



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΚΑΙ ΟΜΙΛΟΥ**

30^{ης} ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2012

Βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για το Ενεάμηνο του 2012, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 20^ς Δεκεμβρίου 2012 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 20 Δεκεμβρίου 2012

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ
& ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ
(Chief Financial Officer)

ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770

ΑΡΓΥΡΙΟΣ Γ. ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 048313

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

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΣΥΝΟΠΤΙΚΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Σημείωση	Σελίδα
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ.....	1
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	3
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	5
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	7
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	8
2. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ.....	8
(2.1) Δήλωση Συμμόρφωσης.....	8
(2.2) Λογιστικές Εκτιμήσεις.....	8
(2.3) Αλλαγή λογιστικής πολιτικής που αφορά τις προβλέψεις για προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών των εργαζομένων.....	9
(2.4) Συνέχιση Δραστηριότητας.....	9
(2.5) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες.....	10
3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ.....	10
4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	10
(4.1) Πιστωτικός κίνδυνος.....	11
(4.2) Κίνδυνος αγοράς.....	12
(4.3) Κίνδυνος ρευστότητας.....	12
(4.4) Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων.....	15
5. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ.....	16
6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ.....	17
7. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ.....	20
8. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	20
9. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ (ΣΕ €).....	21
10. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ.....	22
11. ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ.....	23
12. ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ.....	24
13. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	25
14. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	27
15. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	27
16. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ.....	28
17. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	28
18. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ.....	29
19. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ.....	29
20. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ.....	30
21. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ, ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ, ΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ.....	31
22. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	32
23. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ.....	33
23.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	33
23.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	34
23.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ.....	34
23.4 ΝΟΜΟΣ 3554/16 ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2007 «ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΤΟΥΣ 2007, ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ & ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ».....	34
24. ΕΠΑΝΑΔΙΑΤΥΠΩΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ 30 ^{ης} ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2011.....	37
24.1 ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	37
24.2 ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ.....	38
24.3 ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	40
24.4 ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	41
25. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 30 ^{ης} ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2012.....	42

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
ΟΜΙΛΟΣ

(Ποσά σε €)

	Σημ.	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
		30 Σεπτεμβρίου 2012	30 Σεπτεμβρίου 2011	30 Σεπτεμβρίου 2012	30 Σεπτεμβρίου 2011
Τόκοι και συναφή έσοδα		166.570.698,78	182.219.559,24	53.901.813,52	63.126.818,47
Μείον : Τόκοι και συναφή έξοδα		(127.883.459,32)	(105.151.015,83)	(45.463.540,24)	(37.587.273,04)
Καθαρά έσοδα από τόκους		38.687.239,46	77.068.543,41	8.438.273,28	25.539.545,43
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		20.096.667,25	21.559.368,61	6.835.857,71	6.122.287,67
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(4.454.523,67)	(6.878.400,00)	(1.416.419,15)	(3.174.091,91)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		15.642.143,58	14.680.968,61	5.419.438,56	2.948.195,76
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		667.292,01	214.575,66	468.157,06	81.484,04
Κέρδη από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(7.360,74)	2.091.999,34	0,00	2.023.567,62
Λοιπά έσοδα		2.841.121,62	1.461.029,48	1.012.878,38	543.064,64
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		57.830.435,93	95.517.116,50	15.338.747,28	31.135.857,49
Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	7	(106.668.148,09)	(103.217.049,05)	(18.000.000,00)	(24.133.282,88)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(45.601.997,05)	(48.211.987,81)	(15.051.757,99)	(16.052.222,90)
Γενικά λειτουργικά έξοδα		(22.467.318,18)	(28.684.488,63)	(7.639.344,91)	(7.092.735,32)
Αποσβέσεις		(5.533.515,32)	(5.103.280,67)	(1.866.582,43)	(1.717.748,97)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(180.270.978,64)	(185.216.806,16)	(42.557.685,33)	(48.995.990,07)
Έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		(1.354.385,39)	130.925,42	(104.049,82)	(40.441,11)
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος		(123.794.928,09)	(89.568.764,24)	(27.322.987,86)	(17.900.573,69)
Μείον : φόρος εισοδήματος	8	15.349.960,31	6.635.209,51	(31.305,57)	(110.011,62)
Ζημιές περιόδου		(108.444.967,78)	(82.933.554,73)	(27.354.293,43)	(18.010.585,31)
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		(108.396.656,40)	(82.949.417,28)	(27.333.966,88)	(18.039.896,20)
Δικαιώματα μειοψηφίας		(48.311,38)	15.862,55	(20.326,55)	29.310,89
Κέρδη / (ζημιές) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)	9	(0,4673)	(0,3634)	(0,1198)	(0,0819)

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε €)

	Σημ.	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
		30 Σεπτεμβρίου 2012	30 Σεπτεμβρίου 2011	30 Σεπτεμβρίου 2012	30 Σεπτεμβρίου 2011
Τόκοι και συναφή έσοδα		166.510.148,78	182.146.047,84	53.895.401,97	63.096.439,23
Μειον : Τόκοι και συναφή έξοδα		(128.463.353,03)	(105.641.950,12)	(45.660.881,20)	(37.758.360,49)
Καθαρά έσοδα από τόκους		38.046.795,75	76.504.097,72	8.234.520,77	25.338.078,74
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		17.771.185,98	18.832.996,64	6.083.743,27	5.197.825,42
Μειον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(4.552.258,18)	(7.599.150,47)	(1.439.020,59)	(3.461.351,50)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		13.218.927,80	11.233.846,17	4.644.722,68	1.736.473,92
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία		(150.914,60)	(585.561,28)	471.660,01	(217.712,78)
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου		0,00	2.091.999,34	0,00	2.023.567,62
Λοιπά έσοδα		2.823.527,74	1.576.506,18	1.013.189,18	543.686,24
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		53.938.336,69	90.820.888,13	14.364.092,64	29.424.093,74
Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	7	(106.562.445,36)	(103.147.799,22)	(18.000.000,00)	(24.064.033,05)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(44.364.341,34)	(47.018.069,50)	(14.680.650,49)	(15.680.590,26)
Γενικά λειτουργικά έξοδα		(21.346.469,84)	(27.412.839,89)	(7.343.740,18)	(6.698.485,60)
Αποσβέσεις		(5.503.865,94)	(5.079.894,55)	(1.856.873,55)	(1.705.606,93)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(177.777.122,48)	(182.658.603,16)	(41.881.264,22)	(48.148.715,84)
Ζημίες προ φόρου εισοδήματος		(123.838.785,78)	(91.837.715,03)	(27.517.171,57)	(18.724.622,10)
Μειον : φόρος εισοδήματος	8	15.897.505,15	6.971.071,98	36.398,91	91.643,11
Ζημίες περιόδου		(107.941.280,63)	(84.866.643,06)	(27.480.772,66)	(18.632.979,00)
Κέρδη / (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)	9	(0,4654)	(0,3712)	(0,1204)	(0,0843)

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ
ΟΜΙΛΟΣ

(Ποσά σε €)

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30 Σεπτεμβρίου 2012	30 Σεπτεμβρίου 2011	30 Σεπτεμβρίου 2012	30 Σεπτεμβρίου 2011
Ζημίες περιόδου	(108.444.967,78)	(82.933.554,73)	(27.354.293,43)	(18.010.585,31)
Μεταβολή αποθεματικού Διαθεσίμου προς πώληση (μετά φόρων)	(15.469.349,70)	(23.122.136,91)	2.420.375,73	(57.477.311,20)
Αποτίμηση εύλογης αξίας ενσώματων παγίων (μετά φόρων)	(61.052,99)	0,00	(61.052,99)	0,00
Αναλογιστικές ζημίες καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)	(174.200,96)	(2.765.704,47)	937.054,14	(1.389.810,24)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(15.704.603,65)	(25.887.841,39)	3.296.376,89	(58.867.121,44)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(124.149.571,43)	(108.821.396,12)	(24.057.916,55)	(76.877.706,76)
<u>Κατανέμονται σε:</u>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	(124.101.260,05)	(108.837.258,67)	(24.037.590,00)	(76.907.017,65)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(48.311,38)	15.862,55	(20.326,55)	29.310,89

ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε €)

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30 Σεπτεμβρίου 2012	30 Σεπτεμβρίου 2011	30 Σεπτεμβρίου 2012	30 Σεπτεμβρίου 2011
Ζημίες περιόδου	(107.941.280,63)	(84.866.643,06)	(27.480.772,66)	(18.632.979,00)
Μεταβολή αποθεματικού Διαθεσίμου προς πώληση (μετά φόρων)	(15.461.773,17)	(23.090.183,73)	2.412.158,70	(57.519.492,22)
Αποτίμηση εύλογης αξίας ενσώματων παγίων (μετά φόρων)	(61.052,99)	0,00	(61.052,99)	0,00
Αναλογιστικές ζημίες καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)	(174.200,96)	(2.765.704,47)	937.054,14	(1.389.810,24)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(15.697.027,12)	(25.855.888,21)	3.288.159,85	(58.909.302,47)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(123.638.307,75)	(110.722.531,27)	(24.192.612,81)	(77.542.281,46)

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε €)	Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		30/9/2012	31/12/2011	30/9/2012	31/12/2011
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		183.243.910,16	69.776.533,70	182.672.908,51	69.255.584,41
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		25.057.933,86	120.329.499,89	24.969.604,20	119.815.288,51
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		388.472,07	778.445,05	388.472,07	1.597.729,54
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		40.455,06	48.812,40	40.455,06	48.812,40
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)		3.308.050.346,59	3.468.910.242,87	3.308.050.346,59	3.468.910.242,87
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	10	101.007.801,52	128.267.993,56	100.842.474,06	127.985.932,44
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	11	18.158.934,31	34.327.403,47	18.158.934,31	34.327.403,47
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	13	0,00	0,00	11.807.511,94	11.806.434,06
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	14	21.456.546,65	21.128.302,37	21.828.321,13	20.145.691,46
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	15	39.732.905,93	41.339.259,33	39.544.182,14	41.132.257,25
Επενδύσεις σε ακίνητα	16	47.417.799,58	47.106.775,92	47.417.799,58	47.106.775,92
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	17	21.637.040,35	19.560.982,40	21.622.013,48	19.548.467,94
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		56.201.579,94	36.424.932,99	56.070.290,26	35.955.717,23
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		171.175.171,97	187.902.809,58	166.798.616,02	184.323.152,61
Σύνολο ενεργητικού		3.993.568.897,99	4.175.901.993,53	4.000.211.929,35	4.181.959.490,11
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	18	1.033.330.878,65	670.636.535,96	1.033.330.878,65	670.636.535,96
Υποχρεώσεις προς πελάτες	19	2.680.269.914,81	3.089.848.870,56	2.694.316.055,37	3.102.662.842,34
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		123.052,88	131.703,29	123.052,88	131.703,29
Εκδοθείσες ομολογίες	20	94.689.000,00	94.689.000,00	94.480.157,21	94.428.408,59
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		6.730.215,90	7.153.999,19	6.556.855,92	6.989.089,21
Λοιπές προβλέψεις		11.642.002,73	14.543.959,84	11.583.339,19	14.490.719,51
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		3.037.298,61	2.746.190,69	2.994.626,50	2.701.804,28
Λοιπές υποχρεώσεις		28.773.483,14	37.029.111,29	26.567.738,24	36.020.853,79
Σύνολο υποχρεώσεων		3.858.595.846,72	3.916.779.370,82	3.869.952.703,96	3.928.061.956,97
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	21	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	21	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	21	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18
Αποθεματικά	21	(71.984.837,34)	(56.286.075,45)	(72.158.201,96)	(56.461.174,84)
Σωρευμένα κέρδη ((ζημίες)	21	(342.411.995,97)	(234.009.497,80)	(345.605.301,29)	(237.664.020,65)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	21	133.625.895,32	257.727.155,38	130.259.225,39	253.897.533,14
Δικαιώματα μειοψηφίας		1.347.155,95	1.395.467,33	0,00	0,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		134.973.051,27	259.122.622,71	130.259.225,39	253.897.533,14
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		3.993.568.897,99	4.175.901.993,53	4.000.211.929,35	4.181.959.490,11

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(Ποσά σε €)											
ΟΜΙΛΟΣ	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων	
Υπόλοιπα 01/01/2011	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	0,00	(56.926.696,67)	14.063.158,75	15.780.940,13	520.940.130,84	1.389.952,37	522.330.083,21	
Κέρδη/ (ζημιές) περιόδου							(82.949.417,29)	(82.949.417,29)	15.862,55	(82.933.554,74)	
Στοιχεία συνολικών εσόδων								0,00		0,00	
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)					(56.939.133,80)			(56.939.133,80)		(56.939.133,80)	
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: απομείωση (μετά φόρων)					33.816.996,89			33.816.996,89		33.816.996,89	
Αναλογιστικές ζημιές καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					(2.765.704,47)			(2.765.704,47)		(2.765.704,47)	
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	(25.887.841,38)	0,00	(82.949.417,29)	(108.837.258,67)	15.862,55	(108.821.396,12)	
Τακτικό αποθεματικό						17.392,67	(17.392,67)	0,00		0,00	
Υπόλοιπα 30/09/2011	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	0,00	(82.814.538,05)	14.080.551,42	(67.185.869,83)	412.102.872,17	1.405.814,92	413.508.687,09	
Υπόλοιπα 01/01/2012	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	0,00	(70.366.626,87)	14.080.551,42	(234.009.497,80)	257.727.155,38	1.395.467,33	259.122.622,71	
Ζημιές περιόδου							(108.396.656,40)	(108.396.656,40)	(48.311,38)	(108.444.967,78)	
Στοιχεία συνολικών εσόδων								0,00		0,00	
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)					(22.556.151,89)			(22.556.151,89)		(22.556.151,89)	
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: απομείωση (μετά φόρων)					7.086.802,19			7.086.802,19		7.086.802,19	
Αναπροσαρμογή Ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων (μετά φόρων)					(61.052,99)			(61.052,99)		(61.052,99)	
Αναλογιστικές ζημιές καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					(174.200,96)			(174.200,96)		(174.200,96)	
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	(15.704.603,65)	0,00	(108.396.656,40)	(124.101.260,05)	(48.311,38)	(124.149.571,43)	
Τακτικό αποθεματικό						5.841,77	(5.841,77)	0,00		0,00	
Υπόλοιπα 30/09/2012	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	0,00	(86.071.230,52)	14.086.393,19	(342.411.995,97)	133.625.895,33	1.347.155,95	134.973.051,27	

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(Ποσά σε €)

ΤΡΑΠΕΖΑ	Μετοχικό κεφάλαιο	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
	(κοινές μετοχές)	(προνομιούχες μετοχές)					κέρδη/ζημίες	
Υπόλοιπα 01/01/2011	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18		(56.909.499,08)	13.905.452,04	15.778.566,76	520.797.248,35
Ζημίες περιόδου							(84.866.643,07)	(84.866.643,07)
Στοιχεία συνολικών εσόδων								
Αξόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)					(56.907.180,62)			(56.907.180,62)
Αξόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: απομείωση (μετά φόρων)					33.816.996,89			33.816.996,89
Αναλογιστικές ζημίες καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					(2.765.704,47)			(2.765.704,47)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	(25.855.888,20)	0,00	(84.866.643,07)	(110.722.531,27)
Υπόλοιπα 30/09/2011	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	0,00	(82.765.387,28)	13.905.452,04	(69.088.076,31)	410.074.717,08
Υπόλοιπα 01/01/2012	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	0,00	(70.366.626,88)	13.905.452,04	(237.664.020,65)	253.897.533,14
Ζημίες περιόδου							(107.941.280,63)	(107.941.280,63)
Στοιχεία συνολικών εσόδων								0,00
Αξόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)					(22.464.013,17)			(22.464.013,17)
Αξόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: απομείωση (μετά φόρων)					7.002.240,00			7.002.240,00
Αναπροσαρμογή Ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων (μετά φόρων)					(61.052,99)			(61.052,99)
Αναλογιστικές ζημίες καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					(174.200,96)			(174.200,96)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	(15.697.027,12)	0,00	(107.941.280,63)	(123.638.307,75)
Υπόλοιπα 30/09/2012	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	0,00	(86.063.654,00)	13.905.452,04	(345.605.301,29)	130.259.225,39

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(Ποσά σε €)	Σημ.	ΕΝΝΕΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ			
		ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		30/9/2012	30/9/2011	30/9/2012	30/9/2011
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Τόκοι και συναφή έσοδα		163.845.338,46	178.648.934,37	163.836.537,08	178.626.383,35
Τόκοι έξοδα		(126.871.686,04)	(100.482.864,07)	(127.451.579,75)	(100.973.798,36)
Εσοδα μερισμάτων		90.694,56	112.455,88	90.694,56	203.673,88
Εσοδα προμηθειών		19.239.187,57	21.513.971,02	16.913.706,30	18.787.599,05
Έξοδα προμηθειών		(4.454.523,67)	(6.878.400,00)	(4.552.258,18)	(7.599.150,47)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		1.049.483,11	(701.867,95)	1.049.483,11	(708.840,90)
Λοιπά έσοδα		2.709.146,34	912.077,35	2.691.552,47	936.336,05
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές		(76.286.538,39)	(81.412.633,66)	(74.040.977,64)	(78.953.309,87)
Φόροι πληρωθέντες		(373.920,20)	(2.513.385,90)	(168.646,52)	(2.117.428,98)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		(21.052.818,25)	9.198.287,03	(21.631.488,57)	8.201.463,74
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης					
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων		3.695,74	5.012.106,11	10.156,21	5.009.126,36
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων		65.969.601,48	74.872.163,86	65.969.601,48	74.872.163,86
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία		22.359.168,46	745.032,30	23.156.067,43	2.612.409,52
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων		362.694.342,69	(94.548.529,24)	362.694.342,69	(94.548.529,24)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων		(409.578.955,75)	(230.348.983,48)	(408.346.786,97)	(231.456.145,80)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		(8.284.200,96)	(10.220.905,09)	(9.411.873,73)	(10.758.482,52)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		33.163.651,66	(254.489.115,53)	34.071.507,11	(254.269.457,82)
Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες		12.110.833,41	(245.290.828,50)	12.440.018,53	(246.067.994,08)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων		(4.788.661,85)	(3.975.922,88)	(4.778.857,85)	(3.964.509,88)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων		(698.074,34)	(1.429.725,65)	(693.994,84)	(1.211.812,45)
Αποτέλεσμα από πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων		3.860,00	0,00	3.860,00	0,00
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		(4.125.746,10)	(25.554.127,17)	(4.100.246,10)	(25.554.127,17)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		3.567.565,98	29.421.707,83	3.574.926,72	29.421.707,83
Αποτέλεσμα από πώληση χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		0,00		0,00	
Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		13.808.663,00	(1.276.864,00)	13.808.663,00	(1.276.864,00)
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		0,00	0,00	0,00	0,00
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες		0,00	0,00	(100,00)	0,00
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες		(1.682.629,67)	(3.260.861,26)	(1.682.629,67)	(3.260.861,26)
Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		6.084.977,02	(6.075.793,13)	6.131.621,26	(5.846.466,93)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων		18.195.810,43	(251.366.621,63)	18.571.639,79	(251.914.461,01)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου		190.106.033,59	391.741.850,42	189.070.872,92	391.277.449,38
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου		208.301.844,02	140.375.228,79	207.642.512,71	139.362.988,37

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

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

Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει 7 θυγατρικές εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και το εξωτερικό (Ην. Βασίλειο) και απασχολεί 1041 άτομα ενώ η Τράπεζα απασχολεί 1015 άτομα. Τα καταστήματα της Τράπεζας κατά την 30/09/2012 ανέρχονταν σε 80.

Η μητρική εταιρία του Ομίλου είναι η «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», («η Τράπεζα»), η οποία είναι Ανώνυμη Εταιρεία με Αριθμό Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡ.Μ.Α.Ε.) 6067/06/Β/86/06, εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και η διεύθυνση της έδρας της είναι Ομήρου 23 Τ.Κ. 106-72 Αθήνα.

Η μετοχή της Attica Bank συμμετέχει στους ακόλουθους δείκτες του Χρηματιστηρίου Αθηνών: FTSE/X.A.-X.A.K. Τραπεζικός Δείκτης, FTSE/X.A. Liquid Mid, FTSE/X.A. Τράπεζες, FTSE/X.A. Mid Cap και FTSE/X.A. Δείκτης Αγοράς.

2. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ

(2.1) Δήλωση Συμμόρφωσης

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για το εννεάμηνο που έληξε την 30η Σεπτεμβρίου 2012 έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» και πρέπει να εξετάζονται σε συνδυασμό με τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2011.

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» θα συμπεριληφθούν στη Ενδιάμεση Συνοπτική Οικονομική Κατάσταση του «Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε.» της 30/09/2012 με την μέθοδο της Καθαρής θέσης. Κατά την 30/09/2012 το ποσοστό συμμετοχής του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου στην Τράπεζα ανερχόταν σε 22,432%.

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 20 Δεκεμβρίου 2012.

(2.2) Λογιστικές Εκτιμήσεις

Η σύνταξη των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων 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 Παθητικού, 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 ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2011.

Στα πλαίσια των εκτιμήσεων για απομείωση των χρηματοοικονομικών μέσων εξετάστηκαν οι ενδείξεις απομείωσης των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που κατέχει ο Όμιλος.

(2.3) Αλλαγή λογιστικής πολιτικής που αφορά τις προβλέψεις για προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών των εργαζομένων

Ορισμένα κονδύλια της συγκριτικής περιόδου αναπροσαρμόστηκαν λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής που αφορά τις προβλέψεις για προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών των εργαζομένων. Από τη χρήση 2011 και για τις επόμενες χρήσεις τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που μπορεί να προέλθουν από αναπροσαρμογές, βάσει της εμπειρίας, καθώς και από αλλαγή των αναλογιστικών υποθέσεων βαρύνουν τη κατάσταση συγκεντρωτικών συνολικών εσόδων με απ' ευθείας καταχώρηση στους λογαριασμούς ιδίων κεφαλαίων. Τα δε λοιπά κόστη βαρύνουν το λογαριασμό αποτελέσματα χρήσης. Η αλλαγή της λογιστικής πολιτικής κατά την εκτίμηση της Διοίκησης παρέχει περισσότερο αξιόπιστη και ακριβή πληροφόρηση και είναι συμβατή με τα διαλαμβανόμενα του αναθεωρημένου ΔΛΠ 19 που έχει ισχύ από 1/1/2013 και μετά.

Από την παραπάνω αλλαγή της λογιστικής πολιτικής δεν επήλθε κάποια μεταβολή στον κύκλο εργασιών, στα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους, καθώς και στα ίδια κεφάλαια των ιδιοκτητών της μητρικής για την συγκριτική περίοδο που έληξε την 30/09/2011. Αντίθετα, η παραπάνω μεταβολή έχει ως συνέπεια ο λογαριασμός αποθεματικών να μεταβληθεί ισόποσα κατά ποσό ευρώ 2.765.704,47 με το λογαριασμό σωρευμένων κερδών/(ζημιών). Η επίδραση των ανωτέρω μεταβολών στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας παρατίθεται στη σημείωση 24 των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων.

(2.4) Συνέχιση Δραστηριότητας

Η σύνταξη των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων για την περίοδο που έληξε την 30^η Σεπτεμβρίου 2012 ακολουθεί την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας και αυτό παρά το γεγονός των ζημιών που εμφανίστηκαν στις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2011 και συνεχίστηκαν μέσα στο εννιάμηνο του 2012, οι οποίες οφείλονται στις ζημιές απομείωσης που προέκυψαν από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου PSI+ και τις σημαντικά αυξημένες προβλέψεις για επισφαλή δάνεια ως απόρροια της οικονομικής ύφεσης στην οποία βρίσκεται η Ελληνική Οικονομία.

Στο πλαίσιο αυτό έχει δρομολογηθεί ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και έκδοσης Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου (ΜΟΔ), διαδικασίες οι οποίες αναμένονται να ολοκληρωθούν κατά το Α' τρίμηνο του επόμενου έτους 2013. Συγκεκριμένα ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας, ήτοι το Ταμείο Συντάξεων Μηχανικών & Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΕΤΑΑ/ΤΣΜΕΔΕ) έχει εκφράσει επίσημα τη βούληση να καλύψει την κεφαλαιακή ενίσχυση που απαιτείται για την Τράπεζα, όπως αυτή έχει προσδιοριστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος και ανέρχεται σε 396 εκατ. ευρώ. Με βάση τα ανωτέρω ο δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων είναι κατά υψηλότερος από το ελάχιστο όριο 9% που έχει τεθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος και ανέρχεται μετά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σε 11,5%.

Σημειώνεται ότι παρά το γεγονός της επίσημης βούλησης του βασικού μετόχου για την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας, κατά το απαιτούμενο ύψος που αναφέρθηκε πιο πάνω, η επικείμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ενδέχεται να επηρεαστεί από τις υφιστάμενες

αβεβαιότητες της Ελληνικής οικονομίας και τα έντονα δημοσιονομικά προβλήματα που αντιμετωπίζει η χώρα καθώς και τη δυσμενή συγκυρία για το εγχώριο τραπεζικό σύστημα.

(2.5) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες

Από τα νέα πρότυπα που έχουν εκδοθεί και είναι σε εφαρμογή από 1 Ιανουαρίου 2012 δεν υπάρχει κάποιο που να έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Ο Όμιλος δεν έχει εξετάσει την επίπτωση στην καθαρή θέση από τα νέα πρότυπα που έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και που δεν έχουν ακόμα εφαρμοστεί. Η πρώτη εκτίμηση είναι πως οι σημαντικότερες επιπτώσεις θα προέρχονται από:

- (α) ΔΠΧΑ 9 "Χρηματοοικονομικά Μέσα"
- (β) ΔΠΧΑ 10 "Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις"
- (γ) ΔΠΧΑ 11 "Από Κοινού Συμφωνίες"
- (δ) ΔΠΧΑ 13 "Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας"

Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις θα προκύψουν από το ΔΛΠ 1 "Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων" και το ΔΠΧΑ 12 "Γνωστοποίηση Συμμετοχής σε άλλες Οικονομικές Οντότητες".

3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Για την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων της επισκοπούμενης περιόδου εφαρμόστηκαν οι ίδιες λογιστικές αρχές που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο και εφαρμόστηκαν και για τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2011.

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

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

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

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

(4.1) Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πίνακας παρακάτω αναλύει την έκθεση πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου και της Τράπεζας σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου.

(Ποσά σε €) Περιγραφή	ΟΜΙΛΟΣ					
	Ονομαστική αξία		Λογιστική αξία		Εύλογη αξία	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου						
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	147.672.940,00	250.940.000,00	44.327.237,52	93.469.502,73	44.327.237,52	93.469.502,73
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	39.433.450,00	51.307.000,00	10.667.759,43	14.571.188,00	8.779.657,43	19.048.479,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	59.865,00	74.000,00	11.800,01	27.812,40	11.800,01	27.812,40
Σύνολο Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	187.166.255,00	302.321.000,00	55.006.796,96	108.068.503,13	53.118.694,96	112.545.794,13

(Ποσά σε €) Περιγραφή	ΤΡΑΠΕΖΑ					
	Ονομαστική αξία		Λογιστική αξία		Εύλογη αξία	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου						
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	147.450.000,00	250.200.000,00	44.287.140,00	93.201.000,00	44.287.140,00	93.201.000,00
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	39.433.450,00	51.307.000,00	10.667.759,43	14.571.188,00	8.779.657,43	19.048.479,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	59.865,00	74.000,00	11.800,01	27.812,40	11.800,01	27.812,40
Σύνολο Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	186.943.315,00	301.581.000,00	54.966.699,44	107.800.000,40	53.078.597,44	112.277.291,40

Στο χαρτοφυλάκιο Χρηματοοικονομικών μέσων διαθέσιμων για πώληση στον Όμιλο και την Τράπεζα περιλαμβάνεται και ειδικό ομόλογο εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου, ονομαστικής αξίας ύψους ευρώ 100.200.000,00 και εύλογης αξίας κατά την 30/09/2012 ύψους ευρώ 35.070.000,00. Το παραπάνω ομόλογο δεν είχε περιληφθεί στα επιλέξιμα προς ανταλλαγή στα πλαίσια του προγράμματος PSI και αφορά ομόλογο που έχει εκδοθεί για την ανάληψη αποκλειστικά των προνομιούχων μετοχών από το Ελληνικό Δημόσιο, μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου στα πλαίσια του Ν.3723/2008.

Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ
	30/09/2012
Έως 1 έτος	39.381.583,23
Από 1 έως 5 έτη	28.844.918,87
Πλέον των 5 ετών	51.317.809,12
Σύνολο	119.544.311,22

Στον παραπάνω πίνακα αναφέρονται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, κατά το μέρος που αυτά έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

(4.2) Κίνδυνος αγοράς

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους αγοράς που προέρχονται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μεγεθών εξαιτίας δυσμενών αλλαγών στις μεταβλητές της αγοράς όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Ο Όμιλος έχει ορίσει εσωτερικές διαδικασίες για τα όρια διαπραγμάτευσης της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς. Στα πλαίσια της διαχείρισης του κινδύνου αγοράς αναπτύσσονται τεχνικές για την αντιστάθμιση των κινδύνων αυτών και παρακολουθείται η αποτελεσματικότητα των αντισταθμίσεων και των τεχνικών μείωσης κινδύνου στα πλαίσια της πολιτικής και της διαχείρισης των ορίων που έχουν καθορισθεί από το Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού.

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

Για την διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου έχει ορισθεί ένα πλαίσιο ορίων που έχει εγκριθεί από Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού. Αυτό το πλαίσιο περιλαμβάνει όρια κέρδους-ζημιάς, ονομαστικά όρια (ανά νόμισμα, συνολικά, ημερήσια, ενδοημερήσια κα).

Για τον επιτοκιακό κίνδυνο χρησιμοποιούνται μέθοδοι μέτρησης του κινδύνου επιτοκίου που σχετίζονται με τον κίνδυνο επανατιμολόγησης (repricing risk), τον κίνδυνο καμπυλών απόδοσης (yield curve risk), τον κίνδυνο βάσης (basis risk) και τον κίνδυνο προαίρεσης (optionality).

Επιπλέον η Τράπεζα σε τακτά χρονικά διαστήματα προβαίνει σε αναλύσεις σεναρίων ακραίων καταστάσεων και ανάλυση ευαισθησίας για την αλλαγή της οικονομικής αξίας των χαρτοφυλακίων που θα επέλθει σε διάφορα σενάρια αλλαγών της καμπύλης επιτοκίων.

(4.3) Κίνδυνος ρευστότητας

Ως «κίνδυνο ρευστότητας» ορίζουμε το ενδεχόμενο αδυναμίας του Ομίλου να αποπληρώσει, πλήρως ή έγκαιρα, τις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές - λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Στον κίνδυνο αυτό περιλαμβάνεται και η πιθανότητα ανάγκης επαναχρηματοδότησης ποσών σε υψηλότερα επιτόκια, καθώς επίσης και η ανάγκη πώλησης στοιχείων του Ενεργητικού. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και

εκρών για κάθε χρονική περίοδο, ώστε κάτω από φυσιολογικές συνθήκες να έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις ταμειακές του υποχρεώσεις. Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας, με δικά τους κριτήρια, προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Για την άντληση επιπλέον ρευστότητας η Τράπεζα δεσμεύει χρηματοοικονομικά στοιχεία ως εξασφάλιση στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Ο πίνακας ρευστότητας που ακολουθεί αναλύει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που περιέχουν ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου και βασίζεται στην υπόλοιπη διάρκεια τους από την ημερομηνία ισολογισμού μέχρι τη λήξη τους.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (Ποσά σε €)		ΟΜΙΛΟΣ 30/09/2012					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο	
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου							
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	0,00	0,00	0,00	35.070.000,00	9.257.237,52	44.327.237,52	
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0,00	0,00	0,00	6.752.403,51	3.915.355,92	10.667.759,43	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0,00	0,00	0,00	0,00	11.800,01	11.800,01	
Σύνολο Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	0,00	0,00	0,00	41.822.403,51	13.184.393,45	55.006.796,96	

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (Ποσά σε €)		ΤΡΑΠΕΖΑ 30/09/2012					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο	
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου							
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	0,00	0,00	0,00	35.070.000,00	9.217.140,00	44.287.140,00	
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0,00	0,00	0,00	6.752.403,51	3.915.355,92	10.667.759,43	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0,00	0,00	0,00	0,00	11.800,01	11.800,01	
Σύνολο Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	0,00	0,00	0,00	41.822.403,51	13.144.295,93	54.966.699,44	

Στο χαρτοφυλάκιο Χρηματοοικονομικών μέσων διαθέσιμων για πώληση στον Όμιλο και την Τράπεζα περιλαμβάνεται και ειδικό ομόλογο εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου, ονομαστικής αξίας ύψους ευρώ 100.200.000,00 και εύλογης αξίας κατά την 30/09/2012 ύψους ευρώ 35.070.000,00. Το παραπάνω ομόλογο δεν είχε περιληφθεί στα επιλέξιμα προς ανταλλαγή στα πλαίσια του προγράμματος PSI και αφορά ομόλογο που έχει εκδοθεί για την ανάληψη αποκλειστικά των προνομιούχων μετοχών από το Ελληνικό Δημόσιο, μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου στα πλαίσια του Ν.3723/2008.

(4.4) Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων

Η εύλογη αξία που αποτυπώνεται στον παρακάτω πίνακα αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις κατά την ημερομηνία κατάρτισης των Οικονομικών Καταστάσεων. Οι εκτιμήσεις αυτές υπόκεινται μεταξὺ 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.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου που έληξε την 30/09/2012 δεν υπήρχαν αλλαγές στα επίπεδα εύλογης αξίας σε σχέση με την 31/12/2011.

Ο πίνακας που ακολουθεί αναλύει τα χρηματοοικονομικά μέσα κατά μέθοδο αποτίμησης. Τα επίπεδα που έχουν ορισθεί είναι:

Πρώτο επίπεδο : τιμές αγοράς από οργανωμένες χρηματαγορές

Δεύτερο επίπεδο : εισροές εκτός τιμών αγοράς που είναι στο Πρώτο επίπεδο αλλά είναι αναγνωρίσιμα

Τρίτο επίπεδο : τιμές που δεν προκύπτουν από την αγορά

ΟΜΙΛΟΣ				
30.09.2012	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξιόγραφα διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων	94.582.434,48	5.070.000,00	1.355.367,04	101.007.801,52
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	40.455,06	0,00	0,00	40.455,06
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	0,00	388.472,07	0,00	388.472,07
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0,00	123.052,88	0,00	123.052,88

31.12.2011				
31.12.2011	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξιόγραφα διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων	123.600.126,52	3.312.500,00	1.355.367,04	128.267.993,56
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	48.812,40	0,00	0,00	48.812,40
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	0,00	778.445,05	0,00	778.445,05
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0,00	131.703,29	0,00	131.703,29

ΤΡΑΠΕΖΑ				
30.09.2012	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξιόγραφα διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων	94.417.107,02	5.070.000,00	1.355.367,04	100.842.474,06
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	40.455,06	0,00	0,00	40.455,06
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	0,00	388.472,07	0,00	388.472,07
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0,00	123.052,88	0,00	123.052,88

31.12.2011				
31.12.2011	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξιόγραφα διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων	123.318.065,40	3.312.500,00	1.355.367,04	127.985.932,44
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	48.812,40	0,00	0,00	48.812,40
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	0,00	1.597.729,54	0,00	1.597.729,54
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0,00	131.703,29	0,00	131.703,29

5. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Ο Όμιλος έχει συστήσει εξειδικευμένες υπηρεσίες οι οποίες παρακολουθούν την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλουν τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

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

Ο βασικός στόχος της Attica Bank συνίσταται στην διατήρηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο όπως αυτό ορίζεται από τις εποπτικές αρχές της χώρας, στην δυνατότητα της Attica Bank να συνεχίζει χωρίς προσκόμματα τις δραστηριότητες της και στη διατήρηση της κεφαλαιακής της βάσης σε τέτοιο επίπεδο, το οποίο δεν θα συνιστά εμπόδιο στην επίτευξη του επιχειρηματικού σχεδίου της.

Οι συνολικές ανάγκες ανακεφαλαιοποίησης της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένης και της άσκησης της Blackrock) όπως αυτές προσδιορίστηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος ανέρχονται σε 396 εκατ. ευρώ. Μετά την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας με το παραπάνω ποσό, όπως επίσημα ο βασικός μέτοχος έχει εκφράσει τη βούληση να προχωρήσει, ο δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων θα ανέλθει σε επίπεδα που ξεπερνούν το ελάχιστο όριο 9% που έχει ορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος και συγκεκριμένα θα διαμορφωθεί σε 11,5% έναντι δείκτη 8,7% στις οικονομικές καταστάσεις του 2011.

6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ

Οι λειτουργικοί τομείς έχουν οριστεί κατά τέτοιο τρόπο που αφενός να καταλαμβάνουν το σύνολο των δραστηριοτήτων του Ομίλου και παράλληλα την πληροφόρηση των οργάνων διοίκησής 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 υφής.

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 της Τράπεζας, τις διαμεσολαβητικές εργασίες στην πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων, τη διαχείριση χρεογράφων της Τράπεζας, όπως επίσης και υπηρεσίες θεματοφυλακής καθώς και τη διαχείριση χαρτοφυλακίου ιδιωτών.

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

ΟΜΙΛΟΣ	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30^η Σεπτεμβρίου 2012				
(Ποσά σε €)				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(34.432.550,20)	80.874.440,61	(7.754.650,95)	38.687.239,46
- από προμήθειες	1.619.954,15	14.210.266,19	(188.076,76)	15.642.143,58
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.140.782,23	1.601.206,21	759.064,45	3.501.052,89
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	30.927.040,41	(46.802.484,39)	15.875.443,98	(0,00)
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	(744.773,41)	49.883.428,62	8.691.780,72	57.830.435,93
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0,00	0,00	(1.354.385,39)	(1.354.385,39)
Ζημίες προ φόρου εισοδήματος	(31.798.947,77)	(35.110.530,86)	(6.885.449,46)	(123.794.928,09)
Φόρος εισοδήματος				15.349.960,31
Ζημίες περιόδου				(108.444.967,78)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(14.795.954,72)	(80.094.340,08)	0,00	(94.890.294,80)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(11.777.853,29)	(11.777.853,29)
Αποσβέσεις	(1.249.674,70)	(4.092.121,48)	(191.719,14)	(5.533.515,32)
Σύνολο Ενεργητικού την 30.09.2012	874.729.268,38	2.865.047.167,78	253.792.461,84	3.993.568.897,99
Σύνολο Υποχρεώσεων την 30.09.2012	(2.379.226.855,06)	(1.384.556.938,75)	(94.812.052,88)	(3.858.595.846,72)
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30^η Σεπτεμβρίου 2011				
(Ποσά σε €)				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(25.645.084,79)	99.548.582,31	3.165.045,89	77.068.543,41
- από προμήθειες	416.904,93	15.206.747,98	(942.684,30)	14.680.968,61
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	601.757,01	174.112,37	2.510.111,94	3.285.981,32
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	34.085.390,71	(43.410.773,74)	9.325.383,03	0,00
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	9.458.967,86	71.518.668,91	14.057.856,57	95.035.493,34
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0,00	0,00	130.925,42	130.925,42
Ζημίες προ φόρου εισοδήματος	(20.147.433,87)	(28.930.890,91)	(43.947.570,05)	(93.025.894,83)
Φόρος εισοδήματος				7.326.635,63
Ζημίες περιόδου				(85.699.259,20)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(10.920.956,22)	(39.418.877,51)	0,00	(50.339.833,73)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(52.877.215,32)	(52.877.215,32)
Αποσβέσεις	(1.109.438,16)	(3.669.960,17)	(323.882,34)	(5.103.280,67)
Σύνολο Ενεργητικού την 30.09.2011	891.251.951,08	2.948.982.268,77	501.177.520,90	4.341.411.740,75
Σύνολο Υποχρεώσεων την 30.09.2011	(2.539.173.323,75)	(1.293.963.943,23)	(94.765.786,68)	(3.927.903.053,66)

ΤΡΑΠΕΖΑ	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30^η Σεπτεμβρίου 2012				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(34.470.056,42)	80.271.503,12	(7.754.650,95)	38.046.795,75
- από προμήθειες	859.858,54	12.547.146,02	(188.076,76)	13.218.927,80
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.140.782,23	1.592.050,95	(60.220,04)	2.672.613,14
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	30.927.040,41	(46.802.484,39)	15.875.443,98	(0,00)
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	(1.542.375,24)	47.608.215,70	7.872.496,23	53.938.336,69
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(32.516.297,04)	(35.077.842,91)	(6.244.645,83)	(123.838.785,78)
Φόρος εισοδήματος				15.897.505,15
Ζημιές περιόδου				(107.941.280,63)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(14.795.954,72)	(80.094.340,08)	0,00	(94.890.294,80)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(11.672.150,56)	(11.672.150,56)
Αποσβέσεις	(1.249.674,70)	(4.062.472,10)	(191.719,14)	(5.503.865,94)
Σύνολο Ενεργητικού την 30.09.2012	873.509.777,86	2.873.262.105,54	253.440.045,95	4.000.211.929,35
Σύνολο Υποχρεώσεων την 30.09.2012	(2.386.537.961,56)	(1.388.811.532,31)	(94.603.210,09)	(3.869.952.703,96)

ΤΡΑΠΕΖΑ	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30^η Σεπτεμβρίου 2011				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(25.653.258,95)	98.992.310,78	3.165.045,89	76.504.097,72
- από προμήθειες	(442.088,79)	12.618.619,26	(942.684,30)	11.233.846,17
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	601.757,01	289.452,13	1.710.111,94	2.601.321,08
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	34.085.390,71	(43.410.773,74)	9.325.383,03	0,00
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	8.591.799,98	68.489.608,42	13.257.856,57	90.339.264,97
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(20.343.991,07)	(30.141.608,91)	(44.809.245,64)	(95.294.845,62)
Φόρος εισοδήματος				7.662.498,09
Ζημιές περιόδου				(87.632.347,53)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(10.920.956,22)	(39.418.877,51)	0,00	(50.339.833,73)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(52.807.965,49)	(52.807.965,49)
Αποσβέσεις	(1.109.438,16)	(3.646.574,05)	(323.882,34)	(5.079.894,55)
Σύνολο Ενεργητικού την 30.09.2011	889.905.606,63	2.954.713.607,37	503.978.078,20	4.348.597.292,19
Σύνολο Υποχρεώσεων την 30.09.2011	(2.546.392.251,70)	(1.297.642.712,37)	(94.487.611,04)	(3.938.522.575,11)

7. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
Απομείωση Δανείων	(94.890.294,80)	(50.339.833,73)	(94.890.294,80)	(50.339.833,73)
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμων προς πώληση	(8.858.502,73)	(42.340.495,94)	(8.752.800,00)	(42.271.246,11)
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενων ως τη λήξη	(2.919.350,56)	(10.536.719,38)	(2.919.350,56)	(10.536.719,38)
Σύνολο	(106.668.148,09)	(103.217.049,05)	(106.562.445,36)	(103.147.799,22)

Ο Όμιλος στα πλαίσια του προγράμματος εθελοντικής ανταλλαγής (PSI) Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης συνολικού ύψους 154 εκατ. ευρώ εκ των οποίων τα 142 εκατ. ευρώ βάρυναν τα αποτελέσματα της προηγούμενης χρήσης τα δε υπόλοιπα 12 εκατ. ευρώ περίπου βάρυναν τα αποτελέσματα της τρέχουσας περιόδου. Το συνολικό ποσοστό απομείωσης διαμορφώθηκε σε ποσοστό 79% περίπου. Η καθαρή επιβάρυνση μετά φόρων ανήλθε σε 123 εκατ. ευρώ.

Ο Όμιλος λαμβάνοντας υπόψη την επιδείνωση του δανειακού του χαρτοφυλακίου προχώρησε σε σημαντική αύξηση των προβλέψεων για απομείωση δανείων που ανήλθαν σε 95 εκατ. ευρώ περίπου αυξάνοντας τις σωρευμένες προβλέψεις στις 30 Ιουνίου 2012 σε 351 εκατ. ευρώ περίπου.

8. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φόρος εισοδήματος για το εννεάμηνο του 2012 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των πραγματικών στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 12. Ο ισχύων φορολογικός συντελεστής για το έτος 2012 έχει ορισθεί σε 20%.

Κατά την τρέχουσα περίοδο αναγνωρίστηκε στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις το εναπομείναν υπόλοιπο του φόρου εισοδήματος ύψους ευρώ 16,3 εκατ. περίπου από τα 31 εκατ. ευρώ συνολικά που αναλογεί στη ζημία από την απομείωση των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του προγράμματος PSI, καθώς και από την αποτίμηση τόσο των παλαιών ομολόγων κατά την 31/12/2011 όσο και την αποτίμηση των ομολόγων που προέκυψε κατά την ημερομηνία της ανταλλαγής. Το μέρος του αναβαλλόμενου φόρου που αναλογεί στην απομείωση των ομολόγων που διενεργήθηκε στα πλαίσια του προγράμματος PSI ύψους 21 εκατ. ευρώ περίπου, σύμφωνα με τον νόμο 4046/2012 δύναται να συμψηφιστεί στα επόμενα 30 χρόνια.

9. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ (ΣΕ €)
ΟΜΙΛΟΣ

(ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	1/1-30/09/2012	1/1-30/09/2011	1/7 - 30/09/2012	1/7-30/09/2011
Ζημίες περιόδου	(108.396.656,40)	(82.949.417,28)	(27.333.966,88)	(18.039.896,20)
Μείον: δεδουλευμένα μερίσματα προνομιούχων μετοχών μετά φόρων	(6.011.999,99)	(6.011.999,99)	(2.004.000,00)	(2.004.000,00)
Ζημίες αναλογούσες στους κοινούς μετόχους Μητρικής	(114.408.656,39)	(88.961.417,27)	(29.337.966,88)	(20.043.896,20)
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά τη περίοδο	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00
Προσαρμοσμένος αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00
Κέρδη / (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,4673)	(0,3634)	(0,1198)	(0,0819)

ΤΡΑΠΕΖΑ

(ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	1/1-30/09/2012	1/1-30/09/2011	1/7 - 30/09/2012	1/7-30/09/2011
Ζημίες περιόδου	(107.941.280,63)	(84.866.643,06)	(27.480.772,66)	(18.632.979,00)
Μείον: δεδουλευμένα μερίσματα προνομιούχων μετοχών μετά φόρων	(6.011.999,99)	(6.011.999,99)	(2.004.000,00)	(2.004.000,00)
Ζημίες αναλογούσες στους κοινούς μετόχους Τράπεζας	(113.953.280,62)	(90.878.643,05)	(29.484.772,66)	(20.636.979,00)
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά τη περίοδο	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00
Προσαρμοσμένος αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00
Κέρδη / (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,4654)	(0,3712)	(0,1204)	(0,0843)

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

Σημειώνεται ότι κατά την 30/06/2012 καθώς και στη συγκριτική περίοδο δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μεσοσταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της περιόδου και συνεπώς δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

10. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	Εύλογη Αξία	Εύλογη Αξία	Εύλογη Αξία	Εύλογη Αξία
Κρατικά –Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής	35.070.000,00	50.601.000,00	35.070.000,00	50.601.000,00
Κρατικά –Εσωτερικού από ανταλλαγή	9.257.237,52	42.868.502,73	9.217.140,00	42.600.000,00
Κρατικά Ομόλογα	44.327.237,52	93.469.502,73	44.287.140,00	93.201.000,00
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	1.200.000,00	3.509.005,00	1.200.000,00	3.509.005,00
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	6.877.499,92	5.537.500,20	6.877.499,92	5.537.500,20
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού από ανταλλαγή (EFSF)	22.729.571,55	0,00	22.617.900,00	0,00
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	30.807.071,47	9.046.505,20	30.695.399,92	9.046.505,20
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	803.612,67	803.612,67	803.612,67	803.612,67
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	514.824,76	574.851,48	514.824,76	574.851,48
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα	1.318.437,43	1.378.464,15	1.318.437,43	1.378.464,15
Ομόλογα	76.452.746,42	103.894.472,08	76.300.977,35	103.625.969,35
Εισηγμένες-Εσωτερικού	2.098.397,05	1.825.682,21	2.084.838,66	1.812.123,82
Εισηγμένες-Εξωτερικού	8.118,50	6.090,24	8.118,50	6.090,24
Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού	551.754,37	551.754,37	551.754,37	551.754,37
Μετοχές	2.658.269,92	2.383.526,82	2.644.711,53	2.369.968,43
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εσωτερικού	4.030.250,92	4.997.958,60	4.030.250,92	4.997.958,60
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εξωτερικού	17.866.534,26	16.992.036,06	17.866.534,26	16.992.036,06
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	21.896.785,18	21.989.994,66	21.896.785,18	21.989.994,66
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	101.007.801,52	128.267.993,56	100.842.474,06	127.985.932,44

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 39 ο Όμιλος το Β' εξάμηνο του 2008 προσδιόρισε τις επενδύσεις σε χρεόγραφα και μετοχές τις οποίες έχει πρόθεση να διακρατήσει και να μην προβεί σε πώλησή τους στο άμεσο μέλλον. Στις επενδύσεις αυτές περιλαμβάνονται μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών που κατέχει η Τράπεζα, οι οποίες κατά την 01/07/2008 επαναταξινομήθηκαν από το «Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο» στα «Χρηματοοικονομικά μέσα Διαθέσιμα για Πώληση», εύλογης και λογιστικής αξίας κατά την 30/09/2012, ύψους 1.787.535,50.

Η αποτίμηση των μετοχών αυτών για την χρήση 2011 ήταν ζημία ύψους ευρώ 1.955.423,16 η οποία καταχωρήθηκε στο αποθεματικό «Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου» και όχι στο αποτέλεσμα της κλειόμενης χρήσης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παραπάνω απόφαση. Σε ότι αφορά την 30/09/2012 η αποτίμηση ανήλθε σε κέρδος ύψους ευρώ 69.112,14.

Τίτλοι που αποκτήθηκαν μέσω της ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στο Χαρτοφυλάκιο Διαθεσίμων προς Πώληση

ΟΜΙΛΟΣ				
(Ποσά σε €)	Ονομαστική αξία	Κόστος κτήσης	30/09/2012 Εύλογη αξία 30/06/2012	Αποθεματικό αναπροσαρμογής 30/06/2012
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου από ανταλλαγή	47.272.940,00	11.761.964,93	9.221.837,52	2.540.127,41
Ομόλογα Διεθνών Οργανισμών από ανταλλαγή	22.611.000,00	22.571.048,56	22.729.571,55	(158.522,89)
Σύνολο	69.883.940,00	34.333.013,49	31.951.409,07	2.381.604,52

ΤΡΑΠΕΖΑ				
(Ποσά σε €)	Ονομαστική αξία	Κόστος κτήσης	30/09/2012 Εύλογη αξία 30/06/2012	Αποθεματικό αναπροσαρμογής 30/06/2012
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου από ανταλλαγή	47.250.000,00	11.739.024,93	9.217.140,00	2.521.884,93
Ομόλογα Διεθνών Οργανισμών από ανταλλαγή	22.500.000,00	22.460.048,56	22.617.900,00	(157.851,34)
Σύνολο	69.750.000,00	34.199.073,49	31.835.040,00	2.364.033,59

11. ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ				
Κρατικά –Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής	6.752.403,51	362.668,00	6.752.403,51	362.668,00
Κρατικά –Εσωτερικού από ανταλλαγή	3.915.355,92	14.208.520,00	3.915.355,92	14.208.520,00
Κρατικά Ομόλογα	10.667.759,43	14.571.188,00	10.667.759,43	14.571.188,00
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	0,00	19.756.215,47	0,00	19.756.215,47
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού από ανταλλαγή (EFSF)	7.491.174,88	0,00	7.491.174,88	0,00
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	7.491.174,88	19.756.215,47	7.491.174,88	19.756.215,47
Διακρατούμενες έως την λήξη επενδύσεις	18.158.934,31	34.327.403,47	18.158.934,31	34.327.403,47

Τίτλοι που αποκτήθηκαν μέσω της ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στο Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενων έως τη λήξη

ΟΜΙΛΟΣ		
(Ποσά σε €)	30/09/2012	
	Ονομαστική αξία	Αναπόσβεστο κόστος
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου από ανταλλαγή	15.759.450,00	3.915.355,94
Ομόλογα Διεθνών Οργανισμών από ανταλλαγή	7.504.500,00	7.491.174,86
Σύνολο	23.263.950,00	11.406.530,80

ΤΡΑΠΕΖΑ		
(Ποσά σε €)	30/09/2012	
	Ονομαστική αξία	Αναπόσβεστο κόστος
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου από ανταλλαγή	15.759.450,00	3.915.355,94
Ομόλογα Διεθνών Οργανισμών από ανταλλαγή	7.504.500,00	7.491.174,86
Σύνολο	23.263.950,00	11.406.530,80

12. ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Ο Όμιλος συμμετείχε στην ανταλλαγή των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) που ολοκληρώθηκε τον Μάρτιο/Απρίλιο του 2012 στη βάση της προσφοράς που περιγράφεται πιο κάτω:

- Διαγραφή 53,5% της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων ΟΕΔ.
- Νέα ΟΕΔ ονομαστικής αξίας ίσης με το 31,5% των υφιστάμενων ΟΕΔ. Τα νέα ομόλογα θα εξοφληθούν σταδιακά σε 11 έως 30 χρόνια (μέχρι το 2042) και θα φέρουν τόκο ίσο με 2,00% για τα έτη 2013-2015, 3,00% για τα έτη 2016-2020, 3,65% το 2021 και 4,30% μετέπειτα (2022-2042).
- Άμεση αποπληρωμή του 15% της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων ΟΕΔ με βραχυπρόθεσμους τίτλους (λήξης σε 1-2 χρόνια) εκδομένους από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) που φέρουν επιτόκια της αγοράς.
- Πληρωμή των δεδουλευμένων τόκων μέσω τίτλων του ΕΤΧΣ διάρκειας έξι μηνών που φέρουν επιτόκια της αγοράς.
- Αποσπώμενους τίτλους συνδεδεμένους με την πορεία του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (ΑΕΠ) της Ελλάδας με ονομαστική αξία ίση με τα νέα ΟΕΔ του κάθε κατόχου. Οι τίτλοι προνοούν την πληρωμή μέχρι 1% του ονομαστικού τους ποσού ετησίως, αρχίζοντας από το 2015, σε περίπτωση που η αύξηση στο ΑΕΠ υπερβεί ορισμένα όρια.

Η αξία των νέων ομολόγων προσδιορίστηκε με βάση την εύλογη αξία κατά την ημέρα ανταλλαγής, τα δε νέα ομόλογα ακολούθησαν την ίδια κατάταξη χαρτοφυλακίου με τα παλαιά ομόλογα και αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία με βάση τις τιμές ΗΔΑΤ κατά την 30/06/2012 κατά το μέρος των ΟΕΔ που περιλήφθησαν στο χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση και στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο. Τα δε ομόλογα που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων έως τη λήξη παρέμειναν στο κόστος κτήσης όπως αυτό προσδιορίστηκε κατά την ημέρα ανταλλαγής των ομολόγων προσαρμοσμένο στο αναπόσβεστο κόστος.

Η λογιστική αξία των νέων ΟΕΔ παρουσιάζεται στις σημειώσεις 10 και 11 πιο πάνω.

Οι αποσπώμενοι τίτλοι συνδεδεμένοι με την πορεία του ΑΕΠ επιμετρήθηκαν στην εύλογη τους αξία, που τόσο κατά την αρχική αναγνώρισή τους όσο και στις 30 Ιουνίου 2012 ήταν μηδέν.

13. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)

				30/09/2012		
Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια (% συμμετοχής μητρικής)	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	2.984.909,86	2.326.059,00	2.326.059,00
2. Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	99,99%	1.246.533,41	599.960,00	599.960,00
3. Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	382.166	55,00%	1.646.717,25	1.699.564,80	1.699.564,80
4. Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	17.500	99,99%	542.960,00	21.928,14	21.928,14
5. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	2.225.401,94	100.000,00	100.000,00
6. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	70.600	100,00%	6.902.277,86	7.060.000,00	7.060.000,00
7. Stegasis Mortgage Finance plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	-	-
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					11.807.511,94	11.807.511,94
				31/12/2011		
Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια (% συμμετοχής μητρικής)	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	3.004.691,96	2.326.059,00	2.326.059,00
2. Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	99,99%	1.053.435,73	599.960,00	599.960,00
3. Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	382.166	55,00%	1.705.780,23	1.699.564,80	1.699.564,80
4. Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	17.500	99,99%	483.921,00	20.950,26	20.950,26
5. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	99,90%	1.649.222,34	99.900,00	99.900,00
6. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	70.600	100,00%	7.186.785,82	7.060.000,00	7.060.000,00
7. Stegasis Mortgage Finance plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	-	-
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					11.806.434,06	11.806.434,06

Η εταιρεία «Stegasis Mortgage Finance plc» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο η οποία ήταν εταιρεία ειδικού σκοπού για την τιτλοποίηση μέρους των στεγαστικών δανείων της Τράπεζας και στην οποία η Τράπεζα δεν είχε άμεση συμμετοχή, λύθηκε και τέθηκε σε εκκαθάριση με την από 27/06/2012 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, λόγω της ακύρωσης του προγράμματος τιτλοποίησης της Τράπεζας του οποίου κρίθηκε ασύμφορη η διατήρησή του. Ειδικότερα σκοπός του προγράμματος της τιτλοποίησης ήταν η χρήση των ομολόγων ως επιλέξιμη ασφάλεια στο πλαίσιο άντλησης χαμηλού κόστους ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, χρήση η οποία πλέον δεν είναι δυνατή λόγω της χαμηλής αξιολόγησης των ομολόγων. Η διατήρηση των ομολόγων έως την πιθανή επαναχρησιμοποίηση τους στο μέλλον ως επιλέξιμη ασφάλεια προς την ΕΚΤ ή εν γένει εργαλείο χρηματοδότησης δεν κρίνεται συμφέρουσα λόγω του σημαντικού κόστους διατήρησης του προγράμματος τιτλοποίησης, ήτοι τη διατήρηση της εταιρείας Stegasis, των αμοιβών θεματοφύλακα, της τράπεζας διαχείρισης λογαριασμών, του αναπληρωτή διαχειριστή και άλλων συμβεβλημένων μερών, της εξυπηρέτησης της σύμβασης swap, κα. Σε συνδυασμό με τη μεγάλη αβεβαιότητα, λόγω οικονομικών συνθηκών στην Ελλάδα και διεθνώς, ως προς τη δυνατότητα επαναχρησιμοποίησης των ομολόγων ως επιλέξιμη ασφάλεια. Η πρόωρη λύση του προγράμματος της τιτλοποίησης συνεπάγεται την επανεκχώρηση και επαναμεταβίβαση όλων των τιτλοποιημένων στεγαστικών δανείων καθώς και των ασφαλειών των εν λόγω δανείων από τη Stegasis στην Τράπεζα.

14. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

30/09/2012		
Ειδική συμμετοχή	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II	Ελλάδα	92,00%

31/12/2011		
Ειδική συμμετοχή	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II	Ελλάδα	92,00%

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund έχει χαρακτηριστεί συμμετοχή σε συγγενείς επιχειρήσεις σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις» και ενοποιήθηκε με την μέθοδο της Καθαρής Θέσης τόσο κατά την περίοδο που έληξε την 30/09/2012, όσο και για τη συγκριτική περίοδο της 31/12/2011.

Η Τράπεζα ως βασικός μεριδιούχος του αμοιβαίου κεφαλαίου Zaitech Fund ασκεί δεσπόμενη επιρροή στην επενδυτική επιτροπή του αμοιβαίου κεφαλαίου, η οποία έχει την αποκλειστική ευθύνη για τις επενδύσεις στις οποίες προβαίνει, καθώς και στη ρευστοποίηση αυτών.

Η δεσπόμενη αυτή επιρροή προκύπτει από σύμβαση μεταξύ της εταιρείας «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», η οποία είναι διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου, της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» που είναι ο θεματοφύλακας, και των μεριδιούχων που είναι η «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» και το Ταμείο Νέας Οικονομίας.

Το ποσό συμμετοχής της Τράπεζας κατά την 30/09/2012 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 17.534.221,13 ευρώ, ενώ σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II, το οποίο συστάθηκε κατά το μήνα Σεπτέμβριο του 2010 ανέρχεται σε 4.294.100,00 ευρώ. Η αναλογία από τη συμμετοχή αυτή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων διαμορφώθηκε σε ζημία 1.354.385,39 ευρώ για το εννεάμηνο 2012.

15. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια του Ομίλου χρησιμοποιούνται είτε για λειτουργικές εργασίες της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Κατά την 30/09/2012 η αξία τους ανήλθε σε ευρώ 39.732.905,93 έναντι ευρώ 41.339.259,33 της 31/12/2011 για τον Όμιλο, και σε ευρώ 39.554.182,14 έναντι ευρώ 41.132.257,25 κατά την 31/12/2011 για την Τράπεζα.

Οι προσθήκες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων εντός του εννεαμήνου του 2012 ανήλθαν σε ποσό ευρώ 698.074,35 για τον Όμιλο και για την Τράπεζα σε ποσό 693.994,84. Από το συνολικό αυτό ποσό, ποσό ευρώ 54.692,19 αφορά σε βελτιώσεις ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων εντός του εννιαμήνου του 2012, ποσό ευρώ 7.720,00 αφορά σε αγορές μεταφορικών μέσων, ποσό ευρώ 341.059,54 αντιστοιχεί σε νέες αγορές επίπλων και λοιπού εξοπλισμού και ποσό ευρώ 294.602,62 σχετίζεται με προσθήκες βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων. Οι

προσθήκες του εννιαμήνου του 2012 προέρχονται για κάθε κατηγορία παγίου αποκλειστικά από την Τράπεζα, με εξαίρεση τις νέες αγορές επίπλων και λοιπού εξοπλισμού, όπου από το συνολικό ποσό ευρώ 341.059,54 ποσό ευρώ 4.079,51 αφορά θυγατρικές του Ομίλου.

Εντός του εννιαμήνου του 2012 εκποιήθηκαν πάγια αξίας κτήσης ευρώ 1.303.058,51 και αναπόσβεστης αξίας κατά την 30/06/2012 ίσης με ευρώ 6.729,07 και πωλήθηκαν μεταφορικά μέσα αξίας κτήσης ευρώ 3.860,00.

Σημειώνεται ότι με ημερομηνία 30/09/2012, 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.

Για την συγκριτική περίοδο που έληξε την 30/09/2011 το σύνολο των αγορών για τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια του Ομίλου ανήλθε σε ποσό ευρώ 1.429.725,64 και ποσό ευρώ 1.211.812,45 για την Τράπεζα. Από το συνολικό αυτό ποσό, ποσό ευρώ 202.275,54 αφορά σε νέες αγορές κτιρίων εντός του εννιαμήνου του 2011, ποσό ευρώ 571.356,88 αντιστοιχεί σε νέες αγορές επίπλων και λοιπού εξοπλισμού και ποσό ευρώ 656.093,22 σχετίζεται με προσθήκες βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων. Οι προσθήκες του εννιαμήνου του 2011 προέρχονται για κάθε κατηγορία παγίου αποκλειστικά από την Τράπεζα, με εξαίρεση τις νέες αγορές επίπλων και λοιπού εξοπλισμού, όπου από το συνολικό ποσό ευρώ 571.356,88 ποσό ευρώ 83.164,16 αφορά θυγατρικές του Ομίλου και στις προσθήκες βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων όπου από το συνολικό ποσό ευρώ 656.093,22 ποσό ευρώ 134.749,04 αφορά θυγατρικές του Ομίλου.

16. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

Η αξία των επενδύσεων σε ακίνητα του Ομίλου κατά την 30/09/2012 ανήλθε σε ποσό ευρώ 47.417.799,58, έναντι ποσού ευρώ 47.106.775,92 για την 31/12/2011.

Οι προσθήκες των επενδύσεων σε ακίνητα εντός του εννιαμήνου του 2012 ανήλθαν σε ποσό ευρώ 811.220,88 το οποίο αφορά είτε σε νέα ακίνητα είτε σε βελτιώσεις ακινήτων που έχουν ήδη περιέλθει στην κατοχή της Τράπεζας μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των νέων ακινήτων που περιήλθαν στην κυριότητα της Τράπεζας εντός του εννιαμήνου του 2012 απεικονίζονται στην γραμμή «Λοιπά έσοδα» της κατάστασης του λογαριασμού αποτελεσμάτων της περιόδου.

Για την συγκριτική περίοδο που έληξε την 30/09/2011, οι προσθήκες των επενδυτικών ακινήτων ανέρχονταν σε ποσό ευρώ 1.101.990,55, ενώ από την εκτίμηση της εύλογης αξίας αυτών προέκυψε ζημία ύψους 39.559,10 ευρώ η οποία καταχωρήθηκε στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης. Επίσης για την ίδια περίοδο διενεργήθηκε πώληση ακινήτου κυριότητας της Τράπεζας έναντι τιμήματος 82 χιλ. ευρώ περίπου. Η αξία κτήσης του εν λόγω ακινήτου ανήρχετο σε 69 χιλ. ευρώ περίπου

17. ΆΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 30/09/2012 ανέρχονταν για τον Όμιλο σε ποσό ευρώ 21.637.040,35, έναντι ποσού ευρώ 19.560.982,40 για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2011 και ευρώ 21.622.013,48 έναντι ευρώ 19.548.467,94 της 31/12/2011 για την Τράπεζα.

Οι προσθήκες των άυλων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου εντός του εννιαμήνου του 2012 ανήλθαν σε ποσό ευρώ 4.788.661,25 το οποίο αφορά σε αγορές νέου λογισμικού, όπου από το συνολικό ποσό ευρώ 4.788.661,25 ποσό ευρώ 9.083,40 αφορά θυγατρικές του Ομίλου και ποσό 4.778.857,85 αφορά την Τράπεζα.

Εντός του εννιαμήνου του 2012 δεν υπάρχουν πωλήσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, ούτε υφίσταται απομείωση της αξίας αυτών και εκποιήθηκαν πάγια αξίας κτήσης ευρώ 93.229,29 και αναπόσβεστης αξίας κατά την 30/09/2012 ίσης με ευρώ 550,64. Επίσης για την συγκριτική περίοδο που έληξε την 30/09/2011, δεν υπήρξαν πωλήσεις ή απομειώσεις άυλων στοιχείων.

Κατά την 30/09/2012, βρίσκονται σε εξέλιξη προγράμματα ανάπτυξης άυλων στοιχείων λογισμικού για τα οποία η Τράπεζα έχει δεσμευθεί νομικά, συνολικού ποσού 1.184.533,25 ευρώ.

Σε ότι αφορά τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου, με ημερομηνία 30/09/2012, 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.

Για την συγκριτική περίοδο που έληξε την 30/09/2011, οι προσθήκες των άυλων περιουσιακών στοιχείων ανέρχονταν σε ποσό ευρώ 3.975.922,88, το οποίο αφορούσε σε αγορές νέου λογισμικού όπου από το συνολικό ποσό, ποσό ευρώ 3.964.509,88 αφορά την Τράπεζα και ποσό ευρώ 11.413,00 αφορά θυγατρικές του Ομίλου.

18. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Καταθέσεις όψεως	5.984.190,23	10.108.807,24	5.984.190,23	10.108.807,24
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	995.000.000,00	645.000.000,00	995.000.000,00	645.000.000,00
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	32.346.688,42	15.527.728,72	32.346.688,42	15.527.728,72
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.033.330.878,65	670.636.535,96	1.033.330.878,65	670.636.535,96

19. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Τρεχούμενοι	15.566.176,08	20.021.670,45	15.566.176,08	20.021.670,45
Ταμειευτήριου	306.571.466,23	368.853.401,52	306.571.466,23	368.853.401,52
Προθεσμίας	1.372.738.473,05	1.508.068.533,43	1.372.738.473,05	1.508.068.533,43
Δεσμευμένες	809,27	809,27	809,27	809,27
Καταθέσεις Ιδιωτών	1.694.876.924,63	1.896.944.414,67	1.694.876.924,63	1.896.944.414,67
Όψεως	97.460.598,43	157.586.485,16	97.981.738,99	159.440.456,94
Προθεσμίας	256.505.880,07	345.216.454,73	270.030.880,07	356.176.454,73
Δεσμευμένες	122.075.422,24	145.048.339,94	122.075.422,24	145.048.339,94
Καταθέσεις επιχειρήσεων	476.041.900,74	647.851.279,83	490.088.041,30	660.665.251,61
Όψεως	70.262.122,06	69.453.744,48	70.262.122,06	69.453.744,48
Προθεσμίας	425.250.427,32	448.797.587,02	425.250.427,32	448.797.587,02
Δεσμευμένες	54.111,07	172.554,10	54.111,07	172.554,10
Καταθέσεις Δημοσίου	495.566.660,45	518.423.885,60	495.566.660,45	518.423.885,60
Όψεως	3.933.205,02	4.339.261,63	3.933.205,02	4.339.261,63
Ταμειευτήριου	1.551.381,25	2.206.155,27	1.551.381,25	2.206.155,27
Λοιπές Καταθέσεις	5.484.586,27	6.545.416,90	5.484.586,27	6.545.416,90
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	8.299.842,72	20.083.873,56	8.299.842,72	20.083.873,56
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.680.269.914,81	3.089.848.870,56	2.694.316.055,37	3.102.662.842,34

ΟΜΙΛΟΣ

(Ποσά σε €)

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ημερομηνία	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
30/09/2012	1.644.011.804,71	683.242.290,38	353.015.819,72	0,00	0,00	2.680.269.914,81
31/12/2011	1.923.435.073,72	785.390.805,51	381.007.744,22	15.247,11	0,00	3.089.848.870,56

ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε €)

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ημερομηνία	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
30/09/2012	1.658.057.945,27	683.242.290,38	353.015.819,72	0,00	0,00	2.694.316.055,37
31/12/2011	1.936.249.045,50	785.390.805,51	381.007.744,22	15.247,11	0,00	3.102.662.842,34

20. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ			
	30/09/2012		31/12/2011	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία
1. ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (LOWER TIER II)	3,58%	94.689.000,00	3,94%	94.689.000,00
Εκδοθείσες ομολογίες		94.689.000,00		94.689.000,00
(Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ			
	30/09/2012		31/12/2011	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία
1. ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (LOWER TIER II)	3,58%	94.480.157,21	3,94%	94.428.408,59
Εκδοθείσες ομολογίες		94.480.157,21		94.428.408,59

Το ποσό των τόκων που έχει βαρύνει τα αποτελέσματα της επισκοπούμενης περιόδου για την εξυπηρέτηση του παραπάνω ομολογιακού δανείου ανήλθε σε ότι αφορά την Τράπεζα στο ύψος των 2.609.298,51 ευρώ. Σε ότι αφορά την επιβάρυνση στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε 2.524.078,51.

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2^ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας, η Τράπεζα την 30/6/2010 εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 215 εκατ. ευρώ, διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 5% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Επίσης μέσω του ίδιου προγράμματος εξέδωσε με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου κατά την 30/12/2010 ομολογιακό δάνειο ύψους 285 εκατ. ευρώ με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 4,75%, το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ ευρώ. Οι ομολογίες αυτές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα κατά την έκδοσή τους και στην τιμή έκδοσης αυτών, με σκοπό την επαναδιάθεσή τους σε οποιοδήποτε χρόνο μέχρι τη λήξη της διάρκειας

τους ή και την ακύρωσή τους εάν οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά επιβάλουν αυτό. Εξ αιτίας της φύσης και του προορισμού του ανωτέρω ομολογιακού δανείου αυτό δεν εμφανίζεται στην κατηγορία «Εκδοθείσες Ομολογίες». Μέχρι την εν λόγω επαναδιάθεση ή ακύρωση, οι ομολογίες δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια για την άμεση άντληση ρευστότητας από το ευρωσύστημα, δυνάμει της ισχύουσας ελληνικής και ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας ή και διαφορετικά όπως κάθε φορά θα κρίνεται σκόπιμο. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί για μεν το ομολογιακό δάνειο των 215 εκατ. ευρώ σε 75 μ.β. για δε το δάνειο των 285 εκατ. ευρώ σε 140 μ.β.

21. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ, ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ, ΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2012	31/12/2011
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55
Καταβλημένο (προνομιούχες μετοχές)	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
Μετοχικό κεφάλαιο	185.909.950,45	185.909.950,45	185.909.950,45	185.909.950,45
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (καταβλημένη)	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18
Αποθεματικά	(71.984.837,34)	(56.286.075,45)	(72.158.201,96)	(56.461.174,84)
Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	(342.411.995,97)	(234.009.497,80)	(345.605.301,29)	(237.664.020,65)
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.347.155,95	1.395.467,33	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	134.973.051,27	259.122.622,71	130.259.225,39	253.897.533,14

Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο του Ομίλου ανέρχεται σε 185.909.950,45 ευρώ, διαιρούμενο σε
 α) 244.885.573 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ έκαστη και β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη.

Ιδίες μετοχές

Κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 20ης Νοεμβρίου 2008 είχε αποφασιστεί ότι για τον σκοπό διανομής μετοχών στους δικαιούχους του προγράμματος παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης (stock option) κατά το δεύτερο έτος ισχύος του ή και για τυχόν άλλη διανομή μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό, η Τράπεζα θα προέβαινε έως την 31.8.2009 σε αγορά μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ιδίων μετοχών, οι οποίες αντιστοιχούσαν σε ποσοστό 0,73 % του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το χρόνο λήψης της απόφασης, με εύρος τιμών αγοράς ανά μετοχή μεταξύ των 1,30 ευρώ (κατώτατο όριο) και των 4,50 ευρώ (ανώτατο όριο).

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

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

Στην συνέχεια, και για το διάστημα από 01/01/2009 μέχρι και 18/02/2009 η Τράπεζα πραγματοποίησε αγορές συνολικά 46.782 μετοχών της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», συνολικής αξίας κτήσης 101.736,55 ευρώ. Σωρευτικά και μαζί με τις αγορές ιδίων μετοχών που πραγματοποιήθηκαν εντός του Δεκεμβρίου του 2008, η Τράπεζα κατά την 31/12/2009 κατείχε 52.482 μετοχές της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», συνολικής αξίας κτήσης 112.252,55 € ευρώ, οι οποίες κατά την 31/12/2009 αντιπροσώπευαν ποσοστό της τάξης του 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ποσοστό που δεν έχει μεταβληθεί και κατά την 30/09/2012. Μετά την πώληση των δικαιωμάτων που αντιστοιχούσαν στις μετοχές αυτές κατά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών υπέρ των παλαιών μετόχων της από 08/07/2009 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, η οποία ολοκληρώθηκε εντός του Σεπτεμβρίου 2009, η αξία κτήσης των ιδιοκατεχόμενων μετοχών της Τράπεζας, διαμορφώθηκε τελικά σε 97.332,30 ευρώ για τις οποίες η Τράπεζα έχει δημιουργήσει ισόποσο αποθεματικό και για το λόγο αυτό δεν εμφανίζεται στο κονδύλι των ιδίων κεφαλαίων.

Σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 3756/2009 «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις», οι Τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών δεν επιτρέπεται να προβαίνουν σε αγορά ιδίων μετοχών κατά τη περίοδο συμμετοχής τους στο πρόγραμμα. Για το λόγο αυτό, η τελευταία πράξη αγοράς ιδίων μετοχών πραγματοποιήθηκε από την Τράπεζα κατά την 18/2/2009.

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

22. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2012	31/12/2011	30/9/2012	31/12/2011
A. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ				
A1. Απαιτήσεις	0,00	0,00	33.663.172,92	46.082.611,32
Υποχρεώσεις	348.058.358,02	374.003.700,90	456.614.063,70	481.646.850,03
	30/9/2012	30/9/2011	30/9/2012	30/9/2011
A2. Έσοδα	0,00	0,00	1.210,70	25.791,36
Έξοδα	20.719.526,74	88.853,80	24.682.756,80	4.823.606,70
B. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ				
B1. Απαιτήσεις (δάνεια)	1.155.142,51	703.482,68	907.991,36	641.498,62
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	377.109,14	2.671.030,96	356.781,33	2.648.433,97
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
B2. Τόκοι έσοδα	21.220,92	28.547,14	15.884,98	21.006,46
Τόκοι έξοδα	75.287,43	10.350,42	75.166,66	10.201,10
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011
B3. Μισθοί και ημερομίσθια	1.049.542,44	986.381,40	672.599,56	645.817,01
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	220.040,05	220.897,31	125.027,56	125.414,60
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	1.269.582,49	1.207.278,71	797.627,12	771.231,61

23. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

23.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2012	31/12/2011	30/9/2012	31/12/2011
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Εγγυητικές Επιστολές	350.806.305,21	400.664.282,91	350.806.305,21	400.664.282,91
Ενέγγυες Πιστώσεις	2.833.435,32	3.996.382,40	2.833.435,32	3.996.382,40
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	371.262.955,23	491.880.495,17	371.262.955,23	491.880.495,17
Σύνολο	724.902.695,76	896.541.160,48	724.902.695,76	896.541.160,48
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια				
- Με λήξη έως 1 έτος	478.583.334,40	475.903.518,76	478.583.334,40	475.903.518,76
- Με λήξη πλέον του 1 έτους	17.252.815,01	17.252.815,01	17.252.815,01	17.252.815,01
Σύνολο	495.836.149,41	493.156.333,77	495.836.149,41	493.156.333,77
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία				
Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.)				
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	22.497.170,00	240.433.000,00	22.497.170,00	240.433.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	7.504.500,00	51.047.000,00	7.504.500,00	51.047.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων	30.000.000,00	194.415.948,00	30.000.000,00	194.415.948,00
- Αλληλόχρεοι	70.500.000,00	133.905.000,00	70.500.000,00	133.905.000,00
-Cash Collateral	141.800.000,00	0,00	141.800.000,00	0,00
-Ομόλογο ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΤΕ	0,00	500.000.000,00	0,00	500.000.000,00
Σύνολο δεσμεύσεων στην Ε.Κ.Τ.	272.301.670,00	1.119.800.948,00	272.301.670,00	1.119.800.948,00
Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Επί Παραγώνων (Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π.)				
-Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	0,00	0,00	0,00	0,00
-Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	0,00	9.617.000,00	0,00	9.617.000,00
-Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	0,00	230.000,00	0,00	230.000,00
Σύνολο δεσμεύσεων στην Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π.	0,00	9.847.000,00	0,00	9.847.000,00
Emergency Liquidity Assistance (E.L.A.)				
-Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	47.250.000,00	0,00	47.250.000,00	0,00
-Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	39.433.450,00	0,00	39.433.450,00	0,00
-Ομόλογο από τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων	0,00	0,00	0,00	0,00
-Ομόλογο ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΤΕ	500.000.000,00	0,00	500.000.000,00	0,00
-Ομόλογο βάσει της 2/3042/0023α/15.01.09-χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	100.200.000,00	0,00	100.200.000,00	0,00
-Λοιπά Δάνεια	898.304.497,00	0,00	898.304.497,00	0,00
-Ομόλογο από reverse repo	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο δεσμεύσεων στον Ε.Λ.Α.	1.585.187.947,00	0,00	1.585.187.947,00	0,00
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης	3.078.228.462,17	2.519.345.442,25	3.078.228.462,17	2.519.345.442,25

Κατά την 30/09/2012 από τα ενεχυριασμένα περιουσιακά στοιχεία ποσό ονομαστικής αξίας ευρώ 272.301.670,00 έχουν δοθεί ως ενέχυρο στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και έχει αντληθεί ρευστότητα συνολικού ύψους 250.000.000,00 ευρώ. Επίσης δάνεια συνολικής ονομαστικής αξίας 1.585.187.947,00 ευρώ έχουν δοθεί ως ενέχυρο στην Τράπεζα της Ελλάδος για άντληση ρευστότητας ύψους 745.000.000,00 ευρώ από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας (E.L.A.).

23.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2009 και 2010 έχουν σχηματιστεί προβλέψεις ύψους € 4.256.521,30 εκ των οποίων τα 4.203.280,97 ευρώ αφορούν την Τράπεζα και το υπόλοιπο ποσό ύψους 53 χιλ. ευρώ περίπου αφορά τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου. Η ανωτέρω πρόβλεψη συνίσταται και σε ενδεχόμενη μη ανάκτηση φορολογικών απαιτήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 3 του ν. 4046/2012 ορίζεται 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.

23.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής και για το οποίο έχει σχηματισθεί αντίστοιχη πρόβλεψη ανέρχεται σε ευρώ 1.305.931,45 εκ των οποίων ποσό € 1.300.508,24 αφορά στην Τράπεζα.

23.4 ΝΟΜΟΣ 3554/16 ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2007 «ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΤΟΥΣ 2007, ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ & ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ»

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

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

Κατ' εφαρμογή της απόφασης της προαναφερόμενης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, το Δ.Σ. της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 14/12/2005, προχώρησε στην καταγγελία της σχετικής σύμβασης. Στη συνέχεια με την από 28/04/2006 αίτησή της, η Τράπεζα, ζήτησε την υπαγωγή

στο Ε.Τ.Α.Τ. και στο ν.3371/2005, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του με το ν.3455/2006 του κλάδου σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων του προσωπικού της Τράπεζας στο νέο καθεστώς ασφάλισης.

Στη συνέχεια ο ν.3554/2007 με τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 9, ο οποίος δημοσιεύτηκε στις 16 Απριλίου 2007, ρύθμισε με συγκεκριμένο τρόπο το καθεστώς των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής. Σύμφωνα με το παραπάνω άρθρο, οι μέχρι 31/12/1992 ασφαλισμένοι, καθώς και οι υπαγόμενοι στην κατηγορία αυτή συνταξιούχοι του Λογαριασμού Διαχείρισης Κεφαλαίων Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής (Λ.Α.Κ.), εντάσσονται από 1.1.2007 στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ.). Στη συνέχεια εκδόθηκε η απόφαση Ε.Τ.Α.Τ. με αριθμό 67 της 61ης συνεδρίασης 8.5.2007 με το ίδιο περιεχόμενο.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, η Τράπεζα έχει καταβάλει μέχρι 31/12/2011 τις πέντε πρώτες δόσεις, ήτοι ποσό 7.625.000 ευρώ για το κάθε έτος. Ακόμα καταβλήθηκε από την Τράπεζα στο Ε.Τ.Α.Τ., εφάπαξ ποσό 770 χιλ ευρώ το οποίο αντιστοιχεί στην επιστροφή των ασφαλιστικών εισφορών των από 1.1.1993 ασφαλισμένων του Λ.Α.Κ. Εντός του πρώτου τριμήνου του 2012, η Τράπεζα κατέβαλε στο Ε.Τ.Α.Τ. το ποσό της έκτης δόσης. Τα σχετικά ποσά έχουν προκύψει από ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών.

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

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

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

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

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

στο Εφετείο Αθηνών την 18.09.2012. Λόγω της στάσης εργασίας των δικαστικών λειτουργιών, η εκδίκαση της ΕΦΕΣΗΣ του Σ.Υ.Τ.Α. που είχε προσδιοριστεί για την εν λόγω ημερομηνία αναβλήθηκε για τη δικάσιμο της 16.04.13.

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

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

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

24. ΕΠΑΝΑΔΙΑΤΥΠΩΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ 30^{ης} ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2011
24.1 ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/09/2011	30/09/2011	30/09/2011	30/09/2011
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	110.463.403,69	110.463.403,69	109.968.312,41	109.968.312,41
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	29.911.825,10	29.911.825,10	29.394.675,96	29.394.675,96
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	175.059,62	175.059,62	3.753.762,61	3.753.762,61
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	82.376,01	82.376,01	82.376,01	82.376,01
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.584.491.508,00	3.584.491.508,00	3.584.491.508,00	3.584.491.508,00
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	180.531.155,70	180.531.155,70	180.146.053,28	180.146.053,28
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	60.202.483,25	60.202.483,25	60.202.483,25	60.202.483,25
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0,00	0,00	11.805.676,21	11.805.676,21
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	19.556.943,98	19.556.943,98	17.907.859,54	17.907.859,54
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	44.342.603,66	44.342.603,66	44.125.009,80	44.125.009,80
Επενδύσεις σε ακίνητα	44.757.697,62	44.757.697,62	44.757.697,62	44.757.697,62
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	16.236.536,87	16.236.536,87	16.220.544,54	16.220.544,54
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	56.425.864,42	56.425.864,42	55.399.837,01	55.399.837,01
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	194.234.282,83	194.234.282,83	190.341.495,95	190.341.495,95
Σύνολο ενεργητικού	4.341.411.740,75	4.341.411.740,75	4.348.597.292,19	4.348.597.292,19
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	683.504.883,58	683.504.883,58	683.504.883,58	683.504.883,58
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.086.929.462,38	3.086.929.462,38	3.099.573.033,00	3.099.573.033,00
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	76.786,68	76.786,68	76.786,68	76.786,68
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689.000,00	94.689.000,00	94.410.824,36	94.410.824,36
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	3.038.613,18	3.038.613,18	2.884.194,34	2.884.194,34
Λοιπές προβλέψεις	23.860.453,65	23.860.453,65	23.812.003,65	23.812.003,65
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.497.303,31	3.497.303,31	3.454.293,40	3.454.293,40
Λοιπές υποχρεώσεις	32.306.550,88	32.306.550,88	30.806.556,10	30.806.556,10
Σύνολο υποχρεώσεων	3.927.903.053,66	3.927.903.053,66	3.938.522.575,11	3.938.522.575,11
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18
Αποθεματικά	(67.185.869,83)	(68.233.751,63)	(68.859.935,24)	(68.359.700,24)
Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές)	(68.733.986,63)	(67.686.104,83)	(69.088.076,31)	(69.588.311,31)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής	412.102.872,17	412.102.872,17	410.074.717,08	410.074.717,08
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.405.814,92	1.405.814,92	0,00	0,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	413.508.687,09	413.508.687,09	410.074.717,08	410.074.717,08
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	4.341.411.740,75	4.341.411.740,75	4.348.597.292,19	4.348.597.292,19

24.2 ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ			
	1/1 – 30/09/2011		1/7 – 30/09/2011	
	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
Τόκοι και συναφή έσοδα	182.219.559,24	182.219.559,24	63.126.818,47	63.126.818,47
Μειον : Τόκοι και συναφή έξοδα	(105.151.015,83)	(105.151.015,83)	(37.587.273,04)	(37.587.273,04)
Καθαρά έσοδα από τόκους	77.068.543,41	77.068.543,41	25.539.545,43	25.539.545,43
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	21.559.368,61	21.559.368,61	6.122.287,67	6.122.287,67
Μειον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(6.878.400,00)	(6.878.400,00)	(3.174.091,91)	(3.174.091,91)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	14.680.968,61	14.680.968,61	2.948.195,76	2.948.195,76
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	214.575,66	214.575,66	81.484,04	81.484,04
Κέρδη από πράξεις Επενδυτικού χαρτοφυλακίου	2.091.999,34	2.091.999,34	2.023.567,62	2.023.567,62
Λοιπά έσοδα	1.461.029,48	979.406,32	543.064,64	105.801,84
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	95.517.116,50	95.035.493,34	31.135.857,49	30.698.594,69
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(103.217.049,05)	(103.217.049,05)	(24.133.282,88)	(24.133.282,88)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(48.211.987,81)	(51.187.495,24)	(16.052.222,90)	(17.352.222,90)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(28.684.488,63)	(28.684.488,63)	(7.092.735,32)	(7.092.735,32)
Αποσβέσεις	(5.103.280,67)	(5.103.280,67)	(1.717.748,97)	(1.717.748,97)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(185.216.806,16)	(188.192.313,59)	(48.995.990,07)	(50.295.990,07)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	130.925,42	130.925,42	(40.441,11)	(40.441,11)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(89.568.764,24)	(93.025.894,83)	(17.900.573,69)	(19.637.836,49)
Μειον : φόρος εισοδήματος	6.635.209,51	7.326.635,63	(110.011,62)	237.440,94
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου	(82.933.554,73)	(85.699.259,20)	(18.010.585,31)	(19.400.395,55)
<u>Κατανέμονται σε:</u>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	(82.949.417,28)	(85.715.121,75)	(18.039.896,20)	(19.429.706,44)
Δικαιώματα μειοψηφίας	15.862,55	15.862,55	29.310,88	29.310,89
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή – βασικά (σε €)	(0,3634)	(0,3747)	(0,0819)	(0,0875)

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ			
	1/1 – 30/09/2011		1/7 – 30/09/2011	
	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
Τόκοι και συναφή έσοδα	182.146.047,84	182.146.047,84	63.096.439,23	63.096.439,23
Μειον : Τόκοι και συναφή έξοδα	(105.641.950,12)	(105.641.950,12)	(37.758.360,49)	(37.758.360,49)
Καθαρά έσοδα από τόκους	76.504.097,72	76.504.097,72	25.338.078,74	25.338.078,74
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	18.832.996,64	18.832.996,64	5.197.825,42	5.197.825,42
Μειον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(7.599.150,47)	(7.599.150,47)	(3.461.351,50)	(3.461.351,50)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	11.233.846,17	11.233.846,17	1.736.473,92	1.736.473,92
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	(585.561,28)	(585.561,28)	(217.712,78)	(217.712,78)
Κέρδη από πράξεις Επενδυτικού χαρτοφυλακίου	2.091.999,34	2.091.999,34	2.023.567,62	2.023.567,62
Λοιπά έσοδα	1.576.506,18	1.094.883,02	543.686,24	106.423,44
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	90.820.888,13	90.339.264,97	29.424.093,74	28.986.830,94
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(103.147.799,22)	(103.147.799,22)	(24.064.033,05)	(24.064.033,05)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(47.018.069,50)	(49.993.576,93)	(15.680.590,26)	(16.980.590,26)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(27.412.839,89)	(27.412.839,89)	(6.698.485,60)	(6.698.485,60)
Αποσβέσεις	(5.079.894,55)	(5.079.894,55)	(1.705.606,93)	(1.705.606,93)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(182.658.603,16)	(185.634.110,59)	(48.148.715,84)	(49.448.715,84)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(91.837.715,03)	(95.294.845,62)	(18.724.622,10)	(20.461.884,90)
Μειον : φόρος εισοδήματος	6.971.071,98	7.662.498,09	91.643,11	439.095,66
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου	(84.866.643,06)	(87.632.347,53)	(18.632.979,00)	(20.022.789,24)
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή – βασικά (σε €)	(0,3712)	(0,3825)	(0,0843)	(0,0900)

24.3 ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ			
	1/1 – 30/09/2011		1/7 – 30/09/2011	
	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
Ζημίες περιόδου	(82.933.554,73)	(85.699.259,20)	(18.010.585,31)	(16.248.350,63)
Μεταβολή αποθεματικού Διαθεσίμου προς πώληση (μετά φόρων)	(23.122.136,91)	(23.122.136,92)	(57.477.311,20)	(57.477.311,21)
Αναλογιστικές ζημίες καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)	(2.765.704,47)	0,00	(1.389.810,24)	0,00
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(25.887.841,39)	(23.122.136,92)	(58.867.121,44)	(57.477.311,20)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(108.821.396,12)	(108.821.396,12)	(76.877.706,76)	(76.877.706,76)
<u>Κατανέμονται σε:</u>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	(108.837.258,67)	(108.837.258,67)	(76.907.017,65)	(76.907.017,65)
Δικαιώματα μειοψηφίας	15.862,55	15.862,55	29.310,89	29.310,89

(Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ			
	1/1 – 30/09/2011		1/7 – 30/09/2011	
	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
Ζημίες περιόδου	(84.866.643,06)	(87.632.347,53)	(18.632.979,00)	(20.022.789,24)
Μεταβολή αποθεματικού Διαθεσίμου προς πώληση (μετά φόρων)	(23.090.183,73)	(23.090.183,74)	(57.519.492,22)	(57.519.492,23)
Αναλογιστικές ζημίες καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)	(2.765.704,47)	0,00	(1.389.810,24)	0,00
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(25.855.888,21)	(23.090.183,74)	(58.909.302,47)	(57.519.492,23)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(110.722.531,27)	(110.722.531,27)	(77.542.281,46)	(77.542.281,47)

24.4 ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		
	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
Υπόλοιπα 01/01/2011	522.330.083,21	0,00	522.330.083,21
Ζημιές χρήσης	(82.933.554,74)	2.765.704,47	(85.699.259,21)
Στοιχεία συνολικών εσόδων			
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)	(56.939.133,80)	0,00	(56.939.133,80)
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: απομείωση (μετά φόρων)	33.816.996,89	0,00	33.816.996,89
Αναλογιστικές ζημιές καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)	(2.765.704,47)	(2.765.704,47)	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(108.821.396,12)	0,00	(108.821.396,12)
Υπόλοιπα 30/09/2011	413.508.687,09	0,00	413.508.687,09

(Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ		
	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
Υπόλοιπα 01/01/2011	520.797.248,35	0,00	520.797.248,35
Ζημιές χρήσης	(84.866.643,07)	2.765.704,47	(87.632.347,54)
Στοιχεία συνολικών εσόδων			
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση αποτίμηση	(56.907.180,62)	0,00	(56.907.180,62)
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: απομείωση (μετά φόρων)	33.816.996,89	0,00	33.816.996,89
Αναλογιστικές ζημιές καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)	(2.765.704,47)	(2.765.704,47)	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(110.722.531,27)	0,00	(110.722.531,27)
Υπόλοιπα 30/09/2011	410.074.717,08	0,00	410.074.717,08

25. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 30^{ης} ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2012

- I. Με βάση νόμο 4093/2012 «Έγκριση Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016 - Επείγοντα Μέτρα Εφαρμογής, του Ν.4046/2012 και του Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016» αυξάνεται το όριο ηλικίας συνταξιοδότησης και διαφοροποιείται ο υπολογισμός των αποζημιώσεων απολύσεως με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου. Παρά το γεγονός ότι εξακολουθεί να ισχύει ο κανονισμός εργασιών προσωπικού για το προσωπικό που αποχωρεί από την Τράπεζα, η παραπάνω νομοθετική εξέλιξη ενδέχεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις και τα αποτελέσματα της 31/12/2012 και των μεταγενέστερων περιόδων.
- II. Επίσης με τον νόμο 4093/2012 «Έγκριση Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016 - Επείγοντα Μέτρα Εφαρμογής, του Ν.4046/2012 και του Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016» στην παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν.3723/2008 μετά το πρώτο εδάφιο προστίθεται νέο εδάφιο που ορίζει πως η σταθερή απόδοση 10% επί των προνομιούχων μετοχών του εν λόγω νόμου είναι καταβλητέα σε κάθε περίπτωση, κατά παρέκκλιση των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920, εκτός του άρθρου 44Α, πλην της περιπτώσεως και στο μέτρο κατά το οποίο η καταβολή του σχετικού ποσού θα οδηγούσε σε μείωση των κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων του υπόχρεου πιστωτικού ιδρύματος κάτω από το προβλεπόμενο ελάχιστο όριο.
- III. Ο Όμιλος στις 7 Δεκεμβρίου 2012 ανακοίνωσε τη συμμετοχή του στο πρόγραμμα μείωσης του ελληνικού χρέους, μέσω της επαναγοράς, από τον ιδιωτικό τομέα, ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια των αποφάσεων του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωζώνης (EUROGROUP) της 27.11.2012. Η επαναγορά έλαβε χώρα στις 18 Δεκεμβρίου 2012 μέσω βραχυχρόνιων τίτλων εξάμηνης διάρκειας και μηδενικού τοκομεριδίου, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) σύμφωνα με το Αγγλικό δίκαιο.
- Ο Όμιλος συμμετείχε στην παραπάνω πρόσκληση του Ελληνικού Δημοσίου με ομόλογα ονομαστικής αξίας ύψους 58,7 εκατ. ευρώ και εύλογης αξίας 17,5 εκατ. ευρώ κατά την 7/12/2012. Το παραπάνω ύψος των ομολόγων αντιπροσωπεύει ποσοστό 31,38% του συνολικού χαρτοφυλακίου των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου. Σε ότι αφορά ειδικότερα το χαρτοφυλάκιο κατάταξης τους από το συνολικό ποσό των 58,7 εκατ. ευρώ, ομόλογα ύψους 42,9 εκατ. ευρώ είχε ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών μέσων διαθέσιμων προς πώληση και αντιπροσώπευε ως ποσοστό το 29,10% του συνόλου του χαρτοφυλακίου. Τα υπολειπόμενα ομόλογα ύψους 15,7 εκατ. ευρώ είχαν ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων έως τη λήξη και αντιπροσώπευαν ως ποσοστό το 39,96% του συνόλου του χαρτοφυλακίου. Επίσης τα ομόλογα που συμμετείχαν στο πρόγραμμα της επαναγοράς αντιπροσωπεύουν ποσοστό 93% περίπου του συνόλου των επιλέξιμων ομολόγων που είχαν δικαίωμα συμμετοχής.
- Με βάση τις τιμές επαναγοράς των ομολόγων προέκυψε κέρδος ύψους 5,3 εκατ. ευρώ το οποίο αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ της αξίας με την οποία τα ομόλογα με τα οποία συμμετείχε ο Όμιλος στην επαναγορά, είχαν καταχωρηθεί στα βιβλία και της τελικής αξίας της επαναγοράς.
- Με το εκτιμώμενο κέρδος 5,3 εκατ. ευρώ θα υπάρξει ισόποση βελτίωση των αποτελεσμάτων και της καθαρής θέσης της χρήσης που λήγει την 31/12/2012. Τα αποτελέσματα και η καθαρή θέση του Ομίλου της χρήσης που λήγει την 31/12/2012 θα επιβαρυνθεί και από την καταχώρηση στο σκέλος των εξόδων του λογαριασμού αποτελέσματα χρήσης του αναβαλλόμενου φόρου, ο οποίος αναλογεί στην απομείωση του χαρτοφυλακίου των ομολόγων, η οποία αντιστοιχεί στην ζημία εξ αποτιμήσεως και όχι στην ονομαστική απομείωση που διενεργήθηκε στα επιλέξιμα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του προγράμματος PSI+. Το ποσό του αναβαλλόμενου φόρου ανέρχεται σε 9,3 εκατ. ευρώ.
- Κατά την 18/12/2012 ημερομηνία που ολοκληρώθηκε η επαναγορά των ομολόγων, η Τράπεζα κατέχει ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου τα οποία είχαν προκύψει από την ανταλλαγή των ομολόγων του προγράμματος PSI+, ονομαστικής αξίας 4,5 εκατ. ευρώ και εύλογης αξίας κατά την ίδια ημερομηνία ύψους ευρώ 1,9 εκατ. ευρώ. Τα ανωτέρω ομόλογα που πλέον κατέχει στο χαρτοφυλάκιο της η Τράπεζα λήγουν την 23/02/2023 και 23/02/2024.
- IV. Με βάση το νέο φορολογικό νομοσχέδιο του οποίου επίκειται η ψήφιση, και στο οποίο μεταξύ άλλων προβλέπεται η αύξηση του συντελεστή φορολόγησης των Α.Ε. από τη χρήση 2013 σε 26% από 20% που ισχύει σήμερα, και η φορολόγηση των μερισμάτων που διανέμουν οι Α.Ε. με 10% από 25% που ισχύει σήμερα.