υψηλότερο κόστος άντλησης κεφαλαίων σε σχέση με την απευθείας χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και συνεπακόλουθη επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

γ) Στις 06/02/2015 έληξε ομολογιακό δάνειο που είχε εκδοθεί με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 06/02/2014, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) συνολικής ονομαστικής αξίας 285 εκατ. ευρώ, διάρκειας 1 έτους, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12% .



## **Πληροφορίες άρθρου 10 Ν. 3401/2005**

Οι εταιρικές ανακοινώσεις του έτους 2014 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<http://www.atticabank.gr/el/group/news>

Κατά την διάρκεια του 2014 έχουν διενεργηθεί οι ακόλουθες ανακοινώσεις:

<b>Θέμα</b>	<b>Ημερομηνία</b>
Ανακοίνωση της 16.01.2014: Αποτέλεσμα προαιρετικής μετατροπής τμήματος ομολογίων μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου σε κοινές, μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικές μετοχές	16/01/2014
Ανακοίνωση για την εισαγωγή μετοχών από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μετά από μετατροπή ομολογίων σε μετοχές	06/02/2014
Ανακοίνωση της 07.02.2014	07/02/2014
Ανακοίνωση ρυθμιζόμενης πληροφορίας του Ν. 3556/2007: Γνωστοποίηση συναλλαγών	11/02/2014
Δελτίο Τύπου: Έναρξη υποβολής αιτήσεων συμμετοχής ανέργων του Δήμου Αγίων Αναργύρων-Καματερού στο επιδοτούμενο πρόγραμμα ΤΟΠΣΑ «ΑΤΤΙΚΑΙΝ»	14/02/2014
Δημόσια Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος στο Πλαίσιο Υλοποίησης της Πράξης "ΑΤΤΙΚΑΙΝ"	14/02/2014
Αλλαγή τρόπου πληρωμής τέλους Κτηματογράφησης	19/02/2014
Ανακοίνωση ρυθμιζόμενης πληροφορίας του Ν. 3556/2007: Γνωστοποίηση συναλλαγών	04/03/2014
Σχολιασμός της εκτίμησης κεφαλαιακών αναγκών της Attica Bank από την Τράπεζα της Ελλάδος	06/03/2014
Ανακοίνωση ρυθμιζόμενης πληροφορίας του Ν. 3556/2007: Γνωστοποίηση συναλλαγών	07/03/2014
Ανακοίνωση ρυθμιζόμενης πληροφορίας του Ν. 3556/2007: Γνωστοποίηση συναλλαγών	07/03/2014
Ανακοίνωση ρυθμιζόμενης πληροφορίας του Ν. 3556/2007: Γνωστοποίηση συναλλαγών	11/03/2014
Ανακοίνωση ρυθμιζόμενης πληροφορίας του Ν. 3556/2007: Γνωστοποίηση συναλλαγών	12/03/2014
Attica Bank - Δελτίο Τύπου της 17.03.2014	17/03/2014
Ανακοίνωση ρυθμιζόμενης πληροφορίας του Ν. 3556/2007: Γνωστοποίηση συναλλαγών	24/03/2014
Ανακοίνωση Αποτελεσμάτων Δωδεκαμήνου 2013 του Ομίλου της Attica Bank	28/03/2014
Ανακοίνωση της 28.03.2014 Attica Bank: Οικονομικό Ημερολόγιο 2014	28/03/2014
ΑΤΤΙΚΑ BANK: Τροποποίηση Οικονομικού Ημερολογίου 2014	19/05/2014
Πρόσκληση Ετήσιας Τακτικής Συνέλευσης	27/05/2014
Ανακοίνωση της 29.05.2014 - Attica Bank: Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	29/05/2014
Ανακοίνωση Αποτελεσμάτων Α' Τριμήνου 2014 του Ομίλου της Attica Bank	30/05/2014
ΑΤΤΙΚΑ BANK : Γνωστοποίηση διορισμού ειδικού διαπραγματευτή	02/06/2014
Αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 18ης Ιουνίου 2014	18/06/2014
Ανακοίνωση της 20.06.2014: Α. Προαιρετική Μετατροπή Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου Β. Υποχρεωτική ακύρωση καταβολής τόκων ομολογιακού δανείου	20/06/2014
Ανακοίνωση της 01.07.2014: Τοποθέτηση Στελέχους	01/07/2014
Ανακοίνωση της 16.07.2014: Αποτέλεσμα προαιρετικής μετατροπής τμήματος ομολογίων μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου σε κοινές, μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικές μετοχές	16/07/2014
Ανακοίνωση της 18.07.2014: Εκποίηση κλασματικών υπολοίπων μετοχών από Reverse Split	18/07/2014

ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ - Γνωστοποίηση διορισμού ειδικού διαπραγματευτή	25/07/2014
Ανακοίνωση της 29.07.2014 - Ολοκλήρωση της διαδικασίας Εκποίησης Κλασματικών Υπολοίπων που προέκυψαν από Reverse Split των μετοχών της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	29/07/2014
Ανακοίνωση της 04.08.2014 για την εισαγωγή μετοχών από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μετά από μετατροπή ομολογιών σε κοινές μετοχές	04/08/2014
Ανακοίνωση αποτελεσμάτων 6μήνου 2014 του ομίλου της Attica Bank	28/08/2014
Γνωστοποίηση Παραίτησης Στελέχους/Μέλους ΔΣ	25/09/2014
Ανακοίνωση της 30.09.2014	30/09/2014
Δελτίο Τύπου της 06.10.14	07/10/2014
Ανακοίνωση της 13.10.2014	13/10/2014
Ανακοίνωση της 14.10.2014 - Απάντηση σε επιστολή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Σχολιασμός Δημοσιευμάτων	14/10/2014
Ανακοίνωση της 17.10.2014 - Επανακαθορισμός αρμοδιοτήτων του Δ.Σ. της Τράπεζας	17/10/2014
Ανακοίνωση της 10.11.2014	10/11/2014
Ανακοίνωση της 12.11.2014 - Απάντηση σε επιστολή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	12/11/2014
Ανακοίνωση αποτελεσμάτων 9μήνου 2014 του ομίλου της Attica Bank	27/11/2014
Συμπληρωματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας	09/12/2014
Αποφάσεις της Α' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 10.12.2014	11/12/2014
Ανακοίνωση της 11.12.2014	11/12/2014
Ανακοίνωση της 12.12.2014	12/12/2014
Attica Bank - 16.12.2014 Χορηγός Εκδήλωσης	15/12/2014
Ανακοίνωση της 24.12.2014	24/12/2014

### **Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης**

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται:

- Η Δήλωση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Η Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου και Τραπέζης (περιλαμβάνουν Έκθεση Ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- Τα Στοιχεία και πληροφορίες Ομίλου και Τραπέζης,
- Οι Πληροφορίες του άρθρου 10 του Ν.3401/2005,

είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση <http://www.atticabank.gr>

(Ενότητα: Όμιλος /Επενδυτές/ Οικονομικά Μεγέθη/Περιοδικές Οικονομικές Καταστάσεις/2014)