



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

30^{ης} ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2017

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

Οι Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις για το εννιάμηνο του 2017, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 21^{ης} Δεκεμβρίου 2017 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 21 Δεκεμβρίου 2017

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

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΣΥΝΟΠΤΙΚΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Σημείωση	Σελίδα
Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών.....	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	6
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	7
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	8
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	9
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	11
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	12
2. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ.....	13
(2.1) Δήλωση Συμμόρφωσης.....	13
(2.2) Εξέλιξη του προγράμματος εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9.....	13
(2.3) Λογιστικές Εκτιμήσεις.....	14
(2.4) Συνέχιση Δραστηριότητας.....	17
3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ.....	19
4. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ.....	19
5. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ.....	22
6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ.....	23
7. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	25
8. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....	26
9. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	27
10. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ (ΣΕ €).....	31
11. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ).....	32
12. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ	34
13. ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	34
14. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ.....	35
15. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	36
16. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	37
17. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	38
18. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ	39
19. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	40
20. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	41
21. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ.....	41
22. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	41
23. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ.....	42
24. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ, ΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΥΣΗΦΙΑΣ.....	42
25. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	45
26. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	46
26.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	46
26.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	46
26.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ	47
26.4 ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ.....	48
26.5 ΝΟΜΟΣ 3554/16 ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2007 «ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΤΟΥΣ 2007, ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ & ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ»	48
27. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 30 ^{ης} ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2017.....	50



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

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών

Προς Διοικητικό Συμβούλιο της
ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Εισαγωγή

Επισκοπήσαμε τη συνημμένη ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») της 30 Σεπτεμβρίου 2017 και τις σχετικές ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εννεάμηνης περιόδου που έληξε αυτήν την ημερομηνία, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συγκεκριμένα με το Δ.Λ.Π. 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά». Δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

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

Συμπέρασμα

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

Αναφορά επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών θεμάτων



Η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση είναι συνεπής με τις απαιτήσεις των άρθρων 2 και 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 241/2014 για την συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τα προβλέψιμα μερίσματα και τις επιβαρύνσεις επί των κερδών της περιόδου για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Αθήνα, 21 Δεκεμβρίου 2017

ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Χαράλαμπος Συρούνης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071

Ιωάννης Αχείλας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 12831

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιουλίου έως	
		30/09/2017	30/09/2016	30/09/2017	30/09/2016
Τόκοι και συναφή έσοδα		97.594	108.127	32.131	35.202
Μειόν : Τόκοι και συναφή έξοδα		(38.259)	(42.505)	(11.564)	(14.574)
Καθαρά έσοδα από τόκους		59.335	65.622	20.568	20.628
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		16.336	11.953	7.814	3.014
Μειόν: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(6.647)	(2.890)	(2.498)	(795)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		9.689	9.062	5.316	2.219
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		944	3.169	436	37
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου		22	561	267	10
Τίμημα μεταβίβασης χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης		70.000	0	70.000	0
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		(770)	1.782	573	121
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		139.220	80.195	97.160	23.014
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	7	(62.700)	(30.096)	(40.000)	(10.000)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(27.379)	(32.812)	(10.442)	(11.280)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	8	(31.256)	(30.078)	(15.867)	(9.369)
Αποσβέσεις	8	(4.780)	(4.288)	(1.645)	(1.561)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(126.115)	(97.274)	(67.953)	(32.210)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	16	(904)	(2.042)	(39)	(2)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος		12.201	(19.121)	29.168	(9.198)
Μειόν : φόρος εισοδήματος	9	(4.753)	3.608	(8.114)	2.436
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης μετά φόρων		7.449	(15.513)	21.054	(6.762)
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		7.449	(15.395)	21.054	(6.719)
Δικαιώματα μειοψηφίας		(0)	(118)	0	(44)
Κέρδη / (ζημιές) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	10	(0,0007)	(0,0100)	0,0076	(0,0041)

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(Ποσά σε χιλ. €)	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιουλίου έως	
	30/09/2017	30/09/2016	30/09/2017	30/09/2016
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	7.449	(15.513)	21.054	(6.762)
<i>Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>				
Μεταβολή αποθεματικού διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων	2.961	351	(530)	380
Φόρος εισοδήματος	(859)	(102)	154	(110)
<i>Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(5.400)	(1.839)	0	0
Φόρος εισοδήματος	1.566	533	0	0
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απ'ευθείας στην καθαρή θέση	(1.732)	(1.056)	(376)	270
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	5.717	(16.569)	20.678	(6.493)
<u>Κατανέμονται σε:</u>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	5.717	(16.451)	20.678	(6.449)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(0)	(118)	0	(44)

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	30/09/2017	31/12/2016
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		38.028	43.362
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		1.751	4.879
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		160	84
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		2.861	2.613
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	11	2.191.351	2.776.959
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	12	565.137	50.737
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	13	9.894	10.115
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	16	6.806	9.907
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	17	27.669	28.595
Επενδύσεις σε ακίνητα	18	58.680	56.369
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	19	46.670	43.515
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	9	380.290	383.177
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		229.481	200.773
Σύνολο ενεργητικού		3.558.778	3.611.083
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	20	987.414	1.025.342
Υποχρεώσεις προς πελάτες	21	1.836.911	1.892.750
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		51	236
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		13.637	6.606
Λοιπές προβλέψεις	26	33.173	28.298
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	9	6.992	5.934
Λοιπές υποχρεώσεις	22	42.051	18.011
Σύνολο υποχρεώσεων		2.920.230	2.977.178
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	24	701.806	701.806
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	24	100.200	100.200
Αποθεματικά	24	244.263	246.052
Σωρευμένες ζημιές	24	(407.721)	(415.414)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής	24	638.548	632.644
Δικαιώματα μειοψηφίας	24	(0)	1.261
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		638.548	633.905
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		3.558.778	3.611.083

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2016	701.806	100.200	(10.094)	252.312	(365.447)	678.777	1.433	680.210
Ζημιές της περιόδου					(15.395)	(15.395)	(118)	(15.513)
Στοιχεία συνολικών εσόδων								
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση			1.045			1.045		1.045
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα			(694)			(694)		(694)
Αναλογιστικά κέρδη(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών			(1.839)			(1.839)		(1.839)
Φόρος εισοδήματος			431			431		431
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	(1.056)	0	(15.395)	(16.451)	(118)	(16.569)
Τακτικό αποθεματικό				11	(11)	0		0
Υπόλοιπα 30/9/2016	701.806	100.200	(11.151)	252.323	(380.852)	662.326	1.315	663.641

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2017	701.806	100.200	(6.571)	252.623	(415.414)	632.644	1.261	633.905
Κέρδη της περιόδου					7.449	7.449	(0)	7.449
Στοιχεία συνολικών εσόδων								
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση			3.283			3.283		3.283
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα			(322)			(322)		(322)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών			(5.400)			(5.400)		(5.400)
Φόρος εισοδήματος			707			707		707
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	(1.732)	0	7.449	5.717	(0)	5.717
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών εταιρειών				(57)	244	187	(1.261)	(1.074)
Υπόλοιπα 30/9/2017	701.806	100.200	(8.302)	252.565	(407.721)	638.548	(0)	638.548

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)	30/09/2017	30/09/2016
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	95.235	109.996
Τόκοι έξοδα	(35.180)	(47.817)
Έσοδα μερισμάτων	3	23
Έσοδα προμηθειών	12.336	12.451
Έξοδα προμηθειών	(6.853)	(854)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	659	3.360
Κέρδη (ζημιές) από απομείωση συμμετοχής σε συνδεδεμένες εταιρείες	(10)	0
Λοιπά έσοδα	840	1.282
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(49.233)	(58.332)
Φόροι πληρωθέντες	(0)	326
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	17.797	20.436
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	(209)	(182)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	(2.896)	(99.208)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων από μεταβίβαση δανειακού χαρτοφυλακίου (σημ. 12)	525.000	0
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	(26.759)	36.131
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	(37.928)	326.338
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	(55.839)	(267.312)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	20.233	(3.098)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	421.601	(7.332)
Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	439.398	13.104
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(6.312)	(6.727)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(733)	(936)
Αποτέλεσμα από πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	17	0
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	(20.469)	(3.215)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	34.372	4.160
Αποτέλεσμα από μεταβίβαση μη εξυπηρετούμενων δανείων	70.000	0
Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	(9.891)	0
Απόκτηση χρεογράφων από μεταβίβαση δανειακού χαρτοφυλακίου (σημ. 12)	(525.000)	0
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	10.087	0
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	67	(5.321)
Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(447.861)	(12.038)
Καθαρή ταμιακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0	0
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμιακών ισοδυνάμων	(8.462)	1.066
Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	48.241	59.141
Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	39.779	60.206

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 τρεις (3) θυγατρικές εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 790 άτομα κατά την 30/09/2017, ενώ η Τράπεζα απασχολεί 780 άτομα. Τα καταστήματα της Τράπεζας κατά την 30/09/2017 ανέρχονται σε 55, μειωμένα κατά δέκα σε σχέση με την 31/12/2016.

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

Οι αναφερόμενες Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 21^{ης} Δεκεμβρίου 2017.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 30/09/2017 έχει ως εξής:

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

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

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 28/07/2017 εξέλεξε για τον τακτικό έλεγχο της διαχειριστικής χρήσης 2017 την ελεγκτική εταιρεία «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.».

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

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

2. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ

(2.1) Δήλωση Συμμόρφωσης

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για το εννιάμηνο του 2017 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 2016. Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις εκφράζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τα συγκριτικά μεγέθη αναπροσαρμόζονται, όπου απαιτείται, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

(2.2) Εξέλιξη του προγράμματος εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9

Πρόγραμμα Υλοποίησης ΔΠΧΑ 9

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει πρόγραμμα εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, το οποίο υλοποιείται από τις Διευθύνσεις Διαχείρισης Κινδύνων, Οικονομικής Διαχείρισης και Πληροφορικής & Οργάνωσης της Τράπεζας. Η παρακολούθηση της υλοποίησης και της τήρησης των σχετικών χρονοδιαγραμμάτων ασκείται από μία κεντρική μονάδα διαχείρισης (Project Management Office - PMO) η οποία συντονίζει την επικοινωνία και συνεργασία των εμπλεκόμενων παραγόντων και είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση των επί μέρους έργων. Επίσης, έχει συσταθεί μία Συντονιστική Επιτροπή (Steering Committee), την οποία αποτελούν ανώτερα στελέχη από τις βασικές εμπλεκόμενες μονάδες της Τράπεζας και εποπτεύει την υλοποίηση του προγράμματος, αποφασίζει σε καίρια θέματα που προκύπτουν κατά την διάρκεια του έργου και εγκρίνει τις επόμενες ενέργειες του προγράμματος.

Στην παρούσα φάση, η Τράπεζα τηρεί τα χρονοδιαγράμματα που έχει θέσει σχετικά με την κατηγοριοποίηση των στοιχείων του ενεργητικού, τη διαδικασία απομείωσης και τη δημιουργία μοντέλων υπολογισμού της ζημίας από πιστωτικό κίνδυνο. Επίσης είναι σε εξέλιξη οι διαδικασίες προσαρμογής των πληροφοριακών συστημάτων της ώστε να ικανοποιούνται οι απαιτήσεις του νέου πλαισίου για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας. Στο πλαίσιο αυτό, έχει αναθέσει σε εξειδικευμένη εταιρεία την υλοποίηση του Πληροφοριακού Συστήματος που θα υποστηρίξει την πλήρη ενσωμάτωση του ΔΠΧΑ 9 στη λειτουργία της Τράπεζας.

Η Τράπεζα υλοποιεί μεθοδολογικές προσεγγίσεις και έχει υλοποιήσει σχεδόν το σύνολο των ελέγχων που απαιτούνται (Solely Payments of Principal and Interest tests) καθώς και τον καθορισμό κριτηρίων ταξινόμησης και μέτρησης. Επίσης έχει δρομολογήσει την επικαιροποίηση και την ανάπτυξη της απαιτούμενης τεκμηρίωσης σε επίπεδο πολιτικών, διαδικασιών και μεθοδολογιών που θα ακολουθήσει εν όψει της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9

Το συνολικό έργο βρίσκεται σε εξέλιξη και η Τράπεζα έχει δεσμεύσει πόρους με σκοπό να υποστηρίξουν την αποτελεσματική υλοποίηση των επιμέρους δράσεων, ώστε η εφαρμογή του Προτύπου να γίνει ομαλά και η Τράπεζα να συμμορφωθεί.

Επιπτώσεις από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9

Δεν υπάρχουν οριστικοποιημένες παραδοχές και εκτιμήσεις ώστε να εκτιμηθεί αξιόπιστα στην παρούσα φάση η επίδραση του ΔΠΧΑ 9 στην οικονομική θέση του Ομίλου και στους εποπτικούς δείκτες του.

(2.3) 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 2016 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 χορηγήσεων**

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.

- **Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης ετήσιων 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 καθώς και από την οριστική διαγραφή / μεταβίβαση δανείων.
2. Ζημίες που προέκυψαν από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του προγράμματος PSI.
3. Από μεταβολή του αποθεματικού του χαρτοφυλακίου των διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων.
4. Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές.

Η ανακτησιμότητα των εν λόγω φορολογικών απαιτήσεων αξιολογήθηκε με βάση συγκεκριμένο φορολογικό πλάνο (tax planning) αναφορικά με την πορεία των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, 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, καθώς και των σχετικών διατάξεων του νόμου 4465/ 04.04.2017. 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.

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

Για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναφορικά με τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, αφορούν στο σύνολό τους στην Τράπεζα και αναφέρονται στις χρήσεις 2013 - 2016. Οι φορολογικές ζημίες 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 ζημίες, είχε εκπονήσει το 2016 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 ζημίες.

Οι λοιπές προσωρινές διαφορές δεν έχουν χρονικό ορίζοντα συμψηφισμού και με βάση το φορολογικό πλάνο της Τράπεζας θα ανακτηθούν στο εγγύς μέλλον. Το φορολογικό πλάνο και η 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.

Συνεπεία των ανωτέρω οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο σύνολό τους εκτιμάται ότι 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 του Ελληνικού Δημοσίου (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 Ν. 4340/2015 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. 4335/2015.

Η Τράπεζα εμπίπτει στις διατάξεις του αρ. 27Α του Ν. 4172/2013 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει εκ των οποίων προκύπτει ποσό οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης το οποίο πρέπει να επιστραφεί από το Ελληνικό Δημόσιο και αντί αυτού η Τράπεζα να σχηματίσει ισόποσο ειδικό αποθεματικό, το οποίο προορίζεται αποκλειστικά για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και την έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών προς το Ελληνικό Δημόσιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εισήγηθηκε στη Γ.Σ. των μετόχων τη μη υπαγωγή της Τράπεζας στις ανωτέρω διατάξεις και η Γ.Σ στη σύγκλιση της 28/7/2017 ενέκρινε ομόφωνα την εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου. Ως εκ τούτου το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης ύψους 15,3 εκατ. ευρώ κατά το μεγαλύτερο μέρος επιβάρυνε την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης 2016 ύψους 13,8 εκατ. ευρώ και το υπολειπόμενο ποσό ύψους 1,5 εκατ. ευρώ επιβάρυνε την κατάσταση αποτελεσμάτων του εννεαμήνου 2017.

Σημείωση: Εάν ήθελε ερμηνευθεί ότι η Τράπεζα πρέπει να υπαχθεί στην διάταξη του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που επιβαρύνει τα αποτελέσματα της χρήσης 2016 θα μπορεί να αντλιογισθεί εντός του έτους 2017.

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. Οι κυριότερες αβεβαιότητες που σχετίζονται με την επίτευξη μελλοντικών φορολογητέων κερδών και την επιβεβαίωση του φορολογικού πλάνου και των εκτιμήσεων της Τράπεζας αναφέρονται:

1. στο εγχώριο και διεθνές οικονομικό περιβάλλον και την επίπτωση που αυτό θα έχει στην υλοποίηση του επιχειρηματικού πλάνου της Τράπεζας,
 2. από την επίπτωση της εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9.
 3. Από την αποκλιμάκωση του κόστους ρευστότητας της Τράπεζας.
- **Φόρος εισοδήματος**
Ο Όμιλος αναγνωρίζει απαιτήσεις και υποχρεώσεις τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος βάσει εκτιμήσεων για τα ποσά που πρόκειται να εισπραχθούν από ή να καταβληθούν στις φορολογικές αρχές στην τρέχουσα και στις επόμενες χρήσεις. Οι εκτιμήσεις βασίζονται σε παράγοντες όπως η εφαρμογή σχετικών νομοθετικών διατάξεων,

οι προσδοκίες σχετικά με την επίτευξη μελλοντικών φορολογητέων κερδών και τέλος η επίλυση τυχόν διαφορών με τις φορολογικές αρχές. Όταν το τελικό αποτέλεσμα από τους φόρους, διαφέρει από το ποσό το οποίο είχε αρχικά αναγνωρισθεί στις οικονομικές καταστάσεις, οι διαφορές επιδρούν στο φόρο εισοδήματος και στις προβλέψεις για αναβαλλόμενη φορολογία της περιόδου κατά την οποία τα ποσά αυτά οριστικοποιούνται.

- **Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει προβλέψεις όταν εκτιμά ότι υφίσταται παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι σχεδόν βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας εκτιμάται αξιόπιστα. Αντιθέτως, στις περιπτώσεις που είτε η εκροή είναι πιθανή είτε αυτή δεν μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία, ο Όμιλος δεν προβαίνει στην αναγνώριση πρόβλεψης αλλά στη γνωστοποίηση της ενδεχόμενης υποχρέωσης, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά της. Η εκτίμηση για την πιθανότητα ή μη της εκροής καθώς και για το ύψος της επηρεάζονται από παράγοντες εκτός ελέγχου του 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 δραστηριότητας. Αναφορά στην εκτίμηση και τις παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την αρχή που εφαρμόστηκε κατά τη σύνταξη των Οικονομικών καταστάσεων γίνεται στη Σημείωση 2.4.

- **Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων**

Η εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βασίζεται στις διαθέσιμες τιμές της αγοράς. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ρών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Αναφορά στις εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών μέσων γίνεται στη Σημείωση 4.

(2.4) Συνέχιση Δραστηριότητας

Ο Όμιλος, για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2017, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις καθώς και τους κινδύνους που απορρέουν από το 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 οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς όσο και με τα επίπεδα ρευστότητας του Ελληνικού Δημοσίου και του τραπεζικού συστήματος.

Σημειώνεται ότι εντός του Ιουνίου 2017 ολοκληρώθηκε η δεύτερη αξιολόγηση του προγράμματος στήριξης της ελληνικής οικονομίας και εγκρίθηκε η τμηματική εκταμίευση της τρίτης δόσης συνολικού ποσού 8,5 δισ. ευρώ. Η πρώτη εκταμίευση 7,7 δισ. ευρώ πραγματοποιήθηκε εντός του Ιουλίου και κάλυψε κατά το ποσό των 6,9 δισ. ευρώ ανάγκες εξυπηρέτησης του δημοσίου χρέους και κατά το ποσό των 0,8 δισ. ευρώ ληξιπρόθεσμες οφειλές του Ελληνικού Δημοσίου προς ιδιώτες. Το υπόλοιπο ποσό ύψους 0,8 δισ. ευρώ θα εκταμιευθεί με την προϋπόθεση ότι το Ελληνικό Δημόσιο θα καλύψει με ίδια μέσα την προσπάθεια αποπληρωμής των ληξιπρόθεσμων οφειλών προς τους ιδιώτες.

Η Ελληνική κυβέρνηση την 25^η Ιουλίου 2017 προχώρησε στην έκδοση ομολόγου πενταετούς διάρκειας από το Ελληνικό Δημόσιο, ύψους 3 δισ. ευρώ με επιτόκιο χαμηλότερο των προηγούμενων εκδόσεων. Τα έσοδα από την έκδοση του ομολόγου θα χρησιμοποιηθούν για την περαιτέρω διαχείριση των δανειακών υποχρεώσεων του Ελληνικού Δημοσίου και για τη δημιουργία αποθεματικού για το δημόσιο τομέα, σύμφωνα με τις αποφάσεις του Eurogroup την 15^η Ιουνίου 2017.

Η ολοκλήρωση της δεύτερης αξιολόγησης έχει συμβάλει στη σημαντική μείωση των αβεβαιοτήτων που επικρατούσαν κατά τη διάρκεια των πρώτων μηνών του έτους και ενίσχυσε τις προσδοκίες για αύξηση της εγχώριας οικονομικής δραστηριότητας στο δεύτερο εξάμηνο του 2017. Η τρίτη αξιολόγηση του προγράμματος στήριξης της ελληνικής οικονομίας άρχισε στο τέλος Οκτωβρίου 2017 και η έγκαιρη ολοκλήρωσή της θα οδηγήσει στην εκταμίευση του ποσού των 5 δισ. ευρώ.

Ειδικότερα για την Τράπεζα οι καταθέσεις κατά το εννέαμηνο 2017 σε σχέση με την 31/12/2016 μειώθηκαν κατά 55,8 εκατ. ευρώ, ήτοι ποσοστό 3% με μικρότερη όμως ένταση από ότι τα προηγούμενα έτη, λόγω των αβεβαιοτήτων στο εσωτερικό οικονομικό περιβάλλον, που ίσχυαν μέχρι την ολοκλήρωση της δεύτερης αξιολόγησης του προγράμματος. Η σημαντική μείωση των καταθέσεων τα τελευταία έτη και ο περιορισμός των επιλέξιμων ενεχυρών για άμεση χρηματοδότηση από την ΕΚΤ οδήγησε τον Όμιλο στον ΕΛΑ για την παροχή ρευστότητας. Συγκεκριμένα, την 30/09/2017, ο Όμιλος μέσω του ΕΛΑ είχε λάβει καθαρή χρηματοδότηση ύψους 960 εκατ. ευρώ, κάνοντας χρήση σημαντικών ποσών επιλέξιμων εξασφαλίσεων.

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 μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα για άντληση ρευστότητας μέσω του ΕΛΑ. 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 και ανανεώθηκε την ίδια ημερομηνία με διάρκεια ενός (1) έτους.

Με βάση τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου (σημείωση 5), που είναι πάνω από το ελάχιστο όριο, τη σταθεροποίηση της ρευστότητας, την αναμενόμενη συνέχιση της πρόσβασης στο μηχανισμό άντλησης ρευστότητας του ευρωσυστήματος, την επιτυχή ολοκλήρωση μεταβίβασης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων και την

επικείμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ο Όμιλος θεωρεί ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

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 31/12/2016.

Η υιοθέτηση από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31/12/2017, 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 1/1/2017, 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	
	30/09/2017	31/12/2016	30/09/2017	31/12/2016
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού				
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.751	4.879	1.751	4.879
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.191.351	2.776.959	2.188.618	2.774.099
Διακρατούμενες ως λήξη επενδύσεις	9.894	10.115	9.840	9.360
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	987.414	1.025.342	987.414	1.025.342
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.836.911	1.892.750	1.831.255	1.887.091

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

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

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

30/09/2017**31/12/2016**

- 0,113% - 4,900%

-0,035% - 4,750%

Η εύλογη αξία των εκδοθεισών ομολογιών αντιπροσωπεύει την τιμή στην οποία η υποχρέωση αυτή μπορεί να εκκαθαριστεί μεταξύ ενήμερων αντισυμβαλλομένων μερών, πρόθυμων να ολοκληρώσουν την συναλλαγή σε εύλογη τιμή.

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

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

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

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

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

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

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

Στην κατηγορία του επιπέδου 3 εντάσσονται οι μη παρατηρήσιμες τιμές. Μη παρατηρήσιμες τιμές που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συσχετίσεις, μακροπρόθεσμες μεταβλητότητες, αναμενόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης,

πιστωτικά περιθώρια και άλλες παραμέτρους που αφορούν σε συγκεκριμένες συναλλαγές και προσδιορίζονται από τον Όμιλο. Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 3 είναι η μέθοδος της προεξόφλησης, οι πολλαπλασιαστές και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Ειδικότερα επισημαίνονται τα εξής:

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

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

Σημειώνεται ότι βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία προσδιορισμού της εύλογης αξίας του ομολόγου που αποκτήθηκε από τη μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων ποσού 525 εκατ. ευρώ, η οποία θα αποτυπωθεί στις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της 31/12/2017.

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 εννεαμήνου του 2017 δεν πραγματοποιήθηκαν μεταφορές μεταξύ των επιπέδων εύλογης αξίας.

30/09/2017	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξόγραφα διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων	39.028	0	526.109	565.137
Αξόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	2.861	0	0	2.861
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απατήσεις	160	0	0	160
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	51	0	51
31/12/2016	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξόγραφα διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων	49.409	0	1.328	50.737
Αξόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	2.613	0	0	2.613
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απατήσεις	84	0	0	84
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	236	0	236

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 διατηρήσεως 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 (0% για το πρώτο εξάμηνο του έτους 2017 βάσει της ΠΕΕ 115/15.03.2017)
- Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου.

Κατά την 30/09/2017, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώνονται ως ακολούθως:

(σε χιλ. ευρώ)	30/9/2017	31/12/2016
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (CET 1)	15,0%	14,8%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (TIER 1)	15,0%	14,8%
ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (TOTAL CAPITAL RATIO)	15,0%	14,8%

Στις 23 Δεκεμβρίου 2016, η Τράπεζα της Ελλάδος με αντίστοιχη απόφαση ενημέρωσε την ΑΤΤΙΚΑ BANK ότι για το έτος 2017 το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων είναι 11,0%. Ο εν λόγω δείκτης αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα ΙΙ καθώς επίσης και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο ν.4261/2014. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD IV.

Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ.241/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ της 7ης Ιανουαρίου 2014 για την συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ.575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, δίδονται οι ορισμοί των «**προβλέψιμων μερισμάτων**» και «**προβλέψιμων επιβαρύνσεων**» που θα πρέπει να έχουν αφαιρεθεί από τα ενδιάμεσα αποτελέσματα προκειμένου αυτά να περιληφθούν στον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της ενδιάμεσης περιόδου.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δεν έχει προτείνει, ούτε προτίθεται να προτείνει καμία διανομή μερισμάτων από τα κέρδη της χρήσης, καθότι βάσει της διάρθρωσης των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και 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. Αναφορικά με τις προβλέψιμες επιβαρύνσεις η Τράπεζα κατέβαλε κάθε δυνατή προσπάθεια με τη δέουσα επιμέλεια, ώστε να αναγνωρισθούν στα αποτελέσματα της ενδιάμεσης περιόδου.

6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ 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 χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30^η Σεπτεμβρίου 2017				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(1.838)	65.990	(4.817)	59.335
- από προμήθειες	1.886	9.625	(1.822)	9.689
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	12.429	42.643	15.124	70.196
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	3.162	(11.438)	8.276	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	15.639	106.820	16.761	139.220
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(165)	(551)	(188)	(904)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(13.335)	21.893	3.643	12.201
Φόρος εισοδήματος				(4.753)
Κέρδη περιόδου				7.449
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(17.201)	(45.499)	0	(62.700)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0	0	0	0
Αποσβέσεις	(867)	(2.925)	(988)	(4.780)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30.09.2017	542.556	1.819.826	1.196.396	3.558.778
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30.09.2017	(1.820.061)	(1.100.118)	(51)	(2.920.230)

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30^η Σεπτεμβρίου 2016				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(1.296)	74.566	(7.648)	65.622
- από προμήθειες	1.877	7.095	90	9.062
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	538	924	4.049	5.511
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	5.204	(12.980)	7.776	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	6.323	69.605	4.267	80.195
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(391)	(1.599)	(52)	(2.042)
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(23.209)	1.617	2.472	(19.121)
Φόρος εισοδήματος				3.608
Ζημιές περιόδου				(15.513)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(16.402)	(13.598)	0	(30.000)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0	0	(96)	(96)
Αποσβέσεις	(813)	(3.367)	(108)	(4.288)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30.09.2016	692.767	2.847.320	172.298	3.712.385
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30.09.2016	(1.948.929)	(1.099.815)	0	(3.048.744)

7. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)	30/09/2017	30/09/2016
Απομείωση Δανείων	(62.700)	(30.000)
Απομείωση χρεογράφων χαρτοφυλακίου Διαθέσιμων προς πώληση	0	(96)
Σύνολο	(62.700)	(30.096)

8. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε χιλ. €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/9/2017	30/9/2016
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(20.312)	(24.742)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(5.342)	(6.273)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(1.075)	(930)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(650)	(868)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(27.379)	(32.812)
Αμοιβές Τρίτων	(6.268)	(5.660)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(133)	(530)
Τηλεπικοινωνίες	(1.477)	(1.482)
Ασφάλιστρα	(1.131)	(1.148)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(1.309)	(976)
Μεταφορικά	(465)	(346)
Έντυπα και γραφική ύλη	(178)	(126)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(863)	(991)
Ενοίκια	(4.145)	(4.552)
Συνδρομές – Εισφορές	(394)	(344)
Πρόβλεψη για λοιπούς κινδύνους εκμετάλλευσης (σημ. 25)	(10.038)	(6.850)
Δωρεές – επιχορηγήσεις	(93)	(321)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(541)	(479)
Έξοδα συνεργείων καθαριότητας	(417)	(422)
Έξοδα φύλαξης χώρων	(500)	(400)
Μη ενσωματωμένοι φόροι	(656)	(1.830)
Έξοδα διαφόρων τρίτων	(976)	(928)
Δαπάνες προσέλκυσης πελατείας	0	(1.933)
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (Σημ. 9)	(539)	0
Λοιπά	(1.134)	(759)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(31.256)	(30.078)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(1.625)	(1.824)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(3.155)	(2.464)
Αποσβέσεις	(4.780)	(4.288)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(63.415)	(67.178)

Η κατηγορία «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» μειώθηκε την 30/09/2017 κατά ποσοστό 16,6% έναντι της συγκριτικής περιόδου μετά την υπογραφή της νέας Ε.Σ.Σ.Ε. το Φεβρουάριο του τρέχοντος έτους.

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων ανήλθε κατά την τρέχουσα περίοδο σε 792 εργαζόμενους έναντι 891 εργαζομένων κατά τη συγκριτική περίοδο.

Σε ότι αφορά τα γενικά λειτουργικά έξοδα σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του εννεαμήνου 2016 παρουσιάζουν αύξηση της τάξης του 3,9%. Εάν αφαιρεθούν οι προβλέψεις για γενικούς κινδύνους εκμετάλλευσης, τότε τα γενικά λειτουργικά έξοδα της τρέχουσας περιόδου θα εμφανίζονται μειωμένα κατά 8,7% σε σχέση με την περίοδο του εννεαμήνου του 2016.

Το εννεάμηνο του 2017 το κονδύλι των λειτουργικών εξόδων έχει επιβαρυνθεί με ποσό 839 χιλ. ευρώ περίπου που αφορά στην ετήσια προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης, από το Ελληνικό Δημόσιο, αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν.4472/2017, εκ των οποίων ποσό 539 χιλ. ευρώ αφορά την προμήθεια που αναλογεί στη χρήση του 2016.

Με σκοπό την καλύτερη λογιστική απεικόνιση πραγματοποιήθηκε αναταξινόμηση εξόδων Visa και μισθωμάτων POS από την κατηγορία «Γενικά λειτουργικά έξοδα» στην κατηγορία «Έξοδα προμηθειών» εντός του εννεαμήνου 2017. Για λόγους συγκρισιμότητας η ίδια αναταξινόμηση αποτυπώθηκε και στα μεγέθη της συγκριτικής περιόδου του εννεαμήνου 2016.

9. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φόρος εισοδήματος για το εννεάμηνο του 2017 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των πραγματικών στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 12.

Ο Όμιλος ακολουθεί τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης, για τον υπολογισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών. Ο φορολογικός συντελεστής τον οποίο λαμβάνει υπόψη του ο Όμιλος, για τον ακριβή προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι αυτός που θα ισχύει, κατά το έτος τακτοποίησης των διαφορών αυτών. Στις περιπτώσεις όπου ο φορολογικός συντελεστής, με τον οποίο έχει προσδιοριστεί το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι διαφορετικός από αυτόν που ισχύει κατά το έτος τακτοποίησης των φορολογικών διαφορών, το ποσό της διαφοράς καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης πλην των προσωρινών φορολογικών διαφορών που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 1 του Ν.4334/2015 «Επείγουσες ρυθμίσεις για τη διαπραγμάτευση και σύναψη συμφωνίας με τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (Ε.Μ.Σ.)», ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των κερδών των νομικών προσώπων αυξήθηκε από 26% σε 29%. Οι διατάξεις αυτές ισχύουν για τα κέρδη που προκύπτουν στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 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» όπως τροποποιήθηκε με το νόμο 4340/2015 και ισχύει με το νόμο 4465/2017, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του ν. 4172/2013, που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες μέχρι και την 30/06/2015, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγχμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, οικονομικές καταστάσεις.

Με το άρθρο 43 του Ν.4465/04.04.2017 «Ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Ιουλίου 2014 για τη

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

Η Τράπεζα εμπίπτει στις διατάξεις του αρ. 27Α του Ν. 4172/2013 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει εκ των οποίων προκύπτει ποσό οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης το οποίο πρέπει να επιστραφεί από το Ελληνικό Δημόσιο και αντί αυτού η Τράπεζα να σχηματίσει ισόποσο ειδικό αποθεματικό, το οποίο προορίζεται αποκλειστικά για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και την έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών προς το Ελληνικό Δημόσιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εισηγήθηκε στη Γ.Σ. των μετόχων τη μη υπαγωγή της Τράπεζας στις ανωτέρω διατάξεις και η Γ.Σ στη σύγκληση της 28/7/2017 ενέκρινε ομόφωνα την εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου. Ως εκ τούτου το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης ύψους 15,3 εκατ. ευρώ κατά το μεγαλύτερο μέρος επιβάρυνε την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης 2016 ύψους 13,8 εκατ. ευρώ και το υπολειπόμενο ποσό ύψους 1,5 εκατ. ευρώ επιβάρυνε την κατάσταση αποτελεσμάτων εννεαμήνου 2017.

Σημείωση: Εάν ήθελε ερμηνευθεί ότι η Τράπεζα πρέπει να υπαχθεί στην διάταξη του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που επιβαρύνει τα αποτελέσματα της χρήσης 2016 θα μπορεί να αντλιογοισθεί εντός του έτους 2017.

Με το άρθρο 82 του Ν.4472/19.05.2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του ν. 4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» προστίθεται νέα παράγραφος στο άρθρο 27Α σύμφωνα με την οποία για το υπερβάλλον ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, όπως αυτό προκύπτει από τη θετική διαφορά μεταξύ του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (29%) και του φορολογικού συντελεστή που εφαρμόζονταν πριν την ισχύ του Ν.4334/2015 (26%) τα νομικά πρόσωπα όπως αναφέρονται παραπάνω καταβάλλουν στο Ελληνικό Δημόσιο ετήσια προμήθεια. Με την πρώτη εφαρμογή η προμήθεια καταβάλλεται έως 30/06/2017.

Επίσης με το άρθρο 14 του ίδιου νόμου προβλέπεται μείωση του φορολογικού συντελεστή από 29% που ισχύει σήμερα, σε 26% στα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία. Η μείωση αυτή αφορά τα εισοδήματα που θα αποκτηθούν κατά το φορολογικό έτος που αρχίζει από 1/01/2019 υπό την προϋπόθεση ότι σύμφωνα με την εκτίμηση του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής δεν προκύπτει απόκλιση από τους μεσοπρόθεσμους δημοσιονομικούς στόχους. Ο νόμος ρητά αναφέρει ότι η μείωση αυτή δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία ο φορολογικός συντελεστής εξακολουθεί να παραμένει στο 29%.

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

(Ποσά σε χιλ. €)	30/09/2017			30/09/2016		
	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	2.961	(859)	2.102	351	(102)	249
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(5.400)	1.566	(3.834)	(1.839)	533	(1.306)
Σύνολο	(2.439)	707	(1.732)	(1.488)	431	(1.056)

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

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/9/2017	30/9/2016
(Ποσά σε χιλ. €)		
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(105)	(1.036)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(4.647)	4.644
Σύνολο	(4.753)	3.608

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναλύεται ως ακολούθως:

Αναβαλλόμενος Φόρος (ποσά σε χιλ. €)	30/9/2017	30/9/2016
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	(8.767)	0
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	8.700	0
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	(1.058)	(1.147)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές	(3.522)	5.791
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	(4.647)	4.644

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

(Ποσά σε χιλ. €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/9/2017	31/12/2016
Από απομείωση αξίας χορηγήσεων	84.429	309.527
Από απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	225.031	0
Από απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	34.229	35.287
Από μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές	36.601	38.363
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	380.290	383.177
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(6.366)	(5.460)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(627)	(474)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(6.992)	(5.934)
Καθαρές απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	373.298	377.243

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

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

(Ποσά σε χιλ. €)	1/1- 30/09/2017	1/1- 30/09/2016	1/7- 30/09/2017	1/7- 30/09/2016
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	7.449	(15.395)	21.054	(6.719)
Μείον: απόδοση προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου	(9.032)	(7.991)	(3.228)	(2.865)
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	(1.584)	(23.386)	17.826	(9.584)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	2.339.353.014	2.339.353.014	2.339.353.014	2.339.353.014
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	2.339.353.014	2.339.353.014	2.339.353.014	2.339.353.014
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0007)	(0,0100)	0,0076	(0,0041)

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου λαμβανομένου υπόψη της συνένωσης και μείωσης του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών.

Τα 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 30/09/2017 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.

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

(Ποσά σε χιλ. €)	30/09/2017	31/12/2016
Πιστωτικές Κάρτες	33.664	62.551
Καταναλωτικά	138.159	228.422
Στεγαστικά	435.204	484.864
Λοιπά	4.548	10.165
Για ιδιωτικούς σκοπούς	611.575	786.003
Γεωργία	6.182	11.281
Εμπόριο	299.825	633.198
Βιομηχανία	186.285	335.796
Βιοτεχνία	23.232	65.211
Τουρισμός	187.811	237.162
Ναυτιλία	31.957	32.788
Κατασκευαστικές	475.859	763.852
Λοιπά	660.987	785.087
Σε νομικά πρόσωπα	1.872.138	2.864.374
Στο Δημόσιο	32.095	33.303
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	139.445	300.937
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων)	2.655.252	3.984.617
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	(463.901)	(1.207.658)
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.191.351	2.776.959

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

Η Τράπεζα κατ' εφαρμογή του Νόμου 3156/2003 μεταβίβασε χαρτοφυλάκιο δανείων σε οριστική καθυστέρηση (ποσού 1.331,2 εκατ. ευρώ) στην εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV) με την επωνυμία ARTEMIS SECURITISATION S.A. που εδρεύει στο Λουξεμβούργο. Παράλληλα το SPV εξέδωσε και μεταβίβασε στην Τράπεζα ένα ομόλογο Σειράς Α ονομαστικής αξίας 525 εκατ. ευρώ (Senior Note) και ένα ομόλογο Σειράς Β ονομαστικής αξίας 806,2 εκατ. ευρώ (Junior Note), τα δε δύο αυτά ομόλογα προέκυψαν από την τιτλοποίηση του εν λόγω χαρτοφυλακίου δανείων, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Νόμου 3156/2003.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα διενήργησε αποαναγνώριση των δανείων σε οριστική καθυστέρηση ποσού 1.331,2 εκατ. ευρώ, διότι σύμφωνα με τα συμβατικά έγγραφα, έχει απωλέσει κάθε νομικό δικαίωμα στις απαιτήσεις και στις εξασφαλίσεις του δανειακού χαρτοφυλακίου που μεταβίβασε, καθώς και τον έλεγχο επί του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου.

Από τη Συναλλαγή η Τράπεζα αναγνώρισε κέρδος 70 εκατομμυρίων ευρώ, ποσό που, μέσω των αποτελεσμάτων χρήσης, έχει προσμετρηθεί στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Tier I), με ημερομηνία αναφορά την 30/09/2017.

Κατά τη διάρκεια του εννεαμήνου 2017 διενεργήθηκαν διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων ύψους 806,5 εκατ. ευρώ, ενώ σχηματίσθηκαν προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου 62,7 εκατ. ευρώ.

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου (Ποσά σε χιλ. €)	Ποσό
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2017	(1.207.658)
Προβλέψεις εντός του 9Μ 2017	(62.700)
Διαγραφές λόγω μεταβίβασης χαρτοφυλακίου	806.200
Λοιπές διαγραφές	258
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 9Μ 2017	(463.901)

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

(Ποσά σε χιλ. €) Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου	ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ
30 Σεπτεμβρίου 2017	46.349
31 Δεκεμβρίου 2016	91.553
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο	ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ
30 Σεπτεμβρίου 2017	32.095
31 Δεκεμβρίου 2016	33.303

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.

12. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ

(Ποσά σε χιλ. €)		
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	30/09/2017	31/12/2016
	Εύλογη Αξία	Εύλογη Αξία
Κρατικά –Εσωτερικού	28.943	39.333
Κρατικά Ομόλογα	28.943	39.333
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	897	897
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	7.119	7.533
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	8.016	8.430
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	0	804
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	525.167	244
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα	525.167	1.047
Ομόλογα	562.126	48.810
Εισηγμένες-Εσωτερικού	1.894	1.396
Εισηγμένες-Εξωτερικού	8	7
Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού	1.109	524
Μετοχές	3.012	1.926
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	565.137	50.737

Το ομόλογο ονομαστικής αξίας 525 εκατ. ευρώ προέκυψε από την τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου δανείων, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Ν. 3156/2003. Σημειώνεται ότι βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία προσδιορισμού της εύλογης αξίας του ομολόγου που αποκτήθηκε από τη μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων ποσού 525 εκατ. ευρώ.

13. ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

(Ποσά σε χιλ. €)		
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	30/09/2017	31/12/2016
Κρατικά Ομόλογα Εσωτερικού	9.894	10.115
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	0	0
Ομόλογα	9.894	10.115
Διακρατούμενες έως την λήξη επενδύσεις	9.894	10.115

Τα διακρατούμενα ως τη λήξη χρεόγραφα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους.

14. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	30/09/2017	31/12/2016
Κρατικά Ομόλογα- Εσωτερικού	844	1.378
Μετοχές εισηγμένες – Εσωτερικού	0	103
Έντοκα Γραμμάτια- Εσωτερικού	2.017	1.132
Αξιόγραφα εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση	2.861	2.613

Εντός του εννεαμήνου του 2017 ο Όμιλος προέβη σε αγορές εντόκων γραμματίων ύψους 16 εκατ. ευρώ, σε πωλήσεις εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου εύλογης αξίας 12,1 εκατ. ευρώ, ενώ έντοκα γραμμάτια εύλογης αξίας 3 εκατ. ευρώ έληξαν εντός της ίδιας περιόδου. Κατά την ίδια περίοδο πραγματοποιήθηκαν πωλήσεις Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου αξίας 700 χιλ. ευρώ.

15. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

(Ποσά σε χιλ. €)		30/09/2017				
Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	3.187	2.326	2.326
2. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	4.333	100	100
3. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	5.000	100,00%	316	500	500
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					2.926	2.926

		31/12/2016				
Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	3.256	2.326	2.326
2. Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	100,00%	344	600	600
3. Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	382.166	55,00%	1.615	1.700	1.700
4. Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	17.500	99,99%	(873)	20	20
5. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	4.076	100	100
6. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	70.600	100,00%	5.791	7.060	7.060
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					11.806	11.806

Στις 16/06/2017 κατατέθηκε στο Μητρώο Εταιρειών του Ηνωμένου Βασιλείου (Companies House) αίτηση διαγραφής της εταιρείας Attica Funds Plc. Η λύση της εταιρείας πραγματοποιήθηκε στις 26/09/2017.

Η έκτακτη γενική συνέλευση της εταιρείας «AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων» στις 27/12/2016 αποφάσισε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με επιστροφή μετρητών ύψους 5,32 εκατ. ευρώ και διαγραφή σωρευτικών ζημιών ύψους 1,24 εκατ. ευρώ, διαμορφώνοντας το νέο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας σε 500.000,00 ευρώ διαιρούμενο σε 5.000 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 100,00 ευρώ εκάστη. Η ανωτέρω απόφαση εγκρίθηκε τον Απρίλιο 2017 από το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.).

Με απόφαση της έκτακτης γενικής συνέλευσης της εταιρείας «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών» στις 3/02/2017 πραγματοποιήθηκαν τα παρακάτω:

- Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών ύψους 157.680,00 ευρώ με αντίστοιχη μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών αυτής, διαμορφώνοντας το νέο μετοχικό κεφάλαιο στο ποσό των 442.320,00 ευρώ διαιρούμενο σε 15.000 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 29,488 ευρώ εκάστη.
- Πώληση παγίων στοιχείων της εταιρείας και κινητών αξιών.
- Αποτελέσματα χρήσης 2016 ζημιά ύψους 956.070,87. Η καθαρή θέση της εταιρείας κατά τη χρήση 2016 ανέρχεται στο ποσό των 344.380,66 ευρώ. Στις 3/02/2017 η Τράπεζα πώλησε το 90% της συμμετοχής της στην εν λόγω εταιρεία αντί του ποσού των 180.000,00 ευρώ με

αντίστοιχη λογιστική αξία για το σύνολο της εταιρείας ύψους 161.759,16 ευρώ κατά την ημερομηνία της συναλλαγής.

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της εταιρείας Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών στις 2/02/2017 αποφάσισε μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας με σκοπό την επιστροφή του αντίστοιχου κεφαλαίου στην Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία με καταβολή μετρητών ύψους 1.350.200 ευρώ και με ακύρωση 172.000 μετοχών της εταιρείας. Το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας Attica Finance ανέρχεται πλέον σε 18,17%, το οποίο αντιστοιχεί σε ποσό 299,8 χιλ. ευρώ.

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

Έκθεση σε μη ενοποιημένα σχήματα ειδικής δομής

Ο Όμιλος, μέσω της θυγατρικής του ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ, διαχειρίζεται 6 αμοιβαία κεφάλαια συνολικού Ενεργητικού 40,8 εκατ. ευρώ κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2017 που πληρούν τον ορισμό των εταιριών/σχημάτων ειδικής δομής (structured entities) και αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εάν ασκεί έλεγχο σε κάποιο από αυτά σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 10. Ο Όμιλος, ως διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων έχει τη δυνατότητα κατεύθυνσης των δραστηριοτήτων που επηρεάζουν σημαντικά το ύψος των αποδόσεων τους, καθώς επιλέγει τις επενδύσεις στις οποίες αυτά συμμετέχουν, πάντα όμως μέσα στο πλαίσιο των επιτρεπόμενων επενδύσεων που περιγράφονται στον κανονισμό του εκάστοτε αμοιβαίου κεφαλαίου. Κατά συνέπεια, ο Όμιλος διαθέτει εξουσία στα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια αλλά με σαφώς προσδιορισμένο εύρος λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε μεταβλητές αποδόσεις από την ανάμειξη του με τα αμοιβαία κεφάλαια καθώς λαμβάνει προμήθεια διαθέσεως, εξαγοράς και διαχείρισης αυτών, οι οποίες κυμαίνονται στα συνήθη στην αγορά επίπεδα για αντίστοιχες υπηρεσίες.

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

16. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

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

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

Στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I μεριδιούχοι είναι η Τράπεζα και το Ταμείο Νέας Οικονομίας (Τα.Νε.Ο.). Όπως είναι προφανές λαμβανομένου υπόψη και της φύσης της επένδυσης, ο έλεγχος στα αμοιβαία κεφάλαια ασκείται από κοινού από τους

μεριδιούχους. Συνεπεία αυτού είναι η αποτίμηση της συμμετοχής του Ομίλου να λαμβάνει χώρα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (ΔΛΠ 28).

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I έχει σκοπό την επένδυση σε καινοτόμες κεφαλαιουχικές εταιρείες που έχουν καταστατική και πραγματική έδρα στην Ελλάδα, κατά προτίμηση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους τομείς τροφίμων και ποτών, retail, βιολογικών προϊόντων, βιομηχανίας, ενέργειας, τηλεπικοινωνιών και πληροφορικής. Ο χώρος δραστηριοποίησης της εταιρείας δεν διαφέρει από την έδρα της.

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

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά την 30/09/2017 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 7.681,9 χιλ. ευρώ.

Σε ότι αφορά την αποτίμηση των συμμετοχών του ΑΚΕΣ σημειώνεται ότι γίνεται στη βάση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου (European Venture Capital Association - EVCA Guidelines) αλλά και των σχετικών προβλέψεων του Ν.4141/2013. Από τις ως άνω συμμετοχές στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων του εννεαμήνου 2017 έχει καταγραφεί ζημία από την αποτίμηση των εταιρειών ύψους 904 χιλ. ευρώ περίπου.

Η Τράπεζα έχει συμμετοχή με ποσοστό 20% στην εταιρεία Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις. Το κόστος κτήσης της συμμετοχής ανέρχεται κατά την 30/09/2017 σε ποσό 20 χιλ. ευρώ. Ο Όμιλος ενοποιεί την εν λόγω εταιρεία με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

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

30/09/2017

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

31/12/2016

Ειδική συμμετοχή	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%

17. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια του Ομίλου χρησιμοποιούνται είτε για λειτουργικές εργασίες της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Κατά την 30/09/2017 η αξία τους ανήλθε σε ευρώ 27.669 χιλ. ευρώ έναντι 28.595 χιλ. ευρώ της 31/12/2016 σε επίπεδο Ομίλου.

Οι προσθήκες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων εντός του εννεαμήνου του 2017 καθώς και της συγκριτικής περιόδου παρουσιάζονται αναλυτικά στους ακόλουθους πίνακες:

30/09/2017			Βελτιώσεις σε	
(Ποσά σε χιλ. €)	Κτίρια	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Επενδύσεις Τράπεζας	53	506	174	733
Επενδύσεις θυγατρικών εταιρειών	0	0	0	0
Επενδύσεις Ομίλου	53	506	174	733

30/09/2016			Βελτιώσεις σε	
(Ποσά σε χιλ. €)	Κτίρια	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Επενδύσεις Τράπεζας	36	654	189	879
Επενδύσεις θυγατρικών εταιρειών	0	2	54	56
Επενδύσεις Ομίλου	36	656	243	936

Εντός του εννεαμήνου του 2017 δεν υπάρχουν πωλήσεις ή διαγραφές ενσώματων παγίων στοιχείων του Ομίλου, ούτε υφίσταται απομείωση της αξίας αυτών.

Σημειώνεται ότι με ημερομηνία 30/09/2017, 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 30/09/2017 η εύλογη αξία δεν διαφέρει από την αξία με την οποία είναι καταχωρημένα τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στα βιβλία του Ομίλου.

18. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

Η αξία των επενδύσεων σε ακίνητα του Ομίλου και της Τράπεζας κατά την 30/09/2017 ανήλθε σε ποσό 58.680 χιλ. ευρώ έναντι 56.369 χιλ. ευρώ κατά την 31/12/2016.

Εντός του εννεαμήνου του 2017 οι επενδύσεις 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 ανέρχονται σε 2.312 χιλ. ευρώ. Για την περίοδο που έληξε την 30/09/2017 η εύλογη αξία δεν διαφέρει από την αξία με την οποία είναι καταχωρημένα τα επενδυτικά ακίνητα στα βιβλία του Ομίλου.

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 30/09/2016, δεν πραγματοποιήθηκαν επενδύσεις 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.

19. ΆΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 30/09/2017 ανέρχονταν σε ποσό 46.670 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 43.515 χιλ. ευρώ για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2016 σε επίπεδο Ομίλου.

Οι προσθήκες των άυλων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου εντός του εννεαμήνου του 2017, 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 χιλ. €)	30/09/2017	30/09/2016
Επενδύσεις Τράπεζας	6.312	6.716
Επενδύσεις θυγατρικών εταιρειών	0	11
Επενδύσεις Ομίλου	6.312	6.727

Κατά την 30/09/2017, δεν υφίστανται εν εξελίξει προγράμματα ανάπτυξης άυλων στοιχείων λογισμικού για τα οποία ο Όμιλος έχει δεσμευθεί νομικά.

Σε ότι αφορά τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου, με ημερομηνία 30/09/2017, 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.

20. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά σε χιλ. €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/09/2017	31/12/2016
Καταθέσεις όψεως	10.004	2.442
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	962.000	1.015.000
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	15.410	7.900
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	987.414	1.025.342

Στις «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» για την περίοδο που έληξε την 30/09/2017 περιλαμβάνονται διατραπεζικές αναλήψεις ύψους 960 εκατ. ευρώ από τον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (E.L.A.) ενώ κατά τη συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2016 το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε 1.015 εκατ. ευρώ.

21. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε χιλ. €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/09/2017	31/12/2016
Τρεχούμενοι	15.670	13.292
Ταμειυτηρίου	383.918	428.125
Προθεσμίας	742.662	706.029
Δεσμευμένες	1	1
Καταθέσεις Ιδιωτών	1.142.250	1.147.447
Όψεως	133.967	227.126
Προθεσμίας	78.862	121.132
Δεσμευμένες	2.798	2.986
Καταθέσεις επιχειρήσεων	215.627	351.244
Όψεως	257.432	241.016
Προθεσμίας	144.363	93.539
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	401.795	334.555
Όψεως	68.179	51.033
Ταμειυτηρίου	1.995	2.125
Λοιπές Καταθέσεις	70.174	53.158
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	7.065	6.346
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.836.911	1.892.750

22. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Από το μήνα Μάιο του 2017 η Τράπεζα ανέλαβε την υποχρέωση της εκκαθάρισης των συναλλαγών πιστωτικών και χρεωστικών καρτών πελατών συγκεκριμένων Συνεταιριστικών Τραπεζών. Η αύξηση που παρατηρείται στις λοιπές υποχρεώσεις σε σχέση με τη συγκριτική χρήση οφείλεται

στην εν λόγω δραστηριότητα, δεν έχει επίδραση στους αποτελεσματικούς λογαριασμούς και αναμένεται να εξομαλυνθεί εντός του τελευταίου τριμήνου της τρέχουσας χρήσης.

23. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ

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

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2^ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση ρευστότητας της οικονομίας και για τη διατήρηση της σταθερότητας της ρευστότητας της Τράπεζας, η Τράπεζα σε συνέχεια της 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 ομολόγο προορίζεται εφόσον καταστεί αναγκαίο να χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα για άντληση ρευστότητας μέσω του ΕΛΑ. Το συνολικό κόστος το οποίο επιβάρυνε τις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου ανέρχεται στο ύψος των 2,8 εκατ. ευρώ και προκύπτει από τον υπολογισμό της προμήθειας που καταβλήθηκε στο Ελληνικό Δημόσιο και έχει προσδιοριστεί σε 99 μ.β ήτοι ονομαστικού ποσού προμήθειας σε δωδεκάμηνη βάση 3,75 εκατ. ευρώ. Το συγκεκριμένο ομολόγο έχει ημερομηνία λήξης την 20/10/2017 και ανανεώθηκε την ίδια ημερομηνία με διάρκεια ενός (1) έτους.

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

(Ποσά σε χιλ. €)			
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/09/2017	31/12/2016	
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	701.806	701.806	
Καταβλημένο (προνομιούχες μετοχές)	100.200	100.200	
Μετοχικό κεφάλαιο	802.006	802.006	
Αποθεματικά	244.263	246.052	
Σωρευμένες ζημιές	(407.721)	(415.414)	
Δικαιώματα μειοψηφίας	(0)	1.261	
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	638.548	633.905	

Μετοχικό κεφάλαιο

Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 30/09/2017 ανέρχεται 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 Τραπεζής της Ελλάδος. Περαιτέρω οι προνομιούχες μετοχές της κατηγορίας αυτής

έχουν σταθερή μη σωρευτική απόδοση 10% εφόσον βέβαια πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 44 του κ.ν.2190/1920 και υπάρχουν κέρδη προς διανομή 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 ομόλογο του Ελληνικού Δημοσίου με το οποίο είχαν καλυφθεί οι προνομιούχες μετοχές χωρίς η Τράπεζα να προβεί στην επαναγορά αυτών. Το Ελληνικό Δημόσιο ως όφειλε μετά την λήξη του εν λόγω ειδικού ομολόγου προέβη στη κάλυψη των προνομιούχων μετοχών καταβάλλοντας το αντίστοιχο τίμημα σε μετρητά. Η Τράπεζα έχει υποβάλει έγγραφο αίτημα προς τις αρμόδιες αρχές για παράταση του προγράμματος έως την 31/12/2017 διατηρώντας παράλληλα το δικαίωμα πρόωρης επαναγοράς αυτών.

Επιπρόσθετα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 80 του νέου Νόμου 4484/2017 (ΦΕΚ Α' 110, 1 Αυγούστου 2017), μετά την πάροδο της πενταετίας από την έκδοσή τους, επιτρέπεται να γίνει εξαγορά των προνομιούχων μετοχών εξ' ολοκλήρου ή εν μέρει με μετρητά ή με παράδοση κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 2 (Tier II) σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, ή με συνδυασμό των δύο, με τη σύμφωνη γνώμη της εποπτικής αρχής. Στην περίπτωση που η εξαγορά γίνει με παράδοση κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 2 (ανταλλαγή), αυτά πρέπει να πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) η ονομαστική αξία τους θα πρέπει να υπολογίζεται με βάση την αρχική τιμή διάθεσης των προνομιούχων μετοχών,

(β) τα χαρακτηριστικά τους θα πρέπει να πληρούν τις προϋποθέσεις του Κανονισμού 575/2013 για τα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 και ιδίως του άρθρου 63 αυτού,

(γ) έχουν δεκαετή διάρκεια με δικαίωμα του εκδότη που ασκείται κατά την αποκλειστική του κρίση να προβεί στην ανάκληση ή εξόφληση ή επαναγορά ή πρόωρη αποπληρωμή τους μετά την πενταετία, με έγκριση, της εποπτικής αρχής,

(δ) η πρόωρη αποπληρωμή πριν την πενταετία επιτρέπεται με την έγκριση της εποπτικής αρχής μόνο εφόσον επέλθει εποπτικό ή φορολογικό γεγονός, όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 78 παρ. 4 του Κανονισμού 575/2013,

(ε) η εξόφλησή τους μετά την πενταετία και οποτεδήποτε μέχρι τη λήξη τους, καθώς και όταν συντρέχει η ανωτέρω περίπτωση (δ) γίνεται στην ονομαστική τους αξία,

(στ) κατά την εξαγορά ή την πρόωρη αποπληρωμή καταβάλλονται πάντα οι αναλογούντες δεδουλευμένοι τόκοι της τρέχουσας τοκοφόρου περιόδου

(ζ) το ονομαστικό τους επιτόκιο (κουπόνι) είναι σταθερό και καταβάλλεται ανά εξάμηνο την τελευταία ημέρα του έτους και του δωδέκατου μήνα κάθε έτους. Ειδικά για την πρώτη καταβολή, το επιτόκιο υπολογίζεται για το χρονικό διάστημα που υπολείπεται ως τη συμπλήρωση της εγγύτερης εκ των ως άνω ημερομηνιών, εφόσον είναι μικρότερο των έξι (6) μηνών,

(η) το ύψος του επιτοκίου υπολογίζεται με βάση τη μέση απόδοση του δεκαετούς ομολόγου αναφοράς του Ελληνικού Δημοσίου, κατά τις πρώτες δεκαπέντε (15) ημέρες του Ιουνίου 2017 αυξημένη κατά πενήντα (50) μονάδες βάσης και δεν μπορεί να είναι μικρότερο από 6%, και

(θ) είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμα και δεκτικά εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά.

Το αίτημα εξαγοράς των προνομιούχων μετοχών σύμφωνα με τους ανωτέρω αναφερόμενους όρους υποβάλλεται στον Υπουργό Οικονομικών, ο οποίος εκδίδει σχετική απόφαση τηρουμένων των κανόνων κρατικών ενισχύσεων της Ε.Ε. Εφόσον η εξαγορά γίνει με ανταλλαγή κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 2, για την ανάληψή τους από το Ελληνικό Δημόσιο υπογράφεται σύμβαση μεταξύ του Υπουργού Οικονομικών και της Τράπεζας, στην οποία καθορίζονται μεταξύ άλλων οι ειδικότεροι όροι αυτών των μέσων και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την ως άνω συναλλαγή.

Σύμφωνα με το ισχύον εποπτικό πλαίσιο οι προνομιούχες μετοχές του Ελληνικού Δημοσίου θα παύσουν πλέον να προσμετρώνται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας από την 1 Ιανουαρίου 2018 και εφεξής.

25. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ		
(ποσά σε χιλ. €)		
A. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	30/09/2017	31/12/2016
A1. Απατήσεις	2.107	2.417
Υποχρεώσεις	126.219	55.679
	30/09/2017	30/09/2016
A2. Έσοδα	41	77
Έξοδα	1.520	797
B. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	30/09/2017	31/12/2016
B1. Απατήσεις (δάνεια)	581	3.040
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	302	1.805
	30/09/2017	30/09/2016
B2. Τόκοι έσοδα	23	152
Τόκοι έξοδα	1	20
B3. Μισθοί και ημερομίσθια	758	765
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	491	376
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	1.249	1.142

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

Οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης του Ομίλου αφορούν τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους καθώς και τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής. Όλα τα δάνεια προς τα μέλη Διοίκησης α) χορηγήθηκαν υπό το σύνηθες επιχειρηματικό πλαίσιο, β) περιελάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένων του επιτοκίου και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και γ) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο από το σύνηθες κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά.

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

26. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

26.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε χιλ. €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/09/2017	31/12/2016
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	375.828	333.027
Ενέγγυες Πιστώσεις	4.433	7.300
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	63.052	38.981
Σύνολο	443.313	379.308
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια		
- Με λήξη έως 1 έτος	110.990	70.728
- Με λήξη πλέον του 1 έτους	37.755	32.528
Σύνολο	148.745	103.255
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία		
Emergency Liquidity Assistance (E.L.A.)		
- Αξόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	527	1.042
- Αξόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	28.629	44.673
- Αξόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	10.000	10.000
- Ομόλογο του Ν. 3723/2008	380.000	380.000
- Λοιπά Δάνεια	1.557.466	1.561.293
Σύνολο δεσμεύσεων στον E.L.A.	1.976.622	1.997.007
Σύνολο δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων	1.976.622	1.997.007
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης	2.568.680	2.479.571

Κατά την 30/09/2017 έχουν δοθεί ως ενέχυρο στον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (E.L.A.) δάνεια και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι συνολικής ονομαστικής αξίας 1.976.621.684,00 ευρώ. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων ο Όμιλος έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα μέχρι του ποσού των 1.240.576.650,51 ευρώ, εκ των οποίων έχει κάνει χρήση ποσό ύψους 960.000.000,00 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 2016 η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθηκαν 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 άρθρο 56 του νόμου 4410/03.08.2016 για τις χρήσεις που άρχονται από 1/01/2016 και μετά, η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Ωστόσο πρόθεση της Τράπεζας είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού.

Η Τράπεζα κατά την 31/12/2016 είχε σχηματίσει πρόβλεψη συνολικού ποσού 6.368,03 χιλ. ευρώ το οποίο κατά το μεγαλύτερο μέρος ποσό ύψους 4.368,03 χιλ. ευρώ 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.

Στο εννέαμηνο του 2017 οι σημαντικότερες μεταβολές αναφορικά με τις σχηματισθείσες προβλέψεις αφορούν: ποσό σχηματισθείσας πρόβλεψης 2,7 εκατ. ευρώ μειώθηκε για ενέργειες αναδιοργάνωσης και εξομάλυνσης των λειτουργιών της Τράπεζας σε σχέση με το προσωπικό της μέσω της καταβολής φόρου πρόσθετων παροχών προηγούμενων ετών κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 57-61 του Ν.4446/22.12.2016, επιπρόσθετα σχηματίστηκε πρόβλεψη ύψους 840 χιλ. ευρώ περίπου για την καταβολή προμήθειας υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου κατ' εφαρμογή του άρθρου 82 του Ν.4472/2017. Η Τράπεζα στις 5/09/2017 προέβη στην καταβολή προμήθειας υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου 539 χιλ. ευρώ που αφορά την αντίστοιχη προμήθεια για τη χρήση 2016. Με την υποβολή και της φορολογικής δήλωσης του έτους 2016 δεν κατέστη δυνατός ο συμψηφισμός του φόρου επί τόκων ομολόγων εκδόσεως του ελληνικού δημοσίου που αφορά στο έτος 2011 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 30/09/2017 εμφανίζεται μειωμένο κατά ποσό 1.243 χιλ. ευρώ, όσο δηλαδή ήταν και η απαίτηση για το έτος 2011.

Κατά την 30/09/2017 το ύψος των προβλέψεων για φορολογικούς σκοπούς διαμορφώθηκε στο ποσό των 3.782 χιλ. ευρώ.

Αναφορικά με τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου ανέλεγκτη φορολογικά είναι η χρήση 2010 για την οποία έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ύψους ευρώ 38,3 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.

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 4.358,4 χιλ. ευρώ. Για το παραπάνω ποσό έχει σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη, η οποία αφορά αποκλειστικά την Τράπεζα. Το αντίστοιχο ποσό για τον Όμιλο κατά την 31/12/2016 ανήλθε σε 4.222,3 χιλ. ευρώ.

26.4 ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Για την κατηγορία αυτή, το ύψος της πρόβλεψης που έχει σχηματισθεί ανέρχεται σε 24.994 χιλ. ευρώ. Στις λοιπές προβλέψεις για γενικούς κινδύνους εκμετάλλευσης περιλαμβάνονται:

- Υποθέσεις που αφορούν σε υπεξαιρέσεις καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας συνολικού ύψους 5.754 χιλ. ευρώ,
- Πρόβλεψη 6.012 χιλ. ευρώ 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.
- Πρόβλεψη 13.228 χιλ. ευρώ που αφορά μη εισπράξιμες απαιτήσεις κατά πελατών.

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, ρύθμιζε με συγκεκριμένο τρόπο το καθεστώς των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής. Σύμφωνα με το παραπάνω άρθρο, οι μέχρι 31/12/1992 ασφαλισμένοι, καθώς και οι υπαγόμενοι στην κατηγορία αυτή συνταξιούχοι του Λογαριασμού Διαχείρισης Κεφαλαίων Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής (Λ.Α.Κ.), εντάσσονται από 1.1.2007 στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ.). Στη

συνέχεια εκδόθηκε η απόφαση Ε.Τ.Α.Τ. με αριθμό 67 της 61ης συνεδρίασης 8.5.2007 με το ίδιο περιεχόμενο.

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

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

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

Επί των ως άνω υποθέσεων ενώπιον του Συμβουλίου Επικρατείας εκδόθηκαν οι αποφάσεις 2197-2202/2010 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), 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 2017

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. 18/17.10.2017 απόφασης της Διυπουργικής Επιτροπής του άρθρου 5 του Ν.2322/1995 η οποία ελήφθη κατόπιν της υπ' αριθμ. 3866/26.9.2017 εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 20/10/2017 ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 380 εκατ. ευρώ, διάρκειας 1 έτους, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 8%, το οποίο διαιρείται σε 3.800 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ ευρώ.

Β) Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του στις 29/11/2017 αποφάσισε την έναρξη διαδικασιών με σκοπό την τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων / πιστώσεων αξίας μέχρι 900 εκατ. ευρώ σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3156/ 2003.

Γ) Κατά την ίδια συνεδρίαση, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε τη σύγκλιση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων στις 22/12/2017, προτείνοντας την Αύξηση του Κοινού Μετοχικού Κεφαλαίου μέχρι του ποσού των 198 εκατ. ευρώ.

Δ) Το Ελληνικό Δημόσιο ανακοίνωσε στις 15/11/2017 την πρότασή του για την ανταλλαγή 20 εκδόσεων ομολόγων PSI με λήξεις 2023 μέχρι 2042, με νέους τίτλους λήξεως 5, 10, 15, 17 και 25 έτη. Οι νέες εκδόσεις έχουν σταθερά ετήσια τοκομερίδια με επιτόκιο 3,5% έως 4,2%. Οι δεδουλευμένοι τόκοι των παλαιών τίτλων κατεβλήθησαν την 5/12/2017, ημερομηνία εκκαθάρισης της συναλλαγής.