



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΟΜΙΛΟΥ**

30^{ης} ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2016

Βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για το εννιάμηνο του 2016, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 19^{ης} Δεκεμβρίου 2016 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 19 Δεκεμβρίου 2016

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

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

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

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

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ
Α.Δ.Τ. Ξ 989060
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. Α
/97506

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΣΥΝΟΠΤΙΚΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
Σημείωση
Σελίδα

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	5
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	6
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	7
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	9
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	10
2. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ	10
(2.1) Δήλωση Συμμόρφωσης	10
(2.2) Λογιστικές Εκτιμήσεις	11
(2.3) Συνέχιση Δραστηριότητας	16
(2.4) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες	19
3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	19
4. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ	20
5. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ	22
6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ	24
7. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	26
8. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ	26
9. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	27
10. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	28
11. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ (ΣΕ €)	30
12. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)	31
13. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ	32
14. ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	33
15. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	33
16. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	33
17. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	34
18. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	35
19. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ	36
20. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	37
21. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	37
22. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	38
23. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ	38
24. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ, ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ	39
25. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	43
26. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	44
26.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	44
26.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	44
26.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ	45
26.4 ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	46
26.5 ΝΟΜΟΣ 3554/16 ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2007 «ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΤΟΥΣ 2007, ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ & ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ»	46
27. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 30 ^{ης} ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2016	48

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε €)	Σημ.	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιουλίου έως	
		30/09/2016	30/09/2015	30/09/2016	30/09/2015
Τόκοι και συναφή έσοδα		108.127.157,65	121.892.055,76	35.201.519,50	38.273.345,42
Μείον : Τόκοι και συναφή έξοδα		(42.505.292,24)	(54.772.226,50)	(14.573.571,25)	(17.696.274,20)
Καθαρά έσοδα από τόκους		65.621.865,41	67.119.829,26	20.627.948,25	20.577.071,22
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		11.952.549,84	16.856.373,80	3.013.687,95	4.146.039,54
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(853.915,50)	(1.699.945,82)	5.618,01	(534.199,68)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		11.098.634,34	15.156.427,98	3.019.305,96	3.611.839,86
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	8	3.168.583,03	332.262,21	37.129,66	(137.493,58)
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του Επενδυτικού χαρτοφυλακίου		560.861,14	611.515,82	9.697,48	0,00
Λοιπά έσοδα		1.781.749,13	20.443.570,10	120.693,16	3.887.538,05
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		82.231.693,05	103.663.605,37	23.814.774,51	27.938.955,55
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	7	(30.096.069,26)	(531.004.631,70)	(10.000.000,00)	(17.105.749,02)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(32.812.074,93)	(31.896.803,87)	(11.280.375,03)	(10.664.142,99)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(32.114.426,36)	(22.526.305,33)	(10.169.182,37)	(8.872.456,98)
Αποσβέσεις	9	(4.287.696,85)	(3.809.465,78)	(1.561.250,70)	(1.742.829,89)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(99.310.267,40)	(589.237.206,68)	(33.010.808,09)	(38.385.178,88)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	17	(2.042.137,81)	2.000.000,00	(2.178,49)	0,00
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος		(19.120.712,17)	(483.573.601,31)	(9.198.212,07)	(10.446.223,33)
Μείον : φόρος εισοδήματος	10	3.607.719,92	210.112.615,93	2.435.889,08	37.269.976,31
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου		(15.512.992,24)	(273.460.985,38)	(6.762.322,99)	26.823.752,98
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		(15.394.616,01)	(273.390.248,61)	(6.718.529,46)	26.869.329,74
Δικαιώματα μειοψηφίας		(118.376,22)	(70.736,77)	(43.793,53)	(45.576,76)
Ζημιές της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	11	(0,0100)	(0,2054)	(0,0041)	0,0180

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(Ποσά σε €)	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιουλίου έως	
	30/09/2016	30/09/2015	30/09/2016	30/09/2015
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(15.512.992,24)	(273.460.985,38)	(6.762.322,99)	26.823.752,98
<i>Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>				
Μεταβολή αποθεματικού Διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων	351.079,11	(1.201.504,30)	379.878,12	6.725.009,10
Φόρος εισοδήματος	(101.812,94)	819.055,62	(110.164,66)	(1.241.837,86)
<i>Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(1.838.967,88)	2.386.346,45	0,00	(284.587,00)
Φόρος εισοδήματος	533.300,69	(213.674,95)	0,00	480.767,74
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απ'ευθείας στην καθαρή θέση	(1.056.401,02)	1.790.222,82	269.713,46	5.679.351,98
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(16.569.393,27)	(271.670.762,56)	(6.492.609,53)	32.503.104,96
<u>Κατανέμονται σε:</u>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	(16.451.017,04)	(271.600.025,79)	(6.448.816,00)	32.548.681,72
Δικαιώματα μεσοψηφίας	(118.376,22)	(70.736,77)	(43.793,53)	(45.576,76)

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε €)	Σημ.	30/09/2016	31/12/2015
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		58.107.178,13	49.559.276,61
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		2.099.021,88	9.581.258,69
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		115.440,77	356.966,05
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	15	6.820.232,52	6.566.122,32
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	12	2.826.636.492,04	2.757.428.130,60
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	13	63.437.182,26	63.303.302,59
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	14	10.126.964,36	10.162.048,53
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	17	18.341.805,16	15.063.250,31
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	18	29.265.725,63	30.135.196,53
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	58.660.436,59	58.190.436,59
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	20	41.553.687,85	37.290.181,99
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		395.945.345,69	389.466.042,99
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		201.275.223,51	242.153.515,39
Σύνολο ενεργητικού		3.712.384.736,39	3.669.255.729,19
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	21	1.110.105.861,87	783.768.309,70
Υποχρεώσεις προς πελάτες	22	1.875.190.606,05	2.142.502.849,69
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		12.518.451,86	10.687.154,92
Λοιπές προβλέψεις	26	27.829.396,93	20.745.099,77
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		6.121.321,59	4.717.736,78
Λοιπές υποχρεώσεις		16.978.487,47	26.624.574,45
Σύνολο υποχρεώσεων		3.048.744.125,77	2.989.045.725,32
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	24	701.806.018,20	701.806.018,20
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	24	100.199.999,90	100.199.999,90
Αποθεματικά	24	241.172.155,50	242.217.709,63
Σωρευμένες ζημιές	24	(380.852.412,93)	(365.446.950,02)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		662.325.760,68	678.776.777,71
Δικαιώματα μειοψηφίας	24	1.314.849,94	1.433.226,16
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		663.640.610,62	680.210.003,87
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		3.712.384.736,39	3.669.255.729,19

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(Ποσά σε €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολα	Δικαιώματα Μειωφείας	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2015	313.738.243,50	100.199.999,90	95.570.496,60	356.050.018,10	(23.421.632,61)	22.355.972,65	(510.903.171,07)	353.589.927,06	1.432.342,68	355.022.269,74
Ζημιές της περιόδου							(273.390.248,61)	(273.390.248,61)	(70.736,77)	(273.460.985,38)
Στοιχεία συνολικών εσόδων										
Αξόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση					(1.633.072,13)			(1.633.072,13)		(1.633.072,13)
Αξόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα					431.567,83			431.567,83		431.567,83
Αναλογιστικά κέρδη(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παραχών					2.386.346,45			2.386.346,45		2.386.346,45
Φόρος εισοδήματος					605.380,67			605.380,67		605.380,67
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	1.790.222,82	0,00	(273.390.248,61)	(271.600.025,79)	(70.736,77)	(271.670.762,56)
Τακτικό αποθεματικό						14.964,21	(14.964,21)	0,00		0,00
Υπόλοιπα 30/9/2015	313.738.243,50	100.199.999,90	95.570.496,60	356.050.018,10	(21.631.409,80)	22.370.936,86	(784.308.383,89)	81.989.901,27	1.361.605,91	83.351.507,19

(Ποσά σε €)	Μετοχικό	Μετοχικό	Μετατρέψιμο		Λοιπά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
	κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Ομολογιακό Δάνειο	Υπέρ το άρτιο	αποθεματικά					
Υπόλοιπα 1/1/2016	701.806.018,20	100.199.999,90	0,00	0,00	(10.094.263,33)	252.311.972,97	(365.446.950,02)	678.776.777,71	1.433.226,16	680.210.003,87
Ζημιές της περιόδου							(15.394.616,01)	(15.394.616,01)	(118.376,22)	(15.512.992,24)
Στοιχεία συνολικών εσόδων										
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση						1.045.408,51		1.045.408,51		1.045.408,51
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα						(694.329,40)		(694.329,40)		(694.329,40)
Αναλογιστικά κέρδη(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών						(1.838.967,88)		(1.838.967,88)		(1.838.967,88)
Φόρος εισοδήματος						431.487,75		431.487,75		431.487,75
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.056.401,02)	0,00	(15.394.616,01)	(16.451.017,04)	(118.376,22)	(16.569.393,26)
Τακτικό αποθεματικό							10.846,90	(10.846,90)	0,00	0,00
Υπόλοιπα 30/9/2016	701.806.018,20	100.199.999,90	0,00	0,00	(11.150.664,37)	252.322.819,87	(380.852.412,93)	662.325.760,68	1.314.849,94	663.640.610,62

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(Ποσά σε €)	ΕΝΝΕΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΘΕ ΣΤΙΣ	
	30/09/2016	30/09/2015
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	109.995.866,17	117.461.157,10
Τόκοι έξοδα	(47.816.547,52)	(59.561.646,47)
Έσοδα μερισμάτων	22.805,11	81.693,84
Έσοδα προμηθειών	12.450.928,00	13.705.844,16
Έξοδα προμηθειών	(853.915,50)	(1.699.945,82)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	3.360.283,99	889.767,94
Λοιπά έσοδα	1.282.435,61	1.867.803,17
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(58.332.104,30)	(54.471.612,20)
Φόροι πληρωθέντες	326.142,22	(3.566,43)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	20.435.893,79	18.269.495,30
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	(182.209,95)	35.196.288,80
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	(99.208.361,44)	(31.427.553,15)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	36.130.753,16	(7.713.488,64)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	326.337.552,17	691.126.239,76
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	(267.312.243,64)	(673.862.708,29)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(3.097.592,80)	(4.829.556,23)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(7.332.102,50)	8.489.222,26
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	13.103.791,29	26.758.717,56
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(6.727.352,44)	(5.619.128,73)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(935.552,98)	(1.022.383,87)
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	(3.214.905,00)	(5.414.380,36)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	4.160.376,50	5.453.523,94
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	(5.320.692,66)	820.347,54
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(12.038.126,58)	(5.782.021,48)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	0,00	(79.256.000,00)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0,00	(79.256.000,00)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	1.065.664,71	(58.279.303,92)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	59.140.535,30	150.483.751,14
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	60.206.200,01	92.204.447,21

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

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

Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει 6 θυγατρικές εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και το εξωτερικό (Ην. Βασίλειο) και απασχολεί κατά την 30/09/2016 890 άτομα ενώ η Τράπεζα απασχολεί 869 άτομα. Τα καταστήματα της Τράπεζας κατά την 30/09/2016 ανέρχονται σε 66, μειωμένα κατά τέσσερα σε σχέση με την 31/12/2015.

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 και αριθμό Γενικού Εμπορικού Μητρώου 255501000, εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και η διεύθυνση της έδρας της είναι Ομήρου 23 Τ.Κ. 106-72 Αθήνα.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 20/09/2016 επικύρωσε το νέο Δ.Σ. της Τράπεζας με Πρόεδρο του Δ.Σ. τον κ. Παναγιώτη Ρουμελιώτη, Διευθύνοντα Σύμβουλο τον κ. Θεόδωρο Πανταλάκη και αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους τους κ.κ. Αθανάσιο Τσάδαρη και Ιωάννη Τσακίρακη.

Οι αναφερόμενες Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 19^{ης} Δεκεμβρίου 2016.

Η μετοχή της Attica Bank συμμετέχει στο Δείκτη όλων των μετοχών Χ.Α. (ΔΟΜ) του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Με βάση το Ν.4374 που δημοσιεύθηκε την 1η Απριλίου 2016, καταργήθηκε η υποχρέωση κατάρτισης τριμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων για το πρώτο και τρίτο τρίμηνο της οικονομικής χρήσεως, που προβλεπόταν από το άρθρο 6 του Ν. 3556/2007 πριν την τροποποίηση του. Ωστόσο η Τράπεζα θεώρησε σκόπιμο για την καλύτερη ενημέρωση των επενδυτών να δημοσιεύσει στοιχεία του Α' τριμήνου 2016 για τον Όμιλο μόνο. Με τη δημοσίευση του νόμου 4416/06.09.2016 τα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά και καταρτίζουν οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, υποχρεούνται σε κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το πρώτο και το τρίτο τρίμηνο της οικονομικής χρήσης.

Με βάση την υπ' αριθμό 8/754/14.4.2016 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με θέμα «Ειδικά Θέματα Περιοδικής Πληροφόρησης βάσει του Ν. 3556/2007» καταργήθηκε η υποχρέωση δημοσίευσης Στοιχείων και Πληροφοριών που προκύπτουν από τις τριμηνιαίες και τις εξαμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις, που προβλεπόταν από την υπ' αριθμό 4/507/28.4.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

2. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ

(2.1) Δήλωση Συμμόρφωσης

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για το εννεάμηνο που έληξε την 30^η Σεπτεμβρίου 2016 έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και πρέπει να εξετάζονται σε συνδυασμό με τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της

χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2015. Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου εκφράζονται σε ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

(2.2) Λογιστικές Εκτιμήσεις

Η σύνταξη των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου υποχρεώνει την Διοίκηση να πάρει αποφάσεις, να κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων Ενεργητικού και 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 ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2015 και πιο συγκεκριμένα έχουν ως εξής:

- **Κατηγοριοποίηση των επενδύσεων**

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

- **Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων**

Ο Όμιλος, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Με βάση την παραδοχή ότι οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Για την ορθή και όσο το δυνατόν πληρέστερη εκτίμησης της Τράπεζας αναφορικά με το ύψος των ζημιών απομείωσης λόγω πιστωτικού κινδύνου, ακολουθούνται τα εξής βήματα:

ΒΗΜΑ 1: Ειδικός Έλεγχος Απομείωσης.

- Όλα τα δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες που θεωρούνται σημαντικά σε ατομικό επίπεδο, αξιολογούνται κατά περίπτωση, για ύπαρξη αντικειμενικής απόδειξης απομείωσης (ζημιογόνα γεγονότα) τουλάχιστον σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Εξετάζεται εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις για πιθανές ζημιές στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων σε πελάτες, μεμονωμένα, για χορηγήσεις που

θεωρούνται από μόνες τους σημαντικές. Η αξιολόγηση γίνεται με βάση την οικονομική θέση του πιστούχου, τις λειτουργικές πηγές εξυπηρέτησης, το ιστορικό αποπληρωμής, τη ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων και την πιθανότητα στήριξης από φερέγγυους εγγυητές.

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

ΒΗΜΑ 2: Γενικός Έλεγχος Απομείωσης.

- Εάν δεν υπάρχει ένδειξη απομείωσης για ένα ειδικά ελεγχόμενο δάνειο τότε αυτό συμπεριλαμβάνεται σε μια ομάδα δανείων με παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου και γίνεται συλλογικός έλεγχος απομείωσης. Παραδείγματα κοινών χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου είναι
 - Το ποσοστό κάλυψης του δανείου από εξασφαλίσεις (Loan to Value)
 - Οι εκτιμώμενες πιθανότητες αθέτησης ή βαθμίδες πιστωτικού κινδύνου,
 - Το είδος του δανείου (Επιχειρηματικό, Πιστωτική Κάρτα, Καταναλωτικό κλπ).
 - Οι μέρες καθυστέρησης
 - Η λήξη του δανείου (Μακροπρόθεσμα, Βραχυπρόθεσμα)
 - Το είδος της εξασφάλισης
 - Το είδος του αντισυμβαλλομένου (πχ ΜΜΕ, Μεγάλη Εταιρεία, Δημόσιο κλπ).
- Για τις χορηγήσεις αυτές γίνεται ομαδοποίηση των δανείων και απαιτήσεων σε ομάδες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου οι οποίες αξιολογούνται για ύπαρξη απομείωσης με βάση την εκτίμηση του Ομίλου σε ότι αφορά στην ιστορική εμπειρία ζημιών που παρουσιάστηκαν από τις ομάδες αυτές. Αντικειμενική απόδειξη απομείωσης μπορεί να υπάρχει για μια ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, ακόμα και εάν δεν υπάρχει για ένα μεμονωμένο περιουσιακό στοιχείο της ομάδας αυτής
- Τα ιστορικά ποσοστά ασυνέπειας ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου προσαρμόζονται ανάλογα με τις τάσεις και συνθήκες, που επικρατούν κατά την ημερομηνία αξιολόγησης, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν σε μεγάλο βαθμό την εισπραξιμότητα των απαιτήσεων.
- Σημειώνεται ότι ο Γενικός Έλεγχος δεν συμπεριλαμβάνει δάνεια για τα οποία έχει ήδη αναγνωριστεί Ειδική πρόβλεψη απομείωσης.

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

- Αλλαγές στην πολιτική δανειοδοτήσεων, διαγραφών και διαχείρισης καθυστερήσεων (Collection).
- Μεταβολές στις διεθνείς και εγχώριες οικονομικές και επιχειρηματικές συνθήκες συμπεριλαμβανομένων των εξελίξεων σε συγκεκριμένους τομείς της αγοράς.

- Αλλαγές στην εξέλιξη των επισφαλών απαιτήσεων και των δανείων χαμηλής πιστοληπτικής ικανότητας καθώς και στους όρους αναδιάρθρωσης δανειακών απαιτήσεων.
- Η επίδραση του κινδύνου συγκέντρωσης στο προφίλ πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου του Ομίλου.
- Οι επιδράσεις εξωτερικών παραγόντων όπως ο ανταγωνισμός και το εκάστοτε νομοκανονιστικό πλαίσιο.

Κατά τη διαδικασία ελέγχου απομείωσης την 30/06/2016 η Τράπεζα ενσωμάτωσε σε μεγάλο βαθμό στη διαδικασία της και προσαρμοσε τις πρακτικές της στα ευρήματα του ελέγχου της Τραπεζής Ελλάδος – SSM, που αφορούσαν κυρίως σε:

- Τον χαρακτηρισμό χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ως εξυηρητούμενων ή μη,
- Την κατηγοριοποίηση δανείων και απαιτήσεων σε ομάδες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου,
- Τη βελτιστοποίηση του τρόπου αποτίμησης των εξασφαλίσεων καθώς και της εν γένει παρακολούθησης και επικαιροποίησης αυτών.

Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιογράφων που κατατάσσονται ως αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση ή διακρατούμενα μέχρι τη λήξη.

• **Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

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

• **Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων**

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

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

Το συνολικό ύψος των καθαρών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων κατά την 30/09/2016 ανέρχεται στο ποσό των 389,8 εκ. ευρώ.

Για τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων δεν τίθενται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, κάτι που ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, οι οποίες έχουν δημιουργηθεί από προσωρινές διαφορές. Η ανακτησιμότητα των εν λόγω φορολογικών απαιτήσεων αξιολογήθηκε με βάση το εν ισχύ την 30/09/2016 φορολογικό πλάνο (tax planning) αναφορικά με την πορεία των φορολογητέων κερδών στο μέλλον, όπως αυτά εκτιμάται ότι θα διαμορφωθούν με βάση τα μεγέθη του επιχειρησιακού σχεδίου της Τράπεζας (business plan) και την εξέλιξη των μακροοικονομικών μεγεθών της ελληνικής οικονομίας.

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

Για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναφορικά με τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές, αφορούν στο σύνολό τους στην Τράπεζα και αναφέρονται στις χρήσεις 2012 - 2015. Οι φορολογικές ζημιές που προκύπτουν κάθε έτος από το λειτουργικό αποτέλεσμα του Ομίλου, μπορούν να συμψηφισθούν, εντός των επόμενων πέντε ετών από το έτος από το οποίο δημιουργήθηκαν. Ο Όμιλος για την αναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης από μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές, έχει εκπονήσει μέσω ανεξάρτητου συμβούλου, φορολογικό πλάνο (tax planning), ως συνέχεια του σχεδίου αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, με βάση τα αποτελέσματα και συμπεράσματα του οποίου αναγνώρισε την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επί των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών. Το ύψος της ζημίας αυτής, με βάση το φορολογικό πλάνο, είναι ανακτήσιμο στα επόμενα πέντε έτη ακόμα και στην περίπτωση που δημιουργηθούν νέες προσωρινές διαφορές ή και για τα πρώτα έτη του δικαιώματος συμψηφισμού προκύψουν νέες φορολογικές ζημιές.

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

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

Συνεπεία των ανωτέρω οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο σύνολό τους είναι ανακτήσιμες. Επιπρόσθετα και ανεξάρτητα από τον έλεγχο της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, η Τράπεζα έχει ενταχθεί στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων του Ν. 4303/2014 που αναφέρεται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από τις κατηγορίες της ζημίας από την ανταλλαγή ομολόγων του ελληνικού δημοσίου από το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων PSI καθώς και στις συσσωρευμένες προβλέψεις και τις λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με αναβαλλόμενες απαιτήσεις που είχαν δημιουργηθεί μέχρι την 31/12/2014. Με βάση το νόμο «Για το πλαίσιο ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες διατάξεις του Υπουργείου Οικονομικών» εντάσσονται στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων και οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που σχηματίστηκαν μέχρι την 30/06/2015 επί των συσσωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο που είχαν διενεργηθεί. Το ειδικό πλαίσιο διατάξεων ορίζει ότι σε περίπτωση που το λογιστικό μετά από φόρους αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, οι προαναφερθείσες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μετατρέπονται κατά τον τρόπο που ορίζει ο νόμος σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Το πλαίσιο διατάξεων του νόμου δημιουργεί βεβαιότητα ως προς την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Με βάση το νέο νόμο για την ανακεφαλαιοποίηση των πιστωτικών ιδρυμάτων η ισχύς του νόμου άρχεται από το φορολογικό έτος 2016 αντί του φορολογικού έτους 2015 που όριζε ο Ν. 4303/2014.

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

- **Φόροι εισοδήματος**

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

- **Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει προβλέψεις όταν εκτιμά ότι υφίσταται παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι σχεδόν βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας εκτιμάται αξιόπιστα. Αντιθέτως, στις περιπτώσεις που είτε η εκροή δεν είναι πιθανή είτε αυτή δεν μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία, ο Όμιλος δεν προβαίνει στην αναγνώριση πρόβλεψης αλλά στη γνωστοποίηση της ενδεχόμενης υποχρέωσης, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά της. Η εκτίμηση για την πιθανότητα ή μη της εκροής καθώς και για το ύψος της επηρεάζονται από παράγοντες εκτός ελέγχου του Ομίλου, όπως ενδεικτικά είναι οι δικαστικές αποφάσεις, η πρακτική εφαρμογή νομοθετικών διατάξεων και η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων των αντισυμβαλλομένων όταν πρόκειται για έκθεση σε εκτός ισολογισμού στοιχεία. Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από τον Όμιλο για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

- **Αρχή της συνέχισης δραστηριότητας**

Ο Όμιλος κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων αξιολογεί αν πρέπει να εφαρμοσθεί η αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Αναφορά στην εκτίμηση και τις παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την αρχή που εφαρμόστηκε κατά τη σύνταξη των Οικονομικών καταστάσεων γίνεται στη σημείωση 2.3.

- **Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων**

Η εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βασίζεται στις διαθέσιμες τιμές της αγοράς. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων

ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Αναφορά στις εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών μέσων γίνεται στη σημείωση 4.

(2.3) Συνέχιση Δραστηριότητας

Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων για την περίοδο που έληξε την 30^η Σεπτεμβρίου 2016 ακολουθεί την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις καθώς και τους κινδύνους που απορρέουν από το ασταθές χρηματοοικονομικό περιβάλλον και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται. Οι κυριότεροι παράγοντες που δημιουργούν αβεβαιότητες και αναφέρονται στα παραπάνω, αναφορικά με την εφαρμογή της εν λόγω αρχής σχετίζονται κυρίως με το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς όσο και με τα επίπεδα ρευστότητας του Ελληνικού Δημοσίου και του τραπεζικού συστήματος.

Η παρατεταμένη αβεβαιότητα που χαρακτηρίζει το εσωτερικό οικονομικό περιβάλλον τα τελευταία έτη ως αποτέλεσμα της συνεχιζόμενης ύφεσης της ελληνικής οικονομίας οδήγησε σε σημαντική επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων και των ιδιωτών, στην αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και κατ' επέκταση στην αναγνώριση σημαντικών ζημιών απομείωσης από την Τράπεζα αλλά και γενικότερα από το τραπεζικό σύστημα στην Ελλάδα.

Σε ό,τι αφορά την εξέλιξη των καταθέσεων, σημειώνεται ότι αυτή συναρτάται με την ουσιαστική ανάκτηση της εμπιστοσύνης της χώρας και του εγχώριου τραπεζικού συστήματος. Συνεπώς η επιστροφή των καταθέσεων είναι μια διαδικασία η οποία θα απαιτήσει χρονικό βάθος και συνδέεται άμεσα με τη λήψη μέτρων και την υλοποίηση δράσεων που θα έχουν ως αποτέλεσμα την ανάκτηση της εμπιστοσύνης από τους εγχώριους και ξένους επενδυτές ως προς τις προοπτικές της χώρας.

Οι καταθέσεις κατά το εννεάμηνο του 2016 σε σχέση με την 31/12/2015 μειώθηκαν κατά 267 εκατ. ευρώ, ήτοι ποσοστό 12,5% με μικρότερη όμως ένταση από ότι τα προηγούμενα έτη, λόγω των αβεβαιοτήτων στο εσωτερικό οικονομικό περιβάλλον, κυρίως σε ότι αφορά την έκβαση των διαπραγματεύσεων της Ελληνικής Δημοκρατίας με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο. Η σημαντική μείωση των καταθέσεων τα τελευταία έτη και η έλλειψη των επιλέξιμων ενεχύρων για άμεση χρηματοδότηση από την ΕΚΤ οδήγησε τον Όμιλο στον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας (E.L.A.) για την παροχή ρευστότητας. Συγκεκριμένα, την 30.09.2016, ο Όμιλος μέσω του έκτακτου μηχανισμού παροχής ρευστότητας (E.L.A.) είχε λάβει καθαρή χρηματοδότηση ύψους 1.100 εκατ. ευρώ, κάνοντας χρήση σημαντικών ποσών επιλέξιμων εξασφαλίσεων. Η θετική κατάληξη των διαπραγματεύσεων της Ελληνικής Κυβέρνησης με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο θα διευρύνει την αποδοχή των ελληνικών κρατικών τίτλων ως επιλέξιμων ενεχύρων από την ΕΚΤ και θα μειώσει την περικοπή αξίας ως προς τη χρηματοδότηση των αποδεκτών εξασφαλίσεων από την ΕΚΤ (haircut). Αυτό με τη σειρά του θα οδηγήσει σε μείωση της εξάρτησης από τον Έκτακτο Μηχανισμό Παροχής Ρευστότητας (E.L.A.).

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2^ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση ρευστότητας της οικονομίας και για τη διατήρηση της σταθερότητας της ρευστότητας της Τράπεζας, η Τράπεζα σε συνέχεια της της υπ' αριθμ. 18/19.10.2016 απόφασης της Διυπουργικής Επιτροπής του άρθρου 5 του Ν.2322/1995 η οποία ελήφθη κατόπιν της υπ' αριθμ. 3769/11.10.2016 εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 21/10/2016 ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 380

εκατ. ευρώ, διάρκειας 1 έτους, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12%, το οποίο διαιρείται σε 3.800 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ ευρώ. Το ανωτέρω ομόλογο προορίζεται εφόσον καταστεί αναγκαίο να χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα για άντληση ρευστότητας μέσω του E.L.A. Το συνολικό κόστος το οποίο θα επιβαρύνει αναλογικά στη διάρκειά του τις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου θα προκύψει από τον υπολογισμό της προμήθειας που θα καταβληθεί στο Ελληνικό Δημόσιο και έχει προσδιοριστεί σε 99 μ.β ήτοι ονομαστικού ποσού προμήθειας σε δωδεκάμηνη βάση 3,75 εκατ. ευρώ. Το συγκεκριμένο ομόλογο έχει ημερομηνία λήξης την 20/10/2017.

Σημειώνεται ότι κατά το διάστημα από 1/10/2016 έως και την 30/11/2016, οι εκροές των καταθέσεων συνεχίστηκαν με επιβραδυνόμενο ρυθμό, μειώνοντας το υπόλοιπό τους κατά ποσό 72,9 εκατ. ευρώ. Η εξάρτηση από τον Έκτακτο Μηχανισμό Παροχής Ρευστότητας (E.L.A.) κατά την ίδια ημερομηνία (30/11/2016) διαμορφώθηκε στο ποσό των 1.120 εκατ. ευρώ έναντι 1.100 εκατ. ευρώ την 30/09/2016. Κατά την 30/09/2016 έχουν δοθεί ως ενέχυρο στον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (E.L.A.) δάνεια συνολικής ονομαστικής αξίας 1.783.808.283 ευρώ. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων ο Όμιλος είχε τη δυνατότητα να αντλήσει ρευστότητα μέχρι του ποσού των 1.128.242.074,38 ευρώ. Με ημερομηνία 30/11/2016 τα αντίστοιχα ποσά των ενεχύρων που έχουν δοθεί στον E.L.A. είναι ονομαστικής αξίας 2.111.477.958 ευρώ με τη δυνατότητα άντλησης ρευστότητας να έχει διαμορφωθεί στο ποσό των 1.389.530.994,81 ευρώ. Με βάση τα δεδομένα της 30/11/2016 προκύπτει ότι η δυνατότητα άντλησης επιπλέον χρηματοδότησης της Τράπεζας από το Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (E.L.A.) ανέρχεται σε 269 εκατ. ευρώ.

Από τη λειτουργία του ο έκτακτος μηχανισμός παροχής ρευστότητας (E.L.A.) είναι μικρής διάρκειας και συνεπάγεται υψηλότερο κόστος (επιτόκιο 1,5%) σε σύγκριση με το κόστος άντλησης ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Ως εκ τούτου δεν μπορεί να θεωρηθεί μόνιμη πηγή χρηματοδότησης για τον Όμιλο. Σημειώνεται ότι η δυνατότητα παροχής ρευστότητας από τον E.L.A., και συνεπώς η πρόσβαση των ελληνικών τραπεζών στον Έκτακτο Μηχανισμό τελεί υπό την έγκριση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ.

Τον Ιούνιο του τρέχοντος έτους ολοκληρώθηκε η πρώτη αξιολόγηση του προγράμματος οικονομικής στήριξης και εγκρίθηκε η τμηματική εκταμίευση της δεύτερης δόσης του προγράμματος συνολικού ύψους 10,3 δισ. ευρώ. Η πρώτη εκταμίευση ποσού 7,5 δισ. ευρώ έλαβε χώρα εντός του Ιουνίου και κάλυψε τις βραχυπρόθεσμες ανάγκες εξυπηρέτησης του δημοσίου χρέους καθώς και την εξόφληση μέρους των ληξιπρόθεσμων οφειλών του Ελληνικού Δημοσίου. Το υπολειπόμενο ποσό των 2,8 δισ. ευρώ εκταμιεύτηκε τον Οκτώβριο του τρέχοντος έτους μετά την ολοκλήρωση των προαπαιτούμενων δράσεων οι οποίες είχαν αναληφθεί ως υποχρέωση από την Ελληνική Κυβέρνηση.

Η εφαρμογή από την ελληνική Κυβέρνηση όλων των δράσεων που έχουν συμφωνηθεί καθώς και τα πρόσθετα μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί, υποβοηθούν τη σταδιακή βελτίωση του οικονομικού περιβάλλοντος της χώρας και την ανάκτηση της εμπιστοσύνης από τους εγχώριους και ξένους επενδυτές εξέλιξη η οποία αποτελεί προϋπόθεση επιστροφής της οικονομίας σε θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης. Η ολοκλήρωση και της δεύτερης αξιολόγησης του Προγράμματος Οικονομικής Στήριξης, θα υποβοηθήσει περαιτέρω τη σταθεροποίηση της Ελληνικής Οικονομίας, την επαναφορά της χώρας σε ρυθμούς μεγέθυνσης του εθνικού προϊόντος και στην επιστροφή καταθέσεων στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα.

Το ύψος των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30/09/2016 ανήλθε σε 664 εκατ. ευρώ. Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 802 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων τα 100,2 εκατ. ευρώ αντιστοιχούν σε κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών, το οποίο έχει καλυφθεί από το Ελληνικό δημόσιο στα πλαίσια του νόμου 3723/2008. Αρχικά η κάλυψη των προνομιούχων μετοχών από το Ελληνικό δημόσιο, έλαβε χώρα μέσω έκδοσης ειδικού ομολόγου ισόποσης ονομαστικής αξίας πενταετούς διάρκειας και λήξη την 21/05/2014. Με τη λήξη του ομολόγου,

αυτό εξοφλήθηκε από το Ελληνικό δημόσιο και η Τράπεζα έχει αιτηθεί παράταση της συμμετοχής του Ελληνικού δημοσίου ως προνομιούχου μετόχου έως την 31/12/2017.

Σημειώνεται όμως ιδιαίτερα ότι ο Όμιλος μετά και την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που έλαβε χώρα το Δεκέμβριο του έτους 2015, δεν έχει συγκεντρώσει το σύνολο των κεφαλαίων που είχαν εξαχθεί από την Άσκηση Συνολικής Αξιολόγησης (AQR) που διενήργησε η Τράπεζα της Ελλάδος και ως εκ τούτου για να θεωρηθεί ότι ο Όμιλος μπορεί να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές του με βάση την εν λόγω αρχή, θα πρέπει να καλύψει το σύνολο των κεφαλαιακών αναγκών. Το συνολικό ποσό των κεφαλαιακών αναγκών όπως είχαν προκύψει από την Άσκηση Συνολικής Αξιολόγησης (AQR) ανερχόταν σε 748 εκατ. ευρώ. Μέσω της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αντλήθηκαν τα 681 εκατ. ευρώ και ως εκ τούτου το υπολειπόμενο ποσό ανέρχεται σε 70 περίπου εκατ. ευρώ. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι με βάση το πόρισμα Τραπεζής της Ελλάδος – SSM κεφάλαια συνολικού ύψους 55,7 εκατ. ευρώ, τα οποία συμμετείχαν στην αύξηση θεωρήθηκε ότι προήλθαν από άμεση ή έμμεση χρηματοδότηση της ίδιας της Τράπεζας. Ως εκ τούτου τα κεφάλαια αυτά σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο δεν προσμετρώνται στο συνολικό ύψος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων κάτι που οδηγεί σε μείωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας κατά 1,66% με αποτέλεσμα τη διαμόρφωση του δείκτη CET I κατά την 31/12/2015 σε 17,04% έναντι του αρχικού 18,7%, που είναι πάλι υψηλότερος από το ελάχιστο όριο.

Για τα υπολειπόμενα κεφάλαια μέχρι την πλήρη κάλυψη αυτών, η Τράπεζα ζήτησε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 14/12/2016 και έλαβε τη σχετική έγκριση να εκδώσει ένα Κοινό Ομολογιακό Δάνειο Tier II. Το Κοινό Ομολογιακό Δάνειο θα καλυφθεί από τον υποψήφιο επενδυτή με μετρητά ή ισοδύναμες μετρητών εξασφαλίσεις, το οποίο θα καλύψει τις κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας. Συγκεκριμένα η Τράπεζα θα εκδώσει ένα Tier II κοινό ομόλογο ονομαστικής αξίας 70 εκατ. ευρώ. Το ομόλογο θα φέρει ένα σταθερό ή κυμαινόμενο επιτοκίου κουπόνι. Ο υποψήφιος επενδυτής θα καλύψει με μετρητά ή ισοδύναμες μετρητών εξασφαλίσεις το συνολικό ποσό των 70 εκατ. ευρώ.

Ο Όμιλος, λαμβάνοντας υπόψη:

- την κάλυψη κατά ποσοστό 90,95% των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας, μέσω της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου που ήδη έχει λάβει χώρα,
- την υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια κατά την 30/09/2016, με το Δείκτη Συνολικού Κεφαλαίου (Total Capital Ratio) να ανέρχεται σε 15,23%,
- την εκτίμηση της κάλυψης του εναπομείναντος ποσού των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας, σύμφωνα με τα προαναφερθέντα,
- την ολοκλήρωση της πρώτης αξιολόγησης του προγράμματος στήριξης της ελληνικής οικονομίας μέχρι τον Οκτώβριο του τρέχοντος έτους, που είχε ως αποτέλεσμα την εκταμίευση και του υπολειπόμενου ποσού των 2,8 δισ. ευρώ που αντιστοιχεί στην δεύτερη δόση του προγράμματος μετά την εκταμίευση του ποσού των 7,5 δισ. ευρώ, η οποία έχει ήδη λάβει χώρα, καθώς και τη διαφαινόμενη αίσια έκβαση του ελέγχου των δράσεων από τους Πιστωτές για την ολοκλήρωση της δεύτερης αξιολόγησης του προγράμματος στήριξης,
- τη συνέχιση της δυνατότητας προσβάσεως της Τράπεζας στους μηχανισμούς ρευστότητας του Ευρωσυστήματος στο πλαίσιο των ορίων άντλησης ρευστότητας με βάση τα ενέχυρα τα οποία γίνονται αποδεκτά,
- την σταδιακή αποκατάσταση του κλίματος εμπιστοσύνης προς το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, η οποία θα έχει ως αποτέλεσμα την επιστροφή των καταθέσεων,
- την υποβολή του Πλάνου Αναδιάρθρωσης στο Υπουργείο Οικονομικών και μέσω αυτού στη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού στις Βρυξέλλες και προς την Τράπεζα της Ελλάδος και σύμφωνα με αυτό θα μειώσει δραστικά τις ζημιές στη χρήση 2017 με σημαντική επάνοδο σε κερδοφορία από το έτος 2018 και μετά.

θεωρεί ότι, παρά τις αβεβαιότητες που εκτέθηκαν παραπάνω, πληρούνται οι προϋποθέσεις για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων με βάση την αρχή της συνέχισης δραστηριότητας. Λαμβάνοντας υπόψη το πόρισμα της Τράπεζας της Ελλάδος –SSM και τη μέχρι σήμερα

ανταπόκριση του Ομίλου στα ευρήματα, τις δράσεις εξυγίανσης που έχει λάβει η Διοίκηση του Ομίλου καθώς και τις αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 14/12/2016, θεωρείται εφικτή η συνέχιση της δραστηριότητας.

(2.4) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες

Έχουν εκδοθεί νέα Πρότυπα και έχουν γίνει τροποποιήσεις σε υπάρχοντα Πρότυπα και Διερμηνείες στα οποία η ημερομηνία έναρξης εφαρμογής τους είναι μεταγενέστερη της 1^{ης} Ιανουαρίου 2017 και δεν έχουν ληφθεί υπόψη για την κατάρτιση αυτών των οικονομικών καταστάσεων. Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση στην καθαρή θέση από τα νέα πρότυπα όταν αυτά εγκριθούν από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η πρώτη εκτίμηση είναι πως οι σημαντικότερες επιπτώσεις θα προέρχονται από το ΔΠΧΑ 9 "Χρηματοοικονομικά Μέσα".

3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε ο Όμιλος για τη σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι συνεπείς με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31/12/2015, αφού ληφθούν υπόψη οι ακόλουθες τροποποιήσεις και βελτιώσεις προτύπων οι οποίες εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 01/01/2016:

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 10** «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», του **Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 12** «Γνωστοποιήσεις περί συμμετοχών σε άλλες εταιρίες» και του **Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28** «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»: Εφαρμογή της εξαίρεσης σύνταξης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων (Κανονισμός 2016/1703/22.9.2016)
- **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 11** «Σχήματα υπό κοινό έλεγχο»: Λογιστικός χειρισμός απόκτησης συμμετοχών σε σχήματα υπό κοινή δραστηριότητα (Κανονισμός 2015/2173/24.11.2015)
- **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1** «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Πρωτοβουλία γνωστοποιήσεων (Κανονισμός 2015/2406/18.12.2015)
- **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 16** «Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις» και του **Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 38** «Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία»: Αποσαφήνιση των αποδεκτών μεθόδων απόσβεσης (Κανονισμός 2015/2231/2.12.2015)
- **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 16** «Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις» και του **Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 41** «Γεωργία»: Φυτά που φέρουν καρπούς (Κανονισμός 2015/2113/23.11.2015)
- **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 27** «Ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις»: Η μέθοδος της καθαρής θέσεως στις ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις (Κανονισμός 2015/2441/18.12.2015)
- **Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων – κύκλος 2012-2014** (Κανονισμός 2015/2343/15.12.2015)

Η υιοθέτηση από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31/12/2016, προτύπων και διερμηνειών ή τροποποιήσεων αυτών, που έχουν εκδοθεί ή πρόκειται να εκδοθούν εντός του έτους από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και που η εφαρμογή τους θα είναι υποχρεωτική ή προαιρετική για περιόδους που αρχίζουν από 1/1/2016, ενδέχεται να επηρεάσει αναδρομικά τις περιόδους που καλύπτονται από αυτές τις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις.

4. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

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

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.099.021,88	9.581.258,69	2.099.021,88	9.581.258,69
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.826.636.492,04	2.757.428.130,60	2.827.867.903,61	2.758.460.629,56
Διακρατούμενες ως λήξη επενδύσεις	10.126.964,36	10.162.048,53	9.040.000,00	9.184.000,00
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.110.105.861,87	783.768.309,70	1.110.105.861,87	783.768.309,70
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.875.190.606,05	2.142.502.849,69	1.870.161.321,93	2.141.799.100,51

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική αξία.

Η εύλογη αξία των δανείων σε πελάτες καθώς και των υποχρεώσεων σε πελάτες, υπολογίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (εισροές ή εκροές αντίστοιχα).

Η εύλογη αξία των διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων υπολογίζεται βάσει των τιμών αγοράς, εφόσον η αγορά χαρακτηρίζεται ενεργός. Στις λοιπές περιπτώσεις εφαρμόζεται η μέθοδος της προεξόφλησης ταμιακών ροών, όπου όλες οι σημαντικές μεταβλητές στηρίζονται είτε σε παρατηρήσιμα δεδομένα είτε σε συνδυασμό παρατηρήσιμων και μη δεδομένων της αγοράς.

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις κατά την ημερομηνία κατάρτισης των Οικονομικών Καταστάσεων. Οι εκτιμήσεις αυτές υπόκεινται μεταξύ των άλλων και σε προσαρμογές ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς που θα επικρατούν τη δεδομένη χρονική στιγμή της αποτίμησης. Οι υπολογισμοί αυτοί αποτελούν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι υπολογισμοί αυτοί περιλαμβάνουν το στοιχείο της αβεβαιότητας, είναι πιθανόν οι εύλογες αξίες να μην αντιπροσωπεύουν την τιμή στην οποία μπορεί αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα να πωληθούν ή να εκκαθαριστούν στο μέλλον.

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

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

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

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

- οι τιμές οργανωμένης αγοράς για παρόμοια στοιχεία του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.
- λοιπά παρατηρήσιμα δεδομένα για το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που αποτιμάται όπως για παράδειγμα:
 - επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων
 - τεκμαιρόμενη μεταβλητότητα
 - πιστωτικά περιθώρια

Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 2 είναι η αναφορά στην τρέχουσα εύλογη αξία ενός ουσιαστικώς συναφούς μέσου, η μέθοδος της προεξόφλησης και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Στην κατηγορία του επιπέδου 3 εντάσσονται οι μη παρατηρήσιμες τιμές. Μη παρατηρήσιμες τιμές που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συσχετίσεις, μακροπρόθεσμες μεταβλητότητες, αναμενόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης, πιστωτικά περιθώρια και άλλες παραμέτρους που αφορούν σε συγκεκριμένες συναλλαγές και προσδιορίζονται από τον Όμιλο. Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 3 είναι η μέθοδος της προεξόφλησης, οι πολλαπλασιαστές και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Ειδικότερα επισημαίνονται τα εξής:

- Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά προσδιορίζεται με βάση τις προβλέψεις του Ομίλου όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη και ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate), καθώς και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης ο οποίος χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης. Δεδομένου ότι όλες οι ανωτέρω παράμετροι είναι κατά κύριο λόγο μη παρατηρήσιμες, η αποτίμηση των εν λόγω μετοχών κατατάσσεται στο επίπεδο 3.

- Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνονται, επίσης, χρεωστικοί τίτλοι των οποίων η αγορά θεωρείται μη ενεργός λόγω έλλειψης ρευστότητας π.χ. σε περίπτωση που ο εκδότης έχει τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης. Στις περιπτώσεις αυτές οι αναμενόμενες ροές από τους χρεωστικούς τίτλους προσδιορίζονται από τον Όμιλο με βάση την εκτιμώμενη εισπραξιμότητά τους.

Ο Όμιλος σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων αξιολογεί τις πιθανές εναλλακτικές για τον προσδιορισμό των μη παρατηρήσιμων τιμών, προσδιορίζει την επίπτωσή τους στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και επιλέγει τελικά εκείνες τις μη παρατηρήσιμες τιμές που είναι συνεπείς αφενός με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, αφετέρου με τις μεθόδους που εφαρμόζει για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας.

Παρατίθεται κατωτέρω πίνακας διαβαθμίσεως ορισμένων χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης

αξίας τους. Να σημειωθεί ότι εντός του εννεάμηνου 2016 δεν πραγματοποιήθηκαν μεταφορές μεταξύ των επιπέδων εύλογης αξίας.

30/09/2016	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	62.109.514,58	0,00	1.327.667,68	63.437.182,26
Αξόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	6.820.232,52	0,00	0,00	6.820.232,52
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απατήσεις	102.713,94	12.726,83	0,00	115.440,77

31/12/2015	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	61.369.390,92	0,00	1.933.911,67	63.303.302,59
Αξόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	6.566.122,32	0,00	0,00	6.566.122,32
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απατήσεις	152.168,80	204.797,25	0,00	356.966,05

Η μεταβολή ύψους 606 χιλ. ευρώ που εμφανίζεται στο τρίτο επίπεδο εντός του εννεάμηνου 2016 για τα αξόγραφα του χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων αφορά σε πώληση μετοχών, συναλλαγή η οποία δεν είχε επίπτωση στα αποτελέσματα της Τράπεζας.

5. ΚΕΦΑΛΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

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

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

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4,5%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio) 8%.

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω ΕΠΑΘ κατήγγησε την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013 ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1). Πιο συγκεκριμένα προβλέπεται σταδιακή εφαρμογή έως το 2024 της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων οι οποίες βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία. Επιπλέον η ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 προβλέπει σταδιακή εφαρμογή έως το 2018 της αφαίρεσης από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 των άυλων στοιχείων του ενεργητικού, των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών και συγκεκριμένων τοποθετήσεων της Τράπεζας σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα.

Επιπροσθέτως σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ οι τράπεζες, επίσης, θα υποχρεούνται να δημιουργήσουν σταδιακά ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% μέχρι την 01/01/2019 (0,625% την 01/01/2016, 1,25% την 01/01/2017 και 1,875% την 01/01/2018) πέραν των υφιστάμενων κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) και των ελάχιστων εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

Συνολικά οι ελάχιστοι δείκτες που πρέπει να τηρούνται συμπεριλαμβανομένου του αποθεματικού διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) και οι οποίοι θα ισχύουν από 01/01/2019 είναι:

- Ελάχιστος δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων 7%.
- Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας 10,5%.

Τέλος η Οδηγία 2013/36/ΕΕ προβλέπει την διακριτική ευχέρεια επιβολής από τα Κράτη Μέλη των εξής αποθεμάτων ασφαλείας

- Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας.
- Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου.

Κατά την 30/09/2016, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώνονται ως ακολούθως:

(σε χιλ. ευρώ)	30/9/2016	31/12/2015
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (CET 1)	15,23%	17,04%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (TIER 1)	15,23%	17,04%
ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (TOTAL CAPITAL RATIO)	15,23%	17,04%

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι με βάση το πόρισμα Τραπέζης της Ελλάδος – SSM κεφάλαια συνολικού ύψους 55,7 εκατ. ευρώ, τα οποία συμμετείχαν στην αύξηση θεωρήθηκε ότι προήλθαν από άμεση ή έμμεση χρηματοδότηση της ίδιας της Τράπεζας. Ως εκ τούτου τα κεφάλαια αυτά σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο δεν προσμετρώνται στο συνολικό ύψος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων κάτι που οδηγεί σε μείωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας κατά 1,66% με αποτέλεσμα τη διαμόρφωση του δείκτη CET I κατά την 31/12/2015 σε 17,04% έναντι του αρχικού 18,7%, που είναι πάλι υψηλότερος από το ελάχιστο όριο.

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 φύσεως.

Επιχειρηματική Τραπεζική

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

Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury

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

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

(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30^η Σεπτεμβρίου 2016				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(1.296.152,96)	74.566.418,46	(7.648.400,09)	65.621.865,41
- από προμήθειες	2.267.210,92	8.689.473,55	141.949,86	11.098.634,34
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	538.032,85	924.430,22	4.048.730,23	5.511.193,30
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	5.204.156,78	(12.980.195,15)	7.776.038,37	0,00
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	6.713.247,60	71.200.127,09	4.318.318,37	82.231.693,05
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(391.506,26)	(1.598.753,11)	(51.878,44)	(2.042.137,81)
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(23.209.183,43)	1.616.501,97	2.471.969,31	(19.120.712,17)
Φόρος εισοδήματος				3.607.719,92
Ζημιές περιόδου				(15.512.992,24)
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(16.401.815,43)	(13.598.184,57)	0,00	(30.000.000,00)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(96.069,26)	(96.069,26)
Αποσβέσεις	(812.522,25)	(3.367.507,39)	(107.667,21)	(4.287.696,85)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30.09.2016	692.766.544,13	2.847.319.975,85	172.298.216,42	3.712.384.736,39
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30.09.2016	(1.948.929.039,25)	(1.099.815.086,52)	0,00	(3.048.744.125,77)
(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30^η Σεπτεμβρίου 2015				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(253.956,55)	71.648.196,81	(4.274.411,00)	67.119.829,26
- από προμήθειες	1.505.232,57	14.559.461,17	(908.265,76)	15.156.427,98
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	7.360.878,80	12.648.369,91	1.378.099,42	21.387.348,13
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	11.925.625,56	(18.104.616,37)	6.178.990,81	0,00
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	20.537.780,38	80.751.411,51	2.374.413,47	103.663.605,37
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	412.500,36	1.520.861,53	66.638,11	2.000.000,00
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(85.550.974,99)	(397.587.731,36)	(434.894,96)	(483.573.601,31)
Φόρος εισοδήματος				210.112.615,93
Ζημιές περιόδου				(273.460.985,38)
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(94.843.871,76)	(435.156.128,24)	0,00	(530.000.000,00)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(1.004.631,70)	(1.004.631,70)
Αποσβέσεις	(779.375,26)	(2.904.184,94)	(125.905,58)	(3.809.465,78)
Σύνολο Ενεργητικού την 30.09.2015	719.705.546,51	2.669.434.054,43	216.588.886,58	3.605.728.487,53
Σύνολο Υποχρεώσεων την 30.09.2015	(1.959.569.086,31)	(1.562.807.894,02)	0,00	(3.522.376.980,33)

7. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

(Ποσά σε €)	30/09/2016	30/09/2015
Απομείωση Δανείων	(30.000.000,00)	(530.000.000,00)
Προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις	(30.000.000,00)	(530.000.000,00)
Απομείωση χρεογράφων χαρτοφυλακίου Διαθέσιμων προς πώληση	(96.069,26)	(1.004.631,70)
Προβλέψεις για λοιπούς πιστωτικούς κινδύνους	(96.069,26)	(1.004.631,70)
Σύνολο	(30.096.069,26)	(531.004.631,70)

Οι οικονομικές καταστάσεις του εννεαμήνου 2015 επιβαρύνθηκαν με μεγάλο ύψος προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, ύψους 530 εκατ. ευρώ, από την Άσκηση του Ελέγχου της Ποιότητας Στοιχείων του Ενεργητικού («Asset Quality Review») και τις ασκήσεις προσημείωσης ακραίων καταστάσεων («stress test») που πραγματοποιήθηκαν στον Όμιλο από την Τράπεζα της Ελλάδος.

8. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

(Ποσά σε €)	30/9/2016	30/9/2015
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/9/2016	30/9/2015
Κέρδη Μειον Ζημιές		
· Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	(254.252,11)	(945.659,04)
Συναλλαγματικές Διαφορές		
· Από πράξεις σε συνάλλαγμα	755.584,79	1.345.512,31
Από πώληση		
· Μετοχών	54.645,65	(439.619,78)
· Χρεογράφων	69.966,93	289.038,94
· Αμοιβαίων Κεφαλαίων	0,00	334,05
Από Αποτίμηση		
· Μετοχών	(19.273,26)	53.198,59
· Χρεογράφων	2.934,43	29.457,14
Από Visa Inc.	2.558.976,60	0,00
Σύνολο Κερδών / (ζημιών) από χρηματοοικονομικές πράξεις	3.168.583,03	332.262,21

Το αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις εμφανίζεται αυξημένο σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του εννεάμηνου 2015 λόγω της επιστροφής κεφαλαίου από τη Visa Inc. Συγκεκριμένα στις 21/06/2016 ολοκληρώθηκε η εξαγορά της Visa Europe από τη Visa Inc.. Η σχετική σύμβαση αναφέρει ότι κατά την ημερομηνία ολοκλήρωσης της συναλλαγής, η Visa Inc. θα αγοράσει από τα μέλη της Visa Europe τις μετοχές που αυτά κατείχαν λόγω της ιδιότητάς τους ως μέλη.

Το τίμημα της συναλλαγής σύμφωνα με την σχετική σύμβαση καταβάλλεται ως ακολούθως :

1. Καταβολή συνολικά του ποσού των 12,3 δισ. ευρώ με την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

2. Διανομή προνομιούχων μετοχών.
3. Καταβολή του ποσού του 1 δισ. ευρώ εντόκως κατά την τρίτη επέτειο από το κλείσιμο της συναλλαγής.

Για τον υπολογισμό του τιμήματος της συναλλαγής λήφθηκε υπόψη η συμμετοχή κάθε μέλους στα καθαρά έσοδα της Visa Europe για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο.

Βάσει των ανωτέρω, ο Όμιλος αναγνώρισε στα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις εντός του Β' τριμήνου της τρέχουσας χρήσης ποσό ευρώ 2.558.976,60, το οποίο αντιστοιχεί στο τίμημα που εισέπραξε με μετρητά μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής με τη Visa Inc.

9. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε €)			
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Σημ.	30/9/2016	30/9/2015
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια		(24.742.271,97)	(23.698.579,13)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)		(6.272.543,69)	(6.139.074,50)
Λοιπές Επιβαρύνσεις		(929.625,40)	(1.003.312,64)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία		(867.633,87)	(1.055.837,60)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(32.812.074,93)	(31.896.803,87)
Αμοιβές Τρίτων		(5.660.282,17)	(4.171.614,79)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης		(530.281,98)	(460.194,72)
Τηλεπικοινωνίες		(1.481.632,75)	(1.470.365,51)
Ασφάλιστρα		(1.147.643,01)	(1.472.667,09)
Επισκευές και Συντηρήσεις		(976.156,49)	(925.430,36)
Μεταφορικά		(346.225,23)	(327.240,93)
Έντυπα και γραφική ύλη		(126.298,00)	(173.587,13)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας		(991.485,95)	(997.836,95)
Ενοίκια		(4.844.619,35)	(4.264.164,10)
Συνδρομές – Εισφορές		(344.015,35)	(309.328,70)
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών		(6.419,51)	(227.515,47)
Έξοδα visa		(1.743.683,60)	(1.198.801,99)
Πρόβλεψη για λοιπούς κινδύνους εκμετάλλευσης	26	(6.850.000,00)	(300.000,00)
Δωρεές – επιχορηγήσεις		(320.869,13)	(327.213,13)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας		(479.228,68)	(513.903,52)
Έξοδα συνεργείων καθαριότητας		(421.768,27)	(465.944,29)
Έξοδα φύλαξης χώρων		(400.317,52)	(438.491,59)
Λοιπά		(5.443.499,37)	(4.482.005,06)
Γενικά λειτουργικά έξοδα		(32.114.426,36)	(22.526.305,33)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)		(1.823.850,27)	(1.727.217,43)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)		(2.463.846,58)	(2.082.248,35)
Αποσβέσεις		(4.287.696,85)	(3.809.465,78)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(69.214.198,14)	(58.232.574,98)

Τα λειτουργικά έξοδα μετά την αφαίρεση των προβλέψεων για λειτουργικούς κινδύνους και των αποσβέσεων εμφανίζουν αύξηση της τάξης του 7,3% σε ενοποιημένο επίπεδο σε σύγκριση με

το εννεάμηνο του 2015. Εάν ληφθούν υπόψη και οι αναγκαίες προσαρμογές που έλαβαν χώρα κατά τη συγκριτική περίοδο του 2015, η αύξηση αυτή ανέρχεται σε απόλυτο ποσοστό 5,5% σε ενοποιημένο επίπεδο. Οι δε αμοιβές μισθοδοσίας οι οποίες αποτελούν μέρος των λειτουργικών εξόδων αυξήθηκαν κατά την 30/09/2016 κατά ποσοστό 2,9% έναντι της συγκριτικής περιόδου.

Τα γενικά λειτουργικά έξοδα της εξεταζόμενης περιόδου έχουν επιβαρυνθεί με ποσό ύψους ευρώ 1.443.513,81 που αφορά σε καταλογισμό ποσού κύριου φόρου (666.735,08 ευρώ) και προστίμου (776.778,73 ευρώ) από τη ΔΟΥ Ιωαννίνων για ακίνητο το οποίο είχε εκμισθωθεί σε εταιρεία μέσω σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης. Το παραπάνω ποσό αφορά σε φόρο μεταβίβασης ακινήτου ο οποίος μετακυλίστηκε στην Τράπεζα λόγω παραβίασης ουσιαστών όρων της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης και θα καταβληθεί από την Τράπεζα.

10. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φόρος εισοδήματος για το εννεάμηνο του 2016 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.

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

Με το άρθρο 5 του Ν.4303/17.10.2014 «Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσα ρύθμιση για την αναπλήρωση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων λόγω πρόωρης λήξης της θητείας του» (Α' 136) και άλλες διατάξεις» οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του ν. 4172/2013, που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2014, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, οικονομικές καταστάσεις.

Η ένταξη στο Νόμο υλοποιείται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων, αφορά σε φορολογικές απαιτήσεις που γεννώνται από το έτος 2016 και εφεξής, ενώ προβλέπεται η λήξη της εντάξεως σε αυτόν με την ίδια διαδικασία και κατόπιν λήψεως σχετικής εγκρίσεως από την εκάστοτε Εποπτική Αρχή. Σημειώνεται όμως ότι με το νέο νόμο 4340/2015 «Για το πλαίσιο ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες διατάξεις του υπουργείου οικονομικών» οι υφιστάμενες απαιτήσεις καταλαμβάνουν και το υπόλοιπο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που έχει δημιουργηθεί κατά την 30/06/2015 και αναλογεί στο σχηματισμό προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο της ίδιας περιόδου. Επίσης με το νέο νόμο παρατείνεται η ισχύς της εφαρμογής του νόμου η οποία αντί για το οικονομικό έτος 2016 μετατίθεται για το οικονομικό έτος 2017.

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

(Ποσά σε €)	30/09/2016			30/09/2015		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ						
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή του αποθεματικού διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	351.079,11	(101.812,94)	249.266,17	(1.201.504,30)	819.055,62	(382.448,68)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(1.838.967,88)	533.300,69	(1.305.667,19)	2.386.346,45	(213.674,95)	2.172.671,50
Σύνολο	(1.487.888,77)	431.487,75	(1.056.401,02)	1.184.842,15	605.380,67	1.790.222,82

11. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ (ΣΕ €)

(Ποσά σε €)	1/1- 30/09/2016	1/1- 30/09/2015	1/7- 30/09/2016	1/7- 30/09/2015
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(15.394.616,01)	(273.390.248,61)	(6.718.529,46)	26.869.329,74
Μείον: απόδοση προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου	(7.991.293,14)	(6.899.799,45)	(2.865.170,95)	(2.324.969,43)
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	(23.385.909,15)	(280.290.048,06)	(9.583.700,41)	24.544.360,31
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	2.339.353.014	1.364.354.970	2.339.353.014	1.364.354.970
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	2.339.353.014	1.364.354.970	2.339.353.014	1.364.354.970
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0100)	(0,2054)	(0,0041)	0,0180

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου λαμβανομένου υπόψη της συνένωσης και μείωσης του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών από 1.364.362.467 σε 69.326.980 κοινές ονομαστικές μετοχές (reverse split), η οποία πραγματοποιήθηκε με αναλογία 19,6800000363493 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία (1) νέα μετοχή, όπως αυτή αποφασίσθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 22/11/2015, της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων μετοχών κατά 2.270.026.033 κοινές ονομαστικές μετοχές, η οποία πραγματοποιήθηκε με αναλογία τριάντα έξι (36) νέες μετοχές για μία (1) παλαιά μετοχή, σταθμισμένες με συντελεστή χρόνου, εξαιρώντας το μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων κοινών μετοχών που είχε στην κατοχή της η Τράπεζα στη διάρκεια της χρήσης.

Τα αποτελέσματα της περιόδου έχουν προσαρμοστεί με το καθαρό από φόρους 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 30/09/2016 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.

12. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)

(Ποσά σε €)	30/09/2016	31/12/2015
Πιστωτικές Κάρτες	63.074.256,95	60.256.917,89
Καταναλωτικά	229.743.447,56	230.664.078,79
Στεγαστικά	488.796.186,72	500.298.067,00
Λοιπά	10.092.157,35	10.273.873,44
Για ιδιωτικούς σκοπούς	791.706.048,58	801.492.937,12
Γεωργία	11.657.498,32	14.182.780,28
Εμπόριο	641.369.797,57	632.659.262,23
Βιομηχανία	380.337.736,12	379.491.880,41
Βιοτεχνία	64.905.474,62	66.112.300,83
Τουρισμός	224.611.055,93	212.449.051,51
Ναυτιλία	33.055.774,61	36.620.400,59
Κατασκευαστικές	763.705.731,77	708.581.119,72
Λοιπά	781.692.959,13	750.442.207,72
Σε νομικά πρόσωπα	2.901.336.028,07	2.800.539.003,29
Στο Δημόσιο	33.660.205,39	34.746.223,06
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	298.010.827,90	290.838.151,50
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων)	4.024.713.109,94	3.927.616.314,97
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	(1.198.076.617,90)	(1.170.188.184,37)
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.826.636.492,04	2.757.428.130,60

Στα Στεγαστικά δάνεια δεν συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια επαγγελματικής στέγης. Όλες οι κατηγορίες χρηματοδοτήσεων των δανείων και προκαταβολών αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

Κατά τη διάρκεια του εννεάμηνου 2016 διενεργήθηκαν διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων ύψους 2,1 εκατ. ευρώ.

Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου και Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο

(Ποσά σε €)	
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου	
30 Σεπτεμβρίου 2016	91.969.350,30
31 Δεκεμβρίου 2015	111.880.907,98
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο	
30 Σεπτεμβρίου 2016	33.660.205,39
31 Δεκεμβρίου 2015	34.746.223,06

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

13. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ

(Ποσά σε €)		
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	30/09/2016 Εύλογη Αξία	31/12/2015 Εύλογη Αξία
Κρατικά –Εσωτερικού	38.035.798,14	37.499.695,07
Κρατικά Ομόλογα	38.035.798,14	37.499.695,07
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	7.489.319,11	7.257.563,38
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	7.489.319,11	7.257.563,38
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	803.612,67	803.612,67
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	243.690,48	316.841,63
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα	1.047.303,15	1.120.454,30
Ομόλογα	46.572.420,40	45.877.712,75
Εισηγμένες-Εσωτερικού	1.327.144,93	789.689,70
Εισηγμένες-Εξωτερικού	5.371,20	10.217,38
Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού	524.055,01	1.130.299,00
Μετοχές	1.856.571,14	1.930.206,08
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εσωτερικού	5.522.600,25	5.956.263,98
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εξωτερικού	9.485.590,47	9.539.119,78
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	15.008.190,72	15.495.383,76
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	63.437.182,26	63.303.302,59

Κατά την 31/12/2014 ο Όμιλος προέβη στην επαναταξινόμηση ομολογιών από το «Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο» στα «Χρηματοοικονομικά μέσα Διαθέσιμα για Πώληση», εύλογης και λογιστικής αξίας κατά την 30/09/2016, ύψους ευρώ 16.644.635,64. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα το κέρδος που προέκυψε από την αποτίμηση των ομολόγων κατά την περίοδο του εννεαμήνου 2016 ύψους ευρώ 466.244,18 να καταχωρηθεί απευθείας στο λογαριασμό αποθεματικού των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων της κατηγορίας των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου.

Κατά τη διαρρέυσασα περίοδο ο Όμιλος εξέτασε τις εν γένει επενδύσεις και συμμετοχές στις οποίες περιλαμβάνονται ομόλογα, μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και λοιπές συμμετοχές, ως προς τις ενδείξεις απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και αναγνώρισε ζημία απομειώσεως των εν λόγω τίτλων στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ύψους 96 χιλ. ευρώ περίπου. Το αντίστοιχο ποσό που αναγνωρίστηκε στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως κατά την 30/09/2015 ανήλθε σε 1 εκ. ευρώ.

14. ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	30/09/2016	31/12/2015
Κρατικά Ομόλογα Εσωτερικού	10.126.964,36	10.162.048,53
Διακρατούμενες έως την λήξη επενδύσεις	10.126.964,36	10.162.048,53

Τα διακρατούμενα ως τη λήξη χρεόγραφα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους. Η εύλογη αξία τους κατά την 30/09/2016 είναι 9 εκατ. ευρώ, ενώ αντιστοίχως την 31/12/2015 ήταν 9,2 εκατ. ευρώ.

15. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε ευρώ)

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	30/09/2016	31/12/2015
Κρατικά Ομόλογα- Εσωτερικού	1.285.626,41	1.274.895,05
Μετοχές εισηγμένες – Εσωτερικού	1.296.916,84	1.158.176,27
Μετοχές εισηγμένες – Εξωτερικού	161.620,50	169.851,00
Έντοκα Γραμμάτια- Εσωτερικού	4.076.068,77	3.963.200,00
Αξιόγραφα εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση	6.820.232,52	6.566.122,32

Εντός του εννεαμήνου του 2016 ο Όμιλος προέβη σε πωλήσεις εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου εύλογης αξίας 10 εκ. ευρώ, ενώ έντοκα γραμμάτια εύλογης αξίας 4 εκ. ευρώ έληξαν εντός της ίδιας περιόδου. Αντίστοιχα οι αγορές εντόκων γραμματίων για το εννέαμηνο του 2016 ανήλθαν σε 14 εκατ. ευρώ.

16. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
30/9/2016

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

31/12/2015

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
- Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	100,00%
- Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	99,99%
- Attica Συμβουλευτική Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	55,00%
- Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%
- Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,99%
- AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%

Έκθεση σε μη ενοποιημένα σχήματα ειδικής δομής

Ο Όμιλος, μέσω της θυγατρικής του ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ, διαχειρίζεται 7 αμοιβαία κεφάλαια συνολικού Ενεργητικού 57 εκατ. ευρώ κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2016 που πληρούν τον ορισμό των εταιριών/σχημάτων ειδικής δομής (structured entities) και αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εάν ασκεί έλεγχο σε κάποιο από αυτά σύμφωνα με τις διατάξεις του IFRS 10. Ο Όμιλος, ως διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων έχει τη δυνατότητα κατεύθυνσης των δραστηριοτήτων που επηρεάζουν σημαντικά το ύψος των αποδόσεων τους, καθώς επιλέγει τις επενδύσεις στις οποίες αυτά συμμετέχουν, πάντα όμως μέσα στο πλαίσιο των επιτρεπόμενων επενδύσεων που περιγράφονται στον κανονισμό του εκάστοτε αμοιβαίου κεφαλαίου. Κατά συνέπεια, ο Όμιλος διαθέτει εξουσία στα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια αλλά με σαφώς προσδιορισμένο εύρος λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε μεταβλητές αποδόσεις από την ανάμειξη του με τα αμοιβαία κεφάλαια καθώς λαμβάνει προμήθεια διαθέσεων, εξαγοράς και διαχείρισης αυτών, οι οποίες κυμαίνονται στα συνήθη στην αγορά επίπεδα για αντίστοιχες υπηρεσίες. Ο Όμιλος διαθέτει και άμεση επένδυση σε ορισμένα από τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία είναι ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων. Ωστόσο το ύψος της συγκεκριμένης επένδυσης δεν είναι τέτοιο που να εκθέτει τον Όμιλο σε σημαντική μεταβλητότητα αποδόσεων σε σχέση με τη συνολική μεταβλητότητα των αποδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου. Από την εξέταση των ανωτέρω παραγόντων ο Όμιλος αξιολογεί ότι σε όλες τις περιπτώσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται ασκεί τα δικαιώματα λήψης αποφάσεων που του έχουν ανατεθεί προς όφελος των μεριδιούχων, λειτουργώντας ως εκπρόσωπος που δεν ασκεί έλεγχο πάνω στα αμοιβαία κεφάλαια.

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

17. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Οι εταιρείες του Ομίλου οι οποίες ενοποιήθηκαν με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης τόσο κατά την περίοδο που έληξε την 30/09/2016, όσο και για τη συγκριτική χρήση της 31/12/2015 είναι οι εξής:

- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II

Στα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών, στο μεν Zaitech I μεριδιούχοι είναι η Τράπεζα και το Ταμείο Νέας Οικονομίας (Τα.Νε.Ο.). Σε ό,τι αφορά στο Zaitech II μεριδιούχοι είναι η Τράπεζα και επιχειρηματικά ιδιωτικά κεφάλαια. Όπως είναι προφανές λαμβανομένου υπόψη και της φύσης της επένδυσης, ο έλεγχος στα αμοιβαία κεφάλαια ασκείται από κοινού από τους μεριδιούχους. Συνεπεία αυτού είναι η αποτίμηση της συμμετοχής του Ομίλου να λαμβάνει χώρα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (ΔΛΠ 28).

Παρατίθενται τα ποσοστά συμμετοχής της Attica Bank τόσο για την κλειόμενη όσο και για τη συγκριτική χρήση:

30/09/2016

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%

31/12/2015

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%

Διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech I και Zaitech II είναι η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών».

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά την 30/09/2016 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 7.748.725,08 ευρώ, ενώ σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε 8.234.000,00 ευρώ. Από τις ως άνω συμμετοχές στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε την 30/09/2016 έχει καταγραφεί ζημία από την αποτίμηση των εταιρειών ύψους 2.042.137,81 ευρώ.

Από τις εταιρείες τις οποίες ενοποιεί ο Όμιλος με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, ως πιο σημαντική θεωρείται η συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I που έχει σκοπό την επένδυση σε καινοτόμες κεφαλαιουχικές εταιρείες που έχουν καταστατική και πραγματική έδρα στην Ελλάδα, κατά προτίμηση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους τομείς τροφίμων και ποτών, retail, βιολογικών προϊόντων, βιομηχανίας, ενέργειας, τηλεπικοινωνιών και πληροφορικής. Ο χώρος δραστηριοποίησης της εταιρείας δεν διαφέρει από την έδρα της. Σε ότι αφορά την αποτίμηση των συμμετοχών του ΑΚΕΣ σημειώνεται ότι γίνεται στη βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Ένωσης Ιδιωτικού Μετοχικού Κεφαλαίου και Επιχειρηματικών Συμμετοχών (European Private Equity & Venture Capital Association - EVCA Guidelines) αλλά και των σχετικών προβλέψεων του Ν.4141/2013.

Επιπρόσθετα σημειώνεται ότι η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ενοποιεί με τη μέθοδο της καθαρής θέσης τη συμμετοχή της σε Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών με κόστος κτήσης 2.195.000,00 ευρώ η οποία με τη σειρά της περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

18. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια του Ομίλου χρησιμοποιούνται είτε για λειτουργικές εργασίες των εταιρειών του Ομίλου, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Κατά την 30/09/2016 η αξία τους ανήλθε σε ευρώ 29.265.579,15 έναντι ευρώ 30.135.196,53 της 31/12/2015 για τον Όμιλο.

Οι προσθήκες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων εντός του εννεαμήνου του 2016 καθώς και της συγκριτικής περιόδου παρουσιάζονται αναλυτικά στους ακόλουθους πίνακες:

30/09/2016					
(Ποσά σε €)	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Επενδύσεις Τράπεζας	36.406,63	0,00	654.068,75	188.995,55	879.470,93
Επενδύσεις θυγατρικών εταιρειών	0,00	0,00	1.974,87	54.107,18	56.082,05
Επενδύσεις Ομίλου	36.406,63	0,00	656.043,62	243.102,73	935.552,98

30/09/2015					
(Ποσά σε €)	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Επενδύσεις Τράπεζας	27.625,63	0,00	439.627,67	497.274,74	964.528,04
Επενδύσεις θυγατρικών εταιρειών	0,00	55.200,00	2.655,83	0,00	57.855,83
Επενδύσεις Ομίλου	27.625,63	55.200,00	442.283,50	497.274,74	1.022.383,87

Εντός του εννεαμήνου του 2016 δεν υπάρχουν πωλήσεις ή διαγραφές ενσώματων παγίων στοιχείων του Ομίλου, ούτε υφίσταται απομείωση της αξίας αυτών.

Σημειώνεται ότι με ημερομηνία 30/09/2016, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις θυγατρικές της δεν υπάρχουν συμβάσεις ουσιώδους αξίας, οι οποίες να τις δεσμεύουν νομικά για την αγορά ενσώματων παγίων και οι οποίες να μην έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία τους. Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις τρεις μεθόδους που ακολουθούνται από τους ανεξάρτητους εκτιμητές, οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμώνται, και οι οποίες είναι η μέθοδος της αγοράς, η μέθοδος του εισοδήματος και η μέθοδος του κόστους αντικατάστασης. Αναφορικά με την ιεράρχηση της εύλογης αξίας, αυτή υπολογίζεται συνδυαστικά και με τις τρεις μεθόδους και καταχωρείται στο Επίπεδο 3, αφού γίνεται χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο δεδομένων μη παρατηρήσιμων στην αγορά.

Για την περίοδο που έληξε την 30/09/2016 η εύλογη αξία δεν διαφέρει από την αξία με την οποία είναι καταχωρημένα τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στα βιβλία του Ομίλου.

19. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

Η αξία των επενδύσεων σε ακίνητα του Ομίλου κατά την 30/09/2016 ανήλθε σε ποσό ευρώ 58.660.436,59 έναντι ευρώ 58.190.436,59 κατά την 31/12/2015.

Εντός του εννεαμήνου του 2016 δεν υφίστανται επενδύσεις που να αφορούν είτε σε νέα ακίνητα είτε σε βελτιώσεις ακινήτων που έχουν ήδη περιέλθει στην κατοχή του Ομίλου μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, ενώ η εκτίμηση της εύλογης αξίας των επενδυτικών ακινήτων για την ίδια περίοδο ήταν μεγαλύτερη κατά ποσό ευρώ 470.000,00 σε σχέση με τη συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2015, ποσό το οποίο απεικονίζεται στη γραμμή «Λοιπά έσοδα» της ενδιάμεσης κατάστασης αποτελεσμάτων και η οποία προήλθε από διεύρυνση αδειών χρήσης ακινήτου της Τράπεζας υψηλής αξίας κτήσης. Η νέα αξία του εν λόγω ακινήτου έχει προκύψει από έκθεση ανεξάρτητου εκτιμητή.

Οι αξίες των επενδυτικών ακινήτων αναπροσαρμόζονται βάσει εκτιμήσεων από ανεξάρτητους εκτιμητές οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμώνται. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν ακίνητα που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμούς με σκοπό την εκποίηση ή την εκμίσθωσή τους στο εγγύς μέλλον. Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις τρεις μεθόδους που ακολουθούνται από τους ανεξάρτητους εκτιμητές, οι οποίες είναι η

μέθοδος της αγοράς, η μέθοδος του εισοδήματος και η μέθοδος του κόστους αντικατάστασης. Αναφορικά με την ιεράρχηση της εύλογης αξίας, αυτή υπολογίζεται συνδυαστικά και με τις τρεις μεθόδους και καταχωρείται στο Επίπεδο 3, αφού γίνεται χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο δεδομένων μη παρατηρήσιμων στην αγορά.

Για την συγκριτική περίοδο που έληξε την 30/09/2015, οι προσθήκες/βελτιώσεις των επενδυτικών ακινήτων ανήλθαν σε ευρώ 7.722.006,00 ενώ η μεταβολή από την εκτίμηση της εύλογης αξίας των νέων ακινήτων για την ίδια περίοδο ανήλθε σε έσοδο ποσού ευρώ 5.337.994,00.

Για την περίοδο που έληξε την 30/09/2016 η εύλογη αξία δεν διαφέρει από την αξία με την οποία είναι καταχωρημένα τα επενδυτικά ακίνητα στα βιβλία του Ομίλου.

20. ΆΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 30/09/2016 ανέρχονταν σε ποσό ευρώ 41.553.834,33 έναντι ποσού ευρώ 37.290.181,99 για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2015.

Οι προσθήκες των άυλων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου εντός του εννεαμήνου του 2016, καθώς και της συγκριτικής περιόδου, αφορούν σε ανανεώσεις αδειών χρήσης λογισμικού των συστημάτων της Τράπεζας καθώς και βελτίωση αυτών και αναλύονται ως ακολούθως:

(ποσά σε €)	30/09/2016	30/09/2015
Επενδύσεις Τράπεζας	6.716.302,44	5.618.828,73
Επενδύσεις θυγατρικών εταιρειών	11.050,00	300,00
Επενδύσεις Ομίλου	6.727.352,44	5.619.128,73

Κατά την 30/09/2016, βρίσκονται σε εξέλιξη προγράμματα ανάπτυξης άυλων στοιχείων λογισμικού για τα οποία ο Όμιλος έχει δεσμευθεί νομικά, συνολικού ποσού 98.027,99 ευρώ.

Σε ότι αφορά τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου, με ημερομηνία 30/09/2016, 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.

21. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά σε €)	30/09/2016	31/12/2015
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/09/2016	31/12/2015
Καταθέσεις όψεως	1.805.861,87	3.172.265,13
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	1.100.000.000,00	780.000.000,00
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	8.300.000,00	596.044,57
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.110.105.861,87	783.768.309,70

Στις «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» για την περίοδο που έληξε την 30/09/2016 περιλαμβάνονται διατραπεζικές αναλήψεις ύψους 1.100 εκατ. ευρώ από τον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (E.L.A.) ενώ κατά τη συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2015 το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε 780 εκατ. ευρώ.

22. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/09/2016	31/12/2015
Τρεχούμενοι	12.906.409,97	13.367.001,49
Ταμιευτηρίου	446.094.337,31	518.651.681,27
Προθεσμίας	724.506.410,90	829.167.558,67
Δεσμευμένες	1.452,00	927,00
Καταθέσεις Ιδιωτών	1.183.508.610,18	1.361.187.168,43
Όψεως	159.906.690,66	200.669.056,97
Προθεσμίας	142.722.034,55	161.941.965,59
Δεσμευμένες	3.483.662,20	5.387.349,83
Καταθέσεις επιχειρήσεων	306.112.387,41	367.998.372,39
Όψεως	219.103.118,90	244.075.199,53
Προθεσμίας	91.386.935,87	106.536.221,66
Δεσμευμένες	4.585,37	297,27
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	310.494.640,14	350.611.718,46
Όψεως	47.971.828,08	45.616.184,84
Ταμιευτηρίου	2.092.362,99	3.504.096,20
Λοιπές Καταθέσεις	50.064.191,07	49.120.281,04
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	25.010.777,25	13.585.309,37
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.875.190.606,05	2.142.502.849,69

23. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ
Εκδόσεις με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (N.3723/2008)

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. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνθηκε η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβλήθηκε στο Ελληνικό Δημόσιο είχε προσδιοριστεί σε 75 μ.β. Το συγκεκριμένο ομόλογο έληξε στις 30/06/2013. Η Τράπεζα εξέδωσε την 26/07/2013 με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 215 εκατ. ευρώ, διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί σε 79 μ.β. Κατά την 26/07/2016 το εν λόγω ομολογιακό δάνειο έληξε.

Μέσω του ίδιου προγράμματος εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου κατά την 30/12/2010 ομολογιακό δάνειο ύψους 285 εκατ. ευρώ με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 4,75%, το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας

εκάστης 100 χιλ ευρώ. Οι ομολογίες αυτές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα κατά την έκδοσή τους και στην τιμή έκδοσης αυτών, με σκοπό την επαναδιάθεσή τους σε οποιοδήποτε χρόνο μέχρι τη λήξη της διάρκειάς τους ή και την ακύρωσή τους εάν οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά επιβάλουν αυτό. Το συγκεκριμένο ομόλογο έληξε στις 30/12/2013. Η Τράπεζα εξέδωσε την 6/02/2014 με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 285 εκατ. ευρώ, διάρκειας 1 έτους, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12% το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί για το ομολογιακό δάνειο των 285 εκατ. ευρώ σε 108 μ.β. Το συγκεκριμένο ομολογιακό δάνειο έληξε την 06/02/2015.

Εξ αιτίας της φύσης και του προορισμού των ανωτέρω ομολογιακών δανείων αυτά δεν εμφανίζονται στην κατηγορία «Εκδοθείσες Ομολογίες», καθώς ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα. Μέχρι την εν λόγω επαναδιάθεση ή ακύρωση, οι ομολογίες 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.

24. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ, ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/09/2016	31/12/2015
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	701.806.018,20	701.806.018,20
Καταβλημένο (προνομιούχες μετοχές)	100.199.999,90	100.199.999,90
Μετοχικό κεφάλαιο	802.006.018,10	802.006.018,10
Αποθεματικά	241.172.155,50	242.217.709,63
Σωρευμένες ζημιές	(380.852.412,93)	(365.446.950,02)
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.314.849,94	1.433.226,16
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	663.640.610,62	680.210.003,87

Μετοχικό κεφάλαιο

Με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 22/11/2015 αποφασίσθηκε:

- 1) Ανάκληση των αποφάσεων της Α' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης της 10.12.2014 της Τράπεζας περί: 1. αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split), 2. μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετοχών με σκοπό το συμψηφισμό σωρευτικών ζημιών σύμφωνα με το άρθρο 4 του κ.ν. 2190/1920, 3. αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου έως ποσού ευρώ 433.350.948,42.

- 2) Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 95.570.496,60 ευρώ με έκδοση 318.568.322 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης, λόγω της μετατροπής 318.568.322 μετατρέψιμων ομολογιών σε κοινές ονομαστικές μετοχές. Συνεπεία των παραπάνω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 509.508.740 ευρώ διαιρούμενο σε 1.364.362.467 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη.
- 3) Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ευρώ 356.050.018,10 με κεφαλαιοποίηση διαφοράς υπέρ το άρτιο και αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής με ταυτόχρονη μείωση μετοχικού κεφαλαίου με το ίδιο ποσό και ισόποση διαγραφή ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής στο προ της κεφαλαιοποίησης διαφοράς υπέρ το άρτιο επίπεδο.
- 4) Αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής της Τράπεζας από 0,30 ευρώ σε 5,90400001090479000 ευρώ ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 19,6800000363493 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 1.364.362.467 σε 69.327.361 κοινές μετοχές. Μετά τη μεταβολή αυτή το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 509.508.740 ευρώ διαιρούμενο σε 69.327.361 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 5,90400001090479000 ευρώ εκάστη, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη.
- 5) Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ευρώ 388.510.531,80 και η δημιουργία ισόποσου ειδικού αποθεματικού με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών από 5,90400001090479000 (μετά το reverse split) σε 0,30 ευρώ ανά μετοχή. Συνεπεία της παραπάνω μεταβολής, το μετοχικό κεφάλαιό της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 120.998.208,20 ευρώ, διαιρούμενο σε 69.327.361 κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ η κάθε μία και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.
- 6) Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών στο πλαίσιο του Ν. 3604/2007 και του Ν. 3864/2010 (ως ισχύει) μέχρι ποσού ευρώ επτακοσίων πενήντα εκατομμυρίων (750 εκατ. ευρώ) με μετρητά και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων.

Σε ότι αφορά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του θέματος 6 με καταβολή μετρητών το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίασή του την 30η Δεκεμβρίου 2015 διαπίστωσε ότι η Αύξηση καλύφθηκε μερικώς κατά ποσό 681.007.809,90 ευρώ ήτοι ποσοστό 90,95%. Παράλληλα προχώρησε στην έκδοση 2.270.026.033 νέων, κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και ενέκρινε την κατανομή και διάθεση των νέων μετοχών.

Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την ίδια συνεδρίασή της 30^{ης} Δεκεμβρίου 2015, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της Αύξησης, ως συνέπεια της μερικής κάλυψης αυτής.

Με βάση όλα τα παραπάνω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 30/09/2016 ανέρχεται πλέον σε 802.006.018,10 ευρώ διαιρούμενο σε:

α) 2.339.353.394 κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και

β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη, οι οποίες είναι εξαγοράσιμες. Οι μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν εκδοθεί στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 «Πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας». Οι μετοχές αυτές δεν έχουν ορισμένη διάρκεια και είναι δεκτικές εξαγοράς από την Τράπεζα κατόπιν βέβαια

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

Περαιτέρω σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4093/2012 προβλέπεται ότι η σταθερή απόδοση επί των προνομιούχων μετοχών, τις οποίες κατέχει το ελληνικό δημόσιο στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 κατά παρέκκλιση του κ.ν. 2190/1920 είναι καταβλητέα, με εξαίρεση την περίπτωση που η καταβολή του οικείου ποσού θα είχε σαν αποτέλεσμα τη μείωση των κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων, του πιστωτικού ιδρύματος κάτω από το προβλεπόμενο ελάχιστο όριο.

Σημειώνεται ότι με βάση τον νόμο 3844/2010 και ειδικότερα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του εν λόγω νόμου, έχει προβλεφθεί επαύξηση της απόδοσης των προνομιούχων μετοχών κατά 2% ετησίως, σε περίπτωση βέβαια που έχει παρέλθει πενταετία και η Τράπεζα δεν έχει προχωρήσει στην επαναγορά των εν λόγω μετοχών. Τον Μάιο του 2014 έληξε το ειδικό ομολόγο του Ελληνικού Δημοσίου με το οποίο είχαν καλυφθεί οι προνομιούχες μετοχές χωρίς η Τράπεζα να προβεί στην επαναγορά αυτών. Το Ελληνικό Δημόσιο ως όφειλε μετά την λήξη του εν λόγω ειδικού ομολόγου προέβη στη κάλυψη των προνομιούχων μετοχών καταβάλλοντας το αντίστοιχο τίμημα σε μετρητά. Η Τράπεζα έχει υποβάλει έγγραφο αίτημα προς τις αρμόδιες αρχές για παράταση του προγράμματος έως την 31/12/2017 διατηρώντας παράλληλα το δικαίωμα πρόωρης επαναγοράς αυτών.

Βάσει των αποτελεσμάτων της χρήσης 2015 και της διάρθρωσης των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας σε συνδυασμό με το νόμο 3723/2008 όπως ισχύει, και το άρθρο 44α του Κ.Ν. 2190/1920, δεν είναι επιτρεπτή η διανομή μερίσματος τόσο για τους κατόχους κοινών μετοχών όσο για τους κατόχους προνομιούχων μετοχών.

Ίδιες μετοχές

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

Σε περίπτωση που οι αγορασθείσες κατά τα ανωτέρω ίδιες μετοχές θα παρέμεναν αδιάθετες, το Διοικητικό Συμβούλιο είχε την ευχέρεια να θέσει σε μελλοντική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας το ζήτημα χρησιμοποίησης των μετοχών αυτών στο πλαίσιο μελλοντικού προγράμματος παροχής δικαιωμάτων 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. Μετά την πώληση των δικαιωμάτων που αντιστοιχούσαν στις μετοχές αυτές κατά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών υπέρ των παλαιών μετόχων της από 08/07/2009 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, η αξία κτήσης των ιδιοκατεχόμενων μετοχών της Τράπεζας, διαμορφώθηκε τελικά σε 97.332,30 ευρώ για τις οποίες η Τράπεζα έχει δημιουργήσει ισόποσο αποθεματικό και για το λόγο αυτό δεν εμφανίζεται στο κονδύλι των ιδίων κεφαλαίων.

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

Σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 3756/2009 «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις», οι Τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών δεν επιτρέπεται να προβαίνουν σε αγορά ιδίων μετοχών κατά τη περίοδο συμμετοχής τους στο πρόγραμμα. Για το λόγο αυτό, η τελευταία πράξη αγοράς ιδίων μετοχών πραγματοποιήθηκε από την Τράπεζα κατά την 18/02/2009.

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

Σύμφωνα με τις αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 22/11/2015 με την οποία αποφασίστηκε μεταξύ άλλων θεμάτων η συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 19,6800000363493 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, ο αριθμός των ιδίων μετοχών της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» διαμορφώθηκε στις 22/11/2015 στο ύψος των 380 τεμαχίων με την ίδια αξία κτήσης ύψους 97.332,30 ευρώ. Οι ίδιες μετοχές κατά την 30/09/2016 αντιπροσώπευαν ποσοστό της τάξης του 0,00002% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών. Σημειώνεται ότι κατά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δεν ασκήθηκαν τα δικαιώματα που αντιστοιχούσαν στις ίδιες μετοχές για το λόγο ότι η Τράπεζα δεν προέβη σε πώλησή τους λόγω του ότι το τίμημα αυτών ήταν ουσιαστικά μηδενικό.

25. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ		
A. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	30/09/2016	31/12/2015
A1. Απαιτήσεις	2.071.099,10	2.161.599,56
Υποχρεώσεις	56.524.656,04	32.351.968,59
	30/09/2016	30/09/2015
A2. Έσοδα	76.551,25	74.659,68
Έξοδα	797.071,80	5.064.193,02
B. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	30/09/2016	31/12/2015
B1. Απαιτήσεις (δάνεια)	3.351.531,15	812.512,62
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	1.286.983,75	1.645.969,23
	30/09/2016	30/09/2015
B2. Τόκοι έσοδα	152.130,78	24.787,88
Τόκοι έξοδα	20.374,75	17.500,78
B3. Μισθοί και ημερομίσθια	765.414,08	732.538,31
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	376.433,16	444.168,92
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	1.141.847,24	1.176.707,23

Στις συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες περιλαμβάνονται οι συνδεδεμένες εταιρείες του Ομίλου όπως αυτές παρατίθενται στη σημείωση 16 και 17 καθώς και ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας Ε.Τ.Α.Α.-Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε..

Οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης του Ομίλου αφορούν τα μέλη Δ.Σ. και τους Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου. Όλα τα δάνεια προς τα μέλη Διοίκησης α) χορηγήθηκαν υπό το σύνηθες επιχειρηματικό πλαίσιο, β) περιελάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένων του επιτοκίου και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και γ) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο από το σύνηθες κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά.

Σημειώνεται ότι η μεταβολή κατά ποσό ευρώ 2.256.526,63 στις Συναλλαγές με Μέλη διοίκησης που αναφέρονται σε απαιτήσεις (δάνεια) του Ομίλου αφορά κυρίως σε δανειοδότηση επιχείρησης που συνδέεται με μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την εξεταζόμενη περίοδο.

26. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

26.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/09/2016	31/12/2015
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	355.807.114,56	375.993.366,33
Ενέγγυες Πιστώσεις	5.587.792,40	3.573.533,40
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	49.762.194,92	62.254.850,89
Σύνολο	411.157.101,88	441.821.750,62
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια		
- Με λήξη έως 1 έτος	82.587.201,19	98.792.596,65
- Με λήξη πλέον του 1 έτους	33.289.113,05	32.038.764,12
Σύνολο	115.876.314,24	130.831.360,77
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία		
Emergency Liquidity Assistance (E.L.A.)		
- Αξόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	4.713.000,00	5.042.000,00
- Αξόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	44.672.585,00	44.672.585,00
- Αξόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	10.000.000,00	10.000.000,00
- Ομόλογο του Ν. 3723/2008	0,00	215.000.000,00
- Λοιπά Δάνεια	1.724.422.698,00	1.380.134.271,00
Σύνολο δεσμεύσεων στον E.L.A.	1.783.808.283,00	1.654.848.856,00
Σύνολο δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων	1.783.808.283,00	1.654.848.856,00
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης	2.310.841.699,12	2.227.501.967,39

Κατά την 30/09/2016 έχουν δοθεί ως ενέχυρο στον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (E.L.A.) δάνεια συνολικής ονομαστικής αξίας 1.783.808.283 ευρώ. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων ο Όμιλος έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα μέχρι του ποσού των 1.128.242.074,38 ευρώ, εκ των οποίων έχει κάνει χρήση ποσό ύψους 1.100 εκατ. ευρώ.

26.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου για τις οποίες έχουν δικαιοδοσία οι ελληνικές φορολογικές αρχές, έχουν υπαχθεί στις διατάξεις του νόμου 3943/2011. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2014 η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθηκαν. Για τη χρήση 2015 ο φορολογικός έλεγχος ολοκληρώθηκε και σύμφωνα με την έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης που χορηγήθηκε στην Τράπεζα, δεν υφίσταται κάποια ένδειξη η οποία να οδηγεί στο συμπέρασμα ότι η Τράπεζα δεν έχει συμμορφωθεί από κάθε ουσιαστική άποψη, με τις ισχύουσες φορολογικές διατάξεις και φορολογικά αντικείμενα, τα οποία καθορίζονται στο πρόγραμμα ελέγχου φορολογικής συμμόρφωσης που προβλέπεται στην υπ' αριθμ. ΠΟΛ.1124/2015 απόφαση της Γενικής Γραμματέως Δημοσίων Εσόδων, όπως ισχύει.

Με το νόμο 4410/03.08.2016 και συγκεκριμένα με το άρθρο 56 για τις χρήσεις που άρχονται από 01/01/2016 και μετά, η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική και αποτελεί πληροφοριακό δελτίο προς τη Φορολογική Αρχή χωρίς να επέρχεται περαίωση των φορολογικών ετών όπως ίσχυε πριν.

Η Τράπεζα κατά την 30/09/2016 έχει σχηματίσει πρόβλεψη συνολικού ύψους ευρώ 4.053.004,42 το οποίο αναλύεται ως εξής:

- σε ποσό ύψους ευρώ 2.609.490,61 που αφορά ενδεχόμενη μη ανακτησιμότητα παρακρατούμενων φόρων προηγούμενων ετών από το Ελληνικό Δημόσιο επί τόκων ομολόγων ημεδαπών επιχειρήσεων χωρίς την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, για την επιστροφή του οποίου η Τράπεζα έχει ακολουθήσει τη νομική οδό διεκδίκησης της επιστροφής. Σημειώνεται ότι με την υπ' αριθμ. 1463/2014 τελεσίδικη απόφαση του Συμβουλίου της Επικρατείας (Τμήμα Β'), στην οποία όμως δεν ήταν διάδικος η Τράπεζα, το Ελληνικό Δημόσιο υποχρεούται στην επιστροφή του ποσού των παρακρατούμενων φόρων στα τραπεζικά ιδρύματα από την εν λόγω αιτία.
- και σε ποσό ύψους ευρώ 1.443.513,81 που αφορά σε καταλογισμό ποσού κύριου φόρου (666.735,08 ευρώ) και προστίμου (776.778,73 ευρώ) από τη ΔΟΥ Ιωαννίνων για ακίνητο το οποίο είχε εκμισθωθεί σε εταιρεία μέσω σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης. Το παραπάνω ποσό αφορά σε φόρο μεταβίβασης ακινήτου ο οποίος μετακυλίστηκε στην Τράπεζα λόγω παραβίασης ουσιαστών όρων της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης και θα καταβληθεί από την Τράπεζα.

Αναφορικά με τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου ανέλεγκτη φορολογικά είναι η χρήση 2010 για την οποία έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ύψους ευρώ 47 χιλ. περίπου, ποσό που εκτιμάται ότι καλύπτει τυχόν υποχρεώσεις μελλοντικής καταβολής. Επίσης ανέλεγκτη φορολογικά είναι και η εταιρεία Attica Bank Properties Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων Α.Ε. για τη χρήση 2014, η οποία κατά τη χρήση αυτή δεν πληρούσε τις προϋποθέσεις του νόμου λόγω μικρότερου κύκλου εργασιών για να της χορηγηθεί έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης από τους ορκωτούς ελεγκτές.

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

Με την υποβολή και της φορολογικής δήλωσης του έτους 2015 δεν κατέστη δυνατός ο συμψηφισμός του φόρου επί τόκων ομολόγων εκδόσεως του ελληνικού δημοσίου που αφορά στο έτος 2010 και ως εκ τούτου η Τράπεζα δεν έχει πλέον δικαίωμα συμψηφισμού των σχετικών ποσών σε επόμενη χρήση. Για το λόγο αυτό το ποσό της απαίτησης διεγράφη μέσω του σχηματισμένου υπολοίπου της πρόβλεψης για φορολογικούς σκοπούς, το οποίο κατά την 30/09/2016 εμφανίζεται μειωμένο κατά ποσό 390 χιλ. ευρώ, όσο δηλαδή ήταν και η απαίτηση για το έτος 2010.

26.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε ευρώ 3.722.324,63. Για το παραπάνω ποσό έχει σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη. Το αντίστοιχο ποσό για τον Όμιλο κατά την 31/12/2015 ανήλθε σε ευρώ 3.427.911,66, ενώ για την συγκριτική περίοδο του εννεαμήνου 2015 ανήλθε σε ευρώ 2.933.334,87.

26.4 ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Για την κατηγορία αυτή, το ύψος της πρόβλεψης που έχει σχηματισθεί ανέρχεται σε 20.007.021,91 ευρώ. Στις λοιπές προβλέψεις για γενικούς κινδύνους περιλαμβάνονται:

- Υποθέσεις που αφορούν σε υπεξαιρέσεις καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας συνολικού ύψους 5.754.211,30 ευρώ,
- Πρόβλεψη για απομείωση της απαίτησης που έχει η Τράπεζα από την περιουσία του πρώην ασφαλιστικού προγράμματος των υπαλλήλων και των συνταξιούχων υπαλλήλων της Τράπεζας (ΛΑΚ Ι), το οποίο σύμφωνα με το νομοθετικό πλαίσιο και τελεσίδικες δικαστικές αποφάσεις έχει ενταχθεί στο σύστημα κοινωνικής ασφάλισης της χώρας. Η απαίτηση έχει προκύψει από την εξόφληση του συνόλου της υποχρέωσης της Τράπεζας προς τον ασφαλιστικό φορέα (ΕΤΑΤ), όπως αυτό είχε προκύψει από ειδική οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών. Η εξόφληση του συνόλου της υποχρέωσης προς τον ασφαλιστικό φορέα επέφερε την απαίτηση από την ήδη σχηματισθείσα περιουσία του προγράμματος (ΛΑΚ Ι) η οποία ήταν κατατεθειμένη στην Εθνική ΑΕΕΓΑ. Η σχετική πρόβλεψη ύψους 5,7 εκατ. ευρώ έχει προκύψει από τη μείωση της εύλογης αξίας του μέρους της περιουσίας που αφορά σε κινητές αξίες – μετοχικούς τίτλους το οποίο βάρυνε κατά ποσό 5 εκατ. ευρώ την κατάσταση αποτελεσμάτων του εννεάμηνου και κατά ποσό 0,7 εκατ. ευρώ καλύπτεται από ήδη σχηματισθείσες προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους.
- Πρόβλεψη ποσού ύψους 3,2 εκ. ευρώ η οποία αφορά σε ενδεχόμενη μη είσπραξη απαιτήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο, η οποία έχει σχηματισθεί σε προηγούμενη χρήση.
- Οι δε λοιπές προβλέψεις κατά την περίοδο του εννεάμηνου 2016 έχουν αυξηθεί κατά το ποσό των 850 χιλ. ευρώ σε βάρος της κατάστασης αποτελεσμάτων και αφορούν ενδεχόμενη μη είσπραξιμότητα απαιτήσεων από πελάτες και έχουν μειωθεί κατά ποσό 1,74 εκατ. ευρώ λόγω διαγραφής απαίτησης από το Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ), η οποία επήλθε ως αποτέλεσμα δικαστικής απόφασης η οποία απέρριψε τη σχετική αγωγή διεκδίκησης που είχε καταθέσει η Τράπεζα. Μετά τα παραπάνω το σωρευτικό υπόλοιπο της κατηγορίας Λοιπές Προβλέψεις, διαμορφώθηκε στο ποσό των 5.394.273,41 ευρώ.

26.5 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.

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 Έφεση κατά της εν λόγω απόφασης 2970/2008 του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Η Έφεση αυτή έχει αριθμό κατάθεσης 10508/2010 στο Πρωτοδικείο Αθηνών και αριθμό πράξης προσδιορισμού 2954/2010 στο Εφετείο Αθηνών. Η Έφεση αυτή συζητήθηκε στη δικάσιμο της 16.04.13 και επ' αυτής δημοσιεύτηκε η απόφαση 6168/2013 Εφετείου Αθηνών που απέρριψε καθ' ολοκληρίαν την Έφεση. Η εν λόγω απόφαση είναι άμεσα εκτελεστή, υπόκειται όμως σε Αναίρεση ενώπιον του Αρείου Πάγου μέσα στις προβλεπόμενες προθεσμίες.

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

Μετά την πλήρη και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσης της Τράπεζας προς το ΕΤΑΤ, η περιουσία του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ), σημερινού υπολοίπου 35 εκατ. ευρώ περίπου και την οποία διαχειρίζεται η Εθνική Α.Ε.Ε.Γ.Α., ανήκει στην κυριότητα και αποτελεί περιουσιακό στοιχείο της Τράπεζας σύμφωνα με την οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών και τα διαλαμβανόμενα στο Ν. 3554/2007. Η περιουσία αυτή ήδη έχει μεταφερθεί στην Τράπεζα με βάση την υπ' αριθμ8044/15 απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου Αθηνών που εξεδόθη την 28/09/2015 και ορίζει την Τράπεζα ως μεσεγγυούχο μέχρι την εκδίκαση της κύριας διαγνωστικής δίκης. Με βάση όσα προεκτέθηκαν παραπάνω, εκφράζεται βεβαιότητα για την τελική έκβαση της δίκης.

27. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 30^{ης} ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2016

Α) Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2^ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση ρευστότητας της οικονομίας και για τη διατήρηση της σταθερότητας της ρευστότητας της Τράπεζας, η Τράπεζα σε συνέχεια της της υπ'αριθμ. 18/19.10.2016 απόφασης της Διυπουργικής Επιτροπής του άρθρου 5 του Ν.2322/1995 η οποία ελήφθη κατόπιν της υπ'αριθμ. 3769/11.10.2016 εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 21/10/2016 ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 380 εκατ. ευρώ, διάρκειας 1 έτους, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12%, το οποίο διαιρείται σε 3.800 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ ευρώ. Το ανωτέρω ομόλογο προορίζεται εφόσον καταστεί αναγκαίο να χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα για άντληση ρευστότητας μέσω του Ε.Λ.Α. Το συνολικό κόστος το οποίο θα επιβαρύνει αναλογικά στη διάρκειά του τις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου θα προκύψει από τον υπολογισμό της προμήθειας που θα καταβληθεί στο Ελληνικό Δημόσιο και έχει προσδιοριστεί σε 99 μ.β ήτοι ονομαστικού ποσού προμήθειας σε δωδεκάμηνη βάση 3,75 εκατ. ευρώ. Το συγκεκριμένο ομόλογο έχει ημερομηνία λήξης την 20/10/2017.

Β) Σε συνέχεια της από 29/02/2016 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με βάση την οποία ενεκρίθη το Πρόγραμμα της Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού, η οποία έλαβε υπόψη τις συνθήκες που επικρατούν στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα, τη βιωσιμότητα της Τράπεζας, η οποία έχει ως προϋπόθεση τη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου με ταυτόχρονη διατήρηση ομαλού εργασιακού κλίματος, η Διοίκηση της Τράπεζας κατά την 14/10/2016 ανακοίνωσε του όρους του προγράμματος εθελουσίας εξόδου και την περίοδο δηλώσεων συμμετοχής σε αυτό, η οποία προσδιορίστηκε στο χρονικό διάστημα από 17/10/2016 έως 31/10/2016. Η συμμετοχή στο πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου υπερέβη σημαντικά το ελάχιστο όριο που είχε τεθεί. Το κόστος της εθελουσίας εξόδου εάν δεν ληφθούν υπόψη οι συμβατικές υποχρεώσεις της Τράπεζας για τις οποίες είχε σχηματιστεί κατά ένα μέρος πρόβλεψη σε βάρος των Αποτελεσμάτων και της Καθαρής Θέσης προηγούμενων ετών, θα προσεγγίσει περίπου τα 4 εκατ. ευρώ. Το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου σύμφωνα με τη σχετική ανακοίνωση της Διοίκησης στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων παραμένει σε ισχύ έως την 31/12/2016 για τυχόν υπαλλήλους που θα ήθελαν να κάνουν χρήση του προγράμματος.

Γ) Το μήνα Ιούλιο του 2016 η Διοίκηση της Τράπεζας αποφάσισε την περαιτέρω μείωση του δικτύου των καταστημάτων της στα πλαίσια της υλοποίησης του επιχειρηματικού της πλάνου, στοχεύοντας στον περιορισμό του λειτουργικού της κόστους. Ως αποτέλεσμα της παραπάνω απόφασης τον μήνα Οκτώβριο 2016 ανακοινώθηκε η παύση λειτουργιών ενός ακόμα καταστήματος, διαμορφώνοντας το συνολικό αριθμό καταστημάτων της Τράπεζας σε 65.

Δ) Την 31/10/2016 υπεγράφη μεταξύ των συμβαλλομένων μερών ιδιωτικό συμφωνητικό λύσης συμβάσεως συστάσεως και διαχειρίσεως Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ.) «ΖΑΙΤΕCH FUND II». Η πλειοψηφούσα μεριδιούχος Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία αιτήθηκε, αποστέλλοντας στη διαχειρίστρια εταιρεία σχετικό έγγραφο, την πρόωρη λύση του Α.Κ.Ε.Σ. για λόγους που ανάγονται και αφορούν αποκλειστικά την εν γένει διαδικασία αναδιάρθρωσεως των εταιρειών και των δραστηριοτήτων του Ομίλου της.

Ε) Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίαση της 21/11/2016 ενσωμάτωσε ως πρόσθετο, μη εκτελεστικό μέλος του, την κα. Ζαχαρούλα Παπαθεοδώρου, η οποία ορίσθηκε εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3723/2008 και δυνάμει της υπ' αριθμ.Γ.Δ.Ο.Π.0001614 ΕΞ 2016 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, σε αντικατάσταση της παραιτηθείσας, κας. Στεφανίας Γεωργακάκου-Κουτσουνίκου.

ΣΤ) Η Τράπεζα υπέβαλλε το Πλάνο Αναδιάρθρωσης στο Υπουργείο Οικονομικών και μέσω αυτού στη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού στις Βρυξέλλες και προς την Τράπεζα της Ελλάδος. Το Πλάνο Αναδιάρθρωσης προβλέπει την απομόχλευση του ισολογισμού, τον εξορθολογισμό του λειτουργικού κόστους και την επάνοδο σε κερδοφορία εντός του 2018.

Η) Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 14/12/2016 εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε διαπραγμάτευση με υποψήφιους επενδυτές αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο δανείων που βρίσκεται σε Οριστική Καθυστέρηση.