



ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
της περιόδου από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2018

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

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

- I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (άρθρο 5 του Ν.3556/2007)
- II. Εξαμηνιαία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Ν.3556/2007
- III. Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το εξάμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2018 (περιλαμβάνεται και η Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- IV. Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (περιλαμβάνεται έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών)

**I. ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
(σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. 2 του Ν. 3556/2007)**

Εξ' όσων γνωρίζουμε, η εξαμηνιαία Συνοπτική Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση που ενέκρινε το Δ.Σ., καταρτίσθηκε σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα (Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς), απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα περιόδου της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 5 παρ.3-5 του Ν. 3556/2007, καθώς και ότι η εξαμηνιαία έκθεση του Δ.Σ. απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει του άρθρου 5 παρ. 6 του Ν. 3556/2007.

Αθήνα, 27 Σεπτεμβρίου 2018

Για το Διοικητικό Συμβούλιο**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ****Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ****Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Β. ΡΟΥΜΕΛΙΩΤΗΣ
Α.Δ.Τ. Φ 089372ΘΕΟΔΩΡΟΣ Ν. ΠΑΝΤΑΛΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 119288ΙΩΑΝΝΗΣ ΕΜ. ΤΣΑΚΙΡΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. Λ 024276

Εξαμηνιαία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

II. ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ (σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007)

Εισαγωγή

Σας υποβάλλουμε για την περίοδο από 1/1/2018 έως 30/06/2018 την εξαμηνιαία έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία περιλαμβάνει την ατομική και ενοποιημένη Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση, τις σημειώσεις επί αυτής των οικονομικών καταστάσεων και την έκθεση επισκόπησης των ορκωτών ελεγκτών λογιστών. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του Ομίλου και της Τράπεζας ATTICA 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 του Α' εξαμήνου 2018 (1/1/2018-30/06/2018), σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της περιόδου. 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 καταρτίστηκαν μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν προσώπων.

Το οικονομικό κλίμα κατά το πρώτο εξάμηνο του 2018 ενισχύθηκε σημαντικά, καθώς συντέλεσε θετικά η συνεχής δυναμική ανάπτυξη του τουρισμού και το κλείσιμο της Γ' αξιολόγησης από το EWG τον Μάρτιο. Επίσης πολύ θετικά επηρέασε τις προσδοκίες για την ελληνική οικονομία η επιτυχής ολοκλήρωση της Δ' αξιολόγησης, την οποία ακολούθησε στο τέλος Ιουνίου η συμφωνία στο Eurogroup για το ελληνικό χρέος. Η απόφαση για το χρέος προβλέπει:

- Εκταμίευση μιας μεγάλης δόσης για την Ελλάδα ύψους 15 δισ. ευρώ εκ των οποίων τα 9,6 δισ. ευρώ θα κατευθυνθούν στο ταμειακό απόθεμα και με τα υπόλοιπα 5,5 δισ. ευρώ θα καλυφθούν οι ανάγκες για το χρέος. Ένα ποσό που φθάνει τα 3,3 δισ. ευρώ θα χρησιμοποιήσει η Ελλάδα για να αποπληρώσει μέρος από το ακριβό δάνειο του ΔΝΤ που φθάνει τα 11 δισ. ευρώ.
- Κατάργηση του επιτοκιακού πέναλτι στο δάνειο του 2ου Μνημονίου, το οποίο είχε ετήσιο κόστος 220 εκατ. ευρώ.
- Επιστροφή των κερδών από ελληνικά ομόλογα (περίπου 4,5 δισ. ευρώ) με εξαμηνιαίες δόσεις (Ιούνιο και Δεκέμβριο), από φέτος έως τον Ιούνιο του 2022. Τα χρήματα θα χρησιμοποιηθούν για να μειωθούν οι χρηματοδοτικές ανάγκες της χώρας.
- Επιμήκυνση για 10 χρόνια των δανείων του EFSF ύψους 130 δισ. Σημειώνεται ότι η μέση διάρκεια λήξης των δανείων αυτών είναι σήμερα 32,5 χρόνια.
- Παράταση της περιόδου χάριτος για τα παραπάνω δάνεια κατά 10 χρόνια. Έτσι η πληρωμή των δανείων του EFSF ξεκινά από το 2033 αντί από το 2023.

Τέλος, αν και αναμενόμενη, η μεταγενέστερη του εξαμήνου εξέλιξη της ολοκλήρωσης του τρίτου και τελευταίου προγράμματος δημοσιονομικής προσαρμογής στις 21 Αυγούστου, σηματοδοτεί θετικές προσδοκίες και προοπτικές για την ελληνική οικονομία.

Η οικονομία συνεχίζει για 5^ο συνεχές τρίμηνο να διευρύνεται με θετική μεταβολή του πραγματικού ΑΕΠ στο 1ο τρίμηνο του 2018 (+2,3%) σε ετήσια βάση και (+0,8%) σε τριμηνιαία βάση.

Εντός του οικονομικού περιβάλλοντος αυτού και κατά το Α' εξαμήνου του 2018 η Τράπεζα ακολούθησε το στρατηγικό σχεδιασμό της, συνεχίζοντας τις διοικητικές και οργανωτικές αλλαγές του 2017.

Το σημαντικότερο γεγονός εντός του εξαμήνου, μετά την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου που πιστοποιήθηκε από το Δ.Σ. στις 21/05/2018, ήταν η απόφαση της ΓΣ για την πώληση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (junior note) ονομαστικής αξίας 357 εκατ. ευρώ, το οποίο προέκυψε από τη Β' τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας ονομαστικής αξία 700,5 εκατ. ευρώ.

Ειδικότερα:

- Η συνεργασία με έναν χρηματοπιστωτικό οίκο του βεληνεκούς της PIMCO, που εγκρίθηκε ως προτιμώμενος επενδυτής της ανάληψης της διαχείρισης της δεύτερης τιτλοποίησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και πιστώσεων της Τράπεζας, αποτελεί ένα νέο και αποφασιστικό βήμα για την θωράκιση της Τράπεζας και διανοίγει προοπτικές για ευρύτερες στο μέλλον συνέργειες.
- Με την ολοκλήρωση και της Γ.Σ. της 25/07/2018 η Τράπεζα εξασφάλισε το σύνολο των προβλεπόμενων ιδίων κεφαλαίων της, τα οποία συμποσούνται σε € 136 εκ. περίπου σε μετρητά (€ 88,9 από την AMK και €47 εκ. κέρδη μέσω της μέσω της πώλησης του junior ομολόγου της 2^{ης} τιτλοποίησης, το οποίο θα πραγματοποιηθεί εντός του Β' εξαμήνου του 2018 και δεν περιλαμβάνεται στα στοιχεία του Α' εξαμήνου) και € 100 εκ. επιπλέον από την εξαγορά των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου με έκδοση ισόποσου ομολογιακού δανείου στο οποίο θα προχωρήσει η Τράπεζα εντός του Β' εξαμήνου του 2018.

Με αυτόν τον τρόπο, η Τράπεζα πετυχαίνει να υπερκαλύψει τους δείκτες κεφαλαιακής της επάρκειας (Pro forma Core Equity TIER I 14% και Core TIER II 17%, περίπου) και να μειώσει οριστικά τα μέχρι σήμερα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα της σε σημαντικά χαμηλότερα επίπεδα.

Η Τράπεζα, απερίσπαστα πλέον, θα επικεντρωθεί στις τραπεζικές εργασίες με πλήρη ψηφιοποίηση, παροχή υπηρεσιών υψηλών προδιαγραφών στους πελάτες της, με έμφαση στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και στα νοικοκυριά.

Τέλος, με την μεταβίβαση μέρους των μετοχών του ΕΦΚΑ στο ΤΜΕΔΕ, το οποίο αποτελεί νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, ανοίγει ο δρόμος για την πλήρη ιδιωτικοποίηση της Τράπεζας.

Η χρήση του 2018 είναι η μεταβατική χρήση αντιμετώπισης του συνόλου των προβλημάτων της Attica Bank, με αυξήσεις κεφαλαίου, πιλοποιήσεις επισφαλών δανείων, συνέχιση απομόχλευσης και αναδιοργάνωσης της Τράπεζας με αποτέλεσμα τα μεγέθη του Α' εξαμήνου 2018 της Attica Bank να αντικατοπτρίζουν τις ανωτέρω μεταβολές οι οποίες πραγματοποιούνται στην Τράπεζα, κατά την μεταβατική χρήση του 2018.

Το κόστος της 2^{ης} εθελούσιας εξόδου, επιβαρύνει το Α' εξάμηνο με περίπου 17,2 εκατ. ευρώ και με αυξημένα και τα λοιπά έξοδα αναδιοργάνωσης. Οι τόκοι και οι προμήθειες έσοδα, εμφανίζονται συγκρατημένα, λόγω των πιλοποιήσεων και της συνέχισης της απομόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας. Η ανωτέρω πολιτική, ταυτόχρονα με την συνέχιση της ανοδικής πορείας των καταθέσεων, έχει οδηγήσει στη μείωση της ακριβής (περίπου 1,5% επιτόκιο) άντλησης κεφαλαίων μέσω του ELA κατά ποσό 425 εκ. ευρώ από τη συγκρίσιμη περίοδο του Α' εξαμήνου του 2017 και 250 εκ. ευρώ από την αρχή του έτους, το οποίο θα οδηγήσει και στη μελλοντική μείωση του κόστους κεφαλαίων της Τράπεζας.

Η διοίκηση διακρίνει ότι οι θετικές εξελίξεις της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, της 2^{ης} πιλοποίησης, της μείωσης του ELA η οποία και συνεχίζεται, σε συνάρτηση με την προσήλωση της Τράπεζας πλέον στις τραπεζικές εργασίες δημιουργούν ευόωιες προοπτικές για την επιτυχή υλοποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού της Τράπεζας, οι οποίες ενδυναμώνονται περαιτέρω με δεδομένη τη σταθεροποίηση της ελληνικής οικονομίας όπως άλλωστε προκύπτει και από τη βελτίωση μιας σειράς βασικών μακρο-οικονομικών και δημοσιονομικών δεικτών.

Η διοίκηση προσδοκά ότι η Attica Bank θα επανέλθει οριστικά στις αμέσως επόμενες χρήσεις, σε υγιή λειτουργική κερδοφορία, έχοντας πλέον ισχυρή κεφαλαιακή βάση και θα δημιουργεί εσωτερικό κεφάλαιο προς όφελος της ελληνικής οικονομίας, των μετόχων της, των πελατών της και των εργαζομένων της.

A. Χρηματοοικονομικές εξελίξεις και επιδόσεις περιόδου αναφοράς

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Ομίλου

Συγκεκριμένα κατά το α' εξάμηνο του 2018, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα της Τράπεζας, καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 3.450,2 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 3,1% έναντι της 31/12/2017.
- Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) ανήλθαν, προ προβλέψεων, σε 2.616 εκατ. ευρώ, μειωμένες κατά 1,9% έναντι της 31/12/2017.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται συνοπτικά οι χρηματοδοτήσεις του Ομίλου:

(σε εκατ. ευρώ)	30/6/2018 (1)	31/12/2017 (2)	Μεταβολή % (1)/(2)
Χορηγήσεις	2.008	2.006	0,1%
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	139	138	0,5%
- Πιστωτικές Κάρτες	31	33	-4,4%
- Στεγαστική Πίστη	425	432	-1,6%
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	138	140	-1,3%
Ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων	608	661	-7,9%
Σύνολο χρηματοδοτήσεων	2.616	2.667	-1,9%

- Το ύψος των καταθέσεων κατά την 30/06/2018 ανήλθε σε 2.053,1 εκατ. ευρώ αυξημένο κατά 6,7% συγκριτικά με την 31/12/2017 και κατά 13,1% σε σχέση με την 30/06/2017.
- Ο σχετικός δείκτης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις διαμορφώνεται σε 127,4% έναντι 138,6% κατά την 31/12/2017.

- Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους κατά το Α' εξάμηνο 2018 ανήλθαν σε 21,1 εκατ. ευρώ, οι οποίες αναλύονται σε προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ύψους 8,8 εκατ. ευρώ, σε προβλέψεις απομείωσης στοιχείων εκτός ισολογισμού ύψους 12,6 εκατ. ευρώ και σε αναστροφή προβλέψεων απομείωσης επενδυτικών τίτλων ύψους 0,3 εκατ. ευρώ, διαμορφώνοντας το δείκτη προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου της περιόδου προς τα συνολικά έσοδα σε 49%. Οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ανέρχονται σε 602,7 εκατ. ευρώ έναντι 474,7 εκατ. ευρώ την 31/12/2017. Ο δείκτης κάλυψης των συνολικών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE's EBA Definition) διαμορφώθηκε σε 44,2%. Ως δείκτης κάλυψης ορίζεται το πηλίκο των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου προς το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), ενώ ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) ορίζονται ανοίγματα που περιλαμβάνουν δάνεια με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και δάνεια αβέβαιης είσπραξης, δηλαδή δάνεια τα οποία θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα παρόλο που είτε είναι ενήμερα ακόμα, είτε είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες καθώς υπάρχουν ενδείξεις για δυσκολίες πλήρους αποπληρωμής χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης.
- Οι σωρευμένες προβλέψεις καλύπτουν το 22,1% του δανειακού χαρτοφυλακίου χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εμπράγματα εξασφαλίσεις.
- Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 38,4 εκατ. ευρώ και εμφανίζουν οριακή μείωση έναντι του Α' εξαμήνου του 2017.
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 3,4 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας μείωση 22,6% έναντι της συγκριτικής περιόδου λόγω της υστέρησης στις προμήθειες των χορηγήσεων και των εγγυητικών επιστολών.
- Το αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις διαμορφώθηκε σε κέρδος 0,8 εκατ. ευρώ το εξάμηνο του 2018 έναντι 0,3 εκατ. ευρώ κατά τη συγκριτική περίοδο.
- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθε σε 43,1 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 2,5% έναντι του Α' εξαμήνου του 2017.
- Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού παρουσιάζονται αυξημένα κατά την εξεταζόμενη περίοδο σε ποσοστό 11,2% έναντι της συγκριτικής περιόδου (16,9 εκατ. ευρώ το 6Μ 2017). Για την καλύτερη απεικόνιση του κονδυλίου των αμοιβών και εξόδων προσωπικού, έχουν επιμερισθεί οι συνολικές ετήσιες αποδοχές (δώρα εορτών, επίδομα αδείας) ύψους 1.819 χιλ. ευρώ που αναλογούν στο Α' εξάμηνο 2018 καθώς και 2.324 χιλ. ευρώ για τη συγκριτική περίοδο. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω η ποσοστιαία μείωση της τρέχουσας περιόδου έναντι της συγκριτικής περιόδου είναι 2,2%.
- Τα γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων παρουσιάζουν οριακή αύξηση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο. Εάν συνυπολογισθεί το κονδύλι της πρόβλεψης απομείωσης λοιπών στοιχείων του ενεργητικού, τότε τα συνολικά γενικά λειτουργικά έξοδα της τρέχουσας περιόδου θα εμφανίζονται μειωμένα κατά 8,3% σε σχέση με την περίοδο του Α' εξαμήνου του 2017.
- Το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας κατά την 30/06/2018 αριθμούσε 55 καταστήματα.

Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση

(σε χιλ. ευρώ)	6M 2018	6M 2017	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	38.426	38.768	-0,9%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	3.384	4.373	-22,6%
Κέρδη/ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία	841	263	220,1%
Λοιπά Έσοδα	441	(1.343)	-132,8%
Σύνολο εσόδων	43.092	42.060	2,5%
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	(18.829)	(16.937)	11,2%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων	(13.736)	(13.589)	1,1%
Αποσβέσεις	(3.712)	(3.135)	18,4%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων προ προβλέψεων	(36.277)	(33.661)	7,8%
Κέρδη / (Ζημιές) προ Προβλέψεων	6.815	8.399	-18,9%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(21.108)	(22.700)	-7,0%
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων			
Ενεργητικού	(378)	(1.800)	-79,0%
Κόστος αποζημίωσης προγράμματος αποχώρησης προσωπικού	(17.214)	0	-
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(2.910)	(866)	236,2%
Αποτέλεσμα προ φόρων	(34.795)	(16.967)	105,1%
Αποτέλεσμα μετά από φόρους	(35.870)	(13.606)	163,6%
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(35.643)	(14.961)	138,2%

- Τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή κατά το Α' εξάμηνο του 2018, διαμορφώνονται σε (0,0218) ευρώ, έναντι (0,0058) ευρώ το αντίστοιχο εξάμηνο του 2017.
- Η απόδοση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου μετά από φόρους κατά την 30/06/2018 ανέρχεται σε -6,1% έναντι -2,2% κατά το Α' εξάμηνο του 2017.

Σε ότι αφορά το Β' τρίμηνο 2018 τα μεγέθη και αποτελέσματα έχουν ως ακολούθως:

- Το αποτέλεσμα προ φόρων για τον Όμιλο για το Β' τρίμηνο 2018 διαμορφώθηκε σε ζημία 27 εκατ. ευρώ, έναντι ζημίας 12,6 εκατ. ευρώ στο αντίστοιχο τρίμηνο του 2017.
- Το αποτέλεσμα μετά φόρων για την ίδια περίοδο διαμορφώθηκε σε ζημία 29,9 εκατ. ευρώ, έναντι ζημίας 10,5 εκατ. ευρώ της συγκριτικής περιόδου.
- Οι προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου ανήλθαν σε 15,8 εκατ. ευρώ την περίοδο του Β' τριμήνου 2018.

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

(σε χιλ. ευρώ)	Μέθοδος Ενοποίησης	Αποτέλεσμα πρό φόρων (σε χιλ. ευρώ)		Αποτέλεσμα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας (σε χιλ. ευρώ)	
		6Μ 2018	6Μ 2017	6Μ 2018	6Μ 2017
Εταιρεία					
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία		(32.072)	(16.400)	(33.406)	(12.986)
Attica Funds PLC	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	0	(7)	0	(7)
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	11	(25)	8	(25)
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	(157)	(88)	(157)	(88)
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	(2.910)	(866)	(2.910)	(866)
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	333	181	236	129
Άττικα Βένσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	0	(25)	0	(25)
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	(1)	0	(1)	0

• Τα ποσά του ανωτέρω πίνακα παρατίθενται πριν τις απαλοιφές

Αναφορά των σημαντικών γεγονότων που έλαβαν χώρα κατά το πρώτο εξάμηνο της οικονομικής χρήσης και την επίδρασή τους στις οικονομικές καταστάσεις

Α) Από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 την 1/1/2018 ο Όμιλος επιβάρυνε την καθαρή του θέση κατά 136,2 εκατ. ευρώ. Λαμβανομένης υπόψη και της αναγνώρισης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ύψους 39,5 εκατ. ευρώ περίπου, η τελική επιβάρυνση της καθαρής θέσης του Ομίλου ανήλθε σε 96,7 εκατ. ευρώ.

Β) Σε συνέχεια της από 15/03/2018 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με βάση την οποία ενεκρίθη το Πρόγραμμα της Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού η οποία έλαβε υπόψη τις συνθήκες που επικρατούν στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα, το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας, το οποίο έχει ως προϋπόθεση τη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου με ταυτόχρονη διατήρηση ομαλού εργασιακού κλίματος. Η Διοίκηση της Τράπεζας κατά την 19/03/2018 ανακοίνωσε τους όρους του Προγράμματος της Εθελουσίας Εξόδου και την περίοδο δηλώσεων συμμετοχής σε αυτό, η οποία προσδιορίστηκε στο χρονικό διάστημα από 26/03/2018 έως 13/04/2018, το οποίο με νεότερη ανακοίνωση επεκτάθηκε από 20/04/2018 έως 26/04/2018.

Το Πρόγραμμα της Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού ολοκληρώθηκε με επιτυχία. Η συμμετοχή στο εν λόγω Πρόγραμμα ανήλθε σε 177 άτομα που αντιστοιχεί σε περίπου 23% του συνόλου του προσωπικού της Τράπεζας. Το κόστος της εθελουσίας εξόδου λαμβάνοντας υπόψη τις συμβατικές υποχρεώσεις της Τράπεζας για τις οποίες είχε σχηματισθεί κατά ένα μέρος πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων και της καθαρής θέσης προηγούμενων ετών, ανήλθε συνολικά σε 20 εκατ. ευρώ περίπου.

Γ) Στις 16/05/2018 μεταβιβάστηκαν 8.354.559 κοινές μετοχές της Τράπεζας καθώς και τα αντίστοιχα δικαιώματα προτίμησης, από το χαρτοφυλάκιο του Ενιαίου Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.), στο χαρτοφυλάκιο του Ταμείου Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.), σύμφωνα με την αρ. Β/7/οικ.24635/2013/30-4-2018 (Φ.Ε.Κ. Β' 1587/8-5-2018) και την απόφαση 388 της συνεδρίασης Δ.Σ. Ε.Φ.Κ.Α. 21/10.5.2018.

Μετά τη μεταφορά, το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου επί μετοχών της Τράπεζας που κατέχει ο Ε.Φ.Κ.Α στην Τράπεζα διαμορφώνεται σε 45,58% επί των κοινών ονομαστικών μετοχών ενώ αντίστοιχα το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου επί μετοχών της Τράπεζας που κατέχει το Τ.Μ.Ε.Δ.Ε. στην Τράπεζα διαμορφώνεται σε 10,69% επί των κοινών ονομαστικών μετοχών.

Δ) Η αύξηση με καταβολή μετρητών και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων έως του ποσού των 197.970.668,40 ευρώ με την έκδοση έως 659.902.228 νέων, κοινών μετοχών σε αναλογία 4 νέες προς 1 παλαιά μετοχή και τιμή διάθεσης 0,30 ευρώ, που αποφασίσθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.12.2017 και επικυρώθηκε με την από 22.12.2017 Αυτόκλητη Ιδιαίτερη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων της Τράπεζας, καλύφθηκε κατά 44,90%.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του την 21η Μαΐου 2018 διαπίστωσε ότι η αύξηση καλύφθηκε μερικώς, σύμφωνα με το άρθρο 13α παρ.1 του Κ.Ν.2190/1920, ήτοι κατά 88.883.536,80 ευρώ, με την έκδοση 296.278.456 νέων, κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και ενέκρινε την κατανομή και διάθεση των νέων μετοχών.

Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 21 Μαΐου 2018, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης, κατόπιν της μερικής κάλυψης αυτής.

Έτσι, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά την έκδοση των νέων κοινών μετοχών θα ανέρχεται σε 238.576.203,80 ευρώ διαιρούμενο σε 461.254.013 κοινές, ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας ευρώ 0,30 εκάστη και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη. Ο δε συνολικός αριθμός δικαιωμάτων ψήφου επί κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας θα ανέρχεται σε 461.254.013.

Ε) Με την πιστοποίηση της μερικής αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου επί μετοχών της Τράπεζας που κατέχουν οι μέτοχοι αναλύεται ως κάτωθι:

- Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.). Το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου επί μετοχών της Τράπεζας διαμορφώνεται σε 66,89%, το οποίο αντιστοιχεί σε 308.524.368 δικαιώματα ψήφου επί κοινών ονομαστικών μετοχών, έναντι ποσοστού 50,64% το οποίο αντιστοιχούσε σε 1.184.676.539 δικαιώματα ψήφου επί κοινών ονομαστικών μετοχών, που κατείχε πριν από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

- Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.). Το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου επί μετοχών της Τράπεζας διαμορφώνεται σε 11,78%, το οποίο αντιστοιχεί σε 54.301.213 δικαιώματα ψήφου επί κοινών ονομαστικών μετοχών, έναντι ποσοστού 5,63% το οποίο αντιστοιχούσε σε 131.590.263 δικαιώματα ψήφου επί κοινών ονομαστικών μετοχών, που κατείχε πριν από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

- Ταμείο Αλληλοβοήθειας Προσωπικού Ιονικής -Λαϊκής Τράπεζας και Άλλων Τραπεζών (Τ.Α.Π.Ι.Λ.Τ.-Α.Τ.). Το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου επί μετοχών της Τράπεζας διαμορφώνεται σε 2,83%, το οποίο αντιστοιχεί σε 13.046.573 δικαιώματα ψήφου επί κοινών ονομαστικών μετοχών, έναντι ποσοστού 7,91% το οποίο αντιστοιχούσε σε 185.000.418 δικαιώματα ψήφου επί κοινών ονομαστικών μετοχών, που κατείχε πριν από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Η ημερομηνία κατά την οποία το ποσοστό του Ε.Φ.Κ.Α. ανήλθε σε 66,89%, του Τ.Μ.Ε.Δ.Ε. σε 11,78% και του Τ.Α.Π.Ι.Λ.Τ.-Α.Τ. σε 2,83% είναι η 30.05.2018 οπότε και οι νέες μετοχές τέθηκαν σε διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Στ) Σε συνέχεια της απόφασης 61662/3406/30.12.2016 απόφαση της Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης με θέμα «Μεταβίβαση περιουσίας του τέως Τομέα ΤΣΜΕΔΕ του ΕΤΑΑ στο Ν.Π.Ι.Δ. Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)» όπως ισχύει, στις 15/06/2018 (ΦΕΚ Β' 2280) συμπληρώθηκε στο άρθρο 1 ως δεύτερο εδάφιο το κάτωθι:

«Τη μεταβίβαση επιπλέον 95.606.341 τεμαχίων μετοχών από το σύνολο των μετοχών της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία, που είχε στην κατοχή του ο Ε.Φ.Κ.Α. στις 30/5/2018, στο Ν.Π.Ι.Δ. Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)».

Κατά τα λοιπά ισχύουν η οικ/61662/3406/30.12.2016 (ΦΕΚ Β' 4413), η Β/7/οικ. 24635/2013/30.4.2018 (ΦΕΚ Β' 1587) και η Β/7/οικ. Β/7/27872/2259/17-5-2018 (ΦΕΚ Β'1881) αποφάσεις της Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης ως έχουν.

Ζ) Σύμφωνα με το ΦΕΚ 8661/14.06.2018 άρθρο 114 προστίθεται στο τέλος της παρ. 6 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 (Α' 167) εδάφιο ως εξής: «Αν το δικαίωμα μετατροπής των τίτλων σε κοινές μετοχές ή συνεταιριστικές μερίδες πιστωτικών ιδρυμάτων ασκείται από το Ελληνικό Δημόσιο, η κυριότητα των εν λόγω κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων περιέρχεται αυτοδικαίως και χωρίς αντάλλαγμα στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.».

Συνεπώς εάν η Τράπεζα παρουσιάσει σε μελλοντικές χρήσεις λογιστικές ζημιές μετά από φόρους, ενεργοποιείται το άρθρο 27Α του Ν.4172/2013 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει και για το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης θα πρέπει να εκδοθούν κοινές μετοχές υπέρ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Η) Η έκτακτη γενική συνέλευση της εταιρείας «Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ» στις 28/02/2018 αποφάσισε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με επιστροφή μετρητών ύψους 1,82 εκατ. ευρώ διαμορφώνοντας το νέο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας σε 501.699,00 ευρώ διαιρούμενο σε 198.300 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 2,53 ευρώ εκάστη. Η ανωτέρω απόφαση εγκρίθηκε τον Απρίλιο 2018 από το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.).

Θ) Η Τράπεζα εξέδωσε την 25/05/2018 ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 350 εκατ. ευρώ με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, με την ταυτόχρονη πρόωρη εξόφληση κατά την ίδια ημερομηνία του ομολόγου των 380 εκατ. ευρώ που είχε επανεκδώσει με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 19/10/2017 με διάρκεια 1 έτους σε συνέχεια των σχετικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την 8η Φεβρουαρίου και 28η Μαρτίου 2018. Το νέο ομόλογο των 350 εκατ. ευρώ είναι διάρκειας 2 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 7%, το οποίο διαιρείται σε 3.500 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ ευρώ. Το εν λόγω ομόλογο προορίζεται εφόσον καταστεί αναγκαίο να χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα για άντληση ρευστότητας μέσω του ELA και έχει ημερομηνία λήξης την 25/05/2020.

Ι) Ελλείπει διανεμητέων κερδών για τη χρήση 2017 η Τράπεζα δεν προέβη σε διανομή μερίσματος τόσο επί των κοινών όσο και των προνομιούχων μετοχών ούτε με μετρητά ούτε με έκδοση νέων μετοχών.

Κ) Κατά την 30/06/2018, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» συνολικών τεμαχίων 27 και αξίας κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές προήλθαν μετά τη μείωση (reverse split) των 380 κοινών ονομαστικών μετοχών που κατείχε στις 30/04/2018 και η οποία πραγματοποιήθηκε στα πλαίσια της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,00008% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την 30/06/2018. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της Τράπεζας κατά την 30/06/2018.

B. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

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 30/06/2018:

B1. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες

B1. Απαιτήσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Συμμετοχή Attica Bank κατά την 30/06/2018	Ποσοστό συμμετοχής	Χορηγήσεις	Λοιπές απαιτήσεις
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	502	100,00%		
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	0	0,00%		
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	100	100,00%		1.985
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	500	100,00%		11
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	7.682	50,00%		
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	20	20,00%	6.000	
Σύνολο	8.804		6.000	1.996

B2. Υποχρεώσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Καταθέσεις όψεως
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	975
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	5.282
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	37
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	2.910
Ε.Φ.Κ.Α. (Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης)	198.743
Σύνολο	207.947

B3. Έσοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Ενοίκια	Προμήθειες	Τόκοι χορηγήσεων
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ		1	
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	1		
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις			39
Σύνολο	1	1	39

B4. Έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Χρεωστικοί τόκοι καταθέσεων
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	14
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	5
Ε.Φ.Κ.Α. (Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης)	804
Σύνολο	824

B5. Εγγυητικές επιστολές

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Εγγυητικές επιστολές
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	57
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	2
Σύνολο	59

B2. Συναλλαγές με μέλη διοίκησης

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης (Πρόεδρος και Δ/νων Σύμβουλος, μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής) κατά την 30/06/2018 σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.

Συναλλαγές με μέλη Διοίκησης*(ποσά σε χιλ. €)*

	Τράπεζα	Όμιλος
Απαιτήσεις	573	573
Υποχρεώσεις	624	627
Τόκοι έσοδα	12	12
Τόκοι έξοδα	2	2
Μισθοί και ημερομίσθια	752	787
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	275	349

Γ. Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη**Προοπτικές****Τιτλοποίηση-Μεταβίβαση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων**

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 27ης Ιουνίου 2018, όπως ολοκληρώθηκε στις 25 Ιουλίου 2018, αποφάσισε την έγκριση πώλησης του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης που προέκυψε από την τιτλοποίηση χαρτοφυλακίων των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ύψους 700 εκατ. περίπου και του σχεδίου διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων από επενδυτή που έχει καταθέσει δεσμευτική προσφορά. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την ολοκλήρωση των σχετικών διαδικασιών με τη μέθοδο της αληθούς μεταβίβασης του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου (true sale) και της αποαναγνώρισης (derecognition) των σχετικών απαιτήσεων.

Από την υλοποίηση της πώλησης μέσω τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου NPEs ποσού 700,5 εκατ. ευρώ, η Τράπεζα αναμένει να καταγράψει κέρδος ύψους 47 εκατ. ευρώ.

Η ολοκλήρωση της συναλλαγής τιτλοποίησης καταγγελλόμενων δανείων βελτιώνει τις προοπτικές της Τράπεζας καθώς συμβάλλει σημαντικά στη βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Παράλληλα, με την ανάληψη της διαχείρισης του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου δανείων από τρίτη εταιρεία, αναμένεται να απελευθερωθούν πόροι εντός της Τράπεζας οι οποίοι θα μπορούσαν να διατεθούν για την εντατικοποίηση της διαχείρισης του εναπομείναντος μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου αλλά και για την ανάπτυξη της Τράπεζας.

Τέλος, θα πρέπει να σημειωθεί ότι μέσω της εν λόγω συναλλαγής η Τράπεζα αποκτά εξειδικευμένη τεχνογνωσία την οποία θα μπορέσει να εξελίξει και να εκμεταλλευτεί, εφόσον απαιτηθεί, μελλοντικά.

Διαχείριση δανειακού χαρτοφυλακίου

Για το έτος 2018 κύριος στόχος του Ομίλου είναι η αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία έχουν απομείνει μετά την ολοκλήρωση των δύο τιτλοποιήσεων δανείων. Για την αντιμετώπιση των εν λόγω δανείων, η Τράπεζα έχει εστιάσει στη διαμόρφωση σαφούς και ρεαλιστικής στρατηγικής και στην υλοποίηση σειράς διαρθρωτικών αλλαγών που αφορούν στην αναμόρφωση του μηχανισμού διαχείρισης του εν λόγω χαρτοφυλακίου, μέσω συνεργασίας με εξειδικευμένο εξωτερικό συνεργάτη. Στο πλαίσιο αυτό έχει υλοποιηθεί η σύνδεση της πλατφόρμας διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων με τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας έτσι ώστε να γίνει εφικτή η αποτελεσματικότερη διαχείριση των δανείων.

Περιορισμός λειτουργικού κόστους

Μετά την επιτυχή ολοκλήρωση του προγράμματος εθελουσίας εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία επετεύχθη σημαντικό όφελος ως προς τον περιορισμό του μισθολογικού κόστους.

Διαχείριση Ρευστότητας

Η διαμόρφωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας σε σημαντικά επίπεδα σε συνδυασμό με την ανάκτηση της εμπιστοσύνης των εγχώριων και ξένων επενδυτών προς την ελληνική οικονομία αναμένεται να οδηγήσει σε επιστροφή των καταθέσεων στο τραπεζικό σύστημα. Την 30/06/2018 ο Όμιλος μέσω του Έκτακτου Μηχανισμού Ρευστότητας (ELA) είχε λάβει καθαρή χρηματοδότηση ύψους 665 εκατ. ευρώ, καθώς και από λοιπά πιστωτικά ιδρύματα χρηματοδότηση ύψους 19,5 εκατ. ευρώ, κάνοντας χρήση σημαντικών ποσών επιλέξιμων εξασφαλίσεων. Επιπλέον η Τράπεζα κάνοντας χρήση επιλέξιμων εξασφαλίσεων για την άντληση ρευστότητας άντλησε από το Ευρωσύστημα (ΕΚΤ) ποσό 25 εκατ. ευρώ κατά την 30/06/2018.

Το Β' εξάμηνο του 2018 η άντληση ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) μειώθηκε στο επίπεδο των 11 εκατ. ευρώ λόγω του γεγονότος ότι τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου δεν είναι πλέον επιλέξιμα ως προς την άντληση ρευστότητας.

Σημειώνεται ότι σε σύγκριση με την 31/12/2017 η ρευστότητα του Ομίλου έχει ενισχυθεί σημαντικά και αυτό αποτυπώνεται και στη μείωση της χρηματοδότησης από τον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας (ELA). Κατά το Α' εξάμηνο του 2018 ο Όμιλος μείωσε κατά ποσό 250 εκατ. ευρώ την εξάρτηση από τον ELA, ενώ μέχρι την 20/09/2018 η άντληση ρευστότητας από τον ELA διαμορφώθηκε σε 558 εκατ. ευρώ.

Ο Όμιλος συνεχίζει τις ενέργειες για την υλοποίηση του επιχειρηματικού πλάνου (2018-2022), του οποίου οι βασικοί πυλώνες του είναι:

- Η περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων,
- Η επιδίωξη συνεργασιών με σκοπό την ενίσχυση των εσόδων από δραστηριότητες που δεν περιλαμβάνουν την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου εκ μέρους της Τράπεζας,
- Η πώληση στοιχείων του ενεργητικού που δεν προέρχονται από την οργανική δραστηριότητα του Ομίλου, όπως ακίνητα και κινητά περιουσιακά στοιχεία από ανάκτηση εξασφαλίσεων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, και για τα οποία ο Όμιλος δεν έχει ως σκοπό την ιδιοχρησία.
- Η συντηρητική και στοχευμένη σε συγκεκριμένους κλάδους πιστωτική επέκταση,
- Η ενίσχυση της ρευστότητας της Τράπεζας και η απεξάρτηση από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας,
- Η βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών στους πελάτες, μέσω της ψηφιοποίησής τους και
- Ο εξορθολογισμός του λειτουργικού κόστους ώστε ο λόγος κόστους προς έσοδα να ομαλοποιηθεί σε επίπεδα συγκρίσιμα με αυτά των 4 συστημικών τραπεζών.

Η υλοποίηση των παραπάνω στόχων και η συμβολή τους στην κερδοφορία του Ομίλου, εκτιμάται ότι θα είναι σε συνάρτηση με άλλους παράγοντες, οι οποίοι συνδέονται με την επίτευξη των στόχων της Ελληνικής Οικονομίας, της ενίσχυσης της ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος και της αποτελεσματικής διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων για το δεύτερο εξάμηνο της οικονομικής χρήσης

Σε ότι αφορά τις προκλήσεις για το δεύτερο εξάμηνο της οικονομικής χρήσης, οι κύριοι κίνδυνοι και οι παράγοντες αβεβαιότητας απορρέουν από το τρέχον μακροοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και σχετίζονται με: (α) την επίτευξη των στόχων που έχει θέσει η ελληνική οικονομία μετά την ολοκλήρωση του προγράμματος (β) την ενίσχυση της ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος μέσω της πλήρους άρσης των περιορισμών στην ελεύθερη κίνηση κεφαλαίων, (γ) τη δυνατότητα προσέλκυσης νέων επενδύσεων στη χώρα, (δ) την αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Η μη επίτευξη των στόχων αναφορικά με την ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας μπορεί να επηρεάσει τις προοπτικές του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, οδηγώντας σε υποβάθμιση τα στοιχεία του ενεργητικού και σε ανάσχεση του ρυθμού μείωσης της εξάρτησης από τον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας, που θα επιφέρει χαμηλότερα έσοδα.

Σε ότι αφορά την εξέλιξη των βασικών μεγεθών και αποτελεσμάτων της Τράπεζας αυτή θα είναι σε συνάρτηση με την πορεία και την επίτευξη των στόχων της Ελληνικής οικονομίας, αφού αυτές θα συμβάλουν σε σημαντικό βαθμό στην αποκατάσταση της ρευστότητας και συνακόλουθα στην ανάπτυξη και υλοποίηση των στόχων της Τράπεζας.

Εναλλακτικοί δείκτες μέτρησης απόδοσης

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), European Securities and Market Authority (ESMA), σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (ΕΔΜΑ) που εκδόθηκαν τον Οκτώβριο 2015 και τέθηκαν σε ισχύ στις 3 Ιουλίου 2016, στους κατωτέρω πίνακες παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών ΕΔΜΑ που περιλαμβάνονται στην Εξαμηνία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για την περίοδο που έληξε την 30/06/2018.

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/06/2018	31/12/2017
Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου / Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου προς το σύνολο των χορηγήσεων	Αριθμητής	+ Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	578.578	474.667
		Παρονομαστής	+ Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων	2.616.182	2.666.741
		Δείκτης	=	22,1%	17,8%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/06/2018	30/06/2017
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τρέχουσας χρήσης / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου που διενεργήθηκαν την τρέχουσα χρήση προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+ Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	21.108	22.700
		Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	43.092	42.060
		Δείκτης	=	49,0%	54,0%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/06/2018	30/06/2017
Κέρδη /(Ζημίες) μετά φόρων / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση του μετά φόρων αποτελέσματος προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+ Κέρδη/ (Ζημίες) μετά φόρων	(35.870)	(13.606)
		Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	43.092	42.060
		Δείκτης	=	-83,2%	-32,3%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/06/2018	30/06/2017
Συνολικά έξοδα προς συνολικά έσοδα	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών εξόδων, αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εξόδων, προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+ Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	18.829	16.937
			+ Γενικά λειτουργικά έξοδα	13.736	13.589
			+ Αποσβέσεις	3.712	3.135
		Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	43.092	42.060
Δείκτης	=	84,2%	80,0%		

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/06/2018	31/12/2017	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των χορηγήσεων προ προβλέψεων προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες	Αριθμητής	+	Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων)	2.616.182	2.666.741
		Παρονομαστής	+	Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.053.138	1.924.131
		Δείκτης	=		127,4%	138,6%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/06/2018	30/06/2017	
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων μετά από φόρους	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση του μετά φόρων αποτελέσματος χρήσης προς τα συνολικά Ίδια Κεφάλαια	Αριθμητής	+	Κέρδη/ (Ζημίες) μετά φόρων	(35.870)	(13.606)
		Παρονομαστής	+	Ίδια Κεφάλαια	585.852	632.705
		Δείκτης	=		-6,1%	-2,2%



ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ

30^{ης} ΙΟΥΝΙΟΥ 2018

**Βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34
(Όπως έχει υιοθετηθεί από την Ε.Ε.)**

**Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση
για το Α' εξάμηνο του 2018**

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το Α' εξάμηνο του 2018, καθώς και οι σημειώσεις που τη συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 27^{ης} Σεπτεμβρίου 2018 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 27 Σεπτεμβρίου 2018

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
Δ.Σ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο Σ.Φ.Ο.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Β.
ΡΟΥΜΕΛΙΩΤΗΣ
Α.Δ.Τ. Φ 089372

ΘΕΟΔΩΡΟΣ Ν.
ΠΑΝΤΑΛΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 119288

ΙΩΑΝΝΗΣ ΕΜ.
ΤΣΑΚΙΡΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. Λ 024276

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Λ.
ΚΟΥΤΣΟΓΙΑΝΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 241810

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ
Α.Δ.Τ. Ξ 989060

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ**Σημείωση****Σελίδα**

Έκθεση επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών.....	5
Ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων	7
Ενδιάμεση κατάσταση συνολικού εισοδήματος.....	9
Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης.....	11
Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	12
Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	16
1. Γενικές πληροφορίες.....	17
2. Βάση σύνταξης.....	18
(2.1) Δήλωση Κατάρτισης.....	18
(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας.....	18
(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2018	19
(2.4) Ποσοτική επίπτωση από εφαρμογή ΔΠΧΑ 9	23
(2.5) Λογιστικές Εκτιμήσεις.....	28
3. Βασικές λογιστικές αρχές.....	29
4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων.....	29
5. Κεφαλαιακή ελάρκεια.....	32
6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα.....	33
7. Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων.....	36
8. Λειτουργικά έξοδα.....	37
9. Φόρος εισοδήματος	38
10. Κέρδη / (ζημιές) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	42
11. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος	43
12. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσοδών (FVOCI).....	44
13. Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος.....	45
14. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	45
15. Εταιρείες του Ομίλου	46
16. Συμμέτοχες σε συγγενείς επιχειρήσεις	46
17. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδυτικά ακίνητα	47
18. Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	48
19. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	49
20. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	49
21. Εκδοθείσες ομολογίες.....	49
22. Μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά, σωρευμένες ζημιές και δικαιώματα μειοψηφίας	50
23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	52
24. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	53
24.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	53
24.2 Φορολογικές υποχρεώσεις	54
24.3 Νομικά θέματα	54
24.4 Λοιπές προβλέψεις.....	54
24.5 Νόμος 3554/16 Απριλίου 2007 «Εισοδηματική πολιτική έτους 2007, φορολογικές & άλλες διατάξεις».....	55
25. Γεγονότα μεταγενέστερα της 30 ^{ης} Ιουνίου 2018	56



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 60 62 100
Φαξ: +30 210 60 62 111

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών

Προς τους Μετόχους της
ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη συνοπτική ατομική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») της 30 Ιουνίου 2018 και τις σχετικές συνοπτικές ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε αυτήν την ημερομηνία, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της εξάμηνης οικονομικής έκθεσης του άρθρου 5 του Ν. 3556/2007. Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συγκεκριμένα με το Δ.Λ.Π. 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά». Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 2410 «Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων, κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα, καθώς και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαδώς μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς δεν μας δίνει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση της 30 Ιουνίου 2018 δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά».



Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Η επισκόπησή μας δεν εντόπισε οποιαδήποτε ασυνέπεια ή αναντιστοιχία των λοιπών στοιχείων της προβλεπόμενης από το άρθρο 5 του Ν. 3556/2007 εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης με την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Αθήνα, 27 Σεπτεμβρίου 2018

ΚΡΜG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Χαράλαμπος Συρούνης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071

Αναστάσιος Παναγίδης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 37581

Ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος			
		Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Απριλίου έως	
		30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017
Τόκοι και συναφή έσοδα		61.397	65.462	30.499	30.691
Μείον : Τόκοι και συναφή έξοδα		(22.971)	(26.695)	(11.457)	(13.468)
Καθαρά έσοδα από τόκους		38.426	38.768	19.043	17.223
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		7.474	8.522	3.434	3.877
Μείον : Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(4.090)	(4.149)	(2.148)	(2.222)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		3.384	4.373	1.287	1.656
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		464	508	327	274
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου		377	(245)	88	(274)
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		441	(1.343)	444	(1.545)
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		43.092	42.060	21.189	17.333
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(18.829)	(16.937)	(9.697)	(9.075)
Γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων	8	(13.736)	(13.589)	(7.453)	(7.409)
Αποσβέσεις	8	(3.712)	(3.135)	(1.921)	(1.595)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων (προ προβλέψεων)		(36.277)	(33.661)	(19.072)	(18.079)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων και προβλέψεων		6.815	8.399	2.117	(746)
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	7	(21.108)	(22.700)	(15.794)	(10.000)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	8	(378)	(1.800)	(309)	(1.800)
Κόστος αποζημίωσης προγράμματος αποχώρησης προσωπικού		(17.214)	0	(12.971)	0
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		(2.910)	(866)	(5)	(97)
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος		(34.795)	(16.967)	(26.963)	(12.643)
Μείον : φόρος εισοδήματος	9	(1.074)	3.361	(2.956)	2.172
Ζημιές περιόδου μετά φόρων		(35.870)	(13.606)	(29.918)	(10.471)
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		(35.870)	(13.606)	(29.918)	(10.471)
Ζημιές της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	10	(0,0218)	(0,0058)	(0,0311)	(0,0045)

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Τράπεζα	
		Από 1η Ιανουαρίου έως 30/06/2018	30/06/2017
Τόκοι και συναφή έσοδα		61.397	65.462
Μείον : Τόκοι και συναφή έξοδα		(22.990)	(26.728)
Καθαρά έσοδα από τόκους		38.406	38.734
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		6.709	7.637
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(4.090)	(4.149)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		2.619	3.488
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		464	245
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου		377	(245)
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		439	(1.343)
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		42.306	40.879
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(18.610)	(16.686)
Γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων	8	(13.370)	(13.175)
Αποσβέσεις	8	(3.698)	(3.118)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων (προ προβλέψεων)		(35.678)	(32.979)
Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων		6.628	7.900
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	7	(21.108)	(22.700)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	8	(378)	(1.600)
Κόστος αποζημίωσης προγράμματος αποχώρησης προσωπικού		(17.214)	0
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος		(32.072)	(16.400)
Μείον : φόρος εισοδήματος	9	(1.334)	3.414
Ζημιές περιόδου μετά φόρων		(33.406)	(12.986)
Κέρδη / (ζημιές) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	10	(0,0203)	(0,0056)

Ενδιάμεση κατάσταση συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/06/2018	30/06/2017	Από 1η Απριλίου έως 30/06/2018	30/06/2017
Ζημιές περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(35.870)	(13.606)	(29.918)	(10.471)
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>				
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(916)	-	(871)	-
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	(575)	-	(179)	-
Φόρος εισοδήματος	432	-	305	-
<u>Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων</u>				
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	-	3.548	-	3.247
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	-	(58)	-	(30)
Φόρος εισοδήματος	-	(1.012)	-	(933)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	1.810	(5.400)	1.810	(5.395)
Φόρος εισοδήματος	(525)	1.566	(525)	1.565
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απ'ευθείας στην καθαρή θέση	227	(1.356)	539	(1.546)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(35.643)	(14.961)	(29.379)	(12.017)
Κατανέμονται σε:				
Ιδιοκτήτες μητρικής	(35.643)	(14.961)	(29.379)	(12.017)

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/06/2018	30/06/2017
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(33.406)	(12.986)
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>		
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(916)	-
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	(575)	-
Φόρος εισοδήματος	432	-
<u>Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων</u>		
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	-	3.548
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	-	(58)
Φόρος εισοδήματος	-	(1.012)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	1.810	(5.395)
Φόρος εισοδήματος	(525)	1.565
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απ'ευθείας στην καθαρή θέση	227	(1.352)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(33.180)	(14.339)

Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)

Ενεργητικό	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		30/06/2018	31/12/2017	30/06/2018	31/12/2017
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		56.940	38.473	56.939	38.471
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		2.706	2.698	2.698	2.690
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		141	190	141	190
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	14	2.152	3.536	2.152	3.536
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	11	2.037.604	2.192.074	2.037.604	2.192.074
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	12	550.639	-	550.639	-
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	12	-	573.147	-	573.147
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	13	9.872	-	9.872	-
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	13	-	9.899	-	9.899
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	15	0	0	1.102	2.926
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	16	3.846	6.757	7.702	7.702
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	17	32.110	28.716	32.032	28.629
Επενδύσεις σε ακίνητα	17	58.047	58.047	58.047	58.047
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	18	49.930	46.668	49.902	46.635
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	9	414.839	376.402	414.782	376.718
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		231.371	223.764	228.934	223.252
Σύνολο ενεργητικού		3.450.196	3.560.371	3.452.545	3.563.918
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	19	732.739	943.451	732.739	943.451
Υποχρεώσεις προς πελάτες	20	2.053.138	1.924.131	2.059.432	1.932.425
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		29	122	29	122
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		10.435	14.269	10.393	14.227
Λοιπές προβλέψεις	24	50.452	27.457	50.113	27.119
Λοιπές υποχρεώσεις		17.551	18.236	15.159	17.537
Σύνολο υποχρεώσεων		2.864.345	2.927.667	2.867.865	2.934.881
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	22	138.376	701.806	138.376	701.806
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	22	100.200	100.200	100.200	100.200
Αποθεματικά	22	479.896	246.609	479.686	246.399
Σωρευμένες ζημιές	22	(132.620)	(415.910)	(133.583)	(419.368)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		585.852	632.705	584.679	629.037
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		585.852	632.705	584.679	629.037
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		3.450.196	3.560.371	3.452.545	3.563.918

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 17 έως 56) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης της 30ης Ιουνίου 2018

Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολο	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2017	701.806	100.200	(6.571)	252.623	(415.414)	632.644	1.261	633.904
Ζημιές της περιόδου					(13.606)	(13.606)		(13.606)
Στοιχεία συνολικών εσόδων								
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση			3.548			3.548		3.548
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα			(58)			(58)		(58)
Αναλογιστικά κέρδη(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών			(5.400)			(5.400)		(5.400)
Φόρος εισοδήματος			554			554		554
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	(1.356)	0	(13.606)	(14.961)	0	(14.961)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών εταιρειών					(57)	243	(1.261)	(1.074)
Υπόλοιπα 30/6/2017	701.806	100.200	(7.926)	252.566	(428.776)	617.870	0	617.870

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 17 έως 56) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης της 30ης Ιουνίου 2018

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολο	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2018	701.806	100.200	(6.014)	252.623	(415.910)	632.705	0	632.705
Επίπτωση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 κατά την 1/1/2018					(96.717)	(96.717)		(96.717)
Υπόλοιπα 1/1/2018, αναμορφωμένο	701.806	100.200	(6.014)	252.623	(512.627)	535.987	0	535.987
Ζημιές της περιόδου					(35.870)	(35.870)	0	(35.870)
Στοιχεία συνολικών εσόδων								
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση			(916)			(916)		(916)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα			(575)			(575)		(575)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών			1.810			1.810		1.810
Φόρος εισοδήματος			(93)			(93)		(93)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	227	0	(35.870)	(35.643)	0	(35.643)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	88.884					88.884		88.884
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών	(419.253)				419.253	0		0
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(233.060)			233.060		0		0
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου					(3.376)	(3.376)		(3.376)
Υπόλοιπα 30/6/2018	138.376	100.200	(5.788)	485.683	(132.620)	585.852	(0)	585.852

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 17 έως 56) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης της 30ης Ιουνίου 2018

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2017	701.806	100.200	(6.265)	252.045	(419.253)	628.533
Ζημιές της περιόδου					(12.986)	(12.986)
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση			3.548			3.548
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα			(58)			(58)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών			(5.395)			(5.395)
Φόρος εισοδήματος			552			552
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	(1.352)	0	(12.986)	(14.339)
Υπόλοιπα 30/6/2017	701.806	100.200	(7.618)	252.045	(432.239)	614.194

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 17 έως 56) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης της 30ης Ιουνίου 2018

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2018	701.806	100.200	(5.946)	252.345	(419.368)	629.037
Επίπτωση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 κατά την 1/1/2018					(96.685)	(96.685)
Υπόλοιπα 1/1/2018, αναμορφωμένο	701.806	100.200	(5.946)	252.345	(516.053)	532.352
Ζημιές της περιόδου					(33.406)	(33.406)
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση			(916)			(916)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα			(575)			(575)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών			1.810			1.810
Φόρος εισοδήματος			(93)			(93)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	227	0	(33.406)	(33.180)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών						0
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	88.884					88.884
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών	(419.253)				419.253	0
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(233.060)			233.060		0
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου					(3.376)	(3.376)
Υπόλοιπα 30/6/2018	138.376	100.200	(5.720)	485.405	(133.583)	584.679

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 17 έως 56) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης της 30ης Ιουνίου 2018

Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες				
Τόκοι και συναφή έσοδα	51.563	65.788	51.563	65.788
Τόκοι έξοδα	(19.908)	(25.645)	(19.928)	(25.679)
Έσοδα μερισμάτων	9	2	9	2
Έσοδα προμηθειών	7.474	7.959	6.709	7.073
Έξοδα προμηθειών	(5.419)	(4.881)	(5.419)	(4.881)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις (Ζημιές) από απομείωση συμμετοχής σε συνδεδεμένες εταιρείες	354 0	550 0	354 0	550 (268)
Λοιπά έσοδα	902	248	900	248
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(49.057)	(31.419)	(48.471)	(30.554)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	(14.082)	12.601	(14.283)	12.279
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης				
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	1.452	(1.782)	1.452	(1.884)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	47.564	(3.878)	47.564	(3.878)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	3.143	2.380	5.124	3.361
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	(210.711)	81.994	(210.711)	81.994
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	129.007	(76.929)	127.007	(83.238)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(8.236)	(5.780)	(9.841)	(8.790)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(37.782)	(3.994)	(39.405)	(12.435)
Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(51.864)	8.607	(53.688)	(155)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες				
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(5.670)	(4.883)	(5.670)	(4.883)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(4.697)	(297)	(4.697)	(297)
Αποτέλεσμα από πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	0	17	0	0
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(6.044)	-	(6.044)	-
Πωλήσεις/ Λήξεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.243	-	1.243	-
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	-	(1.396)	-	(1.396)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	-	892	-	892
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	0	0	1.824	8.780
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	0	99	0	99
Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(15.169)	(5.568)	(13.344)	3.195
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Εισπράξεις από έκδοση μετοχών ή άλλων συμμετοχικών τίτλων	88.884	0	88.884	0
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	(3.376)	0	(3.376)	0
Καθαρή ταμιακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	85.507	0	85.507	0
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμιακών ισοδυνάμων	18.475	3.039	18.475	3.040
Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	41.170	48.241	41.161	48.231
Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	59.646	51.280	59.637	51.271

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 17 έως 56) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης της 30ης Ιουνίου 2018

1. Γενικές πληροφορίες

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 τρεις (3) θυγατρικές και δύο (2) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 637 άτομα κατά την 30/06/2018. Τα καταστήματα της Τράπεζας κατά την 30/06/2018 ανέρχονται σε 55.

Η μητρική εταιρία του Ομίλου είναι η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, «η Τράπεζα», η οποία είναι Ανώνυμη Εταιρεία και είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 255501000 (πρώην Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06), είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και η διεύθυνση της έδρας της είναι Ομήρου 23 Τ.Κ. 106 72 Αθήνα.

Οι αναφερόμενες Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 27^{ης} Σεπτεμβρίου 2018.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 30/06/2018 έχει ως εξής:

Παναγιώτης Β. Ρουμελιώτης	Πρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος
Θεόδωρος Ν. Πανταλάκης	Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Αθανάσιος Χ. Τσάδαρης	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Ιωάννης Εμ. Τσακίρακης	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Χαράλαμπος Σ. Μπριλάκης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Γεώργιος Ν. Παναγιώτου	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Γεώργιος Ηρ. Βλαχάκης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ιωάννης Σ. Μαρμαγγιόλης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Αθανάσιος Δ. Σταθόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Δημήτριος Γ. Τζαννίνης	Μη εκτελεστικό μέλος
Σταύρος Γ. Παπαγιαννόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Ζαχαρούλα Δ. Παπαθεοδώρου	Μη εκτελεστικό πρόσθετο μέλος, Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου, που εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 20/09/2016 είναι τριετής και λήγει στις 20/09/2019.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 27/06/2018 εξέλεξε για τον τακτικό έλεγχο της διαχειριστικής χρήσης 2018 την ελεγκτική εταιρεία «ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.».

Με τη δημοσίευση του νόμου 4416/06.09.2016 τα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά και καταρτίζουν οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, υποχρεούνται σε κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το πρώτο και το τρίτο τρίμηνο της οικονομικής χρήσης.

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

2. Βάση σύνταξης

(2.1) Δήλωση Κατάρτισης

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το Α' εξάμηνο του 2018 έχει καταρτισθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και πρέπει να εξετάζονται σε συνδυασμό με τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2017. Πρέπει να σημειωθεί ότι η υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 9 επέφερε τροποποιήσεις στις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές που αφορούν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων. Οι λογιστικές αυτές αρχές, οι οποίες είναι σε ισχύ από 1/1/2018, παρουσιάζονται στη σημείωση 2.3. Τα συγκριτικά μεγέθη για το 2017 δεν αναμορφώθηκαν, γεγονός το οποίο προβλέπεται από το ΔΠΧΑ 9. Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις εκφράζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τα συγκριτικά μεγέθη αναπροσαρμόζονται, όπου απαιτείται, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Πλαίσιο σύνταξης Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας

Ο Όμιλος, για τη σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 30^{ης} Ιουνίου 2018, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας ('going concern'). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις καθώς και τους κινδύνους που απορρέουν από το χρηματοοικονομικό περιβάλλον και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται. Οι κυριότεροι παράγοντες που μπορεί να επηρεάσουν την εφαρμογή της εν λόγω αρχής σχετίζονται κυρίως με το οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς, όσο και με τα επίπεδα ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος.

Στη συνεδρίαση του Eurogroup της 21^{ης} Ιουνίου 2018, ολοκληρώθηκε η τέταρτη και τελευταία αξιολόγηση του προγράμματος και συμφωνήθηκαν τα μεσοπρόθεσμα μέτρα και η συνέχιση των μεταρρυθμίσεων για την ενίσχυση της βιωσιμότητας του Ελληνικού χρέους. Επίσης με την ολοκλήρωση των εθνικών διαδικασιών την 1^η Αυγούστου 2018 εκταμιεύτηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (ESM) η τελευταία δόση του προγράμματος συνολικού ποσού 15 δις ευρώ, το οποίο θα χρησιμοποιηθεί για την εξυπηρέτηση του χρέους (5,5 δις ευρώ) και για τον σχηματισμό ταμειακού αποθέματος ασφαλείας (9,5 δις ευρώ), το συνολικό ύψους του οποίου αναμένεται να διαμορφωθεί σε 24,1 δις ευρώ και το οποίο υπολογίζεται ότι θα μπορεί να καλύπτει τις χρηματοδοτικές ανάγκες του Ελληνικού Δημοσίου για διάστημα περίπου 22 μηνών από το μήνα Αύγουστο του 2018, μειώνοντας έτσι σημαντικά τους ενδεχόμενους χρηματοδοτικούς κινδύνους μετά την ολοκλήρωση του προγράμματος.

Η ολοκλήρωση του προγράμματος οικονομικής στήριξης τον Αύγουστο του 2018 καθώς και η πορεία σταδιακής εξόδου στις αγορές, αναμένεται να συμβάλλουν στη μείωση της αβεβαιότητας και στην ενίσχυση της εμπιστοσύνης των επενδυτών και των επιχειρηματιών.

Σε ότι αφορά την Τράπεζα σημειώνεται ότι εντός του Α' εξαμήνου 2018 αλλά και με τις ήδη δρομολογηθείσες ενέργειες εξασφαλίζονται πλήρως τα κεφάλαια για την απρόσκοπτη λειτουργία της. Με την ολοκλήρωση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 25/07/2018 η Τράπεζα εξασφάλισε το σύνολο των προβλεπόμενων ιδίων κεφαλαίων της, τα οποία συμποσούνται σε 136 εκατ. ευρώ περίπου σε μετρητά (88,9 εκατ. ευρώ από την ΑΜΚ και 47 εκατ. ευρώ κέρδη μέσω της πώλησης του junior ομολόγου της 2^{ης} τιτλοποίησης, το οποίο θα πραγματοποιηθεί εντός του Β' εξαμήνου του 2018 και δεν περιλαμβάνεται στα στοιχεία του Α' εξαμήνου) και 100 εκατ. ευρώ επιπλέον από την εξαγορά των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες από 1/01/2018 παύουν να προσμετρώνται στα εποπτικά της κεφάλαια, με έκδοση ισόποσου ομολογιακού δανείου στο οποίο θα προχωρήσει η Τράπεζα εντός του Β' εξαμήνου του 2018, που προσμετράται στα TIER II εποπτικά της κεφάλαια.

Με αυτόν τον τρόπο, η Τράπεζα πετυχαίνει να υπερκαλύψει τους δείκτες κεφαλαιακής της επάρκειας (Pro forma Core Equity TIER I 14% και Core TIER II 17%, περίπου) και να μειώσει οριστικά τα μέχρι σήμερα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα της σε σημαντικά χαμηλότερα επίπεδα.

Τέλος, με την μεταβίβαση μέρους των μετοχών του ΕΦΚΑ στο ΤΜΕΔΕ, το οποίο αποτελεί νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, ανοίγει πλέον ο δρόμος για την πλήρη ιδιωτικοποίηση της Τράπεζας.

Με βάση τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη:

- την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου,

- τη σημαντική βελτίωση της ρευστότητάς του χάρη στην εισροή καταθέσεων (αύξηση άνω του 13% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2017),
- την αποκλιμάκωση της αντλούμενης από τον ELA ρευστότητας (μείωση άνω των 400 εκατ. ευρώ περίπου σε σχέση με την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο και
- την αναμενόμενη μετά την ολοκλήρωση της 2^{ης} συναλλαγής τιλοποίησης, πώληση του junior note και μεταβίβαση της διαχείρισης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ονομαστικής αξίας 701 εκατ. ευρώ περίπου, σημαντική αποκλιμάκωση του δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

η αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων πληρείται.

(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2018

Τον Ιούλιο του 2014 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε την τελική μορφή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» με ημερομηνία εφαρμογής την 1 Ιανουαρίου 2018. Το εν λόγω πρότυπο αντικαθιστά το ΔΛΠ 39 «Χρηματοοικονομικά μέσα: αναγνώριση και επιμέτρηση».

Το νέο πρότυπο (Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς – ΔΠΧΑ 9) εισάγει νέους κανόνες λογιστικής στα κομμάτια της ταξινόμησης και επιμέτρησης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και της απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.

Αναγνώριση και κατάταξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Τράπεζα αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση στις Οικονομικές Καταστάσεις της, κατά τη στιγμή της δημιουργίας της συμβατικής απαίτησης ή υποχρέωσης που απορρέει από το στοιχείο (δηλαδή την ημέρα που η συναλλαγή έλαβε χώρα). Κατά την αναγνώριση του, η Τράπεζα προσδιορίζει το επιχειρηματικό μοντέλο στο οποίο υπάγεται.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε τρεις κατηγορίες:

- *Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε αποσβεσμένο κόστος (AC)*: Στην κατηγορία αυτή ταξινομείται κάθε στοιχείο ή ομάδα στοιχείων ενεργητικού για τα οποία το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας συνιστά την διακράτησή τους με σκοπό την είσπραξη συμβατικών χρηματορροών. Η ενδεχόμενη πώληση των οικονομικών στοιχείων δεν θα πρέπει να είναι αποτέλεσμα επιχειρηματικού σχεδιασμού για την διαχείρισή τους.
- *Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), που ανακατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά τον αποχαρκτηρισμό τους*: τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από την αποτίμηση καταχωρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης. Στην κατηγορία αυτή ταξινομείται κάθε στοιχείο ή ομάδα στοιχείων ενεργητικού για τα οποία το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας συνιστά την διακράτησή τους με σκοπό την είσπραξη συμβατικών χρηματορροών και την πώλησή τους όταν ο στρατηγικός σχεδιασμός της απόκτησής τους έχει επιτευχθεί.

Προκειμένου να ταξινομηθούν τα στοιχεία ενεργητικού στις παραπάνω κατηγορίες (AC και FVOCI) θα πρέπει να πληρούν το κριτήριο του SPPI, σύμφωνα με το οποίο οι συμβατικές χρηματορροές των χρηματοοικονομικών στοιχείων θα πρέπει να αποτελούνται αποκλειστικά από πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (solely payments of principal and interest - SPPI). Ο έλεγχος του SPPI πραγματοποιείται σε ομάδες στοιχείων ενεργητικού με ομοειδή χαρακτηριστικά. Όπου κρίνεται αναγκαίο, ο έλεγχος πραγματοποιείται για μεμονωμένα στοιχεία ενεργητικού (επιτόκια των οποίων η αναπροσαρμογή συνδέεται με άλλα προϊόντα ή με την έλευση κάποιου γεγονότος, υβριδικά προϊόντα, κοινοπρακτικά δάνεια κ.ά.)

- *Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL)*: Στην κατηγορία αυτή ταξινομούνται τα στοιχεία που δεν πληρούν το κριτήριο SPPI καθώς επίσης και τα στοιχεία που η Τράπεζα διακρατά για διαπραγμάτευση.

Η κατάταξη τους εξαρτάται κατά κύριο λόγο από τους δύο ακόλουθους σημαντικούς παράγοντες:

- Το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας για τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία.
- Τα χαρακτηριστικά των συμβατικών χρηματικών ροών του στοιχείου.

Επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Τράπεζα επιμετρά τα περιουσιακά στοιχεία της στην εύλογη αξία τους κατά την αρχική αναγνώριση τους. Περιουσιακά στοιχεία που κατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL), αποτιμώνται στην τιμή συναλλαγής τους. Περιουσιακά στοιχεία που κατατάσσονται σε αποσβεσμένο κόστος

(AC), τυχόν κόστη συναλλαγής ή έξοδα δημιουργίας συνυπολογίζονται στην τιμή συναλλαγής τους κατά την επιμέτρηση τους. Σε περίπτωση που η Τράπεζα θεωρήσει ότι η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση διαφέρει από την τιμή της συναλλαγής, η διαφορά τους αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία κατά την αρχική αναγνώριση, αλλά μόνο αν η εύλογη αξία βασίζεται σε ζητούμενη τιμή ενεργής αγοράς για ταυτόσημα περιουσιακά στοιχεία ή βασίζεται σε τεχνική αποτίμησης που χρησιμοποιεί δεδομένα, αποκλειστικά από εξακριβωμένες αγορές. Σε κάθε άλλη περίπτωση η εύλογη αξία προσαρμόζεται στο ύψος της τιμής της συναλλαγής.

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου

Ο παράγοντας του επιχειρηματικού μοντέλου αναφέρεται ανάμεσα στα άλλα και στο τρόπο με τον οποίον η Τράπεζα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά της στοιχεία κατατάσσοντας τα σε χαρτοφυλάκια τα οποία υπάγονται στα ανάλογα επιχειρηματικά της μοντέλα .

Η διαδικασία αξιολόγησης που εφαρμόζει η Τράπεζα μέσω του επιχειρηματικού της μοντέλου, βάσει των στρατηγικών στόχων, κατατάσσει τα περιουσιακά της στοιχεία στις κάτωθι 3 κατηγορίες σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9:

- **Διακρατούμενα Προς Είσπραξη.**
Στην κατηγορία αυτή ταξινομείται κάθε στοιχείο ή ομάδα στοιχείων ενεργητικού για τα οποία το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας συνιστά την διακράτησή τους με σκοπό την είσπραξη συμβατικών χρηματικών ροών.
- **Διακρατούμενα προς Είσπραξη και Πώληση.**
Στην κατηγορία αυτή ταξινομείται κάθε στοιχείο ή ομάδα στοιχείων ενεργητικού για τα οποία το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας συνιστά την διακράτησή τους με σκοπό την είσπραξη συμβατικών χρηματοροών και την πώλησή τους όταν ο στρατηγικός σχεδιασμός της απόκτησής τους έχει επιτευχθεί.
- **Διακρατούμενα προς Πώληση.**
Στην κατηγορία αυτή ταξινομούνται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που προορίζονται για εμπορική εκμετάλλευση.

Τα υιοθετούμενα επιχειρηματικά μοντέλα καθορίζουν την πηγή των εσόδων όπως προκύπτουν από τα επιμέρους χαρτοφυλάκια, είτε μέσω της είσπραξης των συμβατικών ταμειακών ροών, είτε από την πώληση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή το συνδυασμό των ανωτέρω.

Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου εκφράζει την στρατηγική της Τράπεζας σε επίπεδο κανονικών συνθηκών. Η αξιολόγηση δεν επηρεάζεται από απαιτούμενες ενέργειες που προκύπτουν σε περιπτώσεις «έκτακτης ανάγκης» (π.χ. εξυπηρέτηση αναγκών ρευστότητας, μη-εγγενείς κεφαλαιακές απαιτήσεις για το πιστωτικό κίνδυνο κ.λπ.). Επίσης, δεν περιλαμβάνονται στην αξιολόγηση οι αποφάσεις διαχείρισης που λαμβάνονται στα πλαίσια συμμόρφωσης σε νέες ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές.

Γενικά, η Τράπεζα έχει συμπεριλάβει την πλειοψηφία των δανειακών της χαρτοφυλακίων στο επιχειρηματικό μοντέλο «Διακρατούμενα προς Είσπραξη» (Hold-to-Collect). Η αξιολόγηση ενός επιχειρηματικού μοντέλου γίνεται στα πλαίσια του ορισμού επιχειρηματικών στόχων, όπως καθορίζονται από την Διοίκηση της Τράπεζας, καθώς και στα πλαίσια της λειτουργικής διαχείρισης των περιουσιακών στοιχείων της. Η αξιολόγηση γίνεται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου και όχι μεμονωμένων περιουσιακών στοιχείων.

Αξιολόγηση SPPI (αξιολόγηση συμβατικών ταμειακών ροών αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων)

Η αξιολόγηση του εάν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, λαμβάνει υπόψη την ύπαρξη χαρακτηριστικών, όπως συμβατικών όρων, δικαιωμάτων επέκτασης, προπληρωμών, μετατροπής σε μετοχικό κεφάλαιο, όρων μόχλευσης και λοιπών όρων, τα οποία μπορεί να περιορίζουν τις απαιτήσεις της Τράπεζας σε ταμειακές ροές από συγκεκριμένα στοιχεία του ενεργητικού ή τροποποιούν τη διαχρονική αξία του χρήματος.

Το 2017, η Τράπεζα διενήργησε αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου στα χαρτοφυλάκια και προέβη σε λεπτομερή αξιολόγηση των συμβατικών όρων στο χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων. Στην πλειονότητά του, το χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων του Ομίλου πληροί το κριτήριο του «SPPI». Κατά συνέπεια, βάσει της εργασίας που διενήργησε η Τράπεζα:

- δάνεια και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και πελάτες τα όποια σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος θα εξακολουθούν να επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, σύμφωνα και με το ΔΠΧΑ 9,

- επενδυτικοί τίτλοι διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη τους οι οποίοι σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρήθηκαν στο αποσβέσιμο κόστος, ταξινομήθηκαν ως επιμετρώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος, σύμφωνα και με το ΔΠΧΑ 9,
- ομόλογα που ταξινομούνται ως διαθέσιμα προς πώληση σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, ταξινομήθηκαν σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο διαχείρισής τους, στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων απευθείας στην καθαρή θέση,
- χρεωστικοί τίτλοι δανειακού χαρτοφυλακίου οι οποίοι σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, ταξινομήθηκαν είτε ως επιμετρώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος, είτε στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων απευθείας στην καθαρή θέση, ανάλογα με το επιχειρηματικό μοντέλο διαχείρισής τους,
- ομόλογα τα οποία σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, συνεχίζουν να επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα και με το ΔΠΧΑ 9,
- ομόλογα εμπορικού χαρτοφυλακίου και παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 η Τράπεζα τα αποτιμούσε στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, συνεχίζουν ως επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα και με το ΔΠΧΑ 9, και
- μετοχές οι οποίες σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 ταξινομούνται ως διαθέσιμες προς πώληση, θα επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Το ΔΠΧΑ 9 ορίζει ότι η απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού θα λαμβάνει χώρα ανεξάρτητα από το αν έχει ήδη πραγματοποιηθεί κάποιο ζημιόγνοο γεγονός, και ως εκ τούτου όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος θα υπόκεινται σε έλεγχο, όπου θα εξετάζεται, εάν η πιστωτική τους ποιότητα έχει μεταβληθεί σημαντικά από την ημερομηνία δημιουργίας τους. Από τον έλεγχο θα προκύπτει η κατάταξη των στοιχείων σε 3 στάδια, τα οποία κατά αύξουσα σειρά θα υποδεικνύουν τον πιστωτικό κίνδυνο κάθε στοιχείου.

Κατά αυτόν τον τρόπο:

1. Στο στάδιο 1 κατατάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στα οποία δεν έχει αυξηθεί σημαντικά ο πιστωτικός κίνδυνος την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση, δεν υπερβαίνει τις 30 ημέρες καθυστέρησης και δεν έχει υποστεί ρύθμιση. Σε αυτή την περίπτωση προβλέπεται απομείωση ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές μέσα στον επόμενο χρόνο (1 year expected credit losses).
2. Στο στάδιο 2, κατατάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στα οποία έχει αυξηθεί σημαντικά (significant increase in credit risk – SICR) ο πιστωτικός κίνδυνος την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση, ή βρίσκονται σε καθυστέρηση μεταξύ 30-89 ημερών ή έχουν υποστεί ρύθμιση. Σε αυτή την περίπτωση προβλέπεται απομείωση ίση με τις αναμενόμενες ζημιές καθόλη τη διάρκεια της ζωής τους (lifetime expected credit losses).
3. Στο στάδιο 3, κατατάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία βρίσκονται σε αθέτηση (default). Σε αυτήν την περίπτωση προβλέπεται απομείωση ίση με τις αναμενόμενες ζημιές καθόλη τη διάρκεια της ζωής τους (lifetime expected credit losses).

Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (Significant Increase in Credit Risk - SICR)

Η σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου καθορίζεται βάσει μεταβολών στην πιθανότητας αθέτησης των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων. Για το σκοπό αυτό, η τράπεζα παρακολουθεί τη διαφορά της πιθανότητας αθέτησης του ανοίγματος μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της ημερομηνίας αρχικής αναγνώρισης. Σε περίπτωση που η διαφορά αυτή ξεπεράσει τα καθορισμένα όρια (thresholds) της Τράπεζας, τότε θεωρείται ότι το άνοιγμα παρουσιάζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου (SICR).

Πιο συγκεκριμένα, όσον αφορά στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, η Τράπεζα για την αξιολόγηση της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου χρησιμοποιεί τη βαθμίδα αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου της εξωτερικής εταιρείας αξιολογήσεων ICAP. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αξιολόγησης είναι δεκαβάθμιας κλίμακας και κατατάσσει τις επιχειρήσεις σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας (credit rating) με βάση τις σχετικές πιθανότητες αθέτησης (Probability of Default).

Στην περίπτωση των χρεογράφων της Τράπεζας, οι εκτιμήσεις της πιθανότητας αθέτησης τους λαμβάνονται από εξωτερικές πηγές πληροφόρησης.

Αθέτηση (default)

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον ορισμό της αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) και πιο συγκεκριμένα, όταν το χρηματοοικονομικό στοιχείο ικανοποιεί τα κάτωθι κριτήρια:

- Βρίσκεται σε καθυστέρηση άνω των ενενήντα (90) ημερών (days past due) και ικανοποιεί τα κριτήρια σημαντικότητας (materiality criteria), ή
- Ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - unlikely to pay), χωρίς δικαίωμα αναγωγής.

Απομείωση

• Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Ο Όμιλος υπολογίζει τις απομειώσεις είτε σε συλλογική βάση (collective assessment) είτε σε εξατομικευμένη βάση (individual assessment), λαμβάνοντας υπόψη το ύψος του ανοίγματος. Πιστοδοτήσεις οι οποίες είναι σημαντικές αναφορικά με το υπόλοιπο τους ή έχουν διαφορετικά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου αξιολογούνται μεμονωμένα.

Ο Όμιλος υπολογίζει τις αναμενόμενες ταμειακές ροές με τη χρήση τριών σεναρίων (βασικό, δυσμενές και αισιόδοξο) λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές πιθανότητες πραγματοποίησης του καθενός εκ των σεναρίων. Το κάθε σενάριο προσαρμόζεται με την πιθανή εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου για τα δανειακά ανοίγματα.

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται στις καμπύλες της πιθανότητας αθέτησης (probability of default - PD), της ζημιάς ως ποσοστό του χρηματοδοτικού ανοίγματος δεδομένης της αθέτησης (loss given default - LGD), της έκθεσης κατά την αθέτηση (exposure at default - EAD) και άλλων παραμέτρων όπως ο συντελεστής μετατροπής των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε πιστωτικά ανοίγματα (credit conversion factor - CCF) και το ποσοστό προπληρωμής (prepayment rate).

Ο Όμιλος έχει προμηθευτεί από εξωτερικό πάροχο σύστημα υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Οι βασικές παράμετροι έχουν αντληθεί από στατιστικά μοντέλα που έχουν αναπτυχθεί σε συνεργασία με τον εξωτερικό πάροχο, αξιοποιώντας τις υφιστάμενες υποδομές και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνου του Ομίλου και την τεχνογνωσία και εμπειρία του παρόχου.

Η πιθανότητα αθέτησης (PD) αντιπροσωπεύει την πιθανότητα ένας οφειλέτης να αθετήσει τις δανειακές του υποχρεώσεις είτε στο διάστημα των επόμενων δώδεκα μηνών είτε κατά την εναπομείνουσα διάρκεια της οφειλής του και εφαρμόζεται ανάλογα με το στάδιο στο οποίο κατατάσσεται. Με γνώμονα την εξάλειψη οποιαδήποτε υποκειμενικότητας ως προς τα ιστορικά δεδομένα, ο Όμιλος κάνει χρήση point-in-time PDs τα οποία προσαρμόζει σε μακροοικονομικές υποθέσεις μέσω του εργαλείου υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Η έκθεση κατά την αθέτηση υποχρέωσης (EAD) ορίζεται ως η εκτίμηση του χρηματοοικονομικού ανοίγματος σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης του οφειλέτη. Το EAD ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αντιπροσωπεύει τη λογιστική του αξία (gross carrying amount) σε περίπτωση αθέτησης πληρωμής.

Η ζημιά κατά την αθέτηση υποχρέωσης (LGD) αντιπροσωπεύει την έκταση της ζημιάς που ο Όμιλος αναμένει για ανοίγματα τα οποία είναι σε κατάσταση αθέτησης και ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών κι εκείνων που ο Όμιλος προσδοκά να εισπράξει συμπεριλαμβανόμενων των ροών από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων. Το LGD, το οποίο εκφράζεται συνήθως ως ποσοστό του EAD, διαφέρει σύμφωνα με την κατηγορία του αντισυμβαλλόμενου, την κατηγορία και την προτεραιότητα της απαίτησης, την ύπαρξη εξασφαλίσεων και άλλων πιστωτικών ενισχύσεων.

Ο συντελεστής μετατροπής (CCF) χρησιμοποιείται για την μετατροπή των εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων και άλλων εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε EAD ποσά. Θεωρείται ως μια παραδοχή που αντιπροσωπεύει το ποσοστό των μη εκταμειωμένων ανοιγμάτων τα οποία αναμένεται να εκταμειωθούν πριν την εκδήλωση του γεγονότος αθέτησης. Το ποσοστό προπληρωμής (prepayment rate) είναι μια εκτίμηση πρόωρων αποπληρωμών ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος οι οποίες υπερβαίνουν τις συμβατικές αποπληρωμές βάσει του χρονοδιαγράμματος εξόφλησης, εκφράζεται δε ως ποσοστό επί του EAD σε κάθε περίοδο αναφοράς έχοντας ως αποτέλεσμα την μείωση του EAD.

• Ανοίγματα εκτός ισολογισμού (Off balance sheet items)

Στα ανοίγματα εκτός ισολογισμού ο υπολογισμός της απομείωσης γίνεται σε ατομικό/ συλλογικό επίπεδο και το άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD) των συγκεκριμένων ανοιγμάτων υπολογίζεται βάσει συντελεστών μετατροπής.

• Λογιστική αντιστάθμισης

Το ΔΠΧΑ 9 εισάγει ένα νέο μοντέλο λογιστικής γενικής αντιστάθμισης, το οποίο συνδέει τη λογιστική της αντιστάθμισης με τις δραστηριότητες διαχείρισης κινδύνων από τη Διοίκηση. Σύμφωνα με το νέο μοντέλο, επιπλέον στρατηγικές αντιστάθμισης δύναται να πληρούν τα κριτήρια της λογιστικής αντιστάθμισης, νέες απαιτήσεις εφαρμόζονται σχετικά με την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης ενώ η διακοπή της λογιστικής αντιστάθμισης θα είναι επιτρεπτή μόνο υπό ορισμένες προϋποθέσεις. Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων αναφορικά με την λογιστική της αντιστάθμισης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging) διενεργεί ξεχωριστή εργασία η οποία βρίσκεται σε εξέλιξη. Μέχρι την ολοκλήρωση της εν λόγω εργασίας, ως λογιστική αρχή οι οντότητες μπορούν να συνεχίσουν να εφαρμόζουν τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 39 για την λογιστική αντιστάθμισης.

Ο Όμιλος δεν εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης.

(2.4) Ποσοτική επίπτωση από εφαρμογή ΔΠΧΑ 9

Στο Β' τρίμηνο του 2018 ο Όμιλος ολοκλήρωσε ορισμένες εσωτερικές διαδικασίες λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία που δεν είχε στη διάθεσή του κατά το Α' τρίμηνο του 2018, όταν εκτιμούσε την επίδραση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9. Η οριστική επίπτωση στα υπόλοιπα της 1/1/2018 από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 θα οριστικοποιηθεί με τη δημοσίευση των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων του έτους 2018.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετάβαση από τις λογιστικές αξίες της 31/12/2017 σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 στις λογιστικές αξίες που διαμορφώνονται από 1/1/2018 βάσει του ΔΠΧΑ 9.

	Υπόλοιπο 31/12/2017 ΔΛΠ 39	Ανταξινόμεση	Επίπτωση από αποτίμηση / απομείωση	Υπόλοιπο 1/1/2018 ΔΠΧΠ 9
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	38.473			38.473
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.698			2.698
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	190			190
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.536			3.536
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	2.192.074		(98.160)	2.093.913
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	573.147	(573.147)		0
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	9.899	(9.899)		0
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)		573.147	(26.629)	546.519
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος		9.899	(94)	9.805
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	6.757			6.757
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	28.716			28.716
Επενδύσεις σε ακίνητα	58.047			58.047
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	46.668			46.668
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	376.402		39.504	415.906
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	223.764		(45)	223.719
Σύνολο Ενεργητικού	3.560.371	0	(85.424)	3.474.947
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	943.451			943.451
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.924.131			1.924.131
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	122			122
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	14.269			14.269
Λοιπές προβλέψεις	27.457		11.293	38.751
Λοιπές υποχρεώσεις	18.236			18.236
Σύνολο υποχρεώσεων	2.927.667	0	11.293	2.938.960
Ίδια Κεφάλαια				
Μετοχικό Κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	701.806			701.806
Μετοχικό Κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.200			100.200
Αποθεματικά	246.609			246.609
Σωρευμένες ζημιές	(415.910)		(96.717)	(512.627)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	632.705	0	(96.717)	535.987
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	3.560.371	0	(85.424)	3.474.947
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού	646.427		(11.293)	635.133

Η εκτιμώμενη επίπτωση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 αναλύεται ως ακολούθως και αναγνωρίζεται ως προσαρμογή του υπολοίπου έναρξης της 1/1/2018:

Επίπτωση προερχόμενη από: (Ποσά σε χιλ. €)	Επίπτωση ΔΠΧΑ 9
Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων:	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	98.160
Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	26.629
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	94
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	45
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	11.293
Σύνολο απομείωσης	136.221
Αναβαλλόμενος φόρος	(39.504)
Συνολική επίπτωση ΔΠΧΑ 9	96.717

Οι σωρευμένες ζημιές στο κονδύλι «Αποτέλεσμα εις νέον» μετά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 προσαρμόζονται ως ακολούθως:

Σωρευμένες ζημιές (Ποσά σε χιλ. €)	Επίπτωση ΔΠΧΑ 9
Υπόλοιπο λήξης βάσει ΔΛΠ 39	(415.910)
Επαναμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βάσει ΔΠΧΑ 9	(136.221)
Αναβαλλόμενος φόρος	39.504
Υπόλοιπο έναρξης βάσει ΔΠΧΑ 9	(512.627)

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η συμφωνία της συσσωρευμένης πρόβλεψης απομείωσης κατά την 31/12/2017, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, καθώς και η συμφωνία της νέας πρόβλεψης απομείωσης κατά την 1/1/2018 βάσει του ΔΠΧΑ 9.

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2017	01/01/2018			Πρόβλεψη απομείωσης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9
		Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου 2018	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	474.667	13.250	54.123	30.787	572.827
Επενδυτικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)		26.629			26.629
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος		94			94
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		45			45
Εκτός ισολογισμού στοιχεία		1.716	9.577		11.293
Σύνολο	474.667	41.734	63.701	30.787	610.888

Η επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου λόγω της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 κατά την 1/1/2018 αναλύεται ως ακολούθως:

Επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9

	31/12/2017	01/01/2018 Πλήρης εφαρμογή ΔΠΧΑ 9	01/01/2018 μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9
(Ποσά σε χιλ. €)	ΔΛΠ 39		
Κεφάλαια κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I)	503.618	375.060	497.190
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	3.421.731	3.314.907	3.419.318
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	14,7%	11,3%	14,5%

*Οι δείκτες κεφαλαίου παρουσιάζονται για λόγους συνέπειας σε μεταβατική βάση την 31η Δεκεμβρίου 2017 δυνάμει της οδηγίας CRD IV.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών κατά την 30/06/2018:

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	31/12/2017	01/01/2018	30/06/2018			Λογιστική αξία
			Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου 2018	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων	
(Ποσά σε χιλ. €)	Λογιστική αξία	Λογιστική αξία				
Ιδιώτες						
Στεγαστικά						
Αξία προ απομείωσης	444.322	444.322	136.803	52.078	248.399	437.280
Πρόβλεψη απομείωσης	(69.946)	(73.692)	(1.160)	(4.458)	(63.012)	(68.629)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	374.375	370.630	135.643	47.620	185.388	368.651
Καταναλωτικά						
Αξία προ απομείωσης	82.174	82.174	17.002	6.256	60.771	84.029
Πρόβλεψη απομείωσης	(32.580)	(35.927)	(699)	(1.037)	(30.567)	(32.303)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	49.594	46.247	16.303	5.219	30.204	51.726
Πιστωτικές κάρτες						
Αξία προ απομείωσης	32.853	32.853	15.316	762	15.329	31.407
Πρόβλεψη απομείωσης	(12.944)	(14.032)	(556)	(72)	(9.523)	(10.151)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	19.909	18.821	14.760	690	5.806	21.256
Λοιπά						
Αξία προ απομείωσης	60.651	60.651	26.561	790	32.331	59.681
Πρόβλεψη απομείωσης	(21.849)	(24.008)	(1.057)	(105)	(17.108)	(18.269)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	38.802	36.643	25.504	685	15.223	41.412
Επιχειρηματικά						
Μεγάλες επιχειρήσεις						
Αξία προ απομείωσης	836.139	836.139	445.994	229.387	193.368	868.749
Πρόβλεψη απομείωσης	(57.527)	(62.897)	(4.365)	(16.758)	(86.750)	(107.874)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	778.612	773.242	441.629	212.628	106.618	760.875
Μικρομεσαίες ΜΜΕ						
Αξία προ απομείωσης	1.178.875	1.178.875	212.706	150.090	741.250	1.104.047
Πρόβλεψη απομείωσης	(279.806)	(362.183)	(9.233)	(16.151)	(315.823)	(341.207)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	899.069	816.692	203.474	133.939	425.428	762.840
Δημόσιος τομέας						
Ελλάδα						
Αξία προ απομείωσης	31.727	31.727	19.320	11.669	0	30.990
Πρόβλεψη απομείωσης	(14)	(88)	(126)	(19)	0	(145)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	31.713	31.639	19.195	11.650	0	30.844
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών						
Συνολική αξία προ απομείωσης	2.666.741	2.666.741	873.702	451.032	1.291.449	2.616.182
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(474.667)	(572.827)	(17.195)	(38.600)	(522.783)	(578.578)
Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	2.192.074	2.093.913	856.507	412.432	768.666	2.037.604

Σημειώνεται ότι ποσό περίπου 24 εκατ. ευρώ, αφορά σε αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που υπολογίστηκαν επί των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων. Το σχετικό ποσό έχει καταχωρηθεί στις «Λοιπές προβλέψεις» σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9. Επιπλέον, ποσό 26 εκατ. ευρώ υπολογίστηκε ως αναμενόμενη πιστωτική ζημιά 12μήνου 2018 επί Επενδυτικών τίτλων σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI).

ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες».

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 ασφαλιστήρια συμβόλαια και τα χρηματοοικονομικά μέσα.

Επίπτωση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 15.

Από 01/01/2018 τίθεται σε ισχύ το νέο πρότυπο ΔΠΧΑ 15.

Σημειώνεται ότι το μεγαλύτερο μέρος των εσόδων του Ομίλου στην συντριπτική του πλειοψηφία είναι το έσοδο από τόκους, το οποίο δεν επηρεάστηκε από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 15. Στον Όμιλο, τα έσοδα που θίγονται περισσότερο από το νέο πρότυπο σχετίζονται με την παροχή των ακόλουθων υπηρεσιών:

- Τραπεζικές υπηρεσίες (έσοδα από προμήθειες από βασικές τραπεζικές εργασίες και προμήθειες για διαχείριση χαρτοφυλακίων).
- Διαχείριση χαρτοφυλακίου κατ' εντολή πελατών, αγοραπωλησία συναλλάγματος, αγορές πωλήσεις τίτλων κατ' εντολή πελατών.

Για τις περιπτώσεις προμήθειών που αναγνωρίζονται από υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου το έσοδο αναγνωρίζεται καθώς παρέχεται η υπηρεσία στον πελάτη ενώ στις περιπτώσεις που η Τράπεζα εκτελεί συναλλαγές κατ' εντολή πελατών το σημείο που εκτελείται μια συναλλαγή για λογαριασμό των πελατών θεωρείται και το σημείο που μεταφέρεται η υπηρεσία στον πελάτη.

Το μεγαλύτερο μέρος των προμηθειών εμπίπτουν στην κατηγορία αυτή και ως εκ τούτου δεν μεταβλήθηκε η αναγνώρισή τους και η λογιστική αντιμετώπισή τους λόγω της εφαρμογής του νέου προτύπου.

(2.5) Λογιστικές Εκτιμήσεις

Η σύνταξη της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου υποχρεώνει την Διοίκηση να πάρει αποφάσεις, να κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, Εσόδων και Εξόδων. Τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

Οι σημαντικές παραδοχές που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο για την εκτίμηση ορισμένων λογιστικών μεγεθών καθώς και οι πηγές αβεβαιότητας που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις αυτές είναι ίδιες με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2017.

Καθορισμός σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου

Το ΔΠΧΑ 9 δεν περιλαμβάνει ορισμό του τι συνιστά σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR). Η αξιολόγηση του κατά πόσο ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση πραγματοποιείται σε κάθε περίοδο αναφοράς λαμβάνοντας υπόψη κατά κύριο λόγο τη μεταβολή του κινδύνου αθέτησης (PD-Probability of Default) κατά την εναπομένουσα διάρκεια του χρηματοπιστωτικού μέσου. Ο Όμιλος αξιολογεί κατά πόσο έχει πραγματοποιηθεί μια σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση βασιζόμενος σε ποιοτικές και ποσοτικές, λογικές και βάσιμες πληροφορίες για τις μελλοντικές συνθήκες που απαιτούν την άσκηση σημαντικής κρίσης από τη Διοίκηση. Η εφαρμογή αυστηρότερων κριτηρίων θα μπορούσε να αυξήσει σημαντικά τον αριθμό των χρηματοοικονομικών μέσων που απαιτείται να μεταφερθούν στο στάδιο 2.

Προσδιορισμός των σεναρίων, των σταθμίσεων κάθε σεναρίου και των μακροοικονομικών παραγόντων

Για να επιτευχθεί ο στόχος της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, ο Όμιλος αξιολογεί μια σειρά πιθανών αποτελεσμάτων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9, εφαρμόζοντας τουλάχιστον τρία μακροοικονομικά σενάρια, δηλαδή βασικό, δυσμενές και αισιόδοξο, με τρόπο που να εξασφαλίζει ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων αποτέλεσμα.

Ειδικότερα, η στάθμιση που ακολουθείται στο σύστημα υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών είναι η ακόλουθη:

- Βασικό σενάριο: 40%
- Ευμενές σενάριο: 30%
- Δυσμενές σενάριο: 30%

Κάθε ένα από τα σενάρια βασίζεται στις παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες υπό τη μορφή μακροοικονομικών παραγόντων, παραγόντων σχετικών με την αγορά και λοιπών παραγόντων. Τυχόν μεταβολές στα σενάρια και τις σταθμίσεις αυτών, στο αντίστοιχο σύνολο μακροοικονομικών μεταβλητών και στις παραδοχές που έγιναν σχετικά με αυτές τις μεταβλητές για τον χρονικό ορίζοντα της πρόβλεψης, θα είχαν σημαντική επίδραση στο ποσό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς. Τα μοντέλα και οι βασικές μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται στη μέτρηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς επικυρώνονται από τις αρμόδιες μονάδες, οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τη διαδικασία της ανάπτυξης των μοντέλων.

Πιστωτικός κίνδυνος από απαιτήσεις του Ελληνικού Δημοσίου

Κατά την 30/06/2018 η έκθεση του Ομίλου προς το Ελληνικό Δημόσιο συνίσταται σε:

- Δάνεια στο χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, αναπόσβεστου κόστους ύψους 31 εκατ. ευρώ.
- Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου στο χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI), εύλογης αξίας 39,9 εκατ. ευρώ.
- Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου στο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος, ύψους 9,9 εκατ. ευρώ.
- Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου στο χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, εύλογης αξίας 1,7 εκατ. ευρώ.
- Έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου στο χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, εύλογης αξίας 0,4 εκατ. ευρώ.

3. Βασικές λογιστικές αρχές

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε ο Όμιλος για τη σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι συνεπείς με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31/12/2017. Πρέπει να σημειωθεί ότι η υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 9 επέφερε τροποποιήσεις στις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές που αφορούν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων.

Η υιοθέτηση από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31/12/2018, προτύπων και διερμηνειών ή τροποποιήσεων αυτών, που έχουν εκδοθεί ή πρόκειται να εκδοθούν εντός του έτους από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και που η εφαρμογή τους θα είναι υποχρεωτική ή προαιρετική για περιόδους που αρχίζουν από 1/1/2018, ενδέχεται να επηρεάσει αναδρομικά τις περιόδους που καλύπτονται από αυτές τις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις.

4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά μέσα (στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων) που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2018	31/12/2017
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.706	2.698	2.706	2.698
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	2.037.604	2.192.074	2.035.503	2.189.973
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	9.872	-	10.486	-
Διακρατούμενες ως λήξη επενδύσεις	-	9.899	-	10.360
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	732.739	943.451	732.739	943.451
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.053.138	1.924.131	2.047.782	1.918.775

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Τράπεζα			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2018	31/12/2017
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.698	2.690	2.698	2.690
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	2.037.604	2.192.074	2.035.503	2.189.973
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	9.872	-	10.486	-
Διακρατούμενες ως λήξη επενδύσεις	-	9.899	-	10.360
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	732.739	943.451	732.739	943.451
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.059.432	1.932.425	2.054.049	1.927.042

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική αξία καθώς η πλειοψηφία έχει λήξη κάτω του μηνός.

Η εύλογη αξία των διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων υπολογίζεται με βάση της τιμές ενεργού αγοράς.

Η εύλογη αξία των δανείων σε πελάτες καθώς και των υποχρεώσεων σε πελάτες, υπολογίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (εισροές ή εκροές αντίστοιχα). Τα επιτόκια που χρησιμοποιήθηκαν για την προεξόφληση των ταμειακών ροών για τα δάνεια και τις υποχρεώσεις πελατών έγιναν με βάση την καμπύλη των επιτοκίων.

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:

- Επίπεδο 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς για αντίστοιχα στοιχεία απαιτήσεων και υποχρεώσεων
- Επίπεδο 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα
- Επίπεδο 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. Αναφορικά με το senior ομόλογο ονομαστικής αξίας 525 εκατ. ευρώ που είναι ομόλογο με ενέχυρο ανοίγματα συνολικής αξίας 1,3 δισ. ευρώ, η Τράπεζα το έχει κατατάξει ως Επίπεδο 3 καθώς δεν υπάρχει αγορά για το ομόλογο αυτό. Η μέθοδος αποτίμησης είναι η προεξόφληση μελλοντικών ροών και οι κύριες παραδοχές που είναι μη παρατηρήσιμες, είναι η πιθανότητα αθέτησης, η χρονική στιγμή της είσπραξης, το αναμενόμενο ποσό είσπραξης, η αξία των εξασφαλίσεων και το επιτόκιο προεξόφλησης.

Αναφορικά με την ευαισθησία της εύλογης αξίας του επιπέδου 3 που αφορά στο senior ομόλογο ονομαστικής αξίας 525 εκατ. ευρώ, σημειώνεται ότι μεταβολές του ποσοστού εισπραξιμότητας του πιλοποιημένου

χαρτοφυλακίου των 1,331 δισ., κατά +10%/-10%, επηρεάζουν την εύλογη αξία του ομολόγου κατά την 30/6/2018, κατά +/-52,5 εκατ. ευρώ περίπου.

Ειδικότερα επισημαίνονται τα εξής:

- Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά προσδιορίζεται με βάση: α) τις εκθέσεις αποτίμησης τρίτων και β) αποτιμήσεις καθαρής θέσης προσαρμοσμένες κατά περίπτωση.
- 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 εισπραξιμότητά 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.

30/06/2018	Όμιλος			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	47.042	0	503.596	550.639
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.152	0	0	2.152
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	141	0	0	141
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	29	0	29

31/12/2017	Όμιλος			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξιόγραφα διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων	43.155	0	529.992	573.147
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.536	0	0	3.536
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	190	0	0	190
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	122	0	122

30/06/2018	Τράπεζα			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	47.042	0	503.596	550.639
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.152	0	0	2.152
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	141	0	0	141
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	29	0	29

31/12/2017	Τράπεζα			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξιόγραφα διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων	43.155	0	529.992	573.147
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.536	0	0	3.536
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	190	0	0	190
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	122	0	122

5. Κεφαλαιακή επάρκεια

Ο Όμιλος έχει συστήσει εξειδικευμένες υπηρεσίες οι οποίες παρακολουθούν τους δείκτες κεφαλαίου λεπτομερώς και αδιαλείπτως και υποβάλλουν τα στοιχεία υπολογισμού τους στις εποπτικές αρχές.

Ο βασικός στόχος του Ομίλου της Attica Bank συνίσταται στην διατήρηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο όπως αυτό ορίζεται από τις εποπτικές αρχές της χώρας, και στη δυνατότητά της να συνεχίζει χωρίς προσκόμματα τη δραστηριότητά της και την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της.

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, 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 1/01/2019 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 (0% για το τέταρτο τρίμηνο του 2017 βάσει της ΠΕΕ 122/12.9.2017)
- Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου.

Κατά την 30/06/2018, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώνονται ως ακολούθως:

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2018	31/12/2017	30/6/2018	31/12/2017
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	12,8%	14,7%	12,7%	14,6%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	12,8%	14,7%	12,7%	14,6%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	12,8%	14,7%	12,7%	14,6%

Στις 27 Δεκεμβρίου 2017, η Τράπεζα της Ελλάδος με αντίστοιχη απόφαση ενημέρωσε την ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ότι για το έτος 2018 το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων είναι 11,875%. Ο εν λόγω δείκτης αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα ΙΙ καθώς επίσης και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο ν.4261/2014. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD IV.

Η αποαναγνώριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που ολοκληρώθηκε στο 3ο τρίμηνο του 2017, δεν οδήγησε σε μείωση του σταθμισμένου ενεργητικού της Τράπεζας.

6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα

Οι λειτουργικοί τομείς έχουν οριστεί κατά τέτοιο τρόπο που αφενός να καταλαμβάνουν το σύνολο των δραστηριοτήτων του Ομίλου και παράλληλα την πληροφόρηση των οργάνων Διοίκησης της για τη σωστή λήψη αποφάσεων. Οι τομείς στους οποίους χωρίζονται οι δραστηριότητες του Ομίλου είναι οι ακόλουθοι:

Λιανική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται το σύνολο ιδιωτών καταναλωτών όπως επίσης και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Η Τράπεζα μέσω του δικτύου των καταστημάτων της καθώς και των αρμοδίων κεντρικών υπηρεσιών της προσφέρει στους πελάτες της κατηγορίας αυτής όλο το εύρος των παραδοσιακών προϊόντων, καθώς και εξειδικευμένα προϊόντα επενδυτικής και καταθετικής φύσεως.

Επιχειρηματική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται όλες οι πιστοδοτήσεις των επιχειρήσεων όπως επίσης των επιτηδευματιών. Η Τράπεζα 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 έσοδα διαχείρισης ακίνητης περιουσίας όπως επίσης και τόκοι δανείων προς το προσωπικό, τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης κλπ., έχουν κατανεμηθεί αναλογικά στους παραπάνω τρεις τομείς.

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30^η Ιουνίου 2018				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(2.073)	44.662	(4.163)	38.426
- από προμήθειες	927	4.509	(2.051)	3.384
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	40	391	850	1.282
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	3.102	(7.117)	4.015	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	1.996	42.445	(1.348)	43.092
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(523)	(1.759)	(628)	(2.910)
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	10.113	(31.707)	(13.201)	(34.795)
Φόρος εισοδήματος				(1.074)
Ζημιές περιόδου				(35.870)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	18.291	(39.669)	270	(21.108)
Αποσβέσεις	(665)	(2.249)	(798)	(3.712)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30.06.2018	518.709	1.746.473	1.185.014	3.450.196
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30.06.2018	(1.776.061)	(1.088.255)	(29)	(2.864.345)

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2017				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(1.100)	45.831	(5.964)	38.768
- από προμήθειες	483	3.816	73	4.373
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(383)	(700)	3	(1.080)
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	2.895	(8.851)	5.955	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	1.896	40.097	68	42.060
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(164)	(681)	(20)	(866)
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(12.595)	(3.625)	(747)	(16.967)
Φόρος εισοδήματος				3.361
Ζημιές περιόδου				(13.606)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(7.514)	(15.186)	0	(22.700)
Αποσβέσεις	(592)	(2.472)	(72)	(3.135)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30.06.2017	669.455	2.782.158	150.323	3.601.936
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30.06.2017	(1.857.784)	(1.125.960)	(322)	(2.984.066)

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2018				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(2.078)	44.648	(4.163)	38.406
- από προμήθειες	531	4.139	(2.051)	2.619
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	40	390	850	1.280
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	3.102	(7.117)	4.015	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	1.595	42.059	(1.348)	42.306
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	10.303	(29.802)	(12.573)	(32.072)
Φόρος εισοδήματος				(1.334)
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου				(33.406)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	18.291	(39.669)	270	(21.108)
Αποσβέσεις	(665)	(2.235)	(798)	(3.698)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30.06.2018	518.240	1.749.854	1.184.451	3.452.545
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30.06.2018	(1.778.244)	(1.089.593)	(29)	(2.867.865)

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2017				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(1.105)	45.803	(5.964)	38.734
- από προμήθειες	61	3.353	73	3.488
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(383)	(962)	3	(1.343)
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	2.895	(8.851)	5.955	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	1.468	39.343	68	40.879
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(12.612)	(3.062)	(727)	(16.400)
Φόρος εισοδήματος				3.414
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου				(12.986)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(7.514)	(15.186)	0	(22.700)
Αποσβέσεις	(592)	(2.454)	(72)	(3.118)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30.06.2017	669.005	2.784.176	150.269	3.603.450
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30.06.2017	(1.861.016)	(1.127.918)	(322)	(2.989.256)

7. Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και στοιχείων εκτός ισολογισμού	(21.378)	(22.700)	(21.378)	(22.700)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	213	0	213	0
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	57	0	57	0
Σύνολο	(21.108)	(22.700)	(21.108)	(22.700)

Στη γραμμή Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και στοιχείων εκτός ισολογισμού περιλαμβάνεται ποσό ύψους 12.633 χιλ. ευρώ που αφορά σε απομείωση στοιχείων εκτός ισολογισμού.

8. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2018	30/6/2017	30/6/2018	30/6/2017
Περιγραφή				
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(14.033)	(12.579)	(13.863)	(12.385)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(3.506)	(3.269)	(3.462)	(3.227)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(993)	(730)	(988)	(723)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(298)	(359)	(297)	(351)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(18.829)	(16.937)	(18.610)	(16.686)
Αμοιβές Τρίτων	(4.439)	(3.924)	(4.220)	(3.708)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(74)	(77)	(74)	(76)
Τηλεπικοινωνίες	(804)	(979)	(800)	(978)
Ασφάλιστρα	(1)	(224)	(1)	(224)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(1.742)	(922)	(1.741)	(921)
Μεταφορικά	(303)	(309)	(303)	(309)
Έντυπα και γραφική ύλη	(140)	(125)	(139)	(124)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(549)	(564)	(546)	(559)
Ενοίκια	(2.476)	(2.807)	(2.444)	(2.772)
Συνδρομές – Εισφορές	(189)	(224)	(143)	(161)
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών	(4)	(4)	(4)	(4)
Δωρεές – επιχορηγήσεις	(58)	(68)	(58)	(68)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(334)	(362)	(334)	(362)
Έξοδα συνεργείων καθαριότητας	(251)	(269)	(250)	(268)
Έξοδα φύλαξης χώρων	(423)	(308)	(423)	(308)
Μη ενσωματωμένοι φόροι	(905)	(367)	(872)	(321)
Έξοδα διαφόρων τρίτων	(225)	(707)	(221)	(701)
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	(247)	(539)	(247)	(539)
Λοιπά	(573)	(811)	(552)	(772)
Γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων	(13.736)	(13.589)	(13.370)	(13.175)
Πρόβλεψη για απομείωση λοιπών στοιχείων του ενεργητικού	(378)	(1.800)	(378)	(1.600)
Συνολικά γενικά λειτουργικά έξοδα	(14.114)	(15.389)	(13.748)	(14.775)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(1.303)	(1.089)	(1.295)	(1.077)
Απόσβεση (Αυλα Πάγια)	(2.409)	(2.046)	(2.403)	(2.041)
Αποσβέσεις	(3.712)	(3.135)	(3.698)	(3.118)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(36.655)	(35.461)	(36.056)	(34.579)

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού παρουσιάζονται αυξημένα κατά την εξεταζόμενη περίοδο σε ποσοστό 11,2% έναντι της συγκριτικής περιόδου. Για την καλύτερη απεικόνιση του κονδυλίου των αμοιβών και εξόδων προσωπικού, έχουν επιμερισθεί οι συνολικές ετήσιες αποδοχές (δώρα εορτών, επίδομα αδείας) ύψους 1.819 χιλ. ευρώ που αναλογούν στο Α' εξάμηνο 2018 καθώς και 2.324 χιλ. ευρώ για τη συγκριτική περίοδο. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω η ποσοστιαία μείωση της τρέχουσας περιόδου έναντι της συγκριτικής περιόδου είναι 2,2%.

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων ανήλθε κατά την τρέχουσα περίοδο σε 740 εργαζόμενους έναντι 794 εργαζομένων κατά τη συγκριτική περίοδο.

Σε ότι αφορά τα γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων παρουσιάζουν οριακή αύξηση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο. Εάν συνυπολογισθεί το κονδύλι της πρόβλεψης απομείωσης λοιπών στοιχείων του ενεργητικού, τότε τα συνολικά γενικά λειτουργικά έξοδα της τρέχουσας περιόδου θα εμφανίζονται μειωμένα κατά 8,3% σε σχέση με την περίοδο του Α' εξαμήνου του 2017.

9. Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 30/06/2018 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το ΔΛΠ 12.

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.

Με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 1 του Ν.4334/2015 «Επείγουσες ρυθμίσεις για τη διαπραγμάτευση και σύναψη συμφωνίας με τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (Ε.Μ.Σ.)», ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των κερδών των νομικών προσώπων αυξήθηκε από 26% σε 29%. Οι διατάξεις αυτές ισχύουν για τα κέρδη που προκύπτουν στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1/01/2015 και μετά.

Με το άρθρο 5 του Ν.4303/17.10.2014 «Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσα ρύθμιση για την αναπλήρωση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων λόγω πρόωρης λήξης της θητείας του» (Α' 136) και άλλες διατάξεις» όπως τροποποιήθηκε με το νόμο 4340/2015 και ισχύει με το νόμο 4465/2017, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του ν. 4172/2013, που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI+ και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες μέχρι και την 30/06/2015, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, οικονομικές καταστάσεις.

Με το άρθρο 43 του Ν.4465/04.04.2017 «Ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23.7.2014 για τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά και άλλες διατάξεις» τροποποιήθηκαν τα άρθρα 27 και 27Α του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.4172/2013). Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά, που θα προκύψει για τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικά πρόσωπα, από την οριστική διαγραφή χρεών οφειλετών τους καθώς και η ζημία από την πώληση των δανείων αναγνωρίζονται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα και αποσβένονται σε διάστημα είκοσι (20) ετών. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που θα αναγνωριστεί από την ανωτέρω χρεωστική διαφορά καθώς και από τυχόν λογιστικές διαγραφές δανείων ή πιστώσεων οι οποίες δεν έχουν μετατραπεί σε χρεωστική διαφορά μέχρι το τέλος του εκάστου έτους της λογιστικής διαγραφής και οι οποίες αφορούν σε διαγραφές χρέους ή μεταβιβάσεις μετατρέπονται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου με βάση τους ανωτέρω όρους και προϋποθέσεις. Η ρύθμιση αυτή διασφαλίζει ότι οι διαγραφές και οι μεταβιβάσεις δανείων με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων δεν θα οδηγήσουν σε απώλεια εποπτικών κεφαλαίων. Οι νέες διατάξεις εφαρμόζονται από την 1/1/2016.

Με ημερομηνία 30/06/2018 το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω νόμου και περιλαμβάνει και το ποσό της χρεωστικής διαφοράς του PSI ανέρχεται σε 292 εκατ. ευρώ (298 εκατ. ευρώ. κατά την 31/12/2017).

Με το άρθρο 82 του Ν.4472/19.05.2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του ν.4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» προστίθεται νέα παράγραφος στο άρθρο 27Α σύμφωνα με την οποία για το υπερβάλλον ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, όπως αυτό προκύπτει από τη θετική διαφορά μεταξύ του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (29%) και του φορολογικού συντελεστή που εφαρμόζονταν πριν την ισχύ του Ν.4334/2015 (26%) τα νομικά πρόσωπα όπως αναφέρονται παραπάνω καταβάλλουν στο Ελληνικό Δημόσιο ετήσια προμήθεια. Για την περίοδο που έληξε την 30/06/2018 το ποσό της προμήθειας ανέρχεται σε 247 χιλ. ευρώ περίπου και έχει καταχωρηθεί στην γραμμή «Γενικά λειτουργικά έξοδα» της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης.

Επίσης με το άρθρο 14 του ίδιου νόμου προβλέπεται μείωση του φορολογικού συντελεστή από 29% που ισχύει σήμερα, σε 26% στα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και

οι νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία. Η μείωση αυτή αφορά τα εισοδήματα που θα αποκτηθούν κατά το φορολογικό έτος που αρχίζει από 1/01/2019 υπό την προϋπόθεση ότι σύμφωνα με την εκτίμηση του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής δεν προκύπτει απόκλιση από τους μεσοπρόθεσμους δημοσιονομικούς στόχους. Ο νόμος ρητά αναφέρει ότι η μείωση αυτή δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία ο φορολογικός συντελεστής εξακολουθεί να παραμένει στο 29%.

Η εκτίμηση της Διοίκησης αναφορικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, βασίζεται:

- Στο ιστορικό της Τράπεζας αναφορικά με την δυνατότητα παραγωγής φορολογικών κερδών,
- στο εγκεκριμένο επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας και του Ομίλου για το διάστημα 2018-2022, καθώς και
- στην εργασία ανεξάρτητου φορολογικού συμβούλου για τα μελλοντικά φορολογικά κέρδη ("tax planning") που διενεργήθηκε με ημερομηνία αναφοράς την 31/12/2017.

Με βάση τα ανωτέρω, εκτιμάται ότι το σύνολο της αναγνωρισμένης κατά την 30/06/2018 αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, είναι ανακτήσιμο είτε σε χρονικό διάστημα το οποίο θεωρείται εύλογο, είτε στο χρονικό διάστημα που προβλέπει κατά περίπτωση, η κείμενη νομοθεσία.

Ειδικότερα, το επιχειρηματικό πλάνο περιγράφει το νέο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας, το οποίο βασίζεται σε στοχευμένες χρηματοδοτήσεις, συντηρητικούς ρυθμούς πιστωτικής επέκτασης και αύξησης καταθέσεων, αλλά κυρίως εξορθολογισμό της κοστολογικής βάσης και σύναψης στρατηγικών συνεργασιών. Με βάση το επιχειρηματικό πλάνο, προκύπτει ότι είναι εφικτή η παραγωγή μελλοντικών κερδών καθώς θα ολοκληρώνεται και ο μετασχηματισμός της Τράπεζας και του Ομίλου.

Παρατίθεται κατωτέρω ο φόρος εισοδήματος που καταχωρήθηκε απευθείας στην καθαρή θέση:

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	30/06/2018			30/06/2017		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI)	(1.491)	432	(1.059)	-	-	-
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	-	-	-	3.490	(1.012)	2.478
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	1.810	(525)	1.285	(5.400)	1.566	(3.834)
Σύνολο	319	(93)	227	(1.910)	554	(1.356)

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	30/06/2018			30/06/2017		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI)	(1.491)	432	(1.059)	-	-	-
Μεταβολή του αποθεματικού διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	-	-	-	3.490	(1.012)	2.478
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	1.810	(525)	1.285	(5.395)	1.565	(3.831)
Σύνολο	319	(93)	227	(1.905)	552	(1.352)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου:

<i>(Ποσά σε χιλ. €)</i> Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2018	30/6/2017	30/6/2018	30/6/2017
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(100)	(53)	0	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	(975)	3.414	(1.334)	3.414
Σύνολο	(1.074)	3.361	(1.334)	3.414

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναλύεται ως ακολούθως:

Αναβαλλόμενος Φόρος <i>(ποσά σε χιλ. €)</i>	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2018	30/6/2017	30/6/2018	30/6/2017
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	(5.845)	0	(5.845)	0
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	(705)	(705)	(705)	(705)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές	5.575	4.119	5.216	4.119
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	(975)	3.414	(1.334)	3.414

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις στην κατάσταση Οικονομικής Θέσης:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2018	31/12/2017	30/6/2018	31/12/2017
Περιγραφή				
Απομείωση αξίας χορηγήσεων	75.729	75.729	75.729	75.729
Επίπτωση μετάβασης στο ΔΠΧΑ 9 κατά την 1/1/2018	39.504	0	39.491	0
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	216.263	222.108	216.263	222.108
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	33.171	33.877	33.137	33.843
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές	58.137	52.026	58.127	52.375
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	422.805	383.739	422.748	384.055
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(7.177)	(6.688)	(7.177)	(6.688)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(789)	(649)	(789)	(649)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(7.966)	(7.337)	(7.966)	(7.337)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	414.839	376.402	414.782	376.718

Η απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου του Ν. 4465/2017 προέκυψε από τη μεταβίβαση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και σύμφωνα με το νομοθετικό πλαίσιο θα αναγνωρισθεί προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα και θα αποσβεσθεί σε διάστημα είκοσι (20) ετών.

10. Κέρδη / (ζημιές) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	1/1-30/06/2018	1/1-30/06/2017	1/4-30/06/2018	1/4-30/06/2017
Περιγραφή				
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(35.870)	(13.606)	(29.918)	(10.471)
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	(35.870)	(13.606)	(29.918)	(10.471)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.646.919.349	2.339.353.014	962.094.845	2.339.353.014
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	1.646.919.349	2.339.353.014	962.094.845	2.339.353.014
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0218)	(0,0058)	(0,0311)	(0,0045)

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα	
	1/1-30/06/2018	1/1-30/06/2017
Περιγραφή		
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(33.406)	(12.986)
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	(33.406)	(12.986)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.646.919.349	2.339.353.014
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	1.646.919.349	2.339.353.014
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0203)	(0,0056)

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. Τα ποσά της χρήσης 2017 έχουν αναμορφωθεί για λόγους συγκρισιμότητας.

11. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2018	31/12/2017
Περιγραφή				
Πιστωτικές Κάρτες	31.407	32.853	31.407	32.853
Καταναλωτικά	138.822	138.098	138.822	138.098
Στεγαστικά	424.987	431.888	424.987	431.888
Λοιπά	4.888	4.726	4.888	4.726
Για ιδιωτικούς σκοπούς	600.104	607.566	600.104	607.566
Γεωργία	5.421	5.691	5.421	5.691
Εμπόριο	272.430	300.531	272.430	300.531
Βιομηχανία	177.640	182.682	177.640	182.682
Βιοτεχνία	22.687	22.617	22.687	22.617
Τουρισμός	191.422	186.197	191.422	186.197
Ναυτιλία	31.975	32.273	31.975	32.273
Κατασκευαστικές	541.192	482.658	541.192	482.658
Λοιπά	604.343	674.968	604.343	674.968
Σε νομικά πρόσωπα	1.847.110	1.887.617	1.847.110	1.887.617
Στο Δημόσιο	30.990	31.727	30.990	31.727
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	137.979	139.830	137.979	139.830
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	2.616.182	2.666.741	2.616.182	2.666.741
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	(578.578)	(474.667)	(578.578)	(474.667)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	2.037.604	2.192.074	2.037.604	2.192.074

Στον ακόλουθο πίνακα εμφανίζεται η κίνηση των συσσωρευμένων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου αφού λήφθηκε υπόψη η επίπτωση της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 κατά την 1/1/2018.

	30/06/2018			Σύνολο
	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου 2018	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων	
Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών				
Πρόβλεψη απομείωσης κατά την 1/1/2018 (Σημείωση 2.4)	20.362	57.508	494.957	572.827
Προβλέψεις περιόδου	(3.167)	(18.908)	30.820	8.745
Διαγραφές δανείων και απαιτήσεων	-	-	(2.994)	(2.994)
Σωρευμένη προβλεψη απομείωσης	17.195	38.600	522.783	578.578

Στον ακόλουθο πίνακα αναφέρονται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από τον Όμιλο σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, κατά το μέρος που αυτά έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου καθώς και δάνεια προς τον ευρύτερο Δημόσιο Τομέα.

(Ποσά σε χιλ. €)	
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου	
30 Ιουνίου 2018	44.532
31 Δεκεμβρίου 2017	46.137
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο	
30 Ιουνίου 2018	30.990
31 Δεκεμβρίου 2017	31.727

12. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Επενδυτικοί τίτλοι μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση	30/06/2018	01/01/2018	30/06/2018	01/01/2018
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	39.971	34.482	39.971	34.482
Πρόβλεψη απομείωσης μετάβασης στο ΔΠΧΑ 9	(139)	(354)	(139)	(354)
Κρατικά Ομόλογα	39.833	34.128	39.833	34.128
Εκδοτών εσωτερικού	691	691	691	691
Εκδοτών εξωτερικού	5.726	6.008	5.726	6.008
Πρόβλεψη απομείωσης μετάβασης στο ΔΠΧΑ 9	(7)	(5)	(7)	(5)
Εταιρικά εισηγμένα ομόλογα	6.411	6.694	6.411	6.694
Εκδοτών εξωτερικού	527.362	527.569	527.362	527.569
Πρόβλεψη απομείωσης μετάβασης στο ΔΠΧΑ 9	(26.270)	(26.270)	(26.270)	(26.270)
Εταιρικά μη εισηγμένα ομόλογα	501.092	501.299	501.092	501.299
Ομόλογα	547.335	542.121	547.335	542.121
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	706	1.800	706	1.800
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	8	8	8	8
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	2.590	2.590	2.590	2.590
Μετοχές	3.304	4.398	3.304	4.398
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	550.639	546.519	550.639	546.519

Για σκοπούς απομείωσης βάσει του ΔΠΧΑ 9 τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου καθώς και τα ομόλογα λοιπών εκδοτών κατατάσσονται στο stage 1.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα
Ταξινόμηση ανά κατηγορία χρεογράφου και αγορά 31/12/2017	
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	34.482
Κρατικά Ομόλογα	34.482
Εκδοτών εσωτερικού	691
Εκδοτών εξωτερικού	6.008
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	6.699
Εκδοτών εξωτερικού	527.569
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα	527.569
Ομόλογα	568.749
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	1.800
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	8
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	2.590
Μετοχές	4.398
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	573.147

13. Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/06/2018	01/01/2018	30/06/2018	01/01/2018
Επενδυτικοί τίτλοι				
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	9.909	9.899	9.909	9.899
Πρόβλεψη απομείωσης μετάβασης στο ΔΠΧΑ 9	(37)	(94)	(37)	(94)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμημένοι στο αποσβέσιμο κόστος	9.872	9.805	9.872	9.805

Για σκοπούς απομείωσης βάσει του ΔΠΧΑ 9, οι συγκεκριμένοι επενδυτικοί τίτλοι κατατάσσονται στο stage 1.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα
	Ταξινόμηση ανά κατηγορία χρεογράφου και αγορά 31/12/2017
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	9.899
Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις	9.899

14. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2018	31/12/2017
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	1.713	1.105	1.713	1.105
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	439	2.431	439	2.431
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.152	3.536	2.152	3.536

Εντός του Α' εξαμήνου 2018 ο Όμιλος προέβη σε αγορές εντόκων γραμματίων ύψους 0,8 εκατ. ευρώ, σε πωλήσεις εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου εύλογης αξίας 0,4 εκατ. ευρώ, ενώ έντοκα γραμμάτια εύλογης αξίας 2,5 εκατ. ευρώ έληξαν εντός της ίδιας περιόδου.

15. Εταιρείες του Ομίλου

(Ποσά σε χιλ. €)

30/06/2018

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	1.342	502	502
2. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	4.606	100	100
3. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	5.000	100,00%	168	500	500
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					1.102	1.102

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2017

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	3.204	2.326	2.326
2. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	4.369	100	100
3. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	5.000	100,00%	325	500	500
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					2.926	2.926

Έκθεση σε μη ενοποιημένα σχήματα ειδικής δομής

Ο Όμιλος, μέσω της θυγατρικής του ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ, διαχειρίζεται 5 αμοιβαία κεφάλαια συνολικού Ενεργητικού 38,4 εκατ. ευρώ κατά την 30^η Ιουνίου 2018 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 ΔΠΧΑ 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 ανάμιξη του με τα αμοιβαία κεφάλαια καθώς λαμβάνει προμήθεια διαθέσεως, εξαγοράς και διαχείρισης αυτών, οι οποίες κυμαίνονται στα συνήθη στην αγορά επίπεδα για αντίστοιχες υπηρεσίες.

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 (agent) 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.

16. Συμμέτοχες σε συγγενείς επιχειρήσεις

Οι εταιρείες του Ομίλου οι οποίες ενοποιήθηκαν με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης είναι οι εξής:

- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I
- Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις

Στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I μεριδιούχοι είναι η Τράπεζα και το Ταμείο Νέας Οικονομίας (Τα.Νε.Ο.). Όπως είναι προφανές λαμβανομένου υπόψη και της φύσης της επένδυσης, ο έλεγχος στα αμοιβαία κεφάλαια ασκείται από κοινού από τους μεριδιούχους. Συνεπεία αυτού είναι η αποτίμηση της συμμετοχής του Ομίλου να λαμβάνει χώρα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (ΔΛΠ 28).

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I έχει σκοπό την επένδυση σε καινοτόμες κεφαλαιουχικές εταιρείες που έχουν καταστατική και πραγματική έδρα στην Ελλάδα, κατά προτίμηση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους τομείς τροφίμων και ποτών, retail, βιολογικών προϊόντων,

βιομηχανίας, ενέργειας, τηλεπικοινωνιών και πληροφορικής. Ο χώρος δραστηριοποίησης της εταιρείας δεν διαφέρει από την έδρα της.

Διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund I είναι η εταιρεία «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», στην οποία η Τράπεζα είναι μέτοχος με ποσοστό 10%.

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά την 30/06/2018 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 7.682 χιλ. ευρώ. Στην ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης στις σωρευτικές ζημιές περιλαμβάνεται ζημία ύψους 944 χιλ. ευρώ περίπου, η οποία αφορά σε απομείωση της συγκεκριμένης συμμετοχής.

Σε ότι αφορά την αποτίμηση των συμμετοχών του ΑΚΕΣ σημειώνεται ότι γίνεται στη βάση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου (European Venture Capital Association - EVCA Guidelines) αλλά και των σχετικών προβλέψεων του Ν.4141/2013. Από τις ως άνω συμμετοχές στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων του Α' εξαμήνου 2018 έχει καταγραφεί ζημία από την αποτίμηση των επενδύσεων του ΑΚΕΣ ύψους 2.910 χιλ. ευρώ περίπου.

Στο πλαίσιο της συναλλαγής επί των μη εξυπηρετούμενων δανείων ύψους 1.331,2 εκατ. ευρώ, η Τράπεζα κατά την 16/03/2017 ίδρυσε την εταιρεία με επωνυμία «Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις», με σκοπό τη διαχείριση απαιτήσεων από συμβάσεις δανείων ή πιστώσεων, οι οποίες δεν εξυπηρετούνται και την καταβολή μετοχικού κεφαλαίου ύψους 100.000,00 ευρώ. Στις 7/08/2017 στο πλαίσιο των συμφωνιών με τον επενδυτή μεταβιβάστηκε στην εταιρεία Aldridge EDC Specialty Finance (AEDC) το 80% της συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρεία «Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις» έναντι του ποσού των 80 χιλ. ευρώ και το οποίο κατεβλήθη στην Τράπεζα στις 4/08/2017 από την ως άνω εταιρεία. Η Τράπεζα παραμένει μέτοχος της εταιρείας «Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις» με ποσοστό 20% ήτοι κόστος κτήσης 20 χιλ. ευρώ. Ο Όμιλος την ενοποιεί με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Παρατίθενται τα ποσοστά συμμετοχής και το κόστος κτήσης της Attica Bank τόσο για την τρέχουσα περίοδο όσο και για τη συγκριτική χρήση:

30/06/2018

Ειδική συμμετοχή

(Ποσά σε χιλ. €)

	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%	7.682
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Ελλάδα	20,00%	20

31/12/2017

Ειδική συμμετοχή

(Ποσά σε χιλ. €)

	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%	7.682
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Ελλάδα	20,00%	20

Τέλος, κατά την διάρκεια του 2017 η Τράπεζα σύστησε την εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV) με την επωνυμία ABS METEXELIXIS S.A., που εδρεύει στο Λουξεμβούργο, για την μεταβίβαση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων / πιστώσεων συνολικού ποσού περίπου ευρώ 700,5 εκατ. ευρώ.

17. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία και επενδυτικά ακίνητα

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια του Ομίλου χρησιμοποιούνται είτε για λειτουργικές εργασίες της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Κατά την 30/06/2018 η αξία τους ανήλθε σε ευρώ 32.110 χιλ. ευρώ έναντι 28.716 χιλ. ευρώ της 31/12/2017 σε επίπεδο Ομίλου.

Οι προσθήκες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων εντός του Α' εξαμήνου του 2018 καθώς και της συγκριτικής περιόδου παρουσιάζονται αναλυτικά στους ακόλουθους πίνακες:

30/06/2018

(Ποσά σε χιλ. €)	Βελτιώσεις σε				Σύνολο
	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	μισθωμένα ακίνητα τρίτων	
Επενδύσεις Τράπεζας	5	30	3.236	1.427	4.697
Επενδύσεις θυγατρικών εταιρειών	0	0	0	0	0
Επενδύσεις Ομίλου	5	30	3.236	1.427	4.697

30/06/2017

(Ποσά σε χιλ. €)	Βελτιώσεις σε				Σύνολο
	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	μισθωμένα ακίνητα τρίτων	
Επενδύσεις Τράπεζας	50	0	160	88	297
Επενδύσεις θυγατρικών εταιρειών	0	0	0	0	0
Επενδύσεις Ομίλου	50	0	160	88	297

Εντός του Α' εξαμήνου του 2018 δεν υπάρχουν πωλήσεις ενσώματων παγίων στοιχείων του Ομίλου, ενώ πραγματοποιήθηκε εκποίηση παγίων (κινητού εξοπλισμού) μηδενικής αναπόσβεστης αξίας από την οποία η Τράπεζα εισέπραξε το ποσό των 3.130,45 ευρώ.

Σημειώνεται ότι με ημερομηνία 30/06/2018, 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 εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις τρεις μεθόδους που ακολουθούνται από τους ανεξάρτητους εκτιμητές, οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμώνται, και οι οποίες είναι η μέθοδος της αγοράς, η μέθοδος του εισοδήματος και η μέθοδος του κόστους αντικατάστασης. Αναφορικά με την ιεράρχηση της εύλογης αξίας, αυτή υπολογίζεται συνδυαστικά και με τις τρεις μεθόδους και καταχωρείται στο Επίπεδο 3, αφού γίνεται χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο δεδομένων μη παρατηρήσιμων στην αγορά.

Για την περίοδο που έληξε την 30/06/2018 η εύλογη αξία δεν διαφέρει από την αξία με την οποία είναι καταχωρημένα τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια και τα επενδυτικά ακίνητα στα βιβλία του Ομίλου, καθώς δεν έχει επέλθει κάποια σημαντική αλλαγή στα περιουσιακά αυτά στοιχεία που να επηρεάζει ουσιαστικά την ανακτήσιμή τους αξία σε σχέση με την 31/12/2017.

18. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 30/06/2018 ανέρχονταν σε ποσό 49.930 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 46.668 χιλ. ευρώ για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2017 σε επίπεδο Ομίλου.

Οι προσθήκες των άυλων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου εντός του Α' εξαμήνου του 2018, καθώς και της συγκριτικής περιόδου, αφορούν σε ανανεώσεις αδειών χρήσης λογισμικού των συστημάτων της Τράπεζας καθώς και βελτίωση αυτών, στο πλαίσιο της ενίσχυσης των υφιστάμενων υποδομών και της σταδιακής ψηφιοποίησης της Τράπεζας και αναλύονται ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλ. €)	30/06/2018	30/06/2017
Επενδύσεις Τράπεζας	5.670	4.883
Επενδύσεις θυγατρικών εταιρειών	0	0
Επενδύσεις Ομίλου	5.670	4.883

Κατά την 30/06/2018, δεν υφίστανται εν εξελίξει προγράμματα ανάπτυξης άυλων στοιχείων λογισμικού για τα οποία ο Όμιλος έχει δεσμευθεί νομικά.

Σε ότι αφορά τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου, κατά την ίδια ημερομηνία, 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.

19. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2018	31/12/2017
Περιγραφή				
Καταθέσεις όψεως	23.239	12.351	23.239	12.351
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	709.500	929.000	709.500	929.000
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	0	2.100	0	2.100
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	732.739	943.451	732.739	943.451

Στις «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» για την περίοδο που έληξε την 30/06/2018 περιλαμβάνονται: α) χρηματοδότηση 25 εκατ. ευρώ από το Ευρωσύστημα (ΕΚΤ), β) διατραπεζικές αναλήψεις ύψους 665 εκατ. ευρώ από τον Έκτακτο Μηχανισμό Παροχής Ρευστότητας (ΕΛΑ) καθώς επίσης και γ) αναλήψεις από λοιπά πιστωτικά ιδρύματα ύψους 19,5 εκατ. ευρώ. Στη συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2017 το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε αναλήψεις ύψους 915 εκατ. ευρώ προερχόμενο αποκλειστικά από τον Έκτακτο Μηχανισμό Παροχής Ρευστότητας (ΕΛΑ), καθώς επίσης και σε αναλήψεις από λοιπά πιστωτικά ιδρύματα ύψους 14 εκατ. ευρώ.

20. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2018	31/12/2017
Περιγραφή				
Τρεχούμενοι	16.516	16.082	16.516	16.082
Ταμειυτηρίου	374.632	381.299	374.632	381.299
Προθεσμίας	879.732	757.333	879.732	757.333
Δεσμευμένες	1	1	1	1
Καταθέσεις Ιδιωτών	1.270.881	1.154.715	1.270.881	1.154.715
Όψεως	144.929	150.305	151.223	158.599
Προθεσμίας	109.322	105.742	109.322	105.742
Δεσμευμένες	2.597	2.798	2.597	2.798
Καταθέσεις επιχειρήσεων	256.847	258.845	263.141	267.139
Όψεως	289.348	325.246	289.348	325.246
Προθεσμίας	175.302	121.636	175.302	121.636
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	464.650	446.883	464.650	446.883
Όψεως	52.124	52.726	52.124	52.726
Ταμειυτηρίου	2.536	2.011	2.536	2.011
Λοιπές Καταθέσεις	54.660	54.737	54.660	54.737
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	6.100	8.951	6.100	8.951
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.053.138	1.924.131	2.059.432	1.932.425

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

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2^ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση ρευστότητας της οικονομίας και για τη διατήρηση της σταθερότητας της ρευστότητας της Τράπεζας, η Τράπεζα σε συνέχεια της υπ' αριθμ. 3/22-05-2018 απόφασης της Διυπουργικής Επιτροπής του άρθρου 5 του Ν.2322/1995, η οποία ελήφθη κατόπιν της υπ' αριθμ. 3913/02-05-2018 εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 25-05-2018 ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 350 εκατ. ευρώ, με την ταυτόχρονη πρόωρη εξόφληση κατά την ίδια ημερομηνία του ομολόγου των 380 εκατ. ευρώ που είχε επανεκδώσει με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 19/10/2017 με διάρκεια 1 έτους σε συνέχεια των σχετικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την 8η Φεβρουαρίου και 28η Μαρτίου 2018. Το νέο ομόλογο των 350 εκατ. ευρώ είναι διάρκειας 2 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 7%, το οποίο διαιρείται σε 3.500 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Το εν λόγω ομόλογο προορίζεται εφόσον καταστεί

αναγκαίο να χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα για άντληση ρευστότητας μέσω του ELA και έχει ημερομηνία λήξης την 25/05/2020.

Το συνολικό κόστος, το οποίο επιβάρυνε τις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για την περίοδο από 01/01/2018 έως 30/06/2018 για το ομόλογο των 380 εκατ. ευρώ, ανέρχεται στο ύψος των 1,7 εκατ. ευρώ. Αντίστοιχα για το ομόλογο των 350 εκατ. ευρώ το κόστος το οποίο θα επιβαρύνει τις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου προκύπτει από τον υπολογισμό της προμήθειας που θα καταβληθεί στο Ελληνικό Δημόσιο και έχει προσδιοριστεί σε 111 μ.β, ήτοι ονομαστικού ποσού προμήθειας σε δωδεκάμηνη βάση 3,9 εκατ. ευρώ. Η αναλογία της καταβληθείσας προμήθειας για την περίοδο του Α' εξαμήνου ανέρχεται σε 0,4 εκατ. ευρώ.

22. Μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά, σωρευμένες ζημιές και δικαιώματα μειοψηφίας

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2018	31/12/2017
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	138.376	701.806	138.376	701.806
Καταβλημένο (προνομιούχες μετοχές)	100.200	100.200	100.200	100.200
Μετοχικό κεφάλαιο	238.576	802.006	238.576	802.006
Αποθεματικά	479.896	246.609	479.686	246.399
Σωρευμένες ζημιές	(132.620)	(415.910)	(133.583)	(419.368)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	585.852	632.705	584.679	629.037

Μετοχικό κεφάλαιο

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 22/12/2017 ορίσθηκε:

- Αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας από € 0,30 σε € 4,2539999922534 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 14,1799999741806 παλαιές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 2.339.353.394 σε 164.975.557 κοινές μετοχές συνολικά. Σε συνέχεια της ανωτέρω αυξήσεως της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής της Τράπεζας, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο θα παραμείνει αμετάβλητο, θα ανέρχεται δηλαδή σε € 802.006.018,10 διαιρούμενο σε 164.975.557 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 4,2539999922534 ευρώ η κάθε μία, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ η κάθε μία.
- Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας (όπως έχει διαμορφωθεί μετά το reverse split) από 4,2539999922534 ευρώ ανά μετοχή σε 0,30 ευρώ ανά μετοχή έως το συνολικό ποσό των € 652.313.351,10 με σκοπό τη διαγραφή σωρευμένων ζημιών ύψους έως 419.253.000 ευρώ όπως προκύπτουν από τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2016 που εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που έλαβε χώρα την 8/07/2017 και τη δημιουργία ειδικού αποθεματικού ποσού ευρώ 233.060.351,10 σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 4α του κ.ν. 2190/1920. Μετά την ανωτέρω μείωση του μετοχικού κεφαλαίου η ονομαστική τιμή της μετοχής διαμορφώνεται σε 0,30 ευρώ, ενώ ο συνολικός αριθμός των μετοχών παραμένει αμετάβλητος.
- Αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση έως 659.902.228 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών στο πλαίσιο του Ν.3604/2007 (ως ισχύει) μέχρι του ποσού των εκατόν ενενήντα επτά εκατομμυρίων εννιακοσίων εβδομήντα χιλιάδων εξακοσίων εξήντα οκτώ ευρώ και σαράντα λεπτών (€ 197.970.668,40) με μετρητά και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων. Μετά την ως άνω αύξηση, και σε περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως το συνολικό κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε 247.463.335,50 ευρώ διαιρούμενο σε 824.877.785 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη.

Σε ότι αφορά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του θέματος 3 με καταβολή μετρητών το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίασή του την 21^η Μαΐου 2018 διαπίστωσε ότι η Αύξηση καλύφθηκε μερικώς κατά ποσό 88.883.536,80 ευρώ ήτοι ποσοστό 44,9%. Παράλληλα προχώρησε στην έκδοση 296.278.456 νέων, κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και ενέκρινε την κατανομή και διάθεση των νέων μετοχών.

Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την ίδια συνεδρίασή του στις 21 Μαΐου 2018, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της Αύξησης, κατόπιν της μερικής κάλυψης αυτής.

Με βάση τα παραπάνω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 30/06/2018 ανέρχεται σε 238.576.203,80 ευρώ διαιρούμενο σε:

α) 461.254.013 κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και

β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη, 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 Τραπέζης της Ελλάδος. Περαιτέρω οι προνομιούχες μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν σταθερή μη σωρευτική απόδοση 10% εφόσον βέβαια πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 44 του κ.ν.2190/1920 και υπάρχουν κέρδη προς διανομή ή αποθεματικά που δύνανται να διανεμηθούν. Συνεπώς για την καταβολή της σταθερής μη σωρευτικής απόδοσης απαιτείται προηγουμένα έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τραπέζης. Τα προαναφερθέντα εννοιολογικά χαρακτηριστικά των προνομιούχων μετοχών ως προς τη φύση, το είδος και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων οδηγούν στην αναγνώριση των εν λόγω μετοχών ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων και όχι υποχρέωσης.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 27^{ης} Ιουνίου 2018, όπως ολοκληρώθηκε στις 25 Ιουλίου 2018, αποφάσισε την εξαγορά εξ ολοκλήρου από την Τράπεζα, σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 22/12/2017, των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας 100.199.999,90 ευρώ, προκειμένου η εξαγορά να γίνει με αντάλλαγμα α) εν μέρει σε μετρητά και β) εν μέρει με την παράδοση στο Ελληνικό Δημόσιο ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης, σύμφωνα με την παράγραφο 1α του άρθρου 1 του ν.3723/2008, ως ισχύει. Επίσης αποφάσισε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δια της ακύρωσης των εξαγορασθησομένων προνομιούχων μετοχών και αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Από 01/01/2018 οι προνομιούχες μετοχές του Ελληνικού Δημοσίου δεν προσμετρώνται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας.

Βάσει των αποτελεσμάτων της χρήσης 2017 και του Ν.3723/2008 σε συνδυασμό με το άρθρο 44Α του Ν.2190/1920, δεν επιτρέπεται η διανομή μερίσματος τόσο στους κατόχους κοινών όσο και στους κατόχους προνομιούχων μετοχών.

23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη**Περιγραφή**

(ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2018	31/12/2017
A. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες				
A1. Απαιτήσεις	6.000	8.107	16.799	20.732
Υποχρεώσεις	201.653	190.559	207.947	198.853
A2. Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	0	0	59	71
	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017
A2. Έσοδα	39	41	41	44
Έξοδα	804	948	824	983
B. Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης				
B1. Απαιτήσεις (δάνεια)	573	570	573	570
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	627	341	624	338
	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017
B2. Τόκοι έσοδα	12	16	12	16
Τόκοι έξοδα	2	1	2	1
B3. Μισθοί και ημερομίσθια	787	485	752	450
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	349	312	275	243
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	1.136	797	1.027	693

Στις συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες περιλαμβάνονται οι συνδεδεμένες εταιρείες του Ομίλου όπως αυτές παρατίθενται στη σημείωση 15 και 16 καθώς και ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας ο Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ).

Οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης του Ομίλου αφορούν τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους, τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού. 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.

Σημειώνεται ότι στις συναλλαγές με μέλη Διοίκησης συμπεριλαμβάνονται και τα υπόλοιπα συναλλαγών μελών Διοίκησης έως την περίοδο της θητείας τους.

24. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

24.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2018	31/12/2017
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Εγγυητικές Επιστολές	382.510	382.322	382.510	382.322
Ενέγγυες Πιστώσεις	1.828	3.507	1.828	3.507
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	41.027	69.734	41.027	69.734
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	425.365	455.563	425.365	455.563
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια				
Με λήξη έως 1 έτος	137.033	155.012	137.033	155.012
Με λήξη πλέον του 1 έτους	22.614	35.851	22.614	35.851
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων	159.646	190.864	159.646	190.864
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία				
Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.)				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.021	0	1.021	0
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	38.673	0	38.673	0
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	10.000	0	10.000	0
Σύνολο δεσμεύσεων στην Ε.Κ.Τ.	49.694	0	49.694	0
Ευρωπαϊκός μηχανισμός παροχής έκτακτης ρευστότητας (Ε.Λ.Α.)				
Αξίογραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	0	1.079	0	1.079
Αξίογραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	0	33.673	0	33.673
Αξίογραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	0	10.000	0	10.000
Ομόλογο του Ν. 3723/2008	350.000	380.000	350.000	380.000
Λοιπά Δάνεια	1.350.350	1.594.179	1.350.350	1.594.179
Σύνολο δεσμεύσεων στον Ε.Λ.Α.	1.700.350	2.018.931	1.700.350	2.018.931
Σύνολο δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων	1.750.044	2.018.931	1.750.044	2.018.931
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	2.335.055	2.665.358	2.335.055	2.665.358

Στον ακόλουθο πίνακα αναλύεται η ονομαστική και η προσαρμοσμένη αξία των ενεχύρων, καθώς και άντληση ρευστότητας του Ομίλου κατά την 30/06/2018:

(Ποσά σε χιλ. €)	Ε.Κ.Τ.	Ε.Λ.Α.	Σύνολο
Ονομαστική αξία ενεχύρων	49.694	1.700.350	1.750.044
Προσαρμοσμένη αξία ενεχύρων	26.556	1.018.169	1.044.724
Άντληση ρευστότητας	25.000	665.000	690.000

24.2 Φορολογικές υποχρεώσεις

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 65 Α του Ν.4174/2013 από τη χρήση 2011 οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρείες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Το εν λόγω πιστοποιητικό υποβάλλεται τόσο στην ελεγχόμενη εταιρεία μέχρι την υποβολή της δήλωσης φόρου εισοδήματος και το αργότερο εντός του πρώτου 10ημέρου του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης, όσο και ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών το αργότερο έως το τέλος του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/03.08.2016 για τις χρήσεις που άρχονται από 1/01/2016 και μετά, η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Ωστόσο πρόθεση της Τράπεζας είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού.

Η χρήση 2011 θεωρείται παραγεγραμμένη σύμφωνα με τα προβλεπόμενα της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων. Η Τράπεζα για τις χρήσεις 2011 έως και 2017 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθηκαν. Σε κάθε περίπτωση δεν υφίστανται ενδείξεις που να οδηγούν στο συμπέρασμα ότι η Τράπεζα δεν έχει συμμορφωθεί από κάθε ουσιαστική άποψη στις ισχύουσες φορολογικές διατάξεις.

Κατά την 30/06/2018 ο Όμιλος έχει σχηματίσει προβλέψεις για φορολογικούς σκοπούς συνολικού ύψους 2.747 χιλ. ευρώ, το οποίο αναλύεται σε 2,5 εκατ. ευρώ περίπου για παρακρατηθέντα φόρο των κατ'ειδικό τρόπο φορολογηθέντων εισοδημάτων φορολογικού έτους 2011 και σε 247 χιλ. ευρώ περίπου για την ετήσια προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για το ποσό της εγγυημένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που προκύπτει από τη διαφορά του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (29% σήμερα) και του φορολογικού συντελεστή που ίσχυε μέχρι 31/12/2014 (26%).

Με την υποβολή και της φορολογικής δήλωσης του έτους 2017 δεν κατέστη δυνατός ο συμψηφισμός του φόρου επί τόκων ομολόγων εκδόσεως του ελληνικού δημοσίου που αφορά στο έτος 2012 και ως εκ τούτου η Τράπεζα δεν έχει πλέον δικαίωμα συμψηφισμού των σχετικών ποσών σε επόμενη χρήση. Για το λόγο αυτό το ποσό της απαίτησης διεγράφη μέσω του σχηματισμένου υπολοίπου της πρόβλεψης για φορολογικούς σκοπούς, το οποίο κατά την 30/06/2018 εμφανίζεται μειωμένο κατά ποσό 804 χιλ. ευρώ, όσο δηλαδή ήταν και η απαίτηση για το έτος 2012.

Επιπρόσθετα η Τράπεζα στις 29/06/2018 προέβη στην καταβολή προμήθειας υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου 516 χιλ. ευρώ που αφορά την αντίστοιχη προμήθεια για τη χρήση 2017.

Αναφορικά με τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου ανέλεγκτη φορολογικά είναι η χρήση 2010 η οποία έχει καταστεί οριστική σύμφωνα με τις διατάξεις περί παραγραφής. Επίσης ανέλεγκτη φορολογικά είναι η εταιρεία Attica Bank Properties Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων Α.Ε. για τις χρήσεις 2014 και 2016, η οποία κατά τις χρήσεις αυτές δεν πληρούσε τις προϋποθέσεις του νόμου λόγω κύκλου εργασιών, για να της χορηγηθεί έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης από τους ορκωτούς ελεγκτές.

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.

24.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεως τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμά τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που απεικονίζεται στο λογαριασμό του ισολογισμού «Προβλέψεις επίδικων υποθέσεων». Για την περίοδο που έληξε την 30/06/2018 για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, και έπειτα από σχετική αξιολόγηση, το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε 4.662 χιλ. ευρώ. Για το παραπάνω ποσό έχει σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη, η οποία αφορά αποκλειστικά την Τράπεζα. Το αντίστοιχο ποσό για τον Όμιλο κατά την 31/12/2017 ανήλθε σε 4.535 χιλ. ευρώ.

24.4 Λοιπές προβλέψεις

Η αύξηση σε σχέση με την 31/12/2017 αφορά τις προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από τα εκτός ισολογισμού στοιχεία. Ο Όμιλος, από 1/1/2018 συνεπεία της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, υπολογίζει αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου για τις μη αντληθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/

εγγυητικές επιστολές, οι οποίες αναγνωρίζονται στη γραμμή Ισολογισμού «Λοιπές Προβλέψεις». Οι Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία ανέρχονται κατά την 30/06/2018 σε 23.926 χιλ. ευρώ. Σε ότι αφορά το υπόλοιπο ποσό των προβλέψεων που έχει σχηματισθεί ανέρχεται σε 19.116 χιλ. ευρώ και επεξηγείται στη σημείωση 32 της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2017.

24.5 Νόμος 3554/16 Απριλίου 2007 «Εισοδηματική πολιτική έτους 2007, φορολογικές & άλλες διατάξεις»

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. Άπασες οι ανωτέρω αιτήσεις συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.9.2008.

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

Επί των ως άνω υποθέσεων ενώπιον του Συμβουλίου Επικρατείας εκδόθηκαν οι αποφάσεις 2197-22/02/2010 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. Το Συμβούλιο Επικρατείας δηλαδή 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), υπολοίπου 35 εκατ. ευρώ περίπου και την οποία 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. Η περιουσία αυτή ήδη έχει μεταφερθεί στην Τράπεζα με βάση την υπ' αριθμ 8044/15 απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου Αθηνών που εξεδόθη την 28/09/2015 και ορίζει την Τράπεζα ως μεσεγγυούχο μέχρι την εκδίκαση της κύριας διαγνωστικής δίκης. Με βάση όσα προεκτέθηκαν παραπάνω, εκφράζεται βεβαιότητα για την τελική έκβαση της δίκης.

25. Γεγονότα μεταγενέστερα της 30^{ης} Ιουνίου 2018

Α) Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 27^{ης} Ιουνίου 2018, όπως ολοκληρώθηκε στις 25 Ιουλίου 2018, αποφάσισε την εξαγορά εξ ολοκλήρου από την Τράπεζα, σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 22/12/2017, των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας 100.199.999,90 ευρώ, προκειμένου η εξαγορά να γίνει με αντάλλαγμα α) εν μέρει σε μετρητά και β) εν μέρει με την παράδοση στο Ελληνικό Δημόσιο ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης, σύμφωνα με την παράγραφο 1α του άρθρου 1 του ν.3723/2008, ως ισχύει. Επίσης αποφάσισε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δια της ακύρωσης των εξαγορασθησομένων προνομιούχων μετοχών και αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Β) Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 27^{ης} Ιουνίου 2018, όπως ολοκληρώθηκε στις 25 Ιουλίου 2018, αποφάσισε την έγκριση πώλησης του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης που προέκυψε από την τιτλοποίηση χαρτοφυλακίων των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ύψους 700 εκατ. περίπου και του σχεδίου διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων από επενδυτή που έχει καταθέσει δεσμευτική προσφορά. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την ολοκλήρωση των σχετικών διαδικασιών με τη μέθοδο της αληθούς μεταβίβασης του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου (true sale) και της αποαναγνώρισης (derecognition) των σχετικών απαιτήσεων.

Γ) Στις 27/07/2018 ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση 95.606.341 μετοχών της Attica Bank Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρείας, από το χαρτοφυλάκιο του Ενιαίου Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.) στο χαρτοφυλάκιο του Ταμείου Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) (ΦΕΚ Β' 2280/ 15.06.2018), διαμορφώνοντας το σύνολο των μετοχών που κατέχει ο Ε.Φ.Κ.Α. σε 212.918.027 μετοχές ήτοι ποσοστό 46,161% (επί συνόλου μετοχών 461.254.013) και το Τ.Μ.Ε.Δ.Ε. σε 149.907.554 μετοχές ήτοι ποσοστό 32,50%.

Δ) Σύμφωνα με το νόμο 4559/2018 (ΦΕΚ 105^Α /14.06.2018) Φορείς της Γενικής Κυβέρνησης που συμμετέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων με ποσοστό άνω του 33%, το δικαίωμα ψήφου που απορρέει για τις μετοχές που υπερβαίνουν το συγκεκριμένο ποσοστό, ασκείται από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Ο Ε.Φ.Κ.Α. συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank με ποσοστό 46,161%. Στις 31/07/2018 μεταβιβάστηκαν μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσοστό 13,161% στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και το δικαίωμα ψήφου θα ασκείται από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.



ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 του Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 8/754/14.04.2016 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με την έκδοση 296.278.456 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ ανά μετοχή και αντλήθηκαν συνολικά κεφάλαια ποσού ευρώ 88.883.536,80. Τα έξοδα της έκδοσης ανήλθαν σε 3.376.252,91 ευρώ και καλύφθηκαν εξολοκλήρου από τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την παραπάνω αύξηση. Συνεπώς το καθαρό ποσό της αύξησης μετά και την αφαίρεση των εξόδων διαμορφώθηκε σε 85.507.283,89 ευρώ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 21 Μαΐου 2018, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης. Η Επιτροπή Εισαγωγών και Λειτουργίας Αγορών του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατά την συνεδρίασή της στις 25.05.2018 ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 296.278.456 νέων κοινών μετοχών. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών έλαβε χώρα την 30.05.2018.

Σκοπός της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ήταν η ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας προκειμένου να καλυφθούν οι ανάγκες που προέκυψαν από την εφαρμογή του IFRS 9.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ			
			(Ποσά σε €)
Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων	Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων	Διατεθέντα κεφάλαια έως 30.06.2018	Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την 30.06.2018 προς διάθεση
Κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας	88.883.536,80	88.883.536,80	-
Έξοδα έκδοσης νέων μετοχών	(3.376.252,91)	(3.376.252,91)	-
Σύνολο	85.507.283,89	85.507.283,89	-

Αθήνα, 27^η Σεπτεμβρίου 2018

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

**Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

Ο C.F.O.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Β.
ΡΟΥΜΕΛΙΩΤΗΣ**

**ΘΕΟΔΩΡΟΣ Ν.
ΠΑΝΤΑΛΑΚΗΣ**

**ΙΩΑΝΝΗΣ ΕΜ.
ΤΣΑΚΙΡΑΚΗΣ**

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ Λ.
ΚΟΥΤΣΟΓΙΑΝΝΗΣ**

**ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ**

Α.Δ.Τ. Φ 089372

Α.Δ.Τ. ΑΕ 119288

Α.Δ.Τ. Λ 024276

Α.Δ.Τ. ΑΕ 241810

Α.Δ.Τ. Ξ 989060



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 60 62 100
Φαξ: +30 210 60 62 111

Έκθεση ευρημάτων από τη διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών επί του «Πίνακα διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου»

Προς τη Διοίκηση της ATTICA BANK A.E.

Σύμφωνα με την εντολή ανάθεσης που λάβαμε από τη Διοίκηση της ATTICA BANK A.E. (η Τράπεζα) διενεργήσαμε τις διαδικασίες που απαριθμούνται κατωτέρω αναφορικά με τον «Πίνακα διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου» (ο Πίνακας).

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη του προαναφερόμενου Πίνακα. Αναλάβαμε αυτή την εργασία σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, το οποίο ισχύει σε «Αναθέσεις για την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Αναφορικά με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Ευθύνη μας είναι να εκτελέσουμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας. .

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν

Οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που διενεργήσαμε συνοψίζονται ως εξής:

- 1) Συγκρίναμε τα ποσά που αναφέρονται ως διατεθέντα κεφάλαια στον επισυναπτόμενο «Πίνακα διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου», με τα αντίστοιχα ποσά που έχουν αναγνωριστεί στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.
- 2) Συγκρίναμε τα στοιχεία του Πίνακα και τη συνέπεια του περιεχομένου του με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας.

Ευρήματα

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών τα ευρήματά μας έχουν ως εξής:

- α) Αναφορικά με την προσυμφωνημένη διαδικασία (1) τα ποσά που εμφανίζονται ως διατεθέντα κεφάλαια στον επισυναπτόμενο «Πίνακα διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου», συμφωνούν με τα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.
- β) Αναφορικά με την προσυμφωνημένη διαδικασία (2) τα στοιχεία του «Πίνακα διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου» συμφωνούν ως προς το περιεχόμενο τους με αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας.

Με δεδομένο ότι η διενεργηθείσα εργασία δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Επισκόπησης δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε ανωτέρω.



Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή αν είχαμε διενεργήσει έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Επισκόπησης, ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα, τα οποία θα σας γνωστοποιούσαμε.

Η έκθεσή μας αυτή παρέχεται αποκλειστικά προς τη Διοίκηση της ΑΤΤΙΚΑ ΒΑΝΚ Α.Ε. στα πλαίσια της τήρησης των υποχρεώσεων της Τράπεζας προς τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, και δεν επιτρέπεται η χρησιμοποίησή της για άλλους σκοπούς.

Η παρούσα έκθεση περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω και δεν εκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας στο σύνολό της.

Αθήνα, 27 Σεπτεμβρίου 2018

ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Χαράλαμπος Συρούνης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071