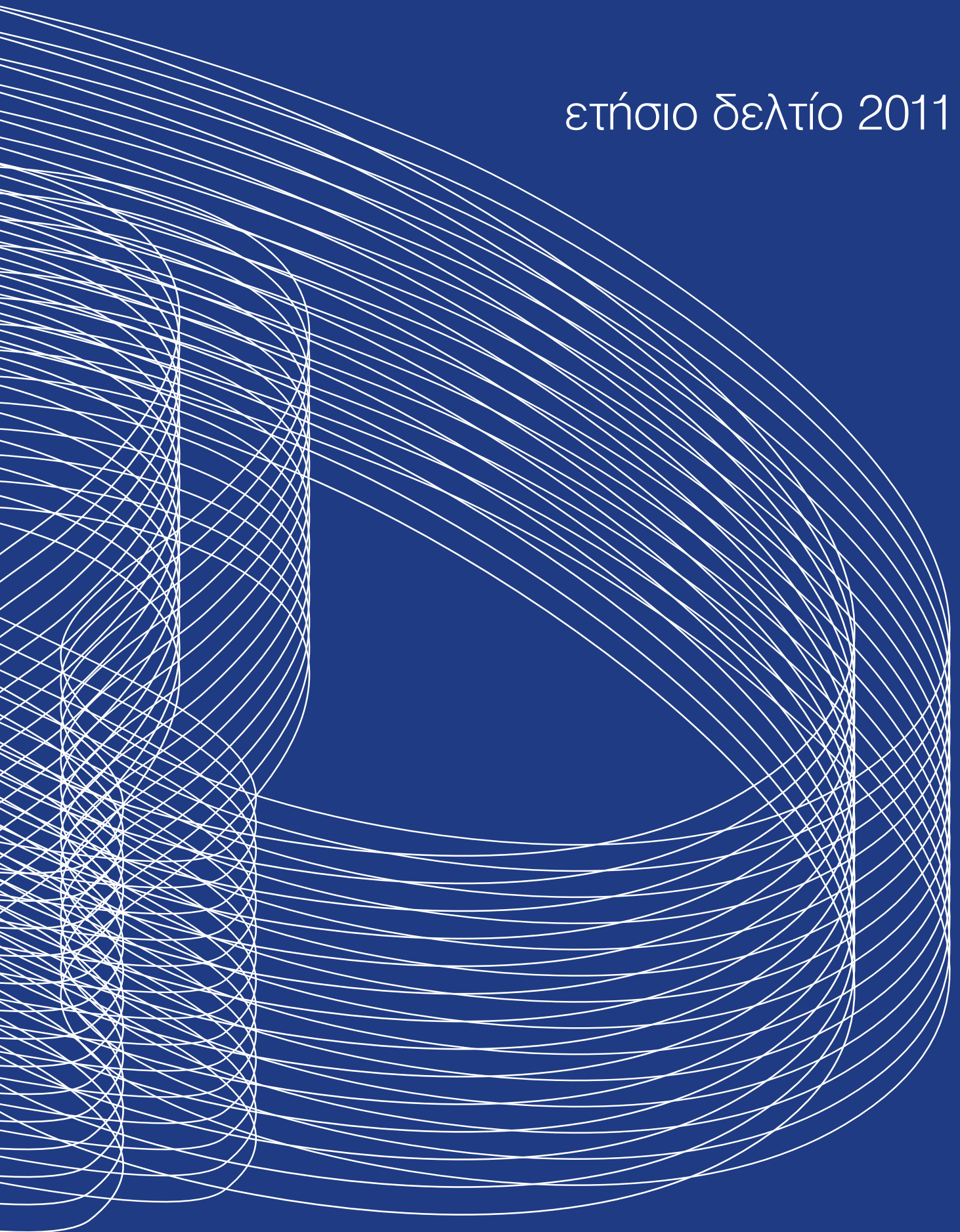




Μαζί, πιο ισχυροί.

ετήσιο δελτίο 2011





Το Ετήσιο Δελτίο περιλαμβάνει οικονομικά στοιχεία και πληροφορίες όπως ίσχυαν την 31.12.2011, εκτός και αν αναφέρεται διαφορετικά. Το Ετήσιο Δελτίο είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, www.atticabank.gr.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank	iii
Σύντομο Ιστορικό. Ταυτότητα της Τράπεζας	iv
1. Επιστολή του Προέδρου του Δ.Σ. και Εντεταλμένου Συμβούλου προς τους Μετόχους	1
2. Η Διεθνής και η Ελληνική Οικονομία το 2011 και οι προοπτικές για το 2012.	4
3. Συνοπτικά Οικονομικά Μεγέθη χρήσης 2011.....	12
4. Δραστηριότητες της Attica Bank. Προοπτικές	18
4.1. Τα προϊόντα της Attica Bank το 2011.....	19
4.2. Επιχειρηματική Τραπεζική	20
4.3. Διαχείριση Κοινοτικών Προγραμμάτων	21
4.4. Στεγαστική Πίστη	21
4.5. Καταναλωτική Πίστη	22
4.6. Bancassurance	22
4.7. Επενδυτικές Δραστηριότητες	23
4.8. Δίκτυα Διανομής Προϊόντων και Υπηρεσιών - Εξυπηρέτηση Πελατών	24
4.9. Πληροφορική	25
4.10. Ανθρώπινο Δυναμικό - Εκπαίδευση.....	26
4.11. Προβολή-Εταιρική Επικοινωνία	28
4.12. Μετοχικό Κεφάλαιο	29
4.13. Η μετοχή της Attica Bank το 2011	29
4.14. Πιστοληπτική Αξιολόγηση της Τράπεζας.....	31
5. Εταιρική Διακυβέρνηση.	32
5.1. Εταιρική Διακυβέρνηση, Όργανα Στρατηγικής και Εποπτείας.....	33
5.2. Ενημέρωση Επενδυτών. Εξυπηρέτηση Μετόχων	35
5.3. Εξυπηρέτηση Πελατών	35
6. Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη	36
6.1. Χορηγίες - Κοινωνική Προσφορά	37
6.2. Διακρίσεις	39
7. Διαχείριση Κινδύνων. Κεφαλαιακή Επάρκεια	40
7.1. Πιστωτικός Κίνδυνος	41
7.2. Κίνδυνος συγκέντρωσης	43
7.3. Κίνδυνος Αγοράς	44
7.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια	46
8. Οι Εταιρείες του Ομίλου της Attica Bank.....	50
9. Λοιπές Πληροφορίες.....	56
9.1. Πληροφορίες που γνωστοποιήθηκαν στο επενδυτικό κοινό στη χρήση 2011.....	57
9.2. Διευθύνσεις Διοίκησης - Μονάδες Δικτύου	58
10. Ετήσια Οικονομική Έκθεση Χρήσης 2011.....	64

**Το Διοικητικό
Συμβούλιο
της Attica Bank**

**ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
& ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

(Εκτελεστικό Μέλος)

ΙΩΑΝΝΗΣ ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ

Πρόεδρος του ΤΣΜΕΔΕ, Αντιπρόεδρος του ΕΤΑΑ, Πολιτικός Μηχανικός.

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΑΡΓΥΡΙΟΣ ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟΣ

Πρόεδρος του ΕΤΑΑ, Μαθηματικός με ειδίκευση στην Εφαρμοσμένη Πληροφορική.

ΙΩΑΝΝΗΣ ΙΩΑΝΝΙΔΗΣ

Γενικός Διευθυντής της Attica Bank, Οικονομολόγος.

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ,

Πρόεδρος του Δ.Σ. του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, Μαθηματικός.

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΓΟΥΒΑΛΑΣ

Αρχιτέκτων.

ΕΥΘΥΜΙΑ ΔΕΛΗ

Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια Οικονομικών και Λειτουργικών Υπηρεσιών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος.

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΠΡΕΣΒΕΛΟΣ

Αγρονόμος, Τοπογράφος – Μηχανικός.

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ

Πρόεδρος του Δ.Σ. του Συλλόγου των υπαλλήλων της Attica Bank.

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΤΖΑΚΟΠΟΥΛΟΣ

Πρώην Πρόεδρος του Περιφερειακού Τμήματος ΤΕΕ Κεντρικής Μακεδονίας, Τοπογράφος.

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ, ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΛΑΙΟΔΗΜΟΣ

Οικονομολόγος.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΣΟΥΚΑΛΑΣ

Τοπογράφος.

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ, ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΜΕΛΟΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΧΟΡΤΑΡΕΑΣ

Αναπληρωτής Καθηγητής του Τμήματος Οικονομικών Επιστήμων του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών. Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008.

Σύντομο Ιστορικό. Ταυτότητα της Τράπεζας.

Η Attica Bank είναι ένας δυναμικός χρηματοοικονομικός οργανισμός που διαθέτει ένα δίκτυο, αποτελούμενο, αυτή τη στιγμή, από 80 μονάδες, το οποίο καλύπτει τις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδας.

Η Τράπεζα ιδρύθηκε το 1925. Η αρχική διάρκεια της Τράπεζας οριζόταν σε 100 χρόνια και έληγε την 4η Φεβρουαρίου 2025. Με την από 20.11.2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, η διάρκεια της Τράπεζας παρατάθηκε κατά 50 χρόνια, δηλαδή μέχρι την 4η Φεβρουαρίου 2075.

Η ουσιαστική ενεργοποίηση της Τράπεζας ξεκινά το 1964 όταν εξαγοράζεται από τον όμιλο εταιρειών της Εμπορικής Τράπεζας και εισάγεται στο Χρηματιστήριο. Τον Ιούνιο του 1997 η Εμπορική Τράπεζα μεταβιβάζει μέσω του Χρηματιστηρίου μέρος των μετοχών που κατέχει, στο Ταμείο Συντάξεων Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΤΣΜΕΔΕ) και στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, διατηρώντας έως τον Σεπτέμβριο του 2002 περίπου το 17% των μετοχών της Τράπεζας, το οποίο στη συνέχεια μεταβιβάζει στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Οι βασικοί μέτοχοι της Τράπεζας σήμερα είναι:

- Το ΕΤΑΑ¹- ΤΣΜΕΔΕ, με ποσοστό 42,87%
- Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, με ποσοστό 22,43%
- Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων με ποσοστό 19,28%

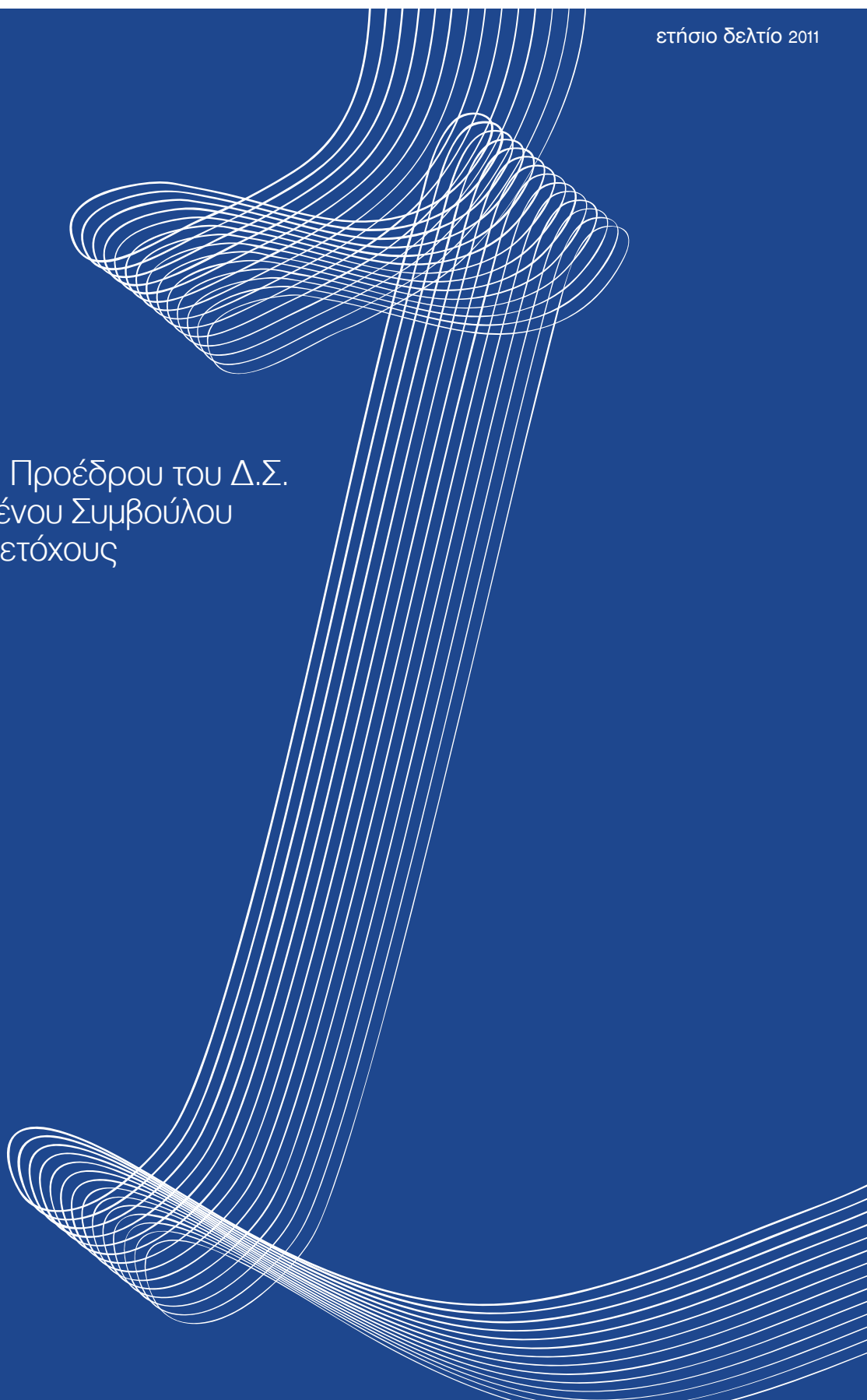
Η Attica Bank δραστηριοποιείται κυρίως στην χρηματοδότηση μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων και στην αγορά ιδιωτών. Ταυτόχρονα, προσφέρει μια σειρά καταθετικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών προϊόντων, αμοιβαία κεφάλαια και υπηρεσίες χρηματιστηριακών συναλλαγών.

1. Ενιαίο Ταμείο Ανεξάρτητα Απασχολουμένων.

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ		
Επιχειρήσεις	Λιανική Τραπεζική	Υπηρεσίες
Καταθετικοί Λογαριασμοί (Όψεως, Προθεσμίας, Συναλλάγματος)	Καταθετικοί Λογαριασμοί (Ταμειευτηρίου, Τρεχούμενος, Προθεσμίας, Repos, Συναλλάγματος)	Πάγιες Εντολές
Δάνεια (Κεφάλαιο Κίνησης, Μακροπρόθεσμα Δάνεια)	Δάνεια (Στεγαστικά, Καταναλωτικά, Ανοικτά)	Μεταφορά Κεφαλαίων
Ομολογιακά Δάνεια Ενέγγυες Πιστώσεις	Πιστωτικές & Χρεωστικές Κάρτες (Visa, Electron, Mastercard Attica Gift Card Visa)	Εισαγωγές / Εξαγωγές (διαχείριση φορτωτικών, ενέγγυες πιστώσεις)
Leasing, Factoring		
Bancassurance Venture Capital	Επενδυτικά Προϊόντα (Αμοιβαία Κεφάλαια, Προϊόντα Εγγυημένου Κεφαλαίου)	Πληρωμή Μισθών-Συντάξεων
Κοινοτικά Προγράμματα	Bancassurance	

Δίνοντας προτεραιότητα στην πλήρη και ποιοτική κάλυψη των αναγκών των πελατών της, η Τράπεζα διευρύνει διαρκώς τα κανάλια παροχής των προϊόντων και των υπηρεσιών της.

Οι κύριοι στόχοι της Τράπεζας για τα επόμενα χρόνια είναι η επέκταση των δραστηριοτήτων της σε τομείς με θετικές προοπτικές ανάπτυξης και ταυτόχρονα η διατήρηση επαρκούς κεφαλαιακής επάρκειας, η ορθή διαχείριση του χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων, η ικανοποιητική ρευστότητα και η έμφαση σε πρόσθετες πηγές εσόδων.



1 | Επιστολή του Προέδρου του Δ.Σ.
και Εντεταλμένου Συμβούλου
προς τους Μετόχους



Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Το 2011 ήταν μια χρονιά κατά την οποία η εγχώρια αλλά και η διεθνής οικονομία εξακολούθησαν να δοκιμάζονται σκληρά από την ύφεση, με την αβεβαιότητα και την έλλειψη εμπιστοσύνης να διαμορφώνουν καθοριστικά το οικονομικό περιβάλλον.

Το 2011 για την Ελλάδα αποτέλεσε έτος αρνητικών και επώδυνων εξελίξεων, αλλά και έτος μέσα στο οποίο δόθηκε στη χώρα μια ευκαιρία για να προχωρήσει μπροστά, απαλλασσόμενη από ένα μεγάλο τμήμα του χρέους της.

Δρώντας υπό ιδιαίτερα αντίξοες οικονομικές συνθήκες η ελληνική κυβέρνηση έλαβε σειρά από μέτρα δημοσιονομικής προσαρμογής με αποτέλεσμα το δημοσιονομικό έλλειμμα της χώρας να μειωθεί στο 9,1% από 10,4% που ήταν το 2010. Ωστόσο, εντός του έτους κατέστη σαφές ότι η βιωσιμότητα του ελληνικού χρέους μακροπρόθεσμα δεν ήταν δυνατόν να διασφαλιστεί. Γι' αυτό και εντός του 2011 οι κάτοχοι των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου κλήθηκαν να συμμετάσχουν σε δύο προγράμματα απομείωσης της αξίας τους (PSI, PSI+) με απώτερο σκοπό να δοθεί στην οικονομία της χώρας η ευκαιρία να ανακάμψει σε βάθος χρόνου, στηριζόμενη σε υγιείς βάσεις.

Στα προγράμματα αυτά συμμετείχαν όλες οι ελληνικές τράπεζες, γεγονός που επιβάρυνε δραματικά τα αποτελέσματα και την κεφαλαιακή τους βάση. Επιπλέον τα πορίσματα που προέκυψαν από τον έλεγχο για την ποιότητα των δανειακών χαρτοφυλακίων των ελληνικών τραπεζών από την Blackrock το 2011, έκαναν πιο επιτακτική την ανάγκη για ανακεφαλαιοποίηση κατά το 2012.

Οι ελληνικές τράπεζες βρέθηκαν το 2011 αντιμέτωπες με την έντονη εκροή καταθέσεων η οποία αντιμετωπίστηκε κυρίως από την ενεργοποίηση του μηχανισμού παροχής έκτακτης ρευστότητας από την ΤτΕ (Emergency Liquidity Assistance- ELA).

Είναι κατανοητό ότι οι παραπάνω εξελίξεις δημιουργούν συνθήκες ουσιαστικής αναδιάρθρωσης του τραπεζικού συστήματος προκειμένου, απαλλαγμένο από τα βάρη του παρελθόντος να αναλάβει το ρόλο που του αναλογεί στην προσπάθεια της ανάκαμψης. Ασφαλώς, η διαδικασία που έχει δρομολογηθεί για την ανακεφαλαιοποίηση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος πρόκειται να αλλάξει σημαντικά το τραπεζικό τοπίο, τόσο λόγω των προσπαθειών για τη μείωση του μεγέθους του, όσο και λόγω της συμμετοχής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στο μετοχικό κεφάλαιο των ελληνικών τραπεζών.

Σε αυτήν την κρίσιμη περίοδο που διέρχονται η χώρα και ειδικότερα το εγχώριο τραπεζικό σύστημα, η Attica Bank εξακολουθεί να τηρεί την συνεπή και συνετή στάση που την χαρακτηρίζουν από την αρχή της κρίσης και να αποδεικνύει τόσο την ανθεκτικότητά της στις συνθήκες που επικρατούν, όσο και την επικέντρωσή της στον πρωταρχικό στόχο της ανάπτυξης και της ανάταξης της ελληνικής οικονομίας.

Όπως ήταν αναμενόμενο, τα αποτελέσματα της χρήσης 2011 επηρεάστηκαν κατά κύριο λόγο από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI), η οποία ολοκληρώθηκε τον Μάρτιο του 2012. Για άλλη μια φορά όμως η Τράπεζα απέδειξε ότι η ισχύς και η ανθεκτικότητά δεν αποτελούν μόνο συνάρτηση του μεγέθους ενός οργανισμού, αλλά αντικείμενο ορθών αποφάσεων της διοίκησης και της επίτευξης των στόχων που έχουν τεθεί και της στρατηγικής που ακολουθείται.

Επιπλέον, αναφορικά με τα οικονομικά μεγέθη και τα αποτελέσματα της χρήσης 2011, πρέπει να τονιστούν τα ακόλουθα:

- Η διαμόρφωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας σε ιδιαίτερα ικανοποιητικά επίπεδα. Ειδικότερα, ο δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων, εάν προσμετρηθεί το σύνολο της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που αναλογεί στη ζημία από την απομείωση των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, υπερβαίνει το 9%.
- Η διατήρηση των προβλέψεων σε υψηλά επίπεδα για την περίοδο του δωδεκαμήνου 2011. Στο σημείο αυτό αξίζει να σημειωθεί ότι οι προβλέψεις που σχηματίστηκαν εντός του 2011 για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου είναι αυξημένες κατά 134% έναντι του 2010.
- Η διαμόρφωση του λόγου «σωρευμένες προβλέψεις προς δάνεια σε καθυστέρηση» σε υψηλά επίπεδα.

Παράλληλα, εντός του 2011 η Τράπεζα πέτυχε να διατηρήσει και να ενισχύσει τον κοινωνικό της ρόλο και τις σχέσεις αμοιβαίας εμπιστοσύνης που έχει αναπτύξει με τους πελάτες της, είτε είναι επιχειρήσεις, είτε είναι ιδιώτες και νοικοκυριά. Η Attica Bank απέδειξε ότι είναι τράπεζα κοινωνικής ευθύνης και ότι λειτουργεί με πλήρη συναίσθηση της κοινωνικής της αποστολής.

Το 2012 η οικονομία της χώρας αναμένεται να διανύσει άλλη μια χρονιά ύφεσης. Η διαδικασία επαναπροσδιορισμού της κατεύθυνσης της ελληνικής οικονομίας προδιαγράφεται δύσκολη και μακρόχρονη. Από τη διαδικασία αυτή «νικητές» θα αναδειχθούν εκείνοι, που έχουν τη δυνατότητα να προσαρμόζονται στις καταστάσεις και να θωρακίζονται εγκαίρως απέναντι στις δυσκολίες που προκύπτουν.

Οι εξελίξεις έως τώρα έχουν αποδείξει ότι η Attica Bank διαθέτει τα χαρακτηριστικά εκείνα, που θα την τοποθετήσουν ανάμεσα στους αυριανούς «νικητές» και που θα τη βοηθήσουν να κατακτήσει μια ιδιαίτερη θέση, στην προσπάθεια που καταβάλλεται για την επιστροφή της οικονομίας στην ανάπτυξη.

Είναι αντιληπτό πως το μέλλον του ελληνικού τραπεζικού συστήματος είναι συνυφασμένο με την πορεία της ελληνικής οικονομίας, αλλά και με τις εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία.

Μέσα στο περιβάλλον που διαμορφώνεται και με δεδομένες πλέον τις εξελίξεις που διαγράφονται για τον τραπεζικό κλάδο, η Τράπεζα καλείται να συνεχίσει εντονότερα τις προσπάθειες που καταβάλλει το τελευταίο διάστημα για τη διαφύλαξη της αυτόνομης πορείας της και την εκπλήρωση των στόχων της.

Δρώντας με γνώμονα την στήριξη των πελατών της και με την υποστήριξη του βασικού της μετόχου, του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ αλλά και των λοιπών μετόχων της, η Attica Bank έχει θέσει ως προτεραιότητές της την επιτυχή αντιμετώπιση των συνεπειών της οικονομικής κρίσης και την ουσιαστική συμβολή στην ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας.

Σκοπός είναι η Τράπεζα να λειτουργήσει στο μέλλον ως παράγοντας ανάπτυξης, ενισχύοντας τους τομείς της οικονομίας από τους οποίους θα προέλθει και η ανάπτυξη όπως:

- Οι εξαγωγικές επιχειρήσεις,
- Ο τουρισμός,
- Η γεωργία,
- Η ενέργεια,
- Οι κατασκευές υποδομών κ.α.

Παράλληλα, η Τράπεζα οφείλει να διατηρήσει την μακροπρόθεσμη αναπτυξιακή προοπτική της: Μια προοπτική που θέλει την Attica Bank να παραμένει υγιής και αυτόνομη, αποτελώντας συντελεστή σταθερότητας στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα.

Βασικά όπλα μας στην προσπάθεια αυτή είναι η τεχνογνωσία που διαθέτει η Τράπεζα, η εξειδίκευση, αλλά και η αδιάλειπτη στήριξη και εμπιστοσύνη που δείχνουν στην Τράπεζα οι μέτοχοί της, οι πελάτες και το ανθρώπινο δυναμικό της. Με όραμα, πρόγραμμα, ικανότητες και προοπτική η Attica Bank προετοιμάζεται να διαδραματίσει τον ρόλο που της αναλογεί στην επόμενη ημέρα του τραπεζικού συστήματος.

Ιωάννης Γαμβρίλης
Πρόεδρος Δ.Σ.
και Εντεταλμένος Σύμβουλος



2 | Η Διεθνής και η Ελληνική Οικονομία το 2011 και οι Προοπτικές για το 2012

Διεθνής Οικονομία

Το παρόν κεφάλαιο περιλαμβάνει στοιχεία και πληροφορίες όπως ίσχυαν τον Μάρτιο του 2012, εκτός και αν αναφέρεται διαφορετικά.

Η διεθνής οικονομία το 2011 σημείωσε ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης 3,8%. Ο ρυθμός ανάπτυξης επηρεάστηκε, ανάμεσα σε άλλα, από το μεγάλο σεισμό που έπληξε την Ιαπωνία την άνοιξη του 2011 και τις πολιτικές εξελίξεις στη Μέση Ανατολή και την Αφρική. Η πρόσφατη πρόβλεψη του ΔΝΤ (Ιανουάριος 2012) για την παγκόσμια ανάπτυξη το 2012 ανέρχεται στο 3,3%, έχοντας αναθεωρηθεί προς τα κάτω κατά 0,7 ποσοστιαίες μονάδες από τις προηγούμενες προβλέψεις (Σεπτέμβριος 2011). Η αβεβαιότητα που χαρακτηρίζει τις οικονομικές εξελίξεις έχει αυξηθεί και οι κίνδυνοι που ενδέχεται να επιφέρουν περαιτέρω επιβράδυνση της ανάπτυξης αυξάνονται.

Καθοριστικός παράγοντας για την επί τα χείρω αναθεώρηση των προβλέψεων ήταν η επιδείνωση της κρίσης χρέους στην Ευρωζώνη κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2011, η οποία βαρύνει περαιτέρω την ήδη εύθραυστη ισορροπία του τραπεζικού κλάδου διεθνώς, η οποία έχει μεταφραστεί σε περιορισμένη ρευστότητα και σε επιβράδυνση των ρυθμών χρηματοδότησης των επιχειρήσεων είτε στις ανεπτυγμένες είτε στις αναπτυσσόμενες χώρες.

Σημαντική επιβράδυνση σημείωσε και ο ρυθμός μεταβολής του διεθνούς εμπορίου, ο οποίος διαμορφώθηκε στο 6,9% το 2011 από 12,7% το 2010, ενώ η αντίστοιχη πρόβλεψη για το 2012 διαμορφώνεται μόλις στο 3,8%.

Κατώτερη του αναμενόμενου ήταν το 2011 και η πορεία της οικονομίας στις ΗΠΑ, με τον ρυθμό ανάπτυξης να διαμορφώνεται στο 1,8% (2010: 3,0%). Η εσωτερική ζήτηση αναμένεται να αντισταθμίσει ως ένα βαθμό τις αρνητικές επιπτώσεις που έχει η κρίση χρέους στην Ευρωζώνη για τις ΗΠΑ, με αποτέλεσμα ο ρυθμός ανάπτυξης να παραμείνει το 2012 αμετάβλητος, στο 1,8%.

Τέλος, το 2012 αναμένεται να είναι, εκτός απρόοπτου, το τέταρτο κατά σειρά έτος που το έλλειμμα των ΗΠΑ θα ξεπεράσει το ένα τρις. δολάρια. Πιο συγκεκριμένα το έλλειμμα των ΗΠΑ το 2011 διαμορφώθηκε σε 1,3 τρις. δολάρια, στα ίδια επίπεδα με το 2010 (2009: 1,4 τρις. δολάρια).

Παρά το γεγονός ότι οι προβολές είναι στραμμένες στην κρίση χρέους στην Ευρώπη, γεγονός παραμένει ότι ελάχιστη πρόοδος σημειώνεται στο μέτωπο της δημοσιονομικής προσαρμογής των ΗΠΑ. Όσο το πρόβλημα, ωστόσο, δεν τυγχάνει αντιμετώπισης, οι περαιτέρω αναταραχές στις αγορές ομολόγων και νομισμάτων αποτελούν ενδεχόμενο.

Επιβράδυνση στους ρυθμούς ανάπτυξης αναμένεται και στις αναπτυσσόμενες οικονομίες το 2012, ως αποτέλεσμα της επιβράδυνσης των ανεπτυγμένων οικονομιών αλλά και λόγω της αδύναμης εσωτερικής ζήτησης.

Οι αναπτυσσόμενες χώρες της Ασίας (Κίνα, Ινδία, ASEAN -5) παρουσιάζουν συγκριτικά υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης. Οι χώρες αυτές αναμένεται να σημειώσουν μέσο ρυθμό ανάπτυξης 7,9% για το 2011, σε σχέση με το 9,5% του 2010. Η Κίνα παρουσιάζει τη μεγαλύτερη επιτάχυνση, με το ρυθμό ανάπτυξης το 2011 να διαμορφώνεται στο 9,2%, από 10,4% το 2010.

Βασικός παράγοντας των εξελίξεων στις αναπτυσσόμενες οικονομίες εξακολουθεί να παραμένει η ικανότητά τους να ανταποκριθούν αποτελεσματικά σε μια απότομη αρνητική μεταβολή της παραγωγής τους, είτε λόγω εξωτερικών είτε λόγω εσωτερικών παραγόντων. Η ανάπτυξη των χωρών αυτών τα τελευταία χρόνια έχει οδηγήσει σε αύξηση των τιμών των ακινήτων και των αξιογράφων αλλά και σε αυξημένες αβεβαιότητες στον χρηματοοικονομικό τομέα. Μια «απότομη προσγείωση» της παραγωγής, των τιμών των ακινήτων ή των αγορών κεφαλαίων θα έχει σοβαρές επιπτώσεις στην αναπτυξιακή δυναμική των χωρών αυτών.

Η οικονομία της Ιαπωνίας συρρικνώθηκε κατά 0,9%, λόγω των επιπτώσεων του μεγάλου σεισμού που έπληξε τη χώρα τη χρονιά που πέρασε. Το ΔΝΤ εκτιμά πως η οικονομία της Ιαπωνίας θα ανακάμψει το 2012 και ο ρυθμός ανάπτυξης θα ανέλθει στο 1,7%. Σημαντικός παράγοντας για τις εξελίξεις στην ιαπωνική οικονομία, η πορεία των τιμών της ενέργειας καθώς, μετά το ατύχημα στην Φουκουσίμα, η χώρα εξαρτάται περισσότερο από τις εισαγωγές καυσίμων.

Τέλος, στη Ρωσία το 2011 συνεχίστηκε η σταθερή πορεία ανάπτυξης και το 2011 με το ρυθμό να υπολογίζεται στο 4,1%, με οδηγό τις εξαγωγές πετρελαίου (μέση τιμή το 2011 τα 109 δολάρια ανά βαρέλι έναντι 78 δολαρίων το 2010). Ο ρυθμός ανάπτυξης για το 2012 εκτιμάται ότι θα συνεχίσει να είναι ικανοποιητικός και θα ανέλθει περίπου στο 3,3%.

Ρυθμοί Ανάπτυξης 2010-2013 (%)				
	2010	2011	2012*	2013*
Παγκόσμια Οικονομία	5,2	3,8	3,3	3,9
Ανεπτυγμένες οικονομίες	3,2	1,6	1,2	1,9
Αναπτυσσόμενες οικονομίες	7,3	6,2	5,4	5,9
ΗΠΑ	3,0	1,8	1,8	2,2
ΕΕ	1,9	1,6	-0,5	0,8
Ιαπωνία	4,4	-0,9	1,7	1,6
Κίνα	10,4	9,2	8,2	8,8
Ινδία	9,9	7,4	7,0	7,3

*Προβλέψεις. Πηγή: ΔΝΤ Ιανουάριος 2012

ΕΥΡΩΖΩΝΗ

Η κρίση που εκδηλώθηκε το 2010 στην Ευρωζώνη εξαιτίας της ελληνικής κρίσης χρέους, έγινε εντονότερη εντός του 2011 με προεκτάσεις που επηρεάζουν πλέον σημαντικά τις οικονομικές εξελίξεις σε παγκόσμιο επίπεδο. Οι ανησυχίες για τα αποτελέσματα των προγραμμάτων λιτότητας που εφαρμόζονται στην Ελλάδα, την Πορτογαλία, την Ισπανία και από το τέλος του 2011 στην Ιταλία, οδήγησαν σε ιστορικά υψηλά τις διαφορές των αποδόσεων των ομολόγων των χωρών αυτών έναντι του ομολόγου αναφοράς της Ευρωζώνης.

Εντός του 2012 η οικονομία της Ευρωζώνης αναμένεται να συρρικνωθεί κατά 0,5% ως αποτέλεσμα των πολιτικών λιτότητας, των εξελίξεων στις αγορές ομολόγων και της συρρίκνωσης του τραπεζικού τομέα, λόγω των ζημιών που συνεπάγεται η εφαρμογή των πολιτικών δημοσιονομικής εξυγίανσης, όσο και η συμμετοχή του στο πρόγραμμα ανταλλαγής των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου (PSI+). Ο τραπεζικός τομέας δοκιμάστηκε σκληρά το 2011 και στον τομέα της ρευστότητας, γεγονός που στα τέλη του έτους οδήγησε την ΕΚΤ στην εισαγωγή προγράμματος τριετών πράξεων αναχρηματοδότησης.

Υπενθυμίζεται ότι η ΕΚΤ τον Απρίλιο και τον Ιούλιο του 2011 είχε προβεί σε δύο διαδοχικές αυξήσεις του βασικού της επιτοκίου κατά 25 μονάδες, ανεβάζοντας το επιτόκιο στο 1,50%. Στη συνέχεια σε μια προσπάθεια να τονώσει την οικονομία από την συνεχιζόμενη ύφεση και να ελέγξει τις πληθωριστικές πιέσεις, μείωσε μέσα στο Δεκέμβριο το βασικό επιτόκιο στο ιστορικό χαμηλό του 1%.

Η παρατεταμένη κρίση χρέους έχει μεταφραστεί σε κρίση εμπιστοσύνης, η οποία έχει αρνητικό αντίκτυπο στις επενδύσεις και την κατανάλωση. Η οικονομική δραστηριότητα στη ζώνη του ευρώ αναμένεται να ανακάμψει, αν και με πολύ βραδύ ρυθμό, εντός του 2013, χωρίς ωστόσο να μειωθούν ουσιαστικά τα επίπεδα της ανεργίας, η οποία στο τέλος του 2011 διαμορφώθηκε στο 10,4% (υψηλό 14-ετίας) με τον συνολικό αριθμό των ανέργων να αγγίζει τα 16 εκατομμύρια.

Καθοριστικός παράγοντας των μελλοντικών εξελίξεων είναι το κατά πόσο η πολιτική ηγεσία της Ευρώπης θα μπορέσει να περιορίσει την εντεινόμενη αβεβαιότητα στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου καθώς και η βελτίωση των επενδυτικών προσδοκιών. Η προσπάθεια αυτή θα απαιτήσει συντονισμό της δημοσιονομικής και της χρηματοοικονομικής πολιτικής σε ευρωπαϊκό επίπεδο, αλλά και διαισθητικές αλλαγές προκειμένου να διορθωθούν ανισορροπίες στο εσωτερικό των χωρών της Ευρωζώνης.

Κομβικό ρόλο στην ανάκαμψη της οικονομίας της Ευρωζώνης θα παίξει το τραπεζικό σύστημα το οποίο πρέπει να ανακάμψει από τις δυσμενείς εξελίξεις που

έχουν σημειωθεί στην αγορά ομολόγων. Ο Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας (ESM) και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) αποτελούν πρωτοβουλίες που δρουν προς τη σωστή κατεύθυνση, αν και το περιθώριο να ισχυροποιηθούν περαιτέρω υφίσταται.

Η συμφωνία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου της 26ης Οκτωβρίου να προχωρήσει στην αύξηση της κεφαλαιακής θέσης των τραπεζών στο 9% των κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier 1) το αργότερο έως τα τέλη Ιουνίου 2012, αναμένεται να ενισχύσει την ανθεκτικότητα του τραπεζικού τομέα της ζώνης του ευρώ μεσοπρόθεσμα. Από αυτή την άποψη, είναι απαραίτητο οι εθνικές αρχές εποπτείας να διασφαλίσουν ότι η υλοποίηση των σχεδίων ανακεφαλαιοποίησης των τραπεζών δεν θα οδηγήσει σε εξελίξεις επιζήμιες για τη χρηματοδότηση της οικονομικής δραστηριότητας στη ζώνη του ευρώ.

Εντός του 2011 σε πολλές χώρες της Ευρωζώνης, και ανεξάρτητα από το εάν οι χώρες αυτές βρίσκονται σε προγράμματα επιτήρησης, κρίθηκαν απαραίτητες σημαντικότερες μεταρρυθμίσεις, οι οποίες θα τις βοηθήσουν να ενισχύσουν την ανταγωνιστικότητά τους, να αυξήσουν την ευελιξία των οικονομιών τους και να βελτιώσουν το πιο μακροπρόθεσμο αναπτυξιακό δυναμικό τους. Εφόσον συμβαδίσουν, η δημοσιονομική εξυγίανση και οι διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις, μπορούν να ενισχύσουν την εμπιστοσύνη, τις προοπτικές ανάπτυξης και τη δημιουργία θέσεων εργασίας μακροπρόθεσμα.

ΕΛΛΑΔΑ **Μακροοικονομικές** **Εξελίξεις.** **Προοπτικές.**

Και το 2011 οι οικονομικές εξελίξεις στην Ελλάδα εξακολούθησαν να αποτελούν βασική παράμετρο των οικονομικών εξελίξεων σε διεθνές επίπεδο.

Το 2011, δεύτερο έτος εφαρμογής του προγράμματος δημοσιονομικής εξυγίανσης, το έλλειμμα μειώθηκε περαιτέρω, στο επίπεδο του 10,6% του ΑΕΠ. Η επιδείνωση της ύφεσης, η καθυστέρηση στην εφαρμογή των μέτρων που προβλέπονται στο Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής και το δυσμενέστερο εξωτερικό περιβάλλον, συνέβαλαν στην σημαντική υστέρηση των επιδόσεων της ελληνικής οικονομίας σε σχέση με τους στόχους που είχαν τεθεί στο αρχικό πρόγραμμα δημοσιονομικής εξυγίανσης.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται προβλέψεις για τα βασικά μεγέθη της ελληνικής οικονομίας, όπως αυτές διαμορφώθηκαν κατά τη διάρκεια του 2011 από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, ενδεικτικές της υστέρησης στην υλοποίηση των στόχων που είχαν τεθεί από την κυβέρνηση και η οποία άρχισε να διαφαίνεται από τα μέσα περίπου του έτους.

	2 ^η έκθεση Δεκ. 2010	3 ^η έκθεση Φεβ. 2011	4 ^η έκθεση Ιούλ. 2011	5 ^η έκθεση Οκτ. 2011
Ρυθμός Ανάπτυξης %				
2011	-3,0	-3,0	-3,8	-5,5
2012	1,1	1,1	0,6	-2,8
2013	2,1	2,1	2,1	0,7
2014	2,1	2,1	2,3	2,4
2015	-	-	2,7	2,9
Ποσοστό ανεργίας %				
2011	14,6	14,6	14,5	15,7
2012	14,8	14,8	15,0	17,5
2013	14,3	14,2	14,5	17,5
2014	13,9	13,5	14,0	16,9
2015	-	-	13,6	16,3
Εναρμονισμένος Πληθωρισμός %				
2011	2,2	2,4	2,9	3,0
2012	0,5	0,5	1,0	0,7
2013	0,7	0,7	1,0	0,8
2014	1,0	1,0	1,1	1,0
2015	-	-	1,1	1,1
Έλλειμμα γενικής κυβέρνησης, % του ΑΕΠ				
2011	-7,4	-8,3	-7,6	-9,0
2012	-7,5	-8,1	-6,5	-7,0
2013	-7,8	-8,6	-4,8	-5,3
2014	-7,8	-8,6	-2,6	-2,9
2015	-	-	-	-
Χρέος, % του ΑΕΠ				
2011	152,6	153,8	156,7	162,7
2012	156,9	159,4	161,3	181,3
2013	157,3	158,9	160,1	181,2
2014	154,9	156,2	153,0	173,3
2015	-	-	-	-

**Τα σκιασμένα με χρώμα κελιά υποδεικνύουν επιδείνωση σε σχέση με την αμέσως προηγούμενη έκθεση.
 Πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή.*

Μάλιστα, ο ρυθμός μεταβολής του πραγματικού ΑΕΠ Το 2011 ήταν χειρότερος από ό,τι είχε αρχικά προβλεφθεί με την μέση ετήσια μείωση του ΑΕΠ να φτάνει το 6,9%, ενώ η μεταβολή του ΑΕΠ προβλέπεται να παραμείνει αρνητική και το 2012, στο -4,7%, λόγω της συνέχισης της δημοσιονομικής προσαρμογής και της ακόμα μεγαλύτερης ύφεσης.

Εξαιτίας της επιδείνωσης των προοπτικών της ελληνικής οικονομίας, κρίθηκε αναγκαία δύο φορές εντός του 2011 η διαγραφή μέρους του χρέους της Ελλάδας (PSI και PSI+, το οποίο ολοκληρώθηκε εντός του 2012).

Η ολοκλήρωση του PSI+ τον Μάρτιο του 2012 οδηγεί σε κατά 53,5% μείωση της ονομαστικής αξίας του χρέους της χώρας με αποτέλεσμα ο λόγος του χρέους προς το ΑΕΠ να διαμορφωθεί σε 120,5% το 2020.

Η ολοκλήρωση του PSI συνοδεύεται από ένα νέο πακέτο χρηματοδότησης προς την Ελλάδα, ύψους 130 δισ. ευρώ, το οποίο περιλαμβάνει μια σειρά δεσμευτικών όρων στα πλαίσια της εφαρμογής μιας αυστηρής δημοσιονομικής πολιτικής.

Η πολιτική αυτή επιδιώκει την επίτευξη πρωτογενούς πλεονάσματος από το 2013 και τη διαμόρφωσή του σε 4,5% του ΑΕΠ το 2014, έτσι ώστε σταδιακά να αρχίσει να μειώνεται το δημόσιο χρέος. Επιπλέον, οι διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις στο δημόσιο τομέα και οι αποκρατικοποιήσεις θα συμβάλουν τόσο στη μείωση του δημοσιονομικού ελλείμματος όσο και στην προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης.

Η δημοσιονομική στρατηγική της κυβέρνησης για το 2012 βασίζεται στους παρακάτω βασικούς πυλώνες:

- Εφαρμογή Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2012-2015,
- Συνέχιση της εφαρμογής αναγκαίων διαρθρωτικών και θεσμικών αλλαγών,
- Βελτίωση του φορολογικού και ασφαλιστικού συστήματος,
- Επιτάχυνση των αποκρατικοποιήσεων και του προγράμματος αξιοποίησης της ακίνητης περιουσίας του δημοσίου,
- Περαιτέρω αναδιάρθρωση των φορέων του δημοσίου (συγχωνεύσεις/καταργήσεις).

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται συνοπτικά οι προβλέψεις για την πορεία της ελληνικής οικονομίας την επόμενη τριετία.

ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ				
Μεταβολές %	2011	2012	2013	2014
ΑΕΠ	-6,9	-4,7	0,0	2,5
Εγχώρια Ζήτηση	-10,00	-7,2	-1,4	1,5
Ανεργία	15,9	17,9	17,8	16,7
Εργατικό Κόστος	-1,0	-7,8	-1,3	-1,9
Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή	3,1	-0,5	-0,3	0,1
Ισοζύγιο Τρεχουσών Συναλλαγών	-10,3	-6,9	-5,3	-4,6
Έλλειμμα Γενικής Κυβέρνησης	-9,3	-7,3	-4,6	-2,1
Χρέος Γενικής Κυβέρνησης	165,3	161,4	165,4	162,1

Πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Οκτ. 2011

Η ελληνική οικονομία εκτιμάται ότι θα επανέλθει -υπό προϋποθέσεις- σε θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης το δεύτερο μισό του 2013. Η εγχώρια ζήτηση η οποία συρρικνώθηκε κατά 10% εντός του 2011, προβλέπεται ότι θα εξακολουθήσει να μειώνεται έως και το 2014. Μόνη πηγή ανάπτυξης επομένως, παραμένουν οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών, οι οποίες εντός του 2011 σημείωσαν αύξηση κατά 2,5%. Η δραστηριότητα σε τομείς όπως η ναυτιλία και ο τουρισμός, αλλά και η αποτελεσματική χρήση των πόρων που θα διοχετευτούν στη χώρα μέσω των προγραμμάτων στήριξης της επιχειρηματικότητας, αποτελούν κλειδιά για την ανάκαμψη της οικονομίας τα επόμενα χρόνια.

Ιδιαίτερα δύσκολες αναμένεται να παραμείνουν οι συνθήκες στην αγορά εργασίας τα επόμενα χρόνια. Το μέσο ποσοστό ανεργίας για το 2012 αναμένεται να διαμορφωθεί στο 17,9%, ενώ σε κάποια διαστήματα εντός του έτους αναμένεται να σημειωθούν και ποσοστά ανεργίας που θα ξεπερνούν το 20%. Οι μεταρρυθμίσεις που αναμένεται να εφαρμοστούν στην αγορά εργασίας πρόκειται να συμβάλλουν θετικά στη δημιουργία νέων θέσεων εργασίας. Ωστόσο, η μείωση των ποσοστών ανεργίας πρόκειται να είναι σταδιακή.

Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Προοπτικές.

Απαραίτητες προϋποθέσεις, για την επίτευξη τόσο των βραχυπρόθεσμων στόχων της δημοσιονομικής εξυγίανσης όσο και του μακροπρόθεσμου στόχου του επαναπροσδιορισμού του χαρακτήρα της ελληνικής οικονομίας, είναι η συνέπεια στην εκπλήρωση των δεσμεύσεων που έχει αναλάβει η χώρα, η βελτίωση της διοικητικής αποτελεσματικότητας και η εδραίωση ενός κλίματος εμπιστοσύνης, το οποίο αποτελεί βασική προϋπόθεση για την ύπαρξη οποιασδήποτε οικονομικής δραστηριότητας.

Το ελληνικό πιστωτικό σύστημα εξακολουθεί να παραμένει υπό πίεση εξαιτίας της επιδείνωσης της ύφεσης και της παρατεταμένης κρίσης χρέους της χώρας.

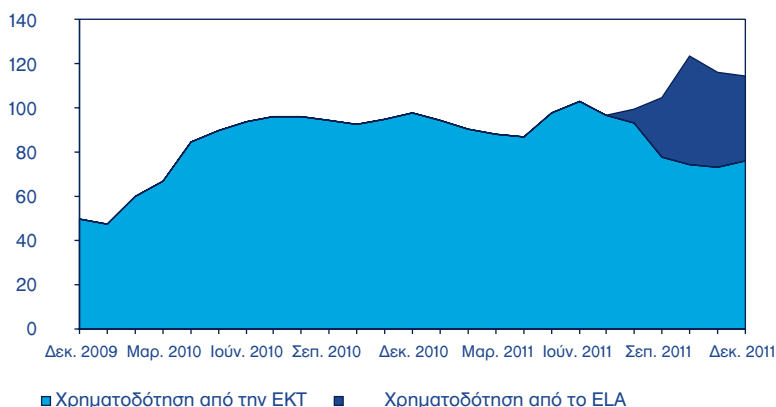
Εντός του 2011 οι ελληνικές τράπεζες βρέθηκαν αντιμέτωπες:

- **Με την σημαντική αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων αλλά και των απαιτούμενων προβλέψεων.** Ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε στο 16% το 2011, ενώ αναμένεται να ξεπεράσει το 20% εντός του 2012.

Δείκτες Καθυστερήσεων	Σύνολο δανείων	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Επιχειρηματικά δάνεια
Δεκ. 2010	10,5%	10,3%	20,0%	8,8%
Μαρ. 2011	11,5%	10,7%	22,1%	9,8%
Ιούν. 2011	12,8%	11,9%	24,0%	11,2%
Δεκ. 2011 *	16,0%	15,0%	26,2%	15,0%
* Εκτίμηση				

- **Με τις έντονες πιέσεις στην ρευστότητά τους,** οι οποίες το καλοκαίρι του 2011 οδήγησαν στην ενεργοποίηση του ELA (Emergency Liquidity Assistance). Η τάση συρρίκνωσης της καταθετικής βάσης των τραπεζών η οποία παρατηρείται από το 2009 έγινε εντονότερη εντός του 2011, με τα υπόλοιπα των καταθέσεων να μειώνονται κατά 35,3 δισ. ευρώ εντός του έτους. Συνολικά από το τέλος του 2009 οι καταθέσεις έχουν μειωθεί κατά 63,1. δισ. (-26,6%). Ως αποτέλεσμα η εξάρτηση των ελληνικών τραπεζών από την χρηματοδότηση της ΕΚΤ και του ELA αυξήθηκε σημαντικά εντός του έτους με μια μικρή αποκλιμάκωση να σημειώνεται από τον Οκτώβριο του 2011 και μετά.

Χρηματοδότηση των ελληνικών τραπεζών από την ΕΚΤ και το ELA



- **Με το κόστος του PSI και της διαγνωστικής μελέτης της BlackRock.** Ως αποτέλεσμα της διαγνωστικής μελέτης της BlackRock που πραγματοποιήθηκε το 2011 στα χαρτοφυλάκια των ελληνικών τραπεζικών ομίλων, της ολοκλήρωσης του PSI, αλλά και των σχετικών μελετών που εκπόνησε η Τράπεζα της Ελλάδος, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα στο σύνολο του, καλείται εντός του 2012 να ανακεφαλαιοποιηθεί, συγκεντρώνοντας κεφάλαια που θα του επιτρέ-

ψουν να καλύψει τις υπέρογκες ζημιές που σημείωσε το 2011 κυρίως λόγω PSI, αλλά και να διατηρήσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειάς του σε ικανοποιητικά επίπεδα την επόμενη τριετία.

Ενδεικτική των κεφαλαιακών αναγκών των τραπεζών είναι η πορεία των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειάς τους. Στο τέλος Σεπτεμβρίου 2011 ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΔΚΕ) και ο Δείκτης Βασικών Κεφαλαίων (ΔΒΚ) διαμορφώθηκαν για μεν τις τράπεζες σε 11,7% και 10,7% αντιστοίχως, για δε τους τραπεζικούς ομίλους σε 10,1% και 9,2% αντιστοίχως. Μείωση εμφάνισε και ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I), ο οποίος διαμορφώθηκε σε 8,9% και 8,2% για τις τράπεζες και τους τραπεζικούς ομίλους αντιστοίχως.

Οι παραπάνω δείκτες ενσωματώνουν τις συνέπειες των λειτουργικών ζημιών του τραπεζικού συστήματος και τις συνέπειες της εφαρμογής του πρώτου σκέλους του PSI (Ιούνιος 2011) μόνον. Λαμβάνοντας υπόψη ότι η ολοκλήρωση του PSI + τον Μάρτιο του 2012 κόστισε στις τράπεζες περίπου 26 δισ. ευρώ, γίνεται πλέον αντιληπτό ότι το μέγεθος της ανακεφαλαιοποίησης, προκειμένου οι δείκτες κυρίων ιδίων κεφαλαίων των τραπεζών να επανέλθουν στο ελάχιστο όριο του 9% που θέτει η ΤτΕ, είναι εξαιρετικά μεγάλο.

Ως προς την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών, προτεραιότητα θα δοθεί στην προσέλκυση κεφαλαίων από επενδυτές του ιδιωτικού τομέα. Στο βαθμό που θα παραστεί ανάγκη, τα επιπλέον κεφάλαια θα προέλθουν από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ).

Λόγω της ανακεφαλαιοποίησης και της μεγαλύτερης συμμετοχής του ΤΧΣ στις τράπεζες, το 2012 εκτιμάται ότι θα αποτελέσει ορόσημο για τη διαμόρφωση της φυσιογνωμίας του τραπεζικού συστήματος στις νέες συνθήκες που έχουν δημιουργηθεί, αλλά και για την δημιουργία ενός τραπεζικού κλάδου που απαλλαγμένος από βάρη, θα είναι σε θέση να συμβάλει ουσιαστικά στην ανάπτυξη.

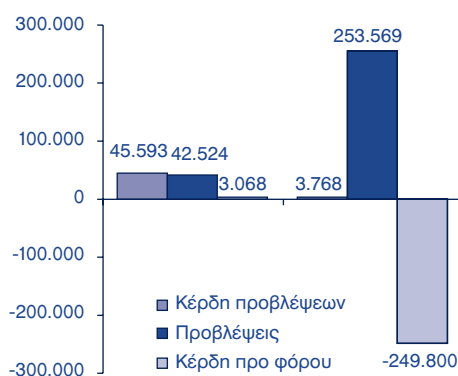


3 | Συνοπτικά Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2011

ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ Αποτελέσματα Χρήσης 2011

Το αποτέλεσμα προ φόρων για την Τράπεζα στο 12μηνο του 2011 διαμορφώθηκε σε ζημία 254,5 εκατ. ευρώ, έναντι κερδών 2,0 εκατ. ευρώ στο αντίστοιχο δωδεκάμηνο του 2010, λόγω της επιβάρυνσης των αποτελεσμάτων της περιόδου με την πρόβλεψη απομείωσης των Ο.Ε.Δ. που διενεργήθηκε μετά τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου καθώς και λόγω των αυξημένων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

Κέρδη Ομίλου προ προβλέψεων, 2010-2011 (σε χιλ. ευρώ)



Αντίστοιχα, για τον Όμιλο η ζημία διαμορφώθηκε σε 249,8 εκατ. ευρώ, έναντι κερδών 3,1 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Στα ίδια ακριβώς επίπεδα διαμορφώνεται και το μετά φόρων αποτέλεσμα δεδομένου ότι μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που αναφέρονται στην απομείωση που προέκυψε από τα ομόλογα που είχε στα χαρτοφυλάκιά της η Τράπεζα, θα αναγνωριστούν σε μεταγενέστερο χρόνο.

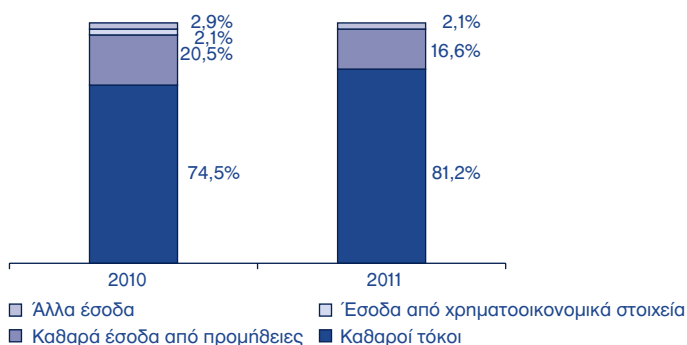
Εξέλιξη Λειτουργικών Εσόδων και Εξόδων

Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθε για τον Όμιλο σε 119,7 εκατ. ευρώ, παρουσιάζοντας μείωση σε ποσοστό 22,5% έναντι της χρήσης 2010.

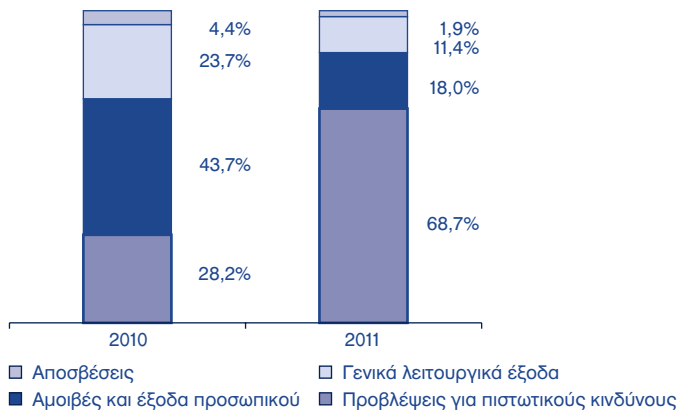
Οι καθαροί τόκοι ανήλθαν το 2011 σε 97,2 εκατ. ευρώ και εμφάνισαν μείωση 15,5% έναντι του 2010.

Τα καθαρά έσοδα του Ομίλου από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 19,9 εκατ. ευρώ παρουσιάζοντας μείωση 37,2% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Σύνθεση Εσόδων 2010-2011



Τα λειτουργικά έξοδα για τον Όμιλο, διαμορφώθηκαν σε 369,0 εκατ. ευρώ για το 2011 (συμπεριλαμβανομένων των προβλέψεων για την απομείωση των ομολόγων ΟΕΔ και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις) έναντι 150,9 εκατ. ευρώ που ήταν το 2010.

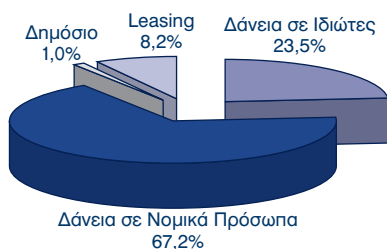
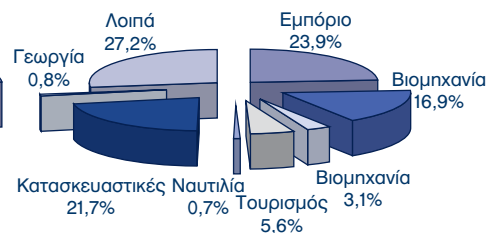
Σύνθεση Λειτουργικών Εξόδων 2010-2011


Ιδιαίτερα πρέπει να σημειωθεί η ικανοποιητική πορεία του κόστους μισθοδοσίας και των γενικών λειτουργικών εξόδων σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Συγκεκριμένα, τα λειτουργικά έξοδα του Ομίλου (εκτός προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις και της απομείωσης των ΟΕΔ) διαμορφώθηκαν σε 115,4 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας μικρή αύξηση κατά 6,5% σε σχέση με το 2010, η οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση των προβλέψεων για λειτουργικούς κινδύνους. Επιπρόσθετα, οι αμοιβές προσωπικού του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε 66,3 εκατ. ευρώ, εμφανίζοντας οριακή αύξηση 0,5% έναντι της αντίστοιχης συγκριτικής χρήσης. Αξίζει επίσης να σημειωθεί ότι εντός του 2012 το μισθολογικό κόστος σημειώνει φθίνουσα πορεία.

Βασικά Μεγέθη της Τράπεζας
Χορηγήσεις

Το σύνολο του ενεργητικού του Ομίλου στις 31/12/2011 ανήλθε σε 4,2 δισ. ευρώ, παρουσιάζοντας μείωση κατά 12,2% έναντι της χρήσης 2010.

Το υπόλοιπο των χορηγήσεων προ προβλέψεων για το έτος 2011 ανήλθε σε 3,73 δισ. ευρώ, παρουσιάζοντας μείωση σε ποσοστό 4,3% σε σχέση με το 2010.

Σύνθεση Δανειακού Χαρτοφυλακίου, 2011

Σύνθεση Χαρτοφυλακίου Επιχειρηματικών Χορηγήσεων ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας, 2011


Ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (>180 ημέρες) σε σχέση με το σύνολο των χορηγήσεων διαμορφώθηκε κατά την 31/12/2011 σε 12,8% έναντι 8,5% του αντίστοιχου προηγούμενου έτους.

Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ανήλθαν σε 253,6 εκατ. ευρώ. Στο ποσό αυτό συμπεριλαμβάνεται και ποσό ύψους 142 εκατ. ευρώ που αφορά πρόβλεψη απομείωσης Ο.Ε.Δ. Η πρόβλεψη για επισφαλείς χορηγήσεις για την περίοδο του δωδεκαμήνου 2011 ανέρχεται σε 100 εκατ. ευρώ περίπου, έναντι 42,5 εκ. ευρώ την συγκριτική περίοδο του 2010 παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 134% περίπου. Οι σωρευμένες προβλέψεις ανέρχονται σε 256,8 εκατ. ευρώ αυξημένες κατά 40,9% περίπου σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2010.

Κατά το δωδεκάμηνο του 2011 διενεργήθηκαν διαγραφές δανείων ανεπίδεκτων εισπράξεων ποσού 24,9 εκατ. ευρώ περίπου. Οι προβλέψεις καλύπτουν το 53% των μη εξυπηρετούμενων δανείων (>180 ημέρες). Λαμβανομένων υπόψη των εξασφαλίσεων των δανείων, ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων υπερβαίνει κατά πολύ το 100%.

Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (IFRS-7) από σωρευμένες προβλέψεις την 31/12/2011 διαμορφώθηκε σε 45% διατηρώντας σταθερή την πολιτική ενισχυμένων προβλέψεων των τελευταίων ετών.

Ο Όμιλος λαμβάνοντας υπόψη την αρνητική συγκυρία και το δυσμενές κλίμα που έχει δημιουργηθεί, συνέχισε την σταθερή πολιτική προβλέψεων των τελευταίων ετών στα πλαίσια της ενεργητικής διαχείρισης των κινδύνων, με τον δείκτη προβλέψεων προς μέσο όρο χορηγήσεων να διαμορφώνεται στις 263 μ.β. για το δωδεκάμηνο 2011.

Εξέλιξη Καταθέσεων - Ρευστότητα

Οι καταθέσεις σε επίπεδο Ομίλου ανήλθαν σε 3,09 δισ. ευρώ, μειωμένες κατά 6,9% έναντι του 2010. Η Τράπεζα διαθέτει ισχυρή βάση καταθετών. Όπως φαίνεται και στο διάγραμμα που παρατίθεται δεξιά, το 61,4% των καταθέσεων προέρχεται από ιδιώτες, ενώ οι καταθέσεις των επιχειρήσεων αντιστοιχούν στο 21,0% του συνόλου.

Σύνθεση Καταθέσεων, 2010-2011



Εκτός από τις καταθέσεις, η Τράπεζα εντός του 2011 έκανε χρήση και της χρηματοδότησης που παρέχεται από την ΕΚΤ, η οποία στις 31.12.2011 ανέρχόταν σε 625 εκατ. ευρώ. Σημειώνεται ότι κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα δεν έκανε χρήση της χρηματοδότησης που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος μέσω του μηχανισμού ELA (Emergency Liquidity Assistance).

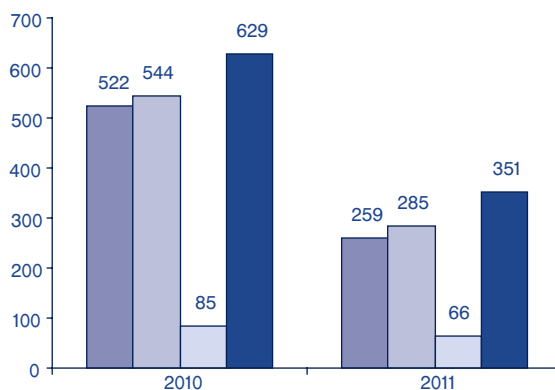
Ίδια Κεφάλαια - Κεφαλαιακή Επάρκεια

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου διαμορφώθηκαν το 2011 σε 259,1 εκατ. ευρώ έναντι 522,3 εκατ. ευρώ το προηγούμενο έτος. Τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου ανέρχονται σε 351 εκατ. ευρώ. Η σύνθεση των εποπτικών κεφαλαίων του Ομίλου παρουσιάζεται στο διάγραμμα που παρατίθεται στη συνέχεια.

Ο Όμιλος της Attica Bank διαθέτει ικανοποιητική κεφαλαιακή επάρκεια. Στο τέλος του 2011 και μετά την συμμετοχή της Attica Bank στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (PSI) ο δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας διαμορφώθηκε σε 10,7% ενώ ο δείκτης κεφαλαίων πρώτης διαβάθμισης Core Tier I, ανήλθε σε 8,7%.

Ίδια και Εποπτικά Κεφάλαια Ομίλου, 2010 - 2011

(σε εκατ. ευρώ)



■ Ίδια Κεφάλαια ■ Tier I ■ Tier II ■ Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων

ΧΡΗΜΑΤΟ- ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΟΜΙΛΟΥ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες που αναφέρονται στην ανάλυση της οικονομικής διάρθρωσης, στην ανάλυση της αποδοτικότητας καθώς και στην ανάλυση της διαχειριστικής πολιτικής, όπως αυτοί προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2011 για την Τράπεζα και τον Όμιλο. Παρατίθενται επίσης οι αντίστοιχοι δείκτες για το 2010.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΑΠΕΖΑ		ΟΜΙΛΟΣ	
	2011	2010	2011	2010
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	83,28%	85,59%	82,93%	85,23%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	74,19%	69,68%	73,99%	69,54%
Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) / Σύνολο Ενεργητικού	82,95%	77,60%	83,07%	77,77%
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Ενεργητικού	6,07%	10,89%	6,21%	10,95%
Ίδια Κεφάλαια / Υποχρεώσεις προς Πελάτες	8,18%	15,63%	8,39%	15,75%

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ				
	2011	2010	2011	2010
Καθαρά κέρδη προ φόρων / Μέσο Ύψος Ιδίων Κεφαλαίων (ROaE)	-65,70%	0,37%	-64,06%	0,56%
Καθαρά κέρδη προ φόρων / Μέσο Ύψος Ενεργητικού (ROaA)	-5,68%	0,04%	-5,58%	0,06%

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ				
	2011	2010	2011	2010
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και αποσβέσεων / Σύνολο Ενεργητικού	2,51%	2,07%	2,60%	2,13%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και αποσβέσεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	94,90%	65,89%	90,67%	65,89%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και αποσβέσεων / Μέσο Ύψος Ενεργητικού	2,37%	2,03%	2,45%	2,09%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων/ Μέσο Ύψος Ενεργητικού	0,32%	0,73%	0,51%	0,81%
Προβλέψεις απομείωσης προς άθροισμα απομειωμένων και καθυστερημένων άνω των 90 ημερών χορηγήσεων	45,0%	50,1%	45,0%	50,1%
Προβλέψεις απομείωσης προς άθροισμα απομειωμένων και καθυστερημένων άνω των 180 ημερών χορηγήσεων	53,0%	54,4%	53,0%	54,4%
Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I)	8,6%	16,4%	8,7%	16,4%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	10,6%	19,0%	10,7%	19,0%



4 | Δραστηριότητες της Attica Bank
Προοπτικές

4.1. Τα προϊόντα της Attica Bank το 2011.

attica λογαριασμός μισθοδοσίας
για μισθωτούς ασφαλισμένους στο ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ,
για συνταξιούχους ασφαλισμένους στο ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ
και εργαζόμενους στο ΤΕΕ - ΤΣΜΕΔΕ

5,35%

Σχεδιάζουμε το καλύτερο επιτόκιο για να έχετε ασφάλεια και απόδοση σε κάθε σας ευρώ.

- Δωρεάν εξόφληση λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ, ΕΥΑΘ μέσω πάγκων εντολών
- Δωρεάν υπηρεσίες e-banking (πλήρη εμπιστοσύνη)
- Δωρεάν πιστωτική κάρτα attica card MASTERCARD χωρίς επίσημα έξοδα διαχείρισης

* Για μηνιαίο έσοδο από τόκους έως 15.000€, για αποκόμιση από ένα έως 45.000€, από ένα κεντρικό με 1,40%, 0% τόκων και επιτόκιο κατάστασης σε φορολογικό 10%. Οι παραπάνω ποσοστά ισχύουν όσον αφορά η υποχρεωτική εγγύηση.

www.atticabank.gr
801-11-50090
210-266-9000

attica bank
Μαζί, πιο ισχυροί.

attica Καταθέσεις

attica Plus
Προθεσμιτικός Λογαριασμός
με συνοδική ετήσια απόδοση

4,60%*

Μηνιαία απόδοση των τόκων
Μετά την ολοκλήρωση του 12μήνου,
δίνονται **δώρο** οι τόκοι **4 επιπλέον μηνών**

* Βασικός συντελεστής στο επιτόκιο των 4 έμμεσων μηνών που αποδόονται από 12μηνο κατάστασης. Οριακό κατώτατο υποχρεωτικό ετήσιο 10%.

www.atticabank.gr
801-11-50090

attica bank
Μαζί, πιο ισχυροί.

Η Attica Bank το 2011, μέσα σε ένα εξαιρετικά δύσκολο για τη χώρα και για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα περιβάλλον, συνέχισε την προσπάθειά της για τη συνεπή κάλυψη των αναγκών της πελατειακής της βάσης.

Το 2011 ήταν μια χρονιά με σημαντικές εκροές κεφαλαίων από το τραπεζικό σύστημα, αφενός λόγω της δύσκολης δημοσιονομικής κατάστασης της χώρας, αφετέρου λόγω της μείωσης των εσόδων των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων, γεγονός που οδήγησε σε μεγάλη χρήση των αποταμιεύσεων για την κάλυψη τρεχουσών αναγκών.

Στα πλαίσια αυτά και με σκοπό την στήριξη της ρευστότητας της Τράπεζας, συνεχίσθηκε η διεύρυνση του προϊοντικού χαρτοφυλακίου με λύσεις στοχευμένες σε συγκεκριμένες ομάδες πελατών. Μέσα στο έτος δημιουργήθηκαν δύο νέοι λογαριασμοί ταμειευτηρίου μισθοδοσίας υπαλλήλων και συνταξιούχων του Δημοσίου και ασφαλισμένων/ συνταξιούχων/εργαζομένων στο ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ.

Παράλληλα, αναπτύχθηκε πλήρως το χαρτοφυλάκιο προθεσμιακών καταθέσεων (απλές προθεσμιακές, **Attica Plus**, **Attica Προθεσμία**, **Monthly Profit**, **Early Profit κ.α.**), καλύπτοντας τις αυξημένες ανάγκες της πελατειακής βάσης της Τράπεζας.

Όσον αφορά τα δανειακά προϊόντα, μέσα σε συνθήκες περιορισμένης ρευστότητας, εξασθενημένης ζήτησης και μειωμένης ιδιωτικής κατανάλωσης, κύριο μέλημα ήταν η συνεχής παρακολούθηση και βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της Τράπεζας.

Στη στεγαστική πίστη, η κύρια έμφαση δόθηκε στα δάνεια για εγκατάσταση φωτοβολταϊκών συστημάτων σε στέγες και ταράτσες κατοικιών, αξιοποιώντας την ηλιακή ενέργεια και εξασφαλίζοντας ένα σταθερό εγγυημένο εισόδημα στα ελληνικά νοικοκυριά, με το δανειακό προϊόν «**Attica Οικοενέργεια**».

Στην καταναλωτική πίστη το προϊόν αιχμής ήταν το «**Attica Συμφέρον**» με σκοπό την κάλυψη προσωπικών αναγκών. Ταυτόχρονα συνεχίσθηκε η διάθεση του προϊόντος για την τακτοποίηση πολεοδομικών υπερβάσεων.

Στον τομέα της πίστης ιδιωτών γενικότερα, για μια ακόμη χρονιά η Τράπεζα στήριξε το υφιστάμενο πελατολόγιο της, προβαίνοντας σε αναδιάρθρωσεις οφειλών σε όσους αντιμετώπισαν δυσκολίες στην ομαλή αποπληρωμή των οφειλών τους.

Ιδιαίτερη μέριμνα λήφθηκε για τα μέλη του ΕΤΑΑ, αφού δόθηκε βαρύτητα στη στήριξη των Νέων Μηχανικών με δύο τοκοχρεολυτικά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου, τα:

- «**Attica Δάνειο Στήριξης Νέων Μηχανικών**» με σκοπό την κάλυψη των αναγκών των νέων μηχανικών για το ξεκίνημα της επαγγελματικής τους σταδιοδρομίας.
- «**Attica Επαγγελματικό Δάνειο Στήριξης Νέων Μηχανικών**» με σκοπό την κάλυψη των αναγκών των νέων μηχανικών για την αγορά επαγγελματικού εξοπλισμού.

Επίσης στα μέλη ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ και ειδικότερα στους πιστοποιημένους Ενεργειακούς Επιθεωρητές, προσφέρεται το «**Attica Δάνειο Ενεργειακών Επιθεωρητών**», ένα δάνειο ειδικά σχεδιασμένο για την κάλυψη βραχυπρόθεσμων και μονιμότερων αναγκών, όπως εξοπλισμός γραφείου, αγορά ειδικών μηχανημάτων μέτρησης, αγορά λογισμικού κ.α.

Τέλος, εντός του 2011, η Attica Bank άρχισε να σχεδιάζει τη νέα χρεωστική κάρτα **Attica Card VISA Debit**, η οποία χρησιμοποιείται και ως κάρτα αναλήψεως μετρητών και ενσωματώνει την τεχνολογία EMV Chip and PIN. Όταν η κάρτα χρησιμοποιείται ως χρεωστική στις εμπορικές επιχειρήσεις, οι αγορές πραγματοποιούνται μόνο κατόπιν πληκτρολόγησης του αποθηκευμένου στο chip της κάρτας PIN από τους πελάτες, χωρίς να παρέχεται δυνατότητα υπογραφής αντί PIN (PIN Bypass), για λόγους ασφάλειας.

4.2. Επιχειρηματική Τραπεζική

Η Attica Bank έχει καθιερωθεί στην αγορά ως μια εξειδικευμένη και ευέλικτη και τράπεζα των επιχειρήσεων. Η τεχνογνωσία, η εξειδίκευση, το ανθρώπινο δυναμικό και η συνεπής σχέση με τους πελάτες της αποτελούν τα συγκριτικά πλεονεκτήματά της.

Οι εργασίες επιχειρηματικής τραπεζικής αποτελούν τον κύριο όγκο εργασιών της τράπεζας. Το σύνολο των χορηγήσεων προς επιχειρήσεις (επιχειρηματικά δάνεια και χρηματοδοτική μίσθωση) στο τέλος του 2011 διαμορφώθηκε σε 2,81 δισ. ευρώ, ποσό που αντιστοιχεί στο 75,4% των συνολικών χορηγήσεων της Attica Bank.

Με βάση την έδρα τους και λαμβάνοντας πάντα υπόψη την γεωγραφική κατανομή των καταστημάτων της Τράπεζας στην Ελλάδα, οι πελάτες επιχειρηματικής τραπεζικής εδρεύουν ως επί το πλείστον στην Αττική με ποσοστό 48% περίπου επί του συνόλου. Αναλυτικότερα, η γεωγραφική κατανομή των πελατών επιχειρηματικής τραπεζικής είναι η εξής:

Αττική	47,73%
Κεντρική Μακεδονία	21,06%
Ανατολική Μακεδονία	5,93%
Κρήτη	5,50%
Θεσσαλία	4,67%
Στερεά Ελλάδα	3,75%
Δυτική Ελλάδα	3,43%
Πελοπόννησος	2,18%
Ήπειρος	2,16%
Νησιά Ιονίου Πελάγους	1,21%
Δυτική Μακεδονία	0,76%
Νησιά Νοτίου Αιγαίου	0,72%
Νησιά Βορείου Αιγαίου	0,22%
Εκτός Ελλάδος	0,69%

Στην τρέχουσα περίοδο ιδιαίτερη βαρύτητα δίνεται στην αντιμετώπιση των άμεσων συνεπειών της εντεινόμενης οικονομικής ύφεσης με διατήρηση του κοινωνικού προσώπου της Τράπεζας, γεγονός που την αναδεικνύει ως συνεπές σταθερότητας στο τραπεζικό σύστημα.

Αντιλαμβανόμενη τον καταλυτικό ρόλο που μπορεί να παίξει το τραπεζικό σύστημα στην ανάκαμψη της οικονομίας, η Attica Bank επικεντρώνει τις προσπάθειές της στην στήριξη επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται σε τομείς με δετικές προοπτικές και έχουν εξωστρεφή προσανατολισμό.

Χρηματοδότηση μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων

Η Attica Bank το 2011 δόμησε την πολιτική των πιστοδοτήσεων της σε τρεις κύριους πυλώνες:

- Στήριξη των υφιστάμενων πελατών με αναχρηματοδότηση υπαρχουσών οφειλών ή/και ρύθμιση αυτών.
- Νέες χρηματοδοτήσεις σε επιχειρήσεις που χρειάζονται πόρους για επενδυτικούς σκοπούς.
- Παροχή κεφαλαίων για κάθε μορφή ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

Οι στρατηγικές που ακολουθήθηκαν εντός του 2011 εναρμονίζονται με τις επιβαλλόμενες από το νομοκανονιστικό πλαίσιο πρακτικές και συνοδεύτηκαν από την αυστηροποίηση των πιστοδοτικών κριτηρίων και την ενίσχυση των εξασφαλίσεων.

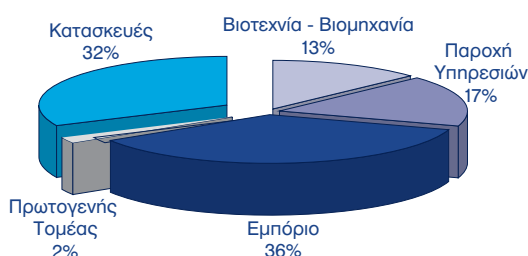
Χρηματοδότηση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

Η Attica Bank δραστηριοποιείται ιδιαίτερα στον χώρο των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, τα δάνεια προς τις οποίες αντιπροσωπεύουν περίπου το 40-45% των συνολικών χορηγήσεων της.

Κάνοντας πράξη την επιδίωξή της για την ουσιαστική στήριξη της ελληνικής οικονομίας, εντός του 2011 η Τράπεζα ενέκρινε την συντριπτική πλειοψηφία των αιτημάτων χρηματοδότησης που υποβλήθηκαν από μικρομεσαίες επιχειρήσεις (93%). Κατά την διάρκεια του έτους, σε ένα δυσμενές οικονομικό περιβάλλον, οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις χρηματοδοτήθηκαν από την Τράπεζα με 300 εκατ. ευρώ, το 8% των οποίων αφορούσε νέες συνεργασίες.

Στο διάγραμμα που ακολουθεί παρουσιάζεται η κατανομή των χορηγήσεων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις στο τέλος του 2011. Η κατανομή με βάση τον κλάδο είναι δυναμική, δηλαδή μεταβάλλεται ανάλογα με τις εκάστοτε συνθήκες της αγοράς αλλά και την στρατηγική της Τράπεζας, η οποία επικεντρώνεται στην ενίσχυση επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται σε οικονομικούς τομείς με θετικές προοπτικές και έχουν έντονα εξαγωγικό προσανατολισμό.

Χορηγήσεις προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις, ανά κλάδο δραστηριότητας, 2011.



Και το 2011 η Attica Bank εξακολούθησε να συμμετέχει στα προγράμματα του ETEAN (πρώην ΤΕΜΠΜΕ) στα πλαίσια του προγράμματος εγγύησης χαμηλότοκων δανείων για την κάλυψη δαπανών αγοράς πρώτων υλών, εμπορευμάτων και υπηρεσιών.

4.3. Διαχείριση Κοινοτικών Προγραμμάτων

Το 2011 η Attica Bank, με τον ειδικό ρόλο του Ενδιάμεσου Φορέα Υποστήριξης, στάθηκε στο πλευρό των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ), που παρά το δυσχερές οικονομικό κλίμα, υλοποίησαν επενδύσεις εκσυγχρονισμού στα πλαίσια του ΕΣΠΑ 2007-2013.

Ειδικότερα στα πλαίσια της Α' Δράσης ενίσχυσης των ΜΜΕ στους τομείς Μεταποίησης - Τουρισμού - Εμπορίου - Υπηρεσιών, επί συνόλου 297 έργων, ολοκληρώθηκαν με επιτυχία 68 επενδύσεις συνολικού προϋπολογισμού 9,0 εκατ. ευρώ και δημόσιας επιχορήγησης 5,4 εκατ. ευρώ, ενώ 40 επιχειρήσεις παραιτήθηκαν του ευνοϊκού προγράμματος ενίσχυσης.

Αξίζει να σημειωθεί ότι επιπλέον ποσό 1,5 εκατ. ευρώ καταβλήθηκε σε δικαιούχους- μικρομεσαίες επιχειρήσεις ως προκαταβολή για την υλοποίηση των επενδύσεών τους, οι οποίες αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του 2012.

4.4. Στεγαστική Πίστη

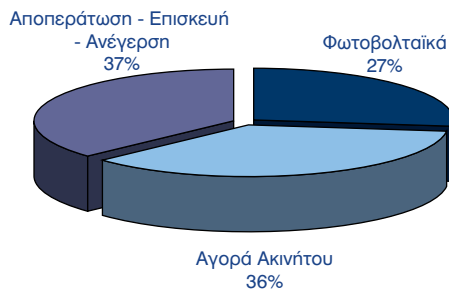
Με δεδομένες τις συνθήκες οικονομικής ύφεσης, οι ρυθμοί ανάπτυξης του τομέα της στεγαστικής πίστης στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2011 κυμάνθηκαν σε αρνητικά επίπεδα αγγίζοντας το -3% περίπου, ενώ η πτώση της ζήτησης άγγιξε το 70% σε σχέση με την ήδη μειωμένη ζήτηση του 2010.

Η Attica Bank παρά τη μεγάλη πτώση στον τομέα της ζήτησης, συνέχισε την εφαρμογή μιας πολιτικής αξιολόγησης των νέων αιτημάτων βασισμένης σε αξιόπιστα συστήματα (scoring), και -δεδομένης της συγκυρίας- υιοθέτησε ένα πλαίσιο αυτορρύθμισης των οφειλών στο υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο με ευνοϊκούς όρους και κοινωνική ευαισθησία.

Στα πλαίσια της πολιτικής διαστρωμάτωσης της πελατείας της, η τράπεζα στράφηκε σε στοχευμένες ομάδες πελατών, δημιουργώντας προϊόντα που ανταποκρίνονται στις ιδιαίτερες ανάγκες τους (π.χ. Attica Οικοενέργεια κ.α.).

Στο διάγραμμα που ακολουθεί παρουσιάζεται η κατανομή των δανείων στεγαστικής πίστης που εγκρίθηκαν εντός του 2011, ανά είδος δανείου.

Εγκρίσεις δανείων στεγαστικής πίστης ανά είδος δανείου, 2011

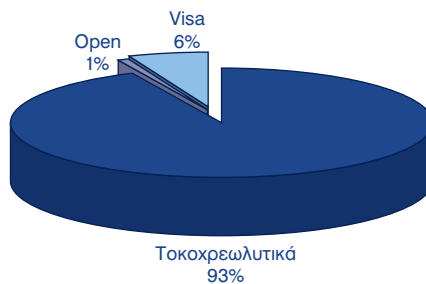


4.5. Καταναλωτική Πίστη

Όσον αφορά τον τομέα της καταναλωτικής πίστης, η Τράπεζα εντός του 2011 εφάρμοσε πολιτικές διαχείρισης και στήριξης του υφιστάμενου πελατολογίου της, ικανοποιώντας κυρίως αιτήματα ρυθμίσεων δανείων με τη δημιουργία ανάλογων προϊόντων. Οι ανοδικές τάσεις των δανείων σε καθυστέρηση που είχαν ξεκινήσει το προηγούμενο έτος αντιμετωπίστηκαν συνολικά με ευελιξία, σύνεση και κοινωνική ευαισθησία.

Η χορήγηση νέων δανείων ήταν περιορισμένη και λόγω -μεταξύ άλλων- της μειωμένης ζήτησης. Στο διάγραμμα που ακολουθεί παρουσιάζεται η κατανομή των δανείων καταναλωτικής πίστης που εγκρίθηκαν εντός του 2011, ανά είδος χορήγησης.

Εγκρίσεις δανείων στεγαστικής πίστης ανά είδος δανείου, 2011



4.6. Bancassurance

Το 2011 λόγω των δυσχερών οικονομικών συνθηκών χαρακτηρίστηκε από την μείωση παραγωγής νέων ασφαλιστηρίων συμβολαίων καθώς και την ακύρωση υφιστάμενων, ως αποτέλεσμα της οικονομικής κρίσης. Ωστόσο, η ύπαρξη αναγκών που χρήζουν ασφαλιστικής υποστήριξης σε διάφορους τομείς, δίνει την δυνατότητα πώλησης/προώθησης/ ανάπτυξης προϊόντων στο κοινό.

Η γενικότερη αίσθηση ανασφάλειας του κοινού απέναντι στις ασφαλιστικές εταιρείες δίνει σημαντικό πλεονέκτημα στην Τράπεζα, η οποία μέσω της εμπιστοσύνης που έχει αναπτύξει με τους πελάτες της, μπορεί να διαθέσει τα ασφαλιστικά προϊόντα μέσω του Δικτύου Καταστημάτων της με την μεσολάβηση της Διεύθυνσης Bancassurance της Attica Bank.

Στοχεύοντας στην καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των πελατών, συνδυάζουμε το χαμηλό κόστος και την ευέλικτη λειτουργία με αποτέλεσμα τα χαρακτηριστικά αυτά να μεταφέρονται στα παρεχόμενα προϊόντα και την τιμολόγησή τους έναντι του ανταγωνισμού.

Τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα που διατίθενται μέσω του Δικτύου της Τράπεζας διακρίνονται σε εξειδικευμένα (π.χ. επαγγελματικής αστικής ευθύνης, ασφάλισης ηλεκτρονικού εξοπλισμού, κατά παντός κινδύνου κατά την εκτέλεση κατασκευαστικών έργων, ταξιδιωτικής ασφάλισης κ.α.) και μη εξειδικευμένα (π.χ. ασφάλισης αστικής ευθύνης οχημάτων, κατοικίας, νοσοκομειακής και εξωνοσοκομειακής περίθαλψης, σκαφών αναψυχής, ασφάλισης ζωής και ανικανότητας, ασφάλισης προσωπικού ατυχήματος, συνταξιοδοτικά και επενδυτικά προγράμματα κ.α.).

Το 2011, εκτός από την διάθεση όλων των παραπάνω αναφερόμενων προϊόντων, συνεχίστηκε με επιτυχία η παροχή του προγράμματος ασφάλισης φωτοβολταϊκών εγκαταστάσεων (φωτοβολταϊκά πάρκα και εγκαταστάσεις οικιακής χρήσης).

Εκτός από τα ομαδικά ασφαλιστικά προγράμματα δανειοληπτών στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων, σημαντική αύξηση της παραγωγής προήλθε από προγράμματα εξειδικευμένων επιχειρηματικών ασφαλειών, καθώς και από ομαδικά προϊόντα ζωής, τα οποία υποστηρίζονται και προωθούνται σε κεντρικό επίπεδο μέσω της Διεύθυνσης Bancassurance της Τράπεζας.

Το 2011 συνεχίστηκε η διάθεση των συνταξιοδοτικών - αποταμιευτικών προγραμμάτων «Attica το Μέλλον», καθώς και των προγραμμάτων για τους δανειολήπτες καταναλωτικών δανείων, μέλη του ΕΤΑΑ, ενώ διετέθη το τραπεζοασφαλιστικό πρόγραμμα ασφάλισης προσωπικού ατυχήματος «Attica Freedom». Επίσης, μέσα στο έτος σχεδιάστηκε και προωδήθηκε με επιτυχία πρόγραμμα ασφάλισης ζωής δανειοληπτών καταναλωτικών δανείων τακτής λήξης.

Παράλληλα, η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην προσφορά ασφαλιστικών προϊόντων προς Εργολήπτες, Πολιτικούς Μηχανικούς και άλλες ομάδες επαγγελματιών (αστικής - εργοδοτικής ευθύνης) καθώς και στους δανειολήπτες καταναλωτικής πίστης και κατόχους πιστωτικών καρτών.

Εντός του 2011, λόγω της απώλειας μέρους της κρατικής εγγυημένης σύνταξης και με δεδομένη την δυσχερή οικονομική κατάσταση των ταμείων κοινωνικής ασφάλισης και υγείας, υπάρχει ευρύ πεδίο παροχών ιδιωτικής συμπληρωματικής σύνταξης καθώς και ιδιωτικής νοσοκομειακής περίθαλψης, γεγονός που η Attica Bank θα αξιοποιήσει στο εγγύς μέλλον.

4.7. Επενδυτικές Δραστηριότητες

Εντός του 2011, η Τράπεζα δημιούργησε εξειδικευμένες μονάδες με αντικείμενο την εκπόνηση και διαχείριση επενδυτικών προγραμμάτων και έργων σε συνεργασία με φορείς δημοσίου ή και ιδιωτικού ενδιαφέροντος. Οι μονάδες αυτές ενεργοποιούνται στην αξιοποίηση πόρων και δυνατοτήτων που παρέχονται από κρατικούς ευρωπαϊκούς ή και διεθνείς φορείς, στην κατεύθυνση του σχεδιασμού και υλοποίησης έργων και επενδυτικών προγραμμάτων με αναπτυξιακό χαρακτήρα, καθώς και στην παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σχετικών με τα παραπάνω. Επίσης ασχολούνται με επενδυτικά προγράμματα, τα οποία η Τράπεζα ή οι θυγατρικές της μπορούν να ενσωματώσουν στο επενδυτικό και επιχειρησιακό τους πλάνο, προκειμένου να συνάψουν στρατηγικές συνεργασίες και να αναπτύξουν συνεργείες με άλλες εταιρείες.

Στα πλαίσια αυτά, έχει ήδη ξεκινήσει συνεργασία μεταξύ των φορέων του Δημοσίου και της Attica Bank, η οποία δρα ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος σε θέματα προκήρυξης Διαγωνισμών και Συμπράξεων Δημοσίου - Ιδιωτικού Τομέα (ΣΔΙΤ).

Τέλος, στο σχεδιασμό των εν λόγω μονάδων για το επόμενο διάστημα περιλαμβάνεται και η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών προς ιδιωτικές επιχειρήσεις για θέματα αναδιάρθρωσης.

4.8. Δίκτυα Διανομής Προϊόντων και Υπηρεσιών - Εξυπηρέτηση Πελατών

Δίκτυο ATM

Η Attica Bank διαθέτει ένα σύγχρονο δίκτυο αποτελούμενο από 91 ATM, εκ των οποίων 80 βρίσκονται στα καταστήματα του δικτύου της Τράπεζας, ενώ τα υπόλοιπα 11 είναι εγκατεστημένα σε χώρους τρίτων. Επιπλέον, οι πελάτες της Τράπεζας εξυπηρετούνται και από το ευρύ δίκτυο ATM συνεργαζόμενης Τράπεζας, χωρίς καμία επιπλέον επιβάρυνση για τις συναλλαγές ανάληψης μετρητών και ερώτησης υπολοίπου.

Contact Center

Για την αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της, η Attica Bank έχει θέσει στη διάθεσή τους ένα προηγμένο τηλεφωνικό κέντρο, το οποίο παρέχει πληροφορίες για τα προϊόντα της Τράπεζας, εξυπηρετεί χρήστες της υπηρεσίας e-banking, υποστηρίζει το δίκτυο καταστημάτων για προϊόντα πιστωτικών καρτών και ελεύθερων δανείων και χειρίζεται την υπηρεσία κακόβουλης χρήσης καρτών (βλ. παρακάτω).

Κατά το 2011, το τηλεφωνικό κέντρο εξυπηρέτησης πελατών (contact center: 210-3669000) χειρίστηκε 74.123 εισερχόμενες κλήσεις πελατών και δικτύου καταστημάτων και 34.017 εξερχόμενες κλήσεις.

Η πελατοκεντρική φιλοσοφία του τηλεφωνικού κέντρου της Τράπεζας έχει οδηγήσει στην βελτίωση του επιπέδου της εξυπηρέτησης των πελατών, καθώς το τηλεφωνικό κέντρο δρα ως κεντρικό σημείο στη διαδικασία της πλήρους καταγραφής οποιασδήποτε μορφής επικοινωνίας από όλα τα κανάλια επικοινωνίας του πελάτη με την Τράπεζα, προκειμένου η Τράπεζα να είναι σε θέση να παρέχει ενιαία ενημέρωση και εξυπηρέτηση στους υφιστάμενους και δυνητικούς πελάτες της.

Υπηρεσία Ειδοποίησης Κακόβουλης Χρήσης Καρτών

Όσον αφορά ειδικότερα την Υπηρεσία Ειδοποίησης Κακόβουλης Χρήσης καρτών, αυτή λειτουργεί ως ένα πλήρες σύστημα ελέγχου των συναλλαγών, που πραγματοποιούνται με τις πιστωτικές και προπληρωμένες κάρτες της Attica Bank σε όλο τον κόσμο. Σκοπός του συστήματος είναι η προστασία των κατόχων από δόλια χρήση της κάρτας τους από τρίτους, ώστε να αποφευχθούν κρούσματα κακόβουλης χρήσης. Με την αξιοποίηση εξελιγμένων συστημάτων ανίχνευσης, όταν διαπιστωθούν ασυνήθιστες συναλλαγές που αποκλίνουν σημαντικά από τη συνήθη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη, ενεργοποιούνται μηχανισμοί προειδοποίησης και υποδεικνύεται η ανάγκη επιβεβαίωσης της γνησιότητας της συναλλαγής.

Σε τέτοιες περιπτώσεις, οι εκπρόσωποι της Υπηρεσίας προβαίνουν σε τηλεφωνική επικοινωνία με τον κάτοχο της κάρτας για να πιστοποιήσουν τη γνησιότητα και την αυθεντικότητα της συναλλαγής. Εάν δεν καταφέρουν να εντοπίσουν τον κάτοχο και μέχρι να επιβεβαιωθεί ότι η συναλλαγή δεν συνιστά κρούσμα απάτης, πιθανόν να ανασταλεί προσωρινά η δυνατότητα συναλλαγών της κάρτας, ώστε να μην επεκταθεί το φαινόμενο εις βάρος του κατόχου. Με αυτόν τον τρόπο και βάσει της διεθνούς πρακτικής σε θέματα ασφάλειας χρήσης καρτών, μειώνονται αισθητά οι πιθανότητες κακόβουλης χρήσης των στοιχείων της κάρτας από τρίτους και προσφέρεται μεγαλύτερη ασφάλεια στη διενέργεια συναλλαγών.

E-Banking

Συνεχίζοντας την αυξητική πορεία που εμφανίζει τα τελευταία χρόνια, το 2011 ο αριθμός των χρηστών της υπηρεσίας e-banking της Attica Bank αυξήθηκε σημαντικά, με τους νέους χρήστες να ανέρχονται σε 3.646, εκ των οποίων 3.077 είναι φυσικά πρόσωπα (αύξηση 35,65%) και 569 νομικά πρόσωπα (αύξηση 25,97%). Πλέον, το σύνολο των χρηστών ανέρχεται σε 10.823.

Η υπηρεσία e-banking εξασφαλίζει την εκτέλεση συναλλαγών 24ώρες τη μέρα / 7μέρες την εβδομάδα και είναι ιδιαίτερα φιλική ως προς τη χρήση για τους πελάτες της Τράπεζας. Στόχος της Τράπεζας το επόμενο διάστημα είναι να εμπλουτίσει περαιτέρω τις συναλλαγές και τις υπηρεσίες που προσφέρονται μέσω του e-banking, για την πληρέστερη και αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της.

4.9. Πληροφορική

Παρά τις συνθήκες που επικρατούν στο περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται, η Τράπεζα έχει προχωρήσει στην υλοποίηση εκτενούς σχεδίου εκσυγχρονισμού με έμφαση στις υποδομές των πληροφοριακών συστημάτων της. Η συγκεκριμένη επένδυση έχει καταστήσει την Τράπεζα ως την πλέον σύγχρονη τράπεζα στον Ελλαδικό χώρο, από πλευράς τεχνολογικών υποδομών. Το έργο εκσυγχρονισμού και αναβάθμισης είναι ιδιαίτερης στρατηγικής σημασίας και έχει σκοπό τη δημιουργία υποδομής που θα βοηθήσει την Τράπεζα να ανταπεξέλθει άμεσα στις δυσκολίες της αγοράς διαμορφώνοντας ένα ξεκάθαρο προφίλ, ενώ στο μέλλον, όταν θα είναι κατάλληλες οι συνθήκες, θα επιτρέψει στην Τράπεζα να αναδιπλωθεί ταχύτητα ώστε να επιτύχει την ουσιαστική αξιοποίηση του ανταγωνιστικού πλεονεκτήματός.

Κατά την περίοδο Νοεμβρίου 2010 - Δεκεμβρίου 2011 ολοκληρώθηκαν μια σειρά έργων με σκοπό τον εκσυγχρονισμό και τη βελτίωση των υποδομών των πληροφοριακών συστημάτων (εξοπλισμός, δομές) ώστε να δημιουργηθεί ισχυρή βάση για την περαιτέρω ανάπτυξη υπηρεσιών και προϊόντων.

Τα έργα αυτά είχαν ως στόχο:

- Τον πλήρη εκσυγχρονισμό του συνόλου των λειτουργιών της Τράπεζας με τις πλέον σύγχρονες εφαρμογές πληροφοριακών συστημάτων
- Την αδιάλειπτη λειτουργία των συστημάτων μέσω ολοκληρωμένων τεχνολογικών υποδομών και καταγεγραμμένων διαδικασιών
- Την δυνατότητα ανάκαμψης σε μικρό χρονικό διάστημα από ενδεχόμενη καταστροφή με το μικρότερο δυνατό κόστος για την Τράπεζα
- Την εγκατάσταση συστημάτων ασφαλείας και ανίχνευσης εισβολών υψηλών προδιαγραφών
- Την έγκαιρη και αξιόπιστη διαχείριση των δεδομένων του συστήματος από ολοκληρωμένες λύσεις βάσεων δεδομένων

Ειδικότερα, εντός του 2011 ολοκληρώθηκαν τα εξής έργα:

- Μελέτη επιχειρηματικών επιπτώσεων (business impact assessment) στα πλαίσια του έργου ανάπτυξης Σχεδίων Συνέχειας Εργασιών
- Υλοποίηση συστημάτων ασφάλειας (Web application & Data Center Firewalls)
- Αναβάθμιση υποδομής κεντρικών μονάδων (server)
- Αναβάθμιση κεντρικού αποθηκευτικού συστήματος
- Αναβάθμιση υποδομών server & storage Εφεδρικού Μηχανογραφικού Κέντρου
- Ολοκλήρωση αρχείων βάσει νέων προδιαγραφών του TEKE
- Σχεδιασμός προϊόντος Debit Card VISA
- Ηλεκτρονικό εμπόριο (e-commerce)

Σκοπός για το 2012 είναι να διατηρηθεί η δυναμική εκσυγχρονισμού και βελτίωσης της προηγούμενης χρονιάς. Σε αυτά τα πλαίσια, οι αρμόδιες Διευθύνσεις της Πληροφορικής έχουν συνάψει συνεργασίες με στρατηγικούς εταίρους για την αναβάθμιση και αναδιάρθρωση της βασικής εφαρμογής (core) της Τράπεζας στη πλέον σύγχρονη έκδοσή της. Στα πλαίσια αυτά, συνεχίζεται η αναβάθμιση των μηχανογραφικών υποδομών μέσω σύγχρονων τεχνολογιών που θα επιτρέψουν την ταχύτερη, αλλά και ασφαλέστερη διακίνηση πληροφοριών. Συγκεκριμένα:

- Βρίσκεται σε τελικό στάδιο ολοκλήρωσης το έργο εκπόνησης μελέτης IT Risk Assessment και ανάπτυξης Σχεδίων Συνέχειας Εργασιών & Ανάκαμψης από Καταστροφή
- Έχει δρομολογηθεί αναβάθμιση λοιπών υποδομών server (windows / linux)
- Υλοποιείται σύστημα προσωποποίησης καρτών
- Ολοκληρώνεται το εφεδρικό μηχανογραφικό κέντρο
- Ανασχεδιάζεται η εφεδρική τηλεπικοινωνιακή υποδομή των Καταστημάτων και Κτηρίων Διοίκησης.
- Αναβαθμίζεται ο application server υποδομής e-banking

Επίσης, έχουν δρομολογηθεί έργα τα οποία προσβλέπουν στην αναβάθμιση του λογισμικού των κεντρικών εφαρμογών T24 καθώς και Oracle (database, application) στις πλέον σύγχρονες εκδόσεις τους, ώστε να αξιοποιούν πλήρως όλες τις σύγχρονες τεχνολογίες (web applications). Σε αυτά τα πλαίσια, σκοπός είναι να ενσωματωθούν και περιφερειακές εφαρμογές ώστε να επιτευχθεί μείωση λειτουργικού κόστους με παράλληλη μείωση λειτουργικού κινδύνου. Τα έργα αφορούν στα εξής:

- Αναβάθμιση κεντρικού τραπεζικού συστήματος T24 στην έκδοση R11
- Αναβάθμιση συστήματος Γεν. Λογιστικής και παρακολούθησης Παγίων/Δαπανών Oracle EBS στην έκδοση 12
- Μετάπτωση Leasing & Factoring στο T24
- Κεντροποίηση των εργασιών Κίνησης Κεφαλαίων
- Κεντροποίηση των εργασιών Εξωτερικού Εμπορίου (Trade Finance)
- Επανασχεδιασμός Συστήματος Παρακολούθησης Ορίων / Εξασφαλίσεων
- Εκσυγχρονισμός και βελτιστοποίηση των λειτουργιών Bancassurance
- Εφαρμογή διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού
- Αναβάθμιση του εξοπλισμού των καταστημάτων
- Υποστήριξη και συντονισμός έργου εφαρμογής Επιμόρφωσης (e-learning)

4.10. Ανθρώπινο Δυναμικό - Εκπαίδευση

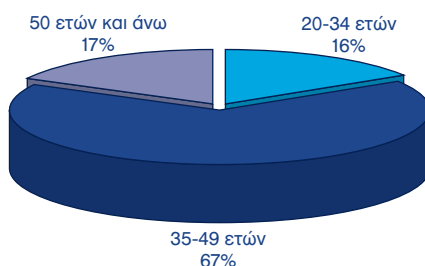
Σύνθεση ανθρώπινου δυναμικού

Στην Attica Bank αναγνωρίζουμε ότι οι άνθρωποι αποτελούν την κινητήρια δύναμη της Τράπεζας. Ένα άρτια εκπαιδευμένο και αφοσιωμένο στους στόχους της Τράπεζας ανθρώπινο δυναμικό, συμβάλλει καθοριστικά στην αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση των πελατών και κατ' επέκταση στην διατήρηση του συγκριτικού πλεονεκτήματος που διαθέτει η Attica Bank να ακούει τους πελάτες της και να ανταποκρίνεται στις πραγματικές ανάγκες τους.

Στο τέλος του 2011, ο αριθμός των απασχολούμενων στη Τράπεζα ανήλθε σε 1.032 έναντι 1.099 στο τέλος του 2010. Αναφορικά με το μορφωτικό επίπεδο των λειτουργών της Τράπεζας, το 49,6% είναι απόφοιτοι δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης, 11,6% είναι απόφοιτοι ΤΕΙ - ΣΤΕΠ, ενώ 38,8% των εργαζομένων κατέχει πτυχίο ΑΕΙ ή και Μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών.

Όσον αφορά το φύλο των εργαζομένων, το ποσοστό των ανδρών στις 31.12.2011 ήταν 43% (446 άτομα) ενώ οι γυναίκες αποτελούν το 57% (586 άτομα) του ανθρώπινου δυναμικού της Attica Bank. Επιπλέον, όπως φαίνεται και στο διάγραμμα που ακολουθεί, η ηλικιακή βάση της Τράπεζας είναι αρκετά νέα καθώς το 83% των εργαζομένων είναι έως 49 ετών, γεγονός που δίνει τη δυνατότητα εισαγωγής και εφαρμογής καινοτομιών σε τεχνολογίες και διαδικασίες.

Ηλικιακή διάρθρωση του ανθρώπινου δυναμικού της Attica Bank



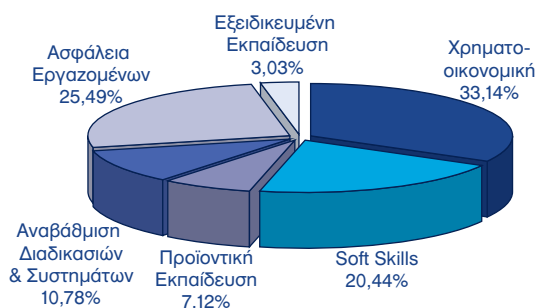
Εκπαίδευση

Για την Attica Bank η εκπαίδευση του ανθρώπινου δυναμικού αποτελεί προτεραιότητα. Ειδικά στις παρούσες συνθήκες, η εκπαίδευση των εργαζομένων στην Τράπεζα λειτουργεί τόσο ως ευκαιρία όσο και ως απαίτηση για να ενισχυθεί ο οργανισμός σε όλα τα επίπεδα.

Το 2011 η διάρκεια των εκπαιδευτικών δραστηριοτήτων διαμορφώθηκε σε 10.617 ώρες. Για τη χρονιά αυτή προκρίθηκε η ανάπτυξη ενός σχεδιασμού που περιελάμβανε μελετημένης διάρκειας και αυξημένες σε αριθμό δράσεις. Το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού συμμετείχε σε τουλάχιστον μία εκπαιδευτική δραστηριότητα κατά τη διάρκεια του έτους, ενώ οι συνολικές συμμετοχές σε δράσεις εκπαίδευσης ανήλθαν σε 1.735 με 6,12 ώρες μέσο όρο ανά συμμετοχή.

Οι θεματολογίες που αναπτύχθηκαν κάλυψαν ένα ευρύ πεδίο, όπως ενδεικτικά χρηματοοικονομική, ανάπτυξη δεξιοτήτων, προϊοντική εκπαίδευση, καθώς και θέματα ασφάλειας των εργαζομένων, αναβάθμιση διαδικασιών και συστημάτων και λοιπές εξειδικευμένες γνώσεις.

Κατανομή εκπαιδευτικών δράσεων ανά αντικείμενο, 2011



Η εκπαίδευση των εργαζομένων στη Τράπεζα στα πλαίσια των εξετάσεων πιστοποίησης επαγγελματικής επάρκειας συνεχίστηκε και το 2011, με τον αριθμό των πιστοποιημένων στελεχών να αυξάνεται στα 270, εκ των οποίων η συντριπτική πλειοψηφία στελεχώνει το Δίκτυο, όπως επιτάσσει το νομοκανονιστικό πλαίσιο που δεσμεύει τη διαχείριση συγκεκριμένων αντικείμενων και εργασιών. Αντίστοιχα, υλοποιήθηκαν σεμινάρια που κάλυψαν ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών γνώσεων, στα οποία συμμετείχαν λειτουργοί του δικτύου και λειτουργοί ορισμένων διευθύνσεων διοίκησης.

Ιδιαίτερα υψηλά στην αναγκαιότητα είχε αναδειχθεί η απαίτηση για εκπαίδευση σε θέματα ασφάλειας και ειδικότερα πυροπροστασίας και αντιμετώπισης κρίσιμων γεγονότων στο χώρο εργασίας. Πέραν της αξίας που αποδίδει η Τράπεζα στην προστασία της ανθρώπινης ζωής, η ανάγκη ενίσχυσης της ασφάλειας στους χώρους εργασίας επιτάχθηκε λόγω των ακραίων γεγονότων που αντιμετώπισε ειδικά ο τραπεζικός κλάδος πρόσφατα. Στη βάση αυτή, η Τράπεζα προχώρησε σε στοχευμένες ενημερωτικές εκδηλώσεις και, επανειλημμένα, σε εκπαιδύσεις σε θέματα ασφάλειας για το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού της, υπογραμμίζοντας αδιάλειπτα την προτεραιότητα στην προστασία και ασφάλεια του εργαζόμενου.

Σημαντικό μέρος της εκπαιδευτικής δραστηριότητας του 2011 διατέθηκε και στην ανάπτυξη δεξιοτήτων για την ανάδειξη και αξιοποίηση ικανοτήτων στη διαχείριση των σχέσεων με τους πελάτες της Τράπεζας. Μετά από ένα βασικό πρόγραμμα, πραγματοποιήθηκε και επόμενος κύκλος, στον οποίο, δεδομένων των συνθηκών, δόθηκε έμφαση στην προσέγγιση του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού μέσα από το πρίσμα της συμπεριφορικής χρηματοοικονομικής για την καλύτερη κατανόηση του οικονομικού περιβάλλοντος και την αποτελεσματικότερη ανταπόκριση στις ανάγκες των πελατών μας.

Από το πλάνο του 2011 δεν έλειψε η προϊοντική εκπαίδευση για την ενίσχυση της επίτευξης των επιχειρησιακών στόχων, καθώς επίσης η διαρκώς επιβεβλημένη από τις νομοκανονιστικές δεσμεύσεις εκπαίδευση σε εξειδικευμένες θεματολογίες Ελέγχου, Αποτροπής Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας, αλλά και εξειδικευμένες θεματικές στο αντικείμενο των πληροφοριακών συστημάτων, της διαχείρισης έργου, νομικών θεμάτων κλπ.

Στο πεδίο ανάπτυξης δεξιοτήτων εντάχθηκε και προσαρμοσμένο διαδραστικό πρόγραμμα προσομοίωσης διαχείρισης επιχειρηματικής στρατηγικής, στο οποίο συμμετείχαν μεσαία και ανώτερα στελέχη του οργανισμού. Το πρόγραμμα πραγματοποιήθηκε για πρώτη φορά, είχε εξαιρετική αποδοχή και αναμένεται να εξειδικευτεί περαιτέρω στις ανάγκες της Τράπεζας και να υλοποιηθεί σε ακόμη μεγαλύτερη κλίμακα στην επόμενη εκπαιδευτική περίοδο.

Τέλος, σημαντικό μερίδιο στην εκπαίδευση του 2011 κατέλαβε και η βελτιστοποίηση εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, με κυριότερο έργο αυτό της αναβάθμισης του συστήματος διαχείρισης και αξιολόγησης του ανθρώπινου δυναμικού. Με την ολοκλήρωσή του, ξεκίνησαν εκπαιδευτικές συναντήσεις για το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού, ανεξαρτήτως ρόλου στη διαδικασία (αξιολογητή ή αξιολογούμενου). Στόχος ήταν η ενημέρωση αναφορικά με τις αλλαγές, η εξοικείωση με τη νέα διαδικασία, την εσωτερική λογική της, το σύστημα μέσω του οποίου υλοποιείται, καθώς και την πληροφοριακή εφαρμογή που την υποστηρίζει.

Το εκπαιδευτικό γίνεσθαι του 2011 ολοκληρώθηκε προοιωνίζοντας ένα ακόμη πιο παραγωγικό 2012.

4.11. Προβολή- Εταιρική Επικοινωνία



Το 2011 η εταιρική εικόνα της Attica Bank ανανεώθηκε, εστιάζοντας στη σχέση αμοιβαιότητας και εμπιστοσύνης που έχει αναπτύξει η Τράπεζα με τους πελάτες της.

Το κεντρικό μήνυμα της επικοινωνιακής προσέγγισης είναι ότι η Τράπεζα μαζί με τους πελάτες της γίνονται πιο ισχυροί. Με βάση τη νέα φιλοσοφία, η υπογραφή της Τράπεζας στο λογότυπο «Attica Bank - Ένα βήμα μπροστά» αντικαταστάθηκε με το «Attica Bank - Μαζί, πιο ισχυροί», ενώ η νέα εταιρική επικοινωνία προσαρμόζεται σταδιακά στην έντυπη επικοινωνία της Τράπεζας αλλά και στα υπόλοιπα μέσα.

Το μεγαλύτερο βάρος στην επικοινωνία των προϊόντων της Attica Bank κατά το 2011, δόθηκε στο λογαριασμό μισθοδοσίας δημοσίων υπαλλήλων και συνταξιούχων. Το προϊόν βγήκε στην αγορά με τηλεοπτική και ραδιοφωνική καμπάνια τον Μάρτιο, ενώ καλύφθηκε με προβολή στον Τύπο και στο internet κατά το ίδιο διάστημα και το υπόλοιπο έτος.

Ειδικά για τους ασφαλισμένους στο ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ και τους εργαζόμενους στο ΤΕΕ-ΤΣΜΕΔΕ, προβλέπεται προνομιακό επιτόκιο αυξημένο κατά 0,10%, το οποίο επικοινωνήθηκε με διαφημιστικά σταντ σε τοπικά γραφεία του ΤΕΕ, ενώ η επικοινωνία του ενισχύθηκε με καταχωρήσεις σε κλαδικά περιοδικά και ιστοσελίδες καθ' όλη την υπόλοιπη διάρκεια του έτους από τον Μάρτιο και μετά.

Έντονα επίσης προβλήθηκε και το δάνειο για χρηματοδότηση φωτοβολταϊκών συστημάτων σε στέγες και ταράτσες ιδιόκτητων κατοικιών attica ΟΙΚΟΕΝΕΡΓΕΙΑ. Το micro-site του νέου προϊόντος www.attica-oikoenergeia.gr λειτουργεί με επιτυχία από την αρχή του 2011 παρουσιάζοντας υψηλή επισκεψιμότητα.

Το δάνειο προβλήθηκε έντονα τόσο με διαφημιστικό banner όσο και με καταχωρήσεις σε εφημερίδες και περιοδικά μέχρι και τον Μάιο. Η κορύφωση της επικοινωνίας του δανείου attica οικoενέργεια ήταν τον Απρίλιο, με τη συμμετοχή της Τράπεζας με περίπτερο, στην 4η διεθνή έκθεση για Τεχνολογίες Περιβάλλοντος και Φωτοβολταϊκά Συστήματα Ecotec, στο Εκθεσιακό Κέντρο Expo Athens στην Ανθούσα Αττικής.

Λόγω της γενικότερης ανησυχίας του καταναλωτικού κοινού, οι προπληρωμένες κάρτες αποκτούν δύναμη ως ασφαλή μέσα συναλλαγών.

Για το λόγο αυτό, στη διεύθυνση www.attica-giftcard.gr, βγήκε στον «αέρα» micro-site αποκλειστικά σχεδιασμένο για την προπληρωμένη κάρτα **attica gift CARD VISA** προετοιμάζοντας με τον τρόπο αυτό το έδαφος για δυναμική προώθηση των προπληρωμένων καρτών.

Παράλληλα, η attica gift card VISA προβλήθηκε με διαφημιστικά spot μέσω τηλεόρασης, αλλά και με banner καθ' όλη τη διάρκεια του έτους σε διάφορες ιστοσελίδες.

Δάνειο για Εγκατάσταση Φωτοβολταϊκών Συστημάτων σε Στέγες και Ταράτσες Κατοικιών

attica
ΟικοΕνέργεια

Δείτε το ζεστό.
Σταθερό, εγγυημένο εισόδημα από το ίδιο το σπίτι σας.



- Καύση έως 100% της αγοράς και εγκατάστασης του εξοπλισμού
- Από € 5.000 μέχρι €45.000
- Με ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο
- Διάρκεια αποπληρωμής μέχρι 12 χρόνια και περίοδος χάριτος έως 6 μήνες

www.atticabank.gr
801-1120000
210-366 0000





Τέλος, το 2011 συνεχίστηκε με επιτυχία η κυκλοφορία του εταιρικού περιοδικού «Attica Mag».

Το Attica Mag συντάσσεται και εκδίδεται από λειτουργούς της Τράπεζας. Η έκδοσή του είναι τριμηνιαία και έχει σκοπό την ενημέρωση τόσο των λειτουργών της Τράπεζας όσο και των πελατών της για τις εξελίξεις στην Attica Bank. Αποτελεί μέσο πληροφόρησης για τις λειτουργίες των καταστημάτων και των διευθύνσεων της Διοίκησης, για τα νέα προϊόντα και υπηρεσίες, αλλά και για όλα τα επίκαιρα θέματα που παρουσιάζουν ενδιαφέρον για το προσωπικό της Τράπεζας και όχι μόνο.

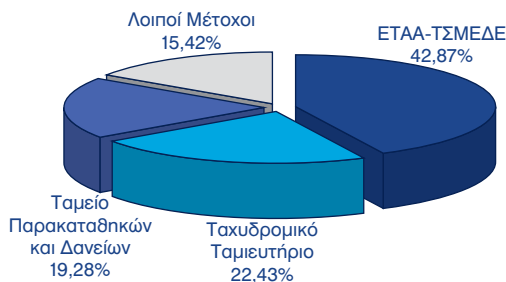
Το περιοδικό διατίθεται σε όλο το δίκτυο καθώς και στα κτήρια των διοικητικών υπηρεσιών και των θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας.

4.12. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank στις 31.12.2011 ήταν διαιρεμένο σε:

- Διακόσια σαράντα τέσσερα εκατομμύρια οκτακόσιες ογδόντα πέντε χιλιάδες πεντακόσιες εβδομήντα τρεις (244.885.573) κοινές ονομαστικές μετοχές.
- Διακόσια ογδόντα έξι εκατομμύρια διακόσιες ογδόντα πέντε χιλιάδες επτακόσιες δέκα τέσσερις (286.285.714) μετοχές του Ν.3723/2008 κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου, κατά τα αναφερόμενα στα άρθρα 5 και 8 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Μετοχική Σύνθεση της Attica Bank, 31.12.2011



4.13. Η μετοχή της Attica Bank το 2011

Η μετοχή της Attica Bank (Σύμβολο Χ.Α.: ΑΤΤ) διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο Αθηνών και συμμετέχει στους εξής χρηματιστηριακούς δείκτες:

Σύμβολο	Περιγραφή
ΔΤΡ	FTSE/Χ.Α. Τράπεζες Δείκτης Τραπεζικών Μετοχών
FTSEA	FTSE/Χ.Α. Δείκτης Αγοράς Δείκτης Ευρείας επιλογής (Υψηλής Κεφαλαιοποίησης, Μεσαίας και Μικρής κεφαλαιοποίησης)
FTSEB	FTSE/Χ.Α.-Χ.Α.Κ. Δείκτης Τραπεζικών Μετοχών (Ελλάδα, Κύπρος)
FTSEM	FTSE/Χ.Α. Mid Cap Δείκτης μεσαίας κεφαλαιοποίησης
FTSEL	FTSE/Χ.Α. Liquid Mid Δείκτης μεσαίας κεφαλαιοποίησης, υψηλής ρευστότητας

Επηρεασμένο από τις εξελίξεις στο δημοσιονομικό επίπεδο, αλλά και από την αβεβαιότητα που επικράτησε σε διεθνές επίπεδο, το Χρηματιστήριο Αθηνών σημείωσε απώλειες της τάξης του 51,9 % το 2011 (-36% το 2010), σημειώνοντας την δεύτερη χειρότερη ετήσια επίδοση της τελευταίας εικοσαετίας, μετά το -65,5% του 2008.

Μέσα στο 2011, η συνολική κεφαλαιοποίηση της χρηματιστηριακής αγοράς υποχώρησε κατά 27,633 δισ. ευρώ και διαμορφώθηκε στο τέλος του 2011 στα 27,30 δισ. ευρώ, από 54,94 δισ. ευρώ που ήταν στο τέλος του 2010.

Διακύμανση της απόδοσης της μετοχής της Attica Bank σε σύγκριση με τον Γενικό και τον Τραπεζικό Δείκτη του Χ.Α., 2011 (ημερομηνία βάσης: 31/12/2010)



Σαφώς υψηλότερες απώλειες (-78,99%) κατέγραψε ο δείκτης των τραπεζών, καθώς οι τράπεζες βρέθηκαν στο ‘μάτι του κυκλώνα’ λόγω της επίδρασης του PSI και της διαγνωστικής μελέτης της BlackRock, του αυξανόμενου κόστους της ρευστότητας, αλλά και των αυξημένων καθυστερήσεων.

Η πορεία της τιμής της μετοχής της Attica Bank τους πρώτους τρεις μήνες του 2011 ακολούθησε σε γενικές γραμμές την πορεία του τραπεζικού δείκτη, ξεπερνώντας τις σχεδόν σταθερά αποδόσεις του στο διάστημα Μαρτίου- Αυγούστου και κλείνοντας το 2011 με οριακά μικρότερες ετήσιες απώλειες έναντι του τραπεζικού δείκτη (-77,45%).

Το διάγραμμα που παρατίθεται στη συνέχεια παρουσιάζει την διακύμανση της τιμής της μετοχής της Τράπεζας σε σχέση με τον Γενικό Δείκτη και τον Δείκτη Τραπεζών του Χρηματιστηρίου Αθηνών για το 2011.

Διακύμανση της τιμής της μετοχής της Attica Bank σε σύγκριση με την πορεία του Γενικού και του Τραπεζικού Δείκτη του Χ.Α., 2011

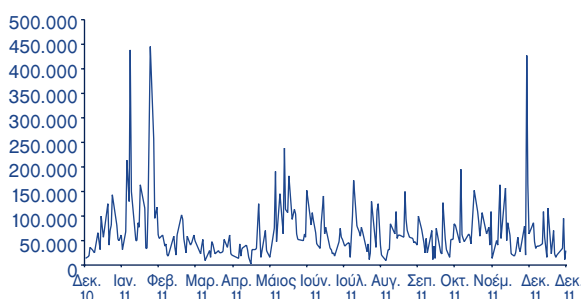


Κατά τη διάρκεια του έτους η μετοχή, σημείωσε μέγιστη τιμή 1,26 ευρώ στις 18.2.2011 και ελάχιστη 0,182 ευρώ στις 18.10.2011, ενώ η μέση ετήσια τιμή της μετοχής το 2011 διαμορφώθηκε στα 0,66 ευρώ. Η τιμή κλεισίματος στις 30.12.2011 ήταν 0,21 ευρώ.

Η κεφαλαιοποίηση στις 30.12.2011 ήταν 44,57 εκατ. ευρώ, ενώ ο μέσος όρος κεφαλαιοποίησης έτους ανήλθε στα 162,24 εκατ. ευρώ.

Ο μέσος όγκος συναλλαγών της μετοχής της Attica Bank για το 2011 διαμορφώθηκε στα 67.005 τεμάχια με υψηλό έτους τα 444.385 τεμάχια και χαμηλό τα 1.972 τεμάχια.

Διακύμανση όγκου συναλλαγών της μετοχής της Attica Bank (τμχ.), 2011



Ο συντελεστής β (beta coefficient) της μετοχής έναντι του Γενικού Δείκτη του Χ.Α. διαμορφώθηκε σε 1,289 (εντονότερη μεταβολή της τιμής της μετοχής έναντι του συνόλου της αγοράς) αποτυπώνοντας το πλήγμα που δέχθηκε στο σύνολό του ο τραπεζικός κλάδος εντός του 2011. Σε σύγκριση με τον τραπεζικό δείκτη ο συντελεστής beta διαμορφώθηκε στο 0,92 ένδειξη ότι η μετοχή της τράπεζας αποτελεί μια σχετικά «αμυντική» μετοχή έναντι των διακυμάνσεων των τιμών του τραπεζικού δείκτη.

4.14. Πιστοληπτική Αξιολόγηση της Τράπεζας

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται τα πιο πρόσφατα στοιχεία για την πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας από τους οίκους Moody's και Capital Intelligence (ανακοινώσεις της 23.9.2011 και της 27.6.2011 αντίστοιχα).

	Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Χρηματοοικονομική Θέση
Moody's	Caa2	E
Capital Intelligence	B+	BB-



5 | Εταιρική Διακυβέρνηση

5.1. Εταιρική Διακυβέρνηση, Όργανα Στρατηγικής και Εποπτείας

Το παρόν κεφάλαιο περιγράφει συνοπτικά τη λειτουργία των βασικών οργάνων Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας. Ο πλήρης κώδικας εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζει η Τράπεζα είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της, www.atticabank.gr.

Η εταιρική διακυβέρνηση, μαζί με την εταιρική κοινωνική ευθύνη και τη βιώσιμη ανάπτυξη, αποτελούν τους τρεις θεμελιώδεις πυλώνες της επιχειρηματικότητας για την Attica Bank.

Η εταιρική διακυβέρνηση αρθρώνεται ως ένα σύστημα σχέσεων ανάμεσα στο Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.), στη διοίκηση της Τράπεζας, τους μετόχους της και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, επιπλέον συνιστά τη δομή μέσω της οποίας προσεγγίζονται και τίθενται οι στόχοι της Τράπεζας, εντοπίζονται οι βασικοί κίνδυνοι που αυτή αντιμετωπίζει κατά τη λειτουργία της, προσδιορίζονται τα μέσα επίτευξης των στόχων, οργανώνεται το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και καθίσταται δυνατή η παρακολούθηση της απόδοσης της διοίκησης κατά τη διαδικασία εφαρμογής των παραπάνω.

Η εναρμόνιση των στόχων και των κινήτρων των μελών του Δ.Σ., των ανώτατων στελεχών και άλλων εργαζομένων της Τράπεζας με εκείνα των μετόχων της, αποτελεί καίριο ζητούμενο της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης.

Με σκοπό τη διαρκή προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος, τη μακροχρόνια βιωσιμότητα και ανάπτυξη της Attica Bank και τη διατήρηση και βελτίωση της αξιοπιστίας της, το Δ.Σ. της Τράπεζας έχει ορίσει ένα πλαίσιο γενικών αρχών αποτελεσματικής διαχείρισης των πόρων και ανάληψης των κινδύνων, το οποίο είναι προσαρμοσμένο στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της Τράπεζας και το οποίο συμμορφώνεται διαρκώς με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος. Σε εφαρμογή αυτών των γενικών αρχών, η Τράπεζα έχει θέσει σε λειτουργία τα εξής όργανα εποπτείας και μηχανισμού διαφάνειας:

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά στη διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση των περιουσιακών της στοιχείων και την πραγμάτωση του σκοπού της, εντός των ορίων του νόμου και εξαιρουμένων των θεμάτων επί των οποίων αποφασίζει η Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο ασκεί αποτελεσματικά τον ηγετικό του ρόλο και διευθύνει τις εταιρικές υποθέσεις προς όφελος της Τράπεζας και όλων των μετόχων, διασφαλίζοντας ότι η Διοίκηση εφαρμόζει την εταιρική στρατηγική. Ακόμα το Δ.Σ. διασφαλίζει τη δίκαιη και ισότιμη μεταχείριση όλων των μετόχων, συμπεριλαμβανομένων των μετόχων μειοψηφίας και των αλλοδαπών μετόχων.

Το μέγεθος και η σύνθεση του Δ.Σ. της Attica Bank είναι σύμφωνα με τις διατάξεις τις ισχύουσας νομοθεσίας περί Εταιρικής Διακυβέρνησης και επιτρέπουν την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων του, καθώς επίσης αντικατοπτρίζουν το μέγεθος, τη δραστηριότητα και το ιδιοκτησιακό καθεστώς της Τράπεζας. Από τα ένδεκα μέλη του, τα οκτώ είναι μη εκτελεστικά και από αυτά, δύο είναι ανεξάρτητα και ένα εκπρόσωπος των εργαζομένων. Επιπλέον, το Δ.Σ. της Τράπεζας έχει ενσωματώσει ως πρόσθετο, μη εκτελεστικό μέλος του, τον ορισθέντα βάσει απόφασης του Υπουργείου Οικονομικών εκπρόσωπο του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3723/2008.

Επιτροπή Ελέγχου

Ως σύστημα εσωτερικού ελέγχου ορίζεται το σύνολο των διαδικασιών που τίθενται σε εφαρμογή από το Δ.Σ., τη Διοίκηση και το υπόλοιπο προσωπικό μιας Τράπεζας, με σκοπό τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας των εργασιών, την αξιοπιστία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τη συμμόρφωση με τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς.

Η Επιτροπή Ελέγχου υποβοηθά το Δ.Σ. στην άσκηση των καθηκόντων του εξετάζοντας την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, διευκολύνει την επικοινωνία του Δ.Σ. με τους Εσωτερικούς και Εξωτερικούς Ελεγκτές και εξετάζει την ακρίβεια και πληρότητα των δημοσιευόμενων οικονομικών καταστάσεων.

Στην Attica Bank, η Επιτροπή Ελέγχου απαρτίζεται από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., δύο εκ των οποίων είναι και ανεξάρτητα.



Πολιτική Αποδοχών - Επιτροπή Αποδοχών

Η Τράπεζα εφαρμόζει πολιτική αποδοχών η οποία αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της εταιρικής διακυβέρνησης και η οποία προωθεί την ορθή, αποτελεσματική διαχείριση και κάλυψη των κινδύνων που έχει αναλάβει ή πρόκειται να αναλάβει η Τράπεζα.

Με σκοπό τη δημιουργία μακροπρόθεσμης εταιρικής αξίας και τον έλεγχο των κινδύνων που αναλαμβάνουν τα στελέχη της, η Attica Bank φροντίζει ώστε το επίπεδο και η διάρθρωση των αμοιβών να είναι τέτοια που να συμφωνούν προς τη συνολική πολιτική λειτουργίας της, προς την επιχειρηματική της στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά της.

Η διαδικασία καθορισμού των αμοιβών θα πρέπει να χαρακτηρίζεται από αντικειμενικότητα, διαφάνεια και επαγγελματισμό. Για το σκοπό αυτό, η διαδικασία αυτή έχει ανατεθεί σε μια Επιτροπή Αποδοχών, αποτελούμενη από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Αποδοχών της Attica Bank έχει ως αντικείμενό να μελετά, να αξιολογεί και να προτείνει τη γενικότερη πολιτική αμοιβών του προσωπικού και επιπλέον να εισηγείται στο Δ.Σ. τις αμοιβές των ανώτατων Διευθυντικών και Εποπτικών Στελεχών.

Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή της Attica Bank καθορίζει τους σκοπούς και τους μέσο-μακροπρόθεσμους στόχους της Τράπεζας και προσδιορίζει τις πολιτικές, τα αναγκαία μέσα και τις ενέργειες για την πραγματοποίηση αυτών.

Επιτροπή Πληροφορικής

Η Επιτροπή Πληροφορικής της Attica Bank συστάθηκε στα πλαίσια της ΠΔΤΕ 2577/2006, με σκοπό να καθορίζει και να διαχειρίζεται τα Έργα Πληροφορικής με βάση το Στρατηγικό Επιχειρησιακό Σχέδιο και τη Στρατηγική Πληροφορικής.

Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Η Attica Bank διαθέτει ένα αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου, με σκοπό την περιφρούρηση των περιουσιακών στοιχείων της, καθώς και τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση των σημαντικότερων κινδύνων. Σκοπός της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου είναι ο συστηματικός και διαρκής έλεγχος της λειτουργίας της Τράπεζας εντός των πλαισίων του Καταστατικού της, του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της, της εκάστοτε προσδιορισμένης στρατηγικής και πολιτικής και του νομικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία της. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Attica Bank είναι ανεξάρτητη από τις υπόλοιπες επιχειρησιακές μονάδες και αναφέρεται διοικητικά στον Πρόεδρο και Εντεταλμένο Σύμβουλο και λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. Συγκεκριμένα, η Διεύθυνση έχει τις εξής βασικές αρμοδιότητες:

- Το συστηματικό και διαρκή έλεγχο της απόδοσης και αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και την υποβολή προτάσεων για την απόληψη τυχόν αδυναμιών του.
- Τη διενέργεια τακτικών ή ειδικών ελέγχων στις λειτουργίες και συναλλαγές της Τράπεζας για να διαπιστωθεί η πιστή εφαρμογή των πάσης φύσεως κανονισμών, διαδικασιών και οδηγιών που ισχύουν.
- Την αξιολόγηση των διαδικασιών διενέργειας συναλλαγών και εργασιών καθώς και των ελεγκτικών μηχανισμών.
- Την εισήγηση στην Επιτροπή Ελέγχου θεμάτων ελεγκτικού περιεχομένου.

Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Attica Bank συστάθηκε με σκοπό την πρόληψη και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων μη συμμόρφωσης της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της προς το εκάστοτε νομοκανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία τους, με τη θέσπιση κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών και την υιοθέτηση μηχανισμών αναγνώρισης, ελέγχου και παρακολούθησης των σχετικών κινδύνων.

Η σύσταση και η δομή της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης ορίζεται από το Δ. Σ. της Τράπεζας με κριτήρια το ήθος, την ακεραιότητα, το κύρος, την επαρκή και πιστοποιημένη κατάρτιση, την εμπειρία σε αντίστοιχες θέσεις και εργασίες και τη γνώση των εργασιών και δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Ο Διευθυντής και το προσωπικό της Διεύθυνσης είναι διοικητικά ανεξάρτητοι κατά την άσκηση των καθηκόντων τους από όλα τα άλλα υπηρεσιακά Όργανα της Τράπεζας. Δεν μπορούν να κατέχουν άλλη θέση που έρχεται σε σύγκρουση με τις υποχρεώσεις τους. Δεν επιτρέπεται επίσης και η εκτός Τράπεζας δραστηριότητά τους όταν αυτή μπορεί να έρχεται σε σύγκρουση με το ρόλο και τα καθήκοντά τους.

Ο Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης κατέχει επίσης την ιδιότητα του αρμοδίου στελέχους του άρθρου 44 του Νόμου 3691/2008 στα πλαίσια της εφαρμογής της πολιτικής πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η πολιτική αυτή συνίσταται στη θέσπιση, ανάπτυξη και εφαρμογή διαδικασιών και συστημάτων που σκοπεύουν στην πλήρη συμμόρφωση με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο, το οποίο διέπει την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

5.2. Ενημέρωση Επενδυτών. Εξυπηρέτηση Μετόχων

Τμήμα Μετοχολογίου και Εταιρικών Ανακοινώσεων Τμήμα Ενημέρωσης Επενδυτών

Η καλή πληροφόρηση και ενημέρωση των μετόχων για τις εταιρικές υποθέσεις, αποτελεί προϋπόθεση για τη σωστή άσκηση των δικαιωμάτων τους. Επιπλέον, η ενεργή συμμετοχή τους σε βασικές στρατηγικές αποφάσεις αποτελεί δείγμα καλής εταιρικής διακυβέρνησης.

Στοχεύοντας στην έγκαιρη και πλήρη ενημέρωση, η Τράπεζα έχει θέσει στη διάθεση του επενδυτικού κοινού, το Τμήμα Μετοχολογίου και Εταιρικών Ανακοινώσεων της Διεύθυνσης Θεματοφυλακής και Υποστήριξης Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων και το Τμήμα Ενημέρωσης Επενδυτών της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Εταιρικής Επικοινωνίας. Οι μονάδες αυτές έχουν την ευθύνη της:

- Ενημέρωσης του επενδυτικού κοινού σχετικά με τις εξελίξεις στην Τράπεζα και την άσκηση των δικαιωμάτων των μετόχων με βάση την ισχύουσα νομοθεσία και το καταστατικό της Τράπεζας.
- Τήρησης του μετοχολογίου και επικοινωνίας με το Χρηματιστήριο Αθηνών για θέματα μεταβίβασης των μετοχών στους δικαιούχους από κληρονομική διαδοχή.
- Γνωστοποίησης των συναλλαγών προσώπων που έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες, (Ν. 3340/2005, απόφαση 3/347/12.7.2005 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς).
- Γνωστοποίησης στις εποπτικές αρχές των μεταβολές σημαντικών συμμετοχών (Ν. 3556/2007).

Επιπλέον, η Attica Bank, προκειμένου να εξασφαλίζει σε όλους τους μετόχους της εύκολη και ισότιμη πρόσβαση στις διάφορες πληροφορίες, διατηρεί ενεργό ιστότοπο, στον οποίο δημοσιεύει περιγραφή της εταιρικής διακυβέρνησης, της διοικητικής διάρθρωσης, του ιδιοκτησιακού καθεστώτος, καθώς και άλλες χρήσιμες πληροφορίες για τους μετόχους και τους επενδυτές.

5.3. Εξυπηρέτηση Πελατών

Για την Attica Bank η βελτίωση της ποιότητας των προσφερόμενων υπηρεσιών αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι της έννοιας της «κοινωνικής ευθύνης». Στην Attica Bank κάθε παράπονο ή πρόταση αποτελεί αφορμή για βελτίωση. Η Τράπεζα εφαρμόζει την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2501/31.10.2002 και τις σχετικές διατάξεις του Ν. 3606/2008, σχετικά με την διαφάνεια των συναλλαγών και την εξέταση των παραπόνων των πελατών, συμμετέχει στο θεσμό του Τραπεζικού Μεσολαβητή και δεσμεύεται από τις διαδικασίες που εφαρμόζει. Η διαδικασία εξέτασης και αντιμετώπισης παραπόνων καταγράφεται σε σχετική πολιτική που έχει καταρτίσει και εφαρμόζει η Τράπεζα.

6 | Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη



6.1. Χορηγίες - Κοινωνική Προσφορά

Τα τελευταία χρόνια, οι νέες συνθήκες που δημιουργούνται στο εγχώριο οικονομικό περιβάλλον, αναδεικνύουν σε βασική αρχή επιχειρηματικής δράσης την συμμετοχή των επιχειρήσεων στην κοινωνική ανάπτυξη.

Σε μια περίοδο που αξίες και ιδέες δοκιμάζονται, στην Attica Bank επιλέγουμε να στηρίξουμε προσπάθειες που αναδεικνύουν σταθερά σημεία αναφοράς για τον άνθρωπο. Για την Attica Bank η εταιρική κοινωνική ευθύνη είναι συνώνυμη με βασικές ανθρωπίνες αξίες: την προσφορά προς την κοινωνία, την αλληλεγγύη, τη συλλογικότητα, τον προσανατολισμό σε ιδανικά και αξίες όπως η παιδεία, η προστασία του περιβάλλοντος, η επιστήμη, ο πολιτισμός, τα αθλητικά ιδεώδη.

Η Attica Bank έχει καταφέρει να ενσωματώσει τις αξίες αυτές στις ad hoc δράσεις που υλοποιεί σε τακτά χρονικά διαστήματα με αποδέκτες ομάδες που δεν συνδέονται άμεσα με τον επιχειρηματικό χώρο στον οποίο δραστηριοποιείται (ευπαθείς ομάδες, μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί κ.α.), καθώς και:

- Στα προϊόντα της,
- Στον τρόπο με τον οποίο προσεγγίζει τις ομάδες που στηρίζουν τη λειτουργία της (πελάτες, εργαζόμενοι κλπ.) και σε τελική ανάλυση,
- Στο όραμα που έχει επιλέξει να την καθοδηγεί τα επόμενα χρόνια: να καθιερωθεί στην αγορά ως εξειδικευμένη και ευέλικτη τράπεζα, η οποία θα συντελέσει αποτελεσματικά στην προσπάθεια ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας.

Στους δύσκολους καιρούς που διανύουμε, το γεγονός ότι η Attica Bank έχει καταφέρει να διατηρήσει και να ενισχύσει τον κοινωνικό της ρόλο και τις σχέσεις αμοιβαίας εμπιστοσύνης που έχει αναπτύξει με τους πελάτες της, είτε είναι επιχειρήσεις, είτε είναι ιδιώτες και νοικοκυριά, αποτελεί σημαντική επιτυχία.

Η Attica Bank το 2011, για ακόμη μία χρονιά, βάζοντας τον πήχη ψηλά, κατάφερε να συνδράμει με την προσφορά της σε κοινωνικές και σε πολιτιστικές δράσεις με επίκεντρο τον άνθρωπο, ιδιαίτερα σε μία δύσκολη περίοδο για τη χώρα.

Με σωστή διαχείριση η οποία εξασφαλίζει τη μεγιστοποίηση του αποτελέσματος σε σχέση με τους διαθέσιμους οικονομικούς πόρους, η Τράπεζα έχει καταφέρει να παγιώσει την θέση της μεταξύ των μεγαλύτερων οργανισμών σε επίπεδο Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης.

Το 2011, η Attica Bank αντί επιχειρηματικών δώρων επέλεξε να διαθέσει όλο το προβλεπόμενο ποσό σε φιλανθρωπικά σωματεία και οργανισμούς που επικεντρώνονται στη φροντίδα του παιδιού. Σωματεία με έργο, ουσιώδεις στόχους και βέβαιο αποτέλεσμα.

Το 2011, αποδεικνύοντας έμπρακτα τον κοινωνικό της ρόλο ως υποστηρικτής των τεχνών, του αθλητισμού και του πολιτισμού η Τράπεζα χορήγησε:

- Τις Πολιτιστικές Εκδηλώσεις για τα 100 χρόνια από τη γέννηση του Οδυσσέα Ελύτη στο Πάπαδο της Λέσβου.
- Την ανασύλωση του Αρχαίου θεάτρου στον Ορχομενό μέσω του Σωματείου «Διάζωμα».
- Την έκδοση του Ιστορικού – Φωτογραφικού Λευκώματος με τίτλο «Εικονογραφημένη Ιστορία του Ελληνικού Έθνους» των εκδόσεων Αλέξανδρος.
- Τις δράσεις του Ιδρύματος Μεσογειακών Μελετών.
- Το Πρόγραμμα υποτροφιών της Αμερικανικής Γεωργικής Σχολής.
- Τις δράσεις της Ελληνικής Δράσης Αφρικής για την ανέγερση σχολείων στην Ακτή Ελεφαντοστού.
- Την Εθνική Ομάδα Πάλης, στα πλαίσια της συμμετοχής της στο Παγκόσμιο Πρωτάθλημα.
- Τον Ελληνικό Ορειβατικό Σύλλογο Νάουσας.
- Την ομάδα Handball Φίλιππος Βέροιας.

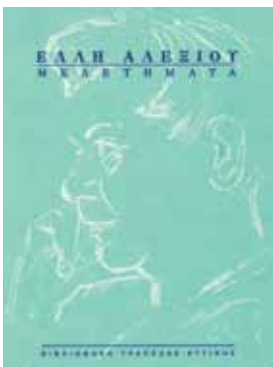
Επίσης, η Attica Bank ενίσχυσε όλες τις δημόσιες και δημοτικές βιβλιοθήκες της Ελλάδος δίνοντας την ευκαιρία σε όλους τους αναγνώστες των βιβλιοθηκών να γνωρίσουν και να μελετήσουν από κοντά το έργο εξή καταξιωμένων Ελλήνων λο-



Η μικρή Τράπεζα με την μεγάλη καρδιά

Φορείς που υποστηρίχθηκαν το 2011





γοτεχνών: Της Έλλης Αλεξίου, του Νάσου Βαγενά, του Κωνσταντίνου Θεοτόκη, της Λιλίκας Νάκου, του Κωστή Παλαμά και του Μανόλη Πρατικάκη.

Οι έξι τόμοι ανήκουν στη συλλογή της βιβλιοθήκης της Τράπεζας υπό τον γενικό τίτλο «ΜΕΛΕΤΗΜΑΤΑ». Πρόκειται για πρωτότυπα έργα που εκδόθηκαν στο παρελθόν από την Attica. Η φιλολογική επιμέλεια των βιβλίων έγινε από τον κύριο Θεοδόση Πυλαρινό, καθηγητή του Τμήματος Ιστορίας στο Ιόνιο Πανεπιστήμιο.

ΔΙΑΖΩΜΑ» και Attica Bank μια ευτυχής συνάντηση

«ΔΙΑΖΩΜΑ» και Attica Bank, μια ευτυχής συνάντηση, μια «ιερή συμμαχία», για έναν υψηλή στόχο: την ανάδειξη δύο αρχαίων θεάτρων. Το αρχαίο θέατρο Ορχομενού Αρκαδίας και το αρχαίο θέατρο Βοιωτικού Ορχομενού. Κοινός μας στόχος να ολοκληρώσουμε όλες τις πρώιμες εργασίες (ανασκαφές, τοπογραφικές και αρχιτεκτονικές αποτυπώσεις, μελέτες αποκατάστασης), προκειμένου τα δύο αυτά σπουδαία μνημεία να ενταχθούν στο Ε.Σ.Π.Α.

Υπάρχει όμως ένας πολύ υψηλός συμβολισμός, αφού η Attica Bank ήταν ο πρώτος χορηγός του ΔΙΑΖΩΜΑΤΟΣ. Ήδη, έχει συμβάλει αποφασιστικά στις εργασίες αποκατάστασης του αρχαίου θεάτρου Ορχομενού Αρκαδίας, στα αναπτυξιακά προγράμματα του ΔΙΑΖΩΜΑΤΟΣ ενώ το 2012 θα συνεργαστούμε για την ανάδειξη του αρχαίου θεάτρου του Βοιωτικού Ορχομενού.

Πρωτοβουλίες σαν αυτές της Attica Bank αναθερμαίνουν τη «χορηγία», δεσμό με βαθιές ρίζες στην αρχαία Ελλάδα και γίνονται καταλύτης στην κοινή μας προσπάθεια για την ανάδειξη των αρχαίων χώρων θέασης και ακρόασης.

Σταύρος Μπένος, Πρόεδρος Σωματείου «Διάζωμα»

Διανύοντας μια σκοτεινή εποχή όπου η μοναξιά, το άγχος της καθημερινότητας και η αβεβαιότητα πρωταγωνιστούν όλο και σε περισσότερες γωνιές του πλανήτη μας, πολλοί συνάνθρωποι μας στερούνται των βασικών προϋποθέσεων για να επιβιώσουν αλλά η Attica Bank κάνει συνεχώς να πχούν οι σάλπιγγες της ανθρωπιάς και της ελπίδας στην μακρινή Αφρική και φωτίζει με το ταπεινό της παράδειγμα την σκιερή πλευρά της σύγχρονης κοινωνίας, της μοναξιάς, του άγχους και της αβεβαιότητας. Αποδεικνύει έτσι ότι η αγάπη και η επιθυμία για συμπαράσταση στον ανθρώπινο πόνο δεν γνωρίζει σύνορα και φυλετικές διακρίσεις. Πόσο μάλλον όταν η αγάπη αυτή και η βοήθεια απευθύνεται σε ανθρώπους που δεν έχουν γνωρίσει το χαμόγελο στην ζωή τους. Εξ' άλλου το μόνο μέσον για να διασφαλίσει κανείς την ευτυχία του είναι να σκέπτεται την ευτυχία του άλλου. Διότι κανένας δεν έχει το δικαίωμα να ευτυχεί μόνος του.

Η Attica Bank είναι άξια συγχαρητηρίων διότι με τις γενναιοδωρες ανθρωπιστικές της χειρονομίες κατάφερε να ιδρύσει στην Ακτή Ελεφαντοστού ένα δημοτικό σχολείο όπου φοιτούν 700 παιδιά δίνοντας το μήνυμα ότι κάθε άνθρωπος στον πλανήτη μας έχει δικαίωμα στην αγάπη, δικαίωμα στην ζωή.

Μέρω Κεσσεσίογλου
Πρόεδρος, Ελληνική Δράση Αφρικής

Θα ήθελα να σας εκφράσω τις θερμές ευχαριστίες εκ μέρους των σπουδαστών, των καθηγητών και του προσωπικού της Αμερικανικής Γεωργικής Σχολής για τη γενναιοδωρία της Attica Bank προς την αποστολή του Ιδρύματος, το οποίο εξυπηρετεί ανελλιπώς εδώ και 107 χρόνια τους νέους και τις νέες της χώρας μας.

Η απόφαση της Τράπεζας να προσφέρει βοήθεια στο Πρόγραμμα Υποτροφιών μας είναι εξέχουσας σημασίας, καθότι δίνει τη δυνατότητα σε αξιόλογους μαθητές - που κατάγονται από οικογένειες με περιορισμένους πόρους και οι οποίοι αποτελούν το «κλειδί» για την μελλοντική κοινωνική και οικονομική ευημερία της χώρας - να παρακολουθήσουν τα μοναδικά εκπαιδευτικά προγράμματα βιωματικής μάθησης της Αμερικανικής Γεωργικής Σχολής, οι απόφοιτοι των οποίων θα παρέχουν τις λύσεις τώρα και μελλοντικά στα προβλήματα που αντιμετωπίζει η κοινωνία μας.

Σας ευχαριστούμε θερμά για τη συνεργασία σας με την Αμερικανική Γεωργική Σχολή και για τη συμμετοχή σας στην προσπάθειά μας να πετύχουμε στόχους ζωτικής σημασίας.

Δρ. Πάνος Κανέλλης
Πρόεδρος
Αμερικανικής Γεωργικής Σχολής &
Κολεγίου Περρπώτης

6.2. Διακρίσεις

Πρώτη μεταξύ των ελληνικών τραπεζών ως προς την αναλογία κεφαλαίων προς ενεργητικό κατατάχθηκε η Attica Bank στον σχετικό κατάλογο που δημοσίευσε το 2011 το διεθνούς κύρους περιοδικό «The Banker». Επιπλέον, η Attica Bank κατατάχθηκε και στην 165η θέση μεταξύ των 1.000 κορυφαίων τραπεζών παγκοσμίως ως προς το ίδιο κριτήριο, βελτιώνοντας την θέση της έναντι του 2010.

Ως προς το συνολικό ύψος των κεφαλαίων πρώτης διαβάθμισης (Tier I Capital), η Τράπεζα κατέλαβε την 643η θέση παγκοσμίως.

Η ανελλιπής συμμετοχή της Τράπεζας στη λίστα των 1.000 κεφαλαιακά εύρωστων τραπεζών παγκοσμίως που καταρτίζει το έγκριτο περιοδικό «The Banker» τα τελευταία χρόνια, αποτελεί επιβράβευση των προσπαθειών που καταβάλλονται για την διατήρηση των υγιών μεγεθών της Τράπεζας, σε ένα επιχειρηματικό περιβάλλον που χαρακτηρίζεται από αντίξοες συνθήκες.

Επίσης, η Attica Bank βραβεύτηκε ως η 3η καλύτερη Τράπεζα για το 2011 από το περιοδικό «Χρήμα» στα πλαίσια της ένατης απονομής των επιχειρηματικών βραβείων που απονέμει το περιοδικό, ύστερα από ψηφοφορία των αναγνωστών του, στις καλύτερες εταιρείες που συμβάλλουν στην ανάπτυξη του χρηματιστηριακού δεσμού και στην ελληνική οικονομία γενικότερα.

Τέλος, ομάδα αποτελούμενη από μεσαία και ανώτερα στελέχη της Attica Bank έλαβε την πρώτη θέση κατά τη συμμετοχή της σε πρόγραμμα διαχείρισης επιχειρηματικής στρατηγικής, στο οποίο η Τράπεζα συμμετείχε για πρώτη φορά το 2011. Στο πρόγραμμα, το οποίο αποτελεί προσομοίωση των λειτουργιών μιας επιχείρησης και αποτυπώνει την επίδραση των αποφάσεων στα οικονομικά της αποτελέσματα, συμμετείχαν επίσης ομάδες από εταιρείες του FTSE 20 καθώς και ομάδες αποτελούμενες από φοιτητές ανώτατων εκπαιδευτικών ιδρυμάτων.



7 | Διαχείριση Κινδύνων
Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

Στον Όμιλο λειτουργούν μια σειρά από δεσμικά όργανα που έχουν ως βασικό έργο τη διαχείριση Κινδύνων. Ειδικότερα, στον Όμιλο λειτουργεί ανεξάρτητη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία οργανωτικά αναφέρεται στο Διευθυντή Διαχείρισης και Ελέγχου Κινδύνων, η συμμετοχή του οποίου είναι δεσμοδετημένη σε διάφορες επιτροπές (ALCO, Επιτροπή Διαχείρισης Καθυστερήσεων κλπ). Βασικός της ρόλος είναι η παρακολούθηση όλων των κινδύνων στους οποίους μπορεί να εμπλακεί ο Όμιλος και η διατήρηση του επιπέδου ανάληψης επιχειρηματικών κινδύνων εντός των προκαθορισμένων ορίων.

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

Άλλα δεσμικά όργανα στα οποία στηρίζεται η διαχείριση κινδύνων είναι η Επιτροπή Ελέγχου, η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), οι Επιτροπές Διαχείρισης Καθυστερήσεων καθώς και το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

7.1. Πιστωτικός Κίνδυνος

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

Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου, γεγονός που υποχρεώνει τον Όμιλο να θέτει ως πρωταρχικό στόχο τη συστηματική παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείρισή του. Με στόχο την καλύτερη διαχείριση υπάρχει συνεχής αναθεώρηση των πιστωτικών πολιτικών του Ομίλου και παρακολούθηση της συμμόρφωσης των σχετικών υπηρεσιακών μονάδων με τις πολιτικές αυτές.

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

Την αρμοδιότητα για την έγκριση του τραπεζικού χαρτοφυλακίου των δανείων, έχουν οι Διευθύνσεις Πίστης (Ιδιωτών, Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, Μεσαίων και Μεγάλων Επιχειρήσεων) οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τις επιχειρησιακές μονάδες εσόδων της Τράπεζας. Για τις χορηγήσεις που ξεπερνούν τα εγκριτικά όρια των Δ/σεων αυτών αρμοδιότητα έχει το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων ή το ΔΣ της Τράπεζας. Κατά τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων για την ανάληψη σημαντικών κινδύνων, στην περίπτωση κινδύνων που δεν υπόκεινται στον κανονισμό πιστοδοτήσεων, διασφαλίζεται η συμμετοχή πέραν της Διεύθυνσης Πίστης και του Διευθυντή Διαχείρισης και Ελέγχου Κινδύνων.

Όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι καθίσταται αμφίβολη η είσπραξη μέρους ή του συνόλου των οφειλομένων ποσών διενεργούνται προβλέψεις για απομείωση της αξίας των χορηγήσεων. Συμβάντα που αποτελούν το έναυσμα για τη διενέργεια ελέγχου απομείωσης (trigger events) αποτελούν τα εξής:

- Αθέτηση των όρων του δανείου από τους πελάτες.
- Αναδιαπραγμάτευση του δανείου με βάση όρους τους οποίους ο Όμιλος δεν θα εξέταζε υπό φυσιολογικές συνθήκες.
- Γεγονότα που έχουν επίπτωση στην μη-ομαλή εξυπηρέτηση των δανείων (επιδείνωση χρηματοοικονομικής θέσης πιστούχου, κήρυξη σε πτώχευση, κ.α.)
- Εξαφάνιση ενεργής αγοράς για το στοιχείο εξασφάλισης του δανείου.

Για τον υπολογισμό της απομείωσης της αξίας των χορηγήσεων ο Όμιλος διενεργεί σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των Οικονομικών Καταστάσεων έλεγχο απομείωσης (impairment test). Η εισπραξιμότητα των χορηγήσεων αξιολογείται ανά πιστούχο για όλα τα δάνεια που θεωρήθηκαν ως σημαντικά. Η αξιολόγηση γίνεται με βάση την οικονομική θέση του πιστούχου, τις λειτουργικές πηγές εξυπηρέτησης, το ιστορικό αποπληρωμής, τη ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων και την πιθανότητα στήριξης από φερέγγυους εγγυητές.

Γενική αρχή του Ομίλου για τη χορήγηση πιστοδοτήσεων αποτελεί η λήψη εξασφαλίσεων. Οι εξασφαλίσεις αυτές συνίστανται κυρίως σε υποθήκες ακινήτων, ενέχυρα, και εκχώρηση απαιτήσεων. Σύμφωνα με την πολιτική πιστοδοτήσεων, τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που ο Όμιλος αποδέχεται αναλύονται στις εξής κατηγορίες:

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά και εντός σχεδίου ακίνητα που να καλύπτουν το ύψος των χρηματοδοτήσεων.
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών ή ΕΤΕΑΝ.
- Ενεχυρίαση γεγεννημένων απαιτήσεων με βάση τιμολόγια-πιστοποιήσεις που προέρχονται από Συμβάσεις με το Δημόσιο, Δημόσιους Οργανισμούς ή και Ν.Π.Δ.Δ.
- Μετρητά ή Καταθέσεις.
- Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας.
- Μηχανήματα.
- Εκχωρημένα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών.
- Ενεχυρίαση εμπορευμάτων με τίτλους Γενικών Αποθηκών.
- Ενεχυρίαση Χρεογράφων-Μετοχών Εισηγμένων-ΑΚ εταιρειών και διαφόρων μεγάλων Ανωνύμων Εταιρειών.
- Ναυτικές υποθήκες.

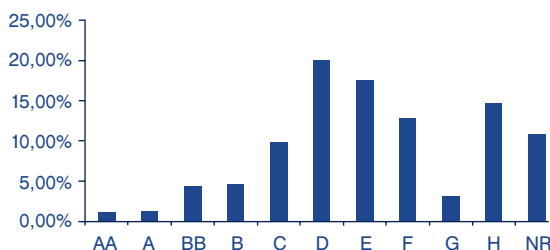
Ιδιαίτερα μεγάλη έμφαση δίνεται στην αξιολόγηση της ποιότητας των χαρτοφυλακίων στον τομέα των επιχειρηματικών δανείων και στον τομέα της καταναλωτικής-στεγαστικής πίστης. Με την χρήση αναπτυγμένων συστημάτων για την μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση των πιστούχων με βάση ποσοτικά και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

Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο

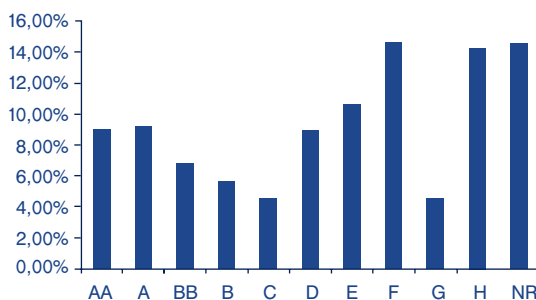
Για τις επιχειρήσεις λαμβάνονται υπόψη οι εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις του Ε.Ο.Π.Α «ICAP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΡΕΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ». Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αξιολόγησης κατατάσσει τις εταιρείες σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας (rating) και βοηθά στην ορθολογική τιμολόγηση σύμφωνα με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο. Η κλίμακα της διαβάθμισης εκτείνεται από AA (εξαιρετική πιστοληπτική ικανότητα) έως H (εξαιρετικά χαμηλή πιστοληπτική ικανότητα, υψηλότερος πιστωτικός κίνδυνος). Επιπλέον υπάρχει η βαθμίδα NR στην οποία κατατάσσονται επιχειρήσεις οι οποίες είτε έχουν διακόψει την δραστηριότητα τους είτε η διαβάθμιση τους δεν είναι δυνατόν να υπολογιστεί με βάση τα υπάρχοντα στοιχεία.

Για το έτος 2011 το πλήθος των διαβαθμισμένων πιστούχων σε σχέση με το σύνολο του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου ήταν 43,12%, ενώ το ποσοστό των διαβαθμισμένων υπολοίπων στις 31/12/2011 ήταν 81,14%. Σημειώνεται ότι το ποσοστό των μη-διαβαθμισμένων πιστούχων αφορά κυρίως ατομικές και μικρές επιχειρήσεις.

Γράφημα 1: Κατανομή αριθμού διαβαθμισμένων επιχειρηματικών πελατών



Γράφημα 2: Κατανομή υπολοίπων διαβαθμισμένων επιχειρηματικών πελατών



Χαρτοφυλάκιο Λιανικής

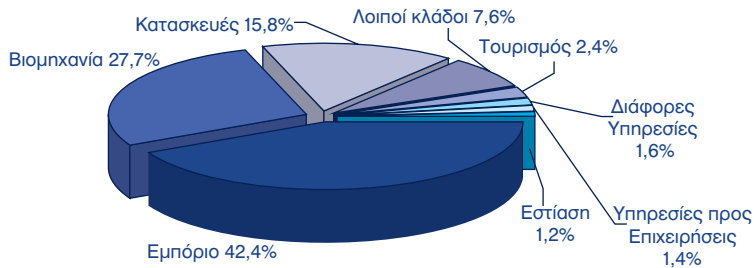
Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου για το χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής ξεκινά από την εγκριτική διαδικασία, η οποία είναι πλήρως κεντροποιημένη. Στις χορηγήσεις της καταναλωτικής και της στεγαστικής πίστης εφαρμόζεται σύστημα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών (credit scoring) που καλύπτει τις πιστωτικές κάρτες και τα δανειακά προϊόντα. Σε τακτική βάση παρακολουθείται η συμπεριφορά των χορηγηθέντων δανείων και συντάσσονται σχετικές αναφορές.

Λόγω της δυσμενούς οικονομικής συγκυρίας, η Τράπεζα έχει προχωρήσει στην ανάπτυξη επιπρόσθετων διαδικασιών για την βέλτιστη διαχείριση των πελατών με οφειλές λιανικής τραπεζικής σε καθυστέρηση, προβαίνοντας στην ενίσχυση της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων τόσο ποιοτικά όσο και ποσοτικά, στην αναβάθμιση του συστήματος διαχείρισης καθυστερημένων οφειλών και στην αυστηροποίηση των εγκριτικών ορίων.

7.2. Κίνδυνος συγκέντρωσης

Ο καθορισμός των ορίων στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο γίνεται με κριτήριο την ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων του Ομίλου και την αποφυγή των συγκεντρώσεων, λαμβάνοντας υπόψη:

- Κλαδικές μελέτες σχετικά με τον βαθμό πιστωτικής επικινδυνότητας, προκειμένου να εντοπιστούν επικίνδυνοι κλάδοι.
- Αξιολόγηση του κινδύνου συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (group) και/ή ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αδέσποσης επηρεάζεται από παράγοντες όπως: μακροοικονομικό περιβάλλον, γεωγραφική θέση, κλάδο δραστηριότητας, νόμισμα ή κάλυμμα.
- Διενέργεια stress test των οποίων τα αποτελέσματα χρησιμοποιούνται στη διαμόρφωση συστήματος ορίων.

Γράφημα 3: Κατανομή Επιχειρηματικών Ανοιγμάτων ανά κλάδο


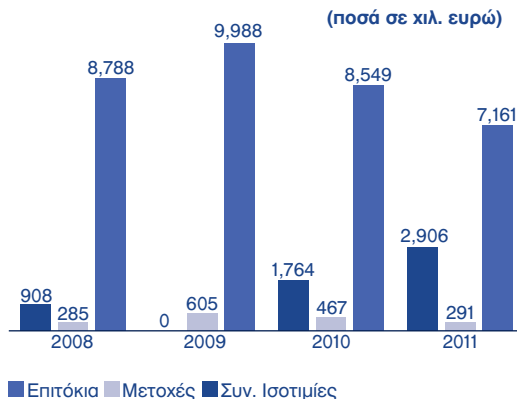
Επιπλέον σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο ο κίνδυνος συγκέντρωσης παρακολουθείται μέσω των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (ΜΧΑ) ανά ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Ως χρηματοδοτικό άνοιγμα νοείται το σύνολο των εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων ενός πιστωτικού ιδρύματος (δάνεια, εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις κλπ.) που αφορούν σε μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών (Όμιλος).

7.3. Κίνδυνος Αγοράς

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

Υπάρχουν προκαθορισμένες εσωτερικές διαδικασίες για τα όρια διαπραγμάτευσης της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς. Στα πλαίσια αυτά αναπτύσσονται τεχνικές για την αντιστάθμιση των κινδύνων και παρακολουθείται η αποτελεσματικότητα των αντισταθμίσεων και των τεχνικών μείωσης του κινδύνου σε σχέση με την πολιτική και τη διαχείριση των ορίων που έχει ορίσει το Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού.

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών περιλαμβάνει και επενδύσεις σε στοιχεία που κατέχονται για εμπορία. Αυτά τα στοιχεία αποτελούνται από αξίες που αγοράστηκαν με σκοπό την άμεση απόδοση κέρδους από βραχυπρόθεσμες αυξομειώσεις των τιμών. Στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνονται οι διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις. Η Τράπεζα δημιουργεί σχετικά μικρές θέσεις στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και ως εκ τούτου ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος αγοράς είναι μικρός.

Γράφημα 4: Κατανομή Σταθμισμένου Ενεργητικού για Κίνδυνο Αγοράς-Τράπεζα


■ Επιτόκια ■ Μετοχές ■ Συν. Ισοτιμίες

Η διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου, του επιτοκιακού κινδύνου και του κινδύνου χρηματιστηριακών τιμών για τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών γίνεται από την Τράπεζα σε συνεργασία με την θυγατρική εταιρεία του Ομίλου ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ ΑΕ.

Για τη διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου όπως και των υπόλοιπων κινδύνων αγοράς έχει ορισθεί, με έγκριση της ALCO, ένα πλαίσιο ορίων. Σε αυτό το πλαίσιο εντάσσονται ονομαστικά όρια (ανά νόμισμα, συνολικά, intraday, end-of-day) και όρια κέρδους-ζημιάς.

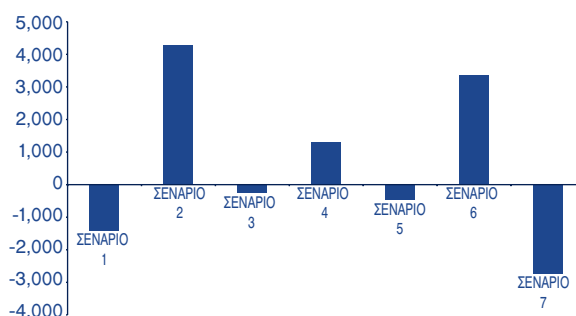
Για τον επιτοκιακό κίνδυνο χρησιμοποιούνται μέθοδοι μέτρησης του κινδύνου επιτοκίου που σχετίζονται με τον κίνδυνο επανατιμολόγησης (repricing risk), τον κίνδυνο καμπυλών απόδοσης (yield curve risk), τον κίνδυνο βάσης (basis risk) και τον κίνδυνο προαίρεσης (optionality risk).

Η Τράπεζα σε τακτά χρονικά διαστήματα, προβαίνει στην ανάλυση σεναρίων ακραίων καταστάσεων και ανάλυση ευαισθησίας για την αλλαγή της οικονομικής αξίας των χαρτοφυλακίων που θα επέλθει σε διάφορα σενάρια αλλαγών της καμπύλης επιτοκίων. Η ανάλυση αυτή λαμβάνει υπόψη τον επιτοκιακό χρονικό ορίζοντα καθώς και το είδος της αγοράς (αναπτυγμένη ή αναδυόμενη) που διαπραγματεύονται τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου.

Πίνακας 1: Σενάρια για τον κίνδυνο αγοράς στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (trading)

ΣΕΝΑΡΙΟ	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	ΒΡΑΧΥ-ΠΡΟΘΕΣΜΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ < 1 έτους	ΜΕΣΟ-ΠΡΟΘΕΣΜΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1-4έτη	ΜΑΚΡΟ-ΠΡΟΘΕΣΜΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ >4έτη
ΣΕΝΑΡΙΟ 1	Επιτόκια	+200 μ.β.	+200 μ.β.	+200 μ.β.
ΣΕΝΑΡΙΟ 2		-200 μ.β.	-200 μ.β.	-200 μ.β.
ΣΕΝΑΡΙΟ 3		+150 μ.β.	+100 μ.β.	+50 μ.β.
ΣΕΝΑΡΙΟ 4		-150 μ.β.	-100 μ.β.	-50 μ.β.
ΣΕΝΑΡΙΟ 5	Τιμές Μετοχών	-30%		
ΣΕΝΑΡΙΟ 6	Συναλ. Ισοτιμίες	Υποτίμηση -10%		
ΣΕΝΑΡΙΟ 7		Ανατίμηση +10%		

Γράφημα 5: Αποτελέσματα stress-test για τον Κίνδυνο Αγοράς-Τράπεζα (ποσά σε χιλ. ευρώ)



Το ανωτέρω γράφημα παρουσιάζει το αναμενόμενο κέρδος ή ζημιά σύμφωνα με τα σενάρια τα οποία περιγράφονται αναλυτικά στον Πίνακα 1.

Επιτοκιακός Κίνδυνος Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου (Banking Book)

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

Τέτοιες μεταβολές τιμών των επιτοκίων μπορούν να επηρεάσουν την οικονομική θέση του Ομίλου, αφού δύνανται να μεταβάλουν:

- Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα.
- Την αξία εσόδων και εξόδων, ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.

- Την αξία στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και, συχνά, των ιδίων χρηματοροών) μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.

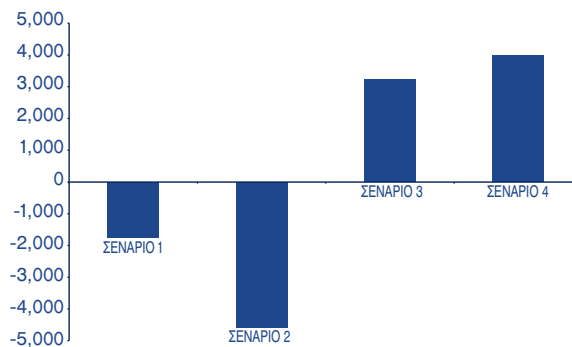
Η μέτρηση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται τουλάχιστον σε μηνιαία βάση, χρησιμοποιώντας για τη διαχείρισή του στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο τις παρακάτω δυο βασικές μεθόδους:

- **Επιτοκιακό Άνοιγμα (Interest Rate Gap):** Η Τράπεζα παρακολουθεί τα επιτοκιακά ανοίγματα ανά χρονικά διαστήματα. Τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού κατατάσσονται σε διαφορετικές περιόδους ανάλογα με το διάστημα αναπροσαρμογής του επιτοκίου. Το επιτοκιακό άνοιγμα ανά χρονική περίοδο είναι η διαφορά των στοιχείων του ενεργητικού από τα στοιχεία του παθητικού στο συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.
- **Ανάλυση ευαισθησίας μεταβολής στα καθαρά έσοδα από μεταβολές των επιτοκίων:** Ο Όμιλος σε τακτά χρονικά διαστήματα προβαίνει σε αναλύσεις σεναρίων ακραίων καταστάσεων και ανάλυση ευαισθησίας για την αλλαγή της οικονομικής αξίας των χαρτοφυλακίων που θα επέλθει σε διάφορα σενάρια αλλαγών της καμπύλης επιτοκίων.

Πίνακας 2:
Σενάρια για τον κίνδυνο αγοράς στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (banking)

ΕΙΔΟΣ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	ΒΡΑΧΥ-ΠΡΟΘΕΣΜΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ <6Μ	ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΣΜΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 6Μ-1ΕΤΟΣ	ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ > 1ΕΤΟΣ
ΣΕΝΑΡΙΟ 1	+50 μ.β.	+100 μ.β.	+150 μ.β.
ΣΕΝΑΡΙΟ 2	+200 μ.β.	+200 μ.β.	+200 μ.β.
ΣΕΝΑΡΙΟ 3	-100 μ.β.	-150 μ.β.	-200 μ.β.
ΣΕΝΑΡΙΟ 4	-200 μ.β.	-150 μ.β.	-100 μ.β.

Γράφημα 6: Αποτελέσματα stress-test για τον Κίνδυνο Επιτοκίου (ποσά σε χιλ. ευρώ)



7.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Εξειδικευμένες μονάδες της Τράπεζας παρακολουθούν την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλουν στοιχεία ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος.

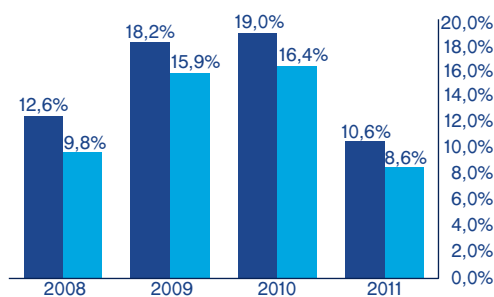
Τα εποπτικά κεφάλαια διακρίνονται σε :

- Βασικά Ίδια κεφάλαια (Tier I)
- Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Tier II)

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

Ως Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (TIER I) ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού).

Γράφημα 7: Εξέλιξη Δεικτών Κεφαλαιακής Επάρκειας-Τράπεζα



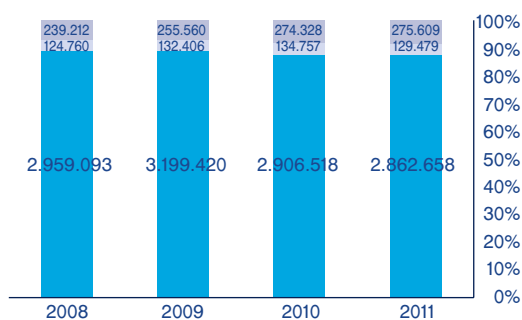
■ Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων ■ Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας

Οι βασικές προτεραιότητες του Ομίλου συνίστανται στη διατήρηση και εναρμόνιση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο, στην δυνατότητα του Ομίλου για απρόσκοπτη συνέχεια των δραστηριοτήτων του και στη διατήρηση της κεφαλαιακής βάσης σε τέτοιο επίπεδο, που θα επιτρέπεται η επίτευξη του επιχειρηματικού σχεδίου του.

Πίνακας 3 : Πίνακας Κεφαλαιακής Επάρκειας-Τράπεζα

	Τράπεζα			
	2011	2010	2009	2008
Σταθμισμένο έναντι κινδύνων Ενεργητικό				
Πιστωτικός Κίνδυνος	2.862.658	2.895.553	3.199.420	2.959.093
Κίνδυνος Αγοράς	129.479	134.804	132.406	124.760
Λειτουργικός Κίνδυνος	275.609	274.328	255.560	239.212
Σύνολο Σταθμισμένου έναντι κινδύνων Ενεργητικού	3.267.746	3.304.686	3.587.386	3.323.064
Εποπτικά ίδια Κεφάλαια				
Βασικά Εποπτικά ίδια Κεφάλαια	279.941	543.267	568.765	325.180
Συνολικά Εποπτικά ίδια Κεφάλαια	346.147	628.981	653.350	417.236
Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας				
Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	8,6%	16,4%	15,9%	9,8%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	10,6%	19,0%	18,2%	12,6%

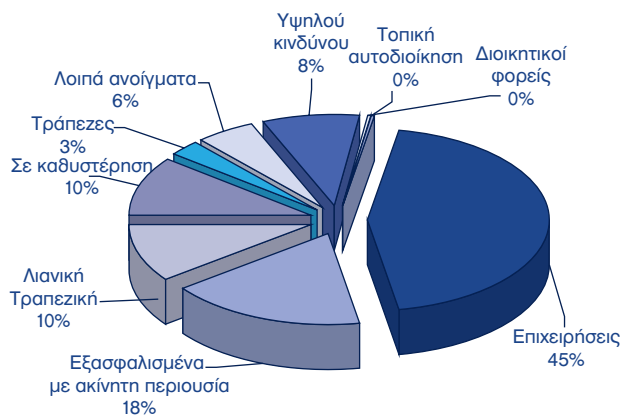
Γράφημα 8: Εξέλιξη κατανομής Σταθμισμένου Ενεργητικού-Τράπεζα (ποσά σε χιλ. ευρώ)



■ Πιστωτικός Κίνδυνος ■ Κίνδυνος Αγοράς ■ Λειτουργικός Κίνδυνος

Όπως παρατηρείται στο παραπάνω γράφημα το 88% των κεφαλαιακών απαιτήσεων αφορά στον πιστωτικό κίνδυνο, ενώ ένα σημαντικό μέρος (8%) αφορά στον λειτουργικό κίνδυνο. Επιπλέον μόνο ένα μικρό μέρος αφορά στον κίνδυνο αγοράς. Στο παρακάτω γράφημα αναλύεται η κατανομή του σταθμισμένου ενεργητικού για τον πιστωτικό κίνδυνο:

Γράφημα 9: Κατανομή Σταθμισμένου Ενεργητικού για Πιστωτικό Κίνδυνο-Τράπεζα



Ο Όμιλος διαθέτει αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρούνται επαρκή για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει (εσωτερικό κεφάλαιο).

Στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) εξετάζονται ποσοτικά και ποιοτικά στοιχεία όπως το επίπεδο και η δομή των εποπτικών κεφαλαίων, ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας, ο κίνδυνος επιτοκίου, το επίπεδο και η κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου κ.ά. Από την αξιολόγηση των πεδίων αυτών προσδιορίζονται τα απαιτούμενα κεφάλαια για την περαιτέρω κάλυψη των εξής:

- Υποεκτίμηση Κινδύνου Αγοράς κατ' εφαρμογή της ΠΔΤΕ 2591/20.8.2007.
- Υποεκτίμηση Λειτουργικού Κινδύνου κατά την χρήση της μεθοδολογίας του Βασικού Δείκτη.
- Κίνδυνοι που δεν αναφέρονται στο άρθρο 27 του Ν.3601/2007 όπως ο κίνδυνος επιτοκίου, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος κερδοφορίας, κίνδυνος κεφαλαίων και κίνδυνος φήμης.

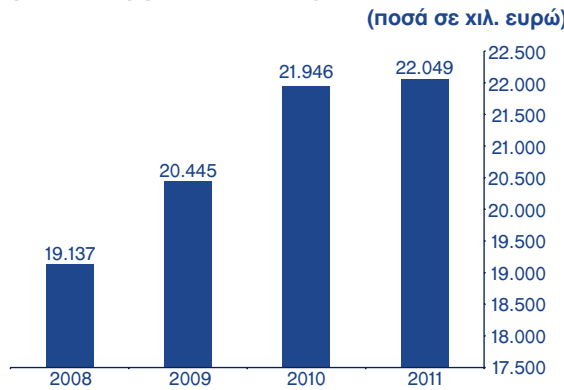
Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, την ανθρώπινη συμπεριφορά, τα πληροφορικά συστήματα ή από εξωτερικούς παράγοντες. Στα πλαίσια της εφαρμογής πιο εξελιγμένων προσεγγίσεων για την μέτρηση, αναγνώριση και διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου, ο Όμιλος αναπτύσσει διαδικασίες που αφορούν την χρήση:

- Εκθέσεων εσωτερικού και εξωτερικού ελέγχου.
- Βασικούς Δείκτες Λειτουργικού Κινδύνου.
- Βάση δεδομένων καταγραφής και παρακολούθησης κινδύνων.
- Σχέδιο Συνέχισης Εργασιών.

Στην παρούσα φάση μεγάλη σημασία δίνεται στη διαχείριση των διαδικασιών, στην εκπαίδευση του προσωπικού, στη δημιουργία ορίων και στη δημιουργία σχεδίων εκτάκτου ανάγκης.

Γράφημα 10 : Εξέλιξη Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για Λειτουργικό Κίνδυνο-Τράπεζα



Κίνδυνος Ρευστότητας

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

Κατά τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, ο σκοπός του Ομίλου είναι η εξασφάλιση, σε ικανοποιητικό βαθμό, της ύπαρξης ρευστότητας με απώτερο σκοπό την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του, υπό οποιεσδήποτε συνθήκες και χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών. Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας, προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Ο Όμιλος δίνει έμφαση στις πελατειακές καταθέσεις και προσπαθεί να τις διατηρεί ως πρωτεύουσα πηγή χρηματοδότησής του. Για την άντληση επιπλέον ρευστότητας η Τράπεζα δεσμεύει χρηματοοικονομικά στοιχεία ως εξασφάλιση στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων διαχειρίζεται τη ρευστότητα με βάση πολιτικές και διαδικασίες που εγκρίνονται από την ALCO. Επιπλέον ανά τακτά χρονικά διαστήματα πραγματοποιούνται σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με βάση τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του Ομίλου και τις μεταβολές των χαρακτηριστικών και συνθηκών των αγορών.

Ειδικότερα, σε εφαρμογή της ΠΔΤΕ 2614/07.04.2009 αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας η Τράπεζα ανέπτυξε καταγεγραμμένη πολιτική Ρευστότητας. Επιπλέον σε συνέχεια της ανωτέρω πράξης η Τράπεζα ανέπτυξε και υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος εσωτερικά όρια ρευστότητας και σχέδιο αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας (contingency funding plan) λαμβάνοντας υπόψη την ύπαρξη ύψους δεσμευτικών γραμμών από άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και τις επιπτώσεις στο κόστος χρηματοδότησης μιας μείωσης της ρευστότητας στο σύνολο της αγοράς ή μιας υποβάθμισης του Ομίλου.

8 | Οι Εταιρείες του Ομίλου της Attica Bank



Έτος ίδρυσης: 2001
 Διεύθυνση: Χρήστου Λαδά 2, 105 61,
 Αθήνα
 Τηλ.: 210 3396860, Fax: 210 3238697
 Website: www.atticawealth.gr
 e-mail: info@atticawealth.gr

Μετοχικό Κεφάλαιο: 2,33 εκατ. ευρώ
 Μέτοχοι: Attica bank 100%

Διευθύνων Σύμβουλος:
 Θεόδωρος Ν. Κρίντας

Αντικείμενο και σκοπός της εταιρίας είναι η διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων κατά τις διατάξεις του ν. 3283/2004 περί Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων και κάθε συναφής δραστηριότητα που επιτρέπεται από τον εκάστοτε ισχύοντα νόμο στις Εταιρείες Διαχείρισης Κεφαλαίων.

Με την υπ' αριθμ. 8/387/19.6.06 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς η εταιρεία μπορεί να παρέχει επιπρόσθετα:

- Υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίων επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που ανήκουν σε συνταξιοδοτικά ταμεία, βάσει εντολών που παρέχονται από τους πελάτες σε διακριτική βάση για κάθε πελάτη χωριστά, εφόσον τα χαρτοφυλάκια περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στην παράγραφο 1α του άρθρου 2 του νόμου 2396/1996, όπως ισχύει.
- Παροχή επενδυτικών συμβουλών για ένα ή περισσότερα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που αναφέρονται στην παράγραφο 1α του άρθρου 2 του νόμου 2396/1996, όπως ισχύει.

Εκτός των ιδίων μέσων, η εταιρεία χρησιμοποιεί και το δίκτυο της Attica Bank για την προώθηση των εργασιών της.

Τα συνοπτικά οικονομικά μεγέθη εταιρείας για τα έτη 2011 και 2010 παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

(Ποσά σε ευρώ)	2011	2010
Πάγια στοιχεία Ενεργητικού	90.715,26	19.715,83
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	3.076.098,94	3.291.938,71
Σύνολο Ενεργητικού	3.166.814,20	3.311.654,54
Μετοχικό Κεφάλαιο	2.326.059,00	2.326.059,00
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	3.004.691,96	3.074.919,93
Λοιπές Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	86.084,59	172.562,18
Κύκλος Εργασιών	1.129.472,25	1.307.636,94
Μικτό κέρδος	88.874,15	311.385,71
Κέρδη περιόδου προ φόρων	10.990,54	413.405,62
Κέρδη περιόδου μετά από φόρους	3.792,43	271.853,43

Καθαρό Ενεργητικό Αμοιβαίων Κεφαλαίων		
(Ποσά σε ευρώ)	2011	2010
ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	1.915.998,87	4.086.064,69
ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	3.771.738,96	6.178.234,57
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	4.817.532,31	9.097.572,52
ΔΙΑΧ. ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	1.534.625,64	1.782.619,16
ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	20.129.229,25	23.027.523,04
ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	18.829.445,01	19.877.233,33
MARATHON ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	420.326,50	735.364,93
REAL ESTATE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ*	951.611,65	1.060.721,61
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	52.370.508,19	65.845.333,85
*Σημαντική σημείωση: Το αμοιβαίο κεφάλαιο REAL ESTATE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ είναι 1 ^ο στην κατάταξη των Διεθνών Αμοιβαίων Κεφαλαίων της ελληνικής αγοράς, για την 3ετία 2009-2011.		


**ATTICA
VENTURES**

Έτος ίδρυσης : 2003
 Διεύθυνση : Ομήρου 18, 106 72, Αθήνα
 Τηλ. : 210 3637663, Fax : 210 3737859
 Website : www.attica-ventures.gr,
 www.attica-ventures.com
 e-mail : gp@attica-ventures.gr

Μετοχικό κεφάλαιο : 600 κιλ. ευρώ
 Μέτοχοι : Attica Bank : 99,99%

Διευθύνων Σύμβουλος:
 Ιωάννης Παπαδόπουλος

Η εταιρεία έχει αποκλειστικό σκοπό τη Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2992/2002.

Κατά τη χρήση 2011, συνεχίστηκε η θετική πορεία της εταιρείας και η ενδυνάμωση της παρουσίας της στην αγορά, με την πραγματοποίηση τεσσάρων νέων επενδύσεων στο χώρο των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας και στην αγορά των τηλεπικοινωνιών. Σημαντικό γεγονός στην πορεία της εταιρείας και αναγνώρισης της από την επιχειρηματική αγορά αποτέλεσε η βράβευσή της τον Οκτώβριο του 2011, με το πρώτο βραβείο για τη συμβολή της στην αύξηση της απασχόλησης από το Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών.

Συνοπτικά τα συγκριτικά οικονομικά μεγέθη της εταιρείας για τις δύο χρήσεις, 2011 και 2010, έχουν ως ακολούθως :

(Ποσά σε κιλ. ευρώ)	2011	2010
Σύνολο Ενεργητικού	1.455,58	1.394,30
Κέρδη προ φόρων	171,14	136,93
Κέρδη μετά από φόρους	101,53	74,50
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	1.053,52	951,99
Κύκλος εργασιών	1.158,96	979,99

Από το Μάρτιο του 2004 η Attica Ventures διαχειρίζεται το Zaitech Fund, ένα Αμοιβαίο Κεφαλαίο Επιχειρηματικών Συμμετοχών (ΑΚΕΣ), αρχικού ύψους € 30 εκ. Τα κεφάλαια του fund αυξήθηκαν σε € 40 εκ. το Σεπτέμβριο του 2008. Από τον Οκτώβριο του 2010, η Attica Ventures διαχειρίζεται ένα νέο ΑΚΕΣ, το Zaitech Fund II, του οποίου το αρχικό κεφάλαιο είναι ύψους € 25 εκ. Ποσοστό μεγαλύτερο του 40% του συνόλου των κεφαλαίων των Zaitech Fund I και II που διαχειρίζεται η εταιρία σήμερα προέρχεται από τρίτους -εκτός Attica Bank- επενδυτές.

Από το 2005, το Zaitech Fund I ΑΚΕΣ, και το Zaitech Fund II ΑΚΕΣ έχουν επενδύσει και δεσμεύσει περισσότερα από € 35 εκ. σε 12 Ελληνικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις σε διάφορους κλάδους (ενέργεια – ΑΠΕ, τρόφιμα και ποτά, υγεία, logistics, telecoms, real estate, βιομηχανική καινοτομία). Τέσσερις από τις εταιρείες που συμμετέχει το Zaitech Fund είναι ήδη εισηγμένες στην Εναλλακτική Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Το νέο ΑΚΕΣ – Zaitech Fund II – που διαχειρίζεται η Attica Ventures, έχει σαν στόχο να επενδύσει το μεγαλύτερο ποσοστό των διαθεσίμων κεφαλαίων του, σε εταιρείες που διαχειρίζονται projects Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας. Πέραν της αγοράς αυτής, στόχος παραμένει η πραγματοποίηση επενδύσεων και σε καινοτόμες ελληνικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις που βρίσκονται σε φάση ανάπτυξης και έχουν διακριτό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα, ανεξάρτητα από την αγορά που δραστηριοποιούνται. Τα κεφάλαια που επενδύονται ανά επιχείρηση κυμαίνονται μεταξύ € 3-7 εκ. Σε συνεργασία με στρατηγικούς επενδυτές η εταιρεία συμμετέχει και σε μεγαλύτερες επενδύσεις.

Τα δύο ΑΚΕΣ λειτουργούν με στόχο τη μεγιστοποίηση των αποδόσεων των συμμετοχών τους για λογαριασμό των μετόχων τους, επενδύοντας (συνήδως με συμμετοχή σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου) σε ένα χαρτοφυλάκιο εταιρειών. Βασικός στόχος είναι η διασπορά των επενδύσεων σε διαφορετικές αγορές αφενός, και αφετέρου, η πραγματοποίηση ικανού αριθμού επενδύσεων ώστε να μειωθεί ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος από την πλευρά των ΑΚΕΣ.



Έτος ίδρυσης : 2007
 Διεύθυνση : Σόλωνος 45, 106 72, Αθήνα
 Τηλ. : 210 3669290, Fax : 210 3244621

Μετοχικό Κεφάλαιο: 7, 06 εκατ. ευρώ
 Μέτοχοι: Attica Bank, 100%

Διευθύνων Σύμβουλος:
 Θεόδωρος Γκλαβάς

Οι κύριοι τομείς δραστηριότητας της Atticabank Properties είναι η διαχείριση ακίνητης περιουσίας (Asset Management), οι εκτιμήσεις για λογαριασμό της Τράπεζας και τρίτων καθώς και οι επενδύσεις και η ανάπτυξη ακινήτων (Investment and Development). Εντός του 2011 η εταιρεία δραστηριοποιήθηκε και στον τομέα παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών Τεχνικού Συμβούλου - Real Estate προς το Ελληνικό Δημόσιο και το Ταμείο Αποκρατικοποιήσεων Ιδιωτικής Περιουσίας του Ελληνικού Δημοσίου (ΤΑΙΠΕΔ). Επιπρόσθετα, για το 2012, μετά από την επιτυχή πιστοποίηση της από την ΕΔΕΚΤ / ΑΕΠΕΥ, η εταιρεία αναμένεται να δραστηριοποιηθεί και στην παροχή υπηρεσιών διαχείρισης ακίνητης περιουσίας προς Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (Ασφαλιστικά Ταμεία).

Αναφορικά με τον τομέα διαχείρισης ακίνητης περιουσίας, η Atticabank Properties αναμένεται παράλληλα με την συνέχιση παροχής υπηρεσιών προς την Τράπεζα να επιδιώξει την διεύρυνση του πελατολογίου της απευθυνόμενη και σε άλλους δημόσιους και ιδιωτικούς φορείς. Ήδη, η Atticabank Properties έχει μειοδοτήσει σε διαγωνισμό του Μετοχικού Ταμείου Στρατού για την ανάληψη έργου ειδικού συμβούλου για την εκμετάλλευση του κεντρικού του μεγάρου, ενώ ως μέρος κοινοπραξίας συμμετέχει στο τελικό στάδιο διαγωνισμού του ΙΚΑ για την ανάληψη έργου συμβούλου διαχείρισης και εκμετάλλευσης του ξενοδοχείου «Μακεδονία Παλλάς». Ως μέρος κοινοπραξίας, η εταιρεία επίσης συμμετέχει στα τελικά στάδια διαγωνισμού της Αναπτυξιακής Εταιρείας του Δήμου Αθηνών για την καταγραφή της ακίνητης περιουσίας του Δήμου. Αντίστοιχα έργα αναμένεται να αποτελέσουν στόχο και επιδίωξη της εταιρείας καθ' όλη τη διάρκεια του έτους 2012.

Και στον τομέα εκτιμήσεων το 2012 πρόκειται να δοθεί έμφαση στην εξωστρέφεια. Έχοντας τα προηγούμενα χρόνια αναλάβει τη διαχείριση των εκτιμήσεων που διενεργούνται με σκοπό την αποτίμηση παγίων ακινήτων για τη διάθεση στεγαστικών, καταναλωτικών και επιχειρηματικών προϊόντων της Τράπεζας, η εταιρεία θα επιδιώξει να διευρύνει τον κύκλο εργασιών της στοχεύοντας την ανάληψη έργου και από πελάτες εκτός Τράπεζας.

Όσον αφορά τον τομέα επενδύσεων και ανάπτυξης, το 2012 αναμένεται να είναι μια πολύ ενδιαφέρουσα χρονιά. Η μέχρι σήμερα στρατηγική των πολύ προσεκτικά επιλεγμένων επενδυτικών προτάσεων είχε ως αποτέλεσμα την αποφυγή εκείνων των επενδύσεων που εξ' αιτίας της εντατικοποίησης της κρίσης στην αγορά ακινήτων θα μπορούσαν να είχαν αποφέρει αρνητικά αποτελέσματα. Κοιτώντας μπροστά, η αγορά των ακινήτων αναμένεται να παρουσιάσει ευκαιρίες τόσο στον τομέα των επενδύσεων όσο και στον τομέα της ανάπτυξης με προτεραιότητα στα έργα που αφορούν τις υποδομές, την ενέργεια και τον τουρισμό. Σε αυτές τις συνθήκες, οι σωστές επιλογές μπορούν να αποφέρουν μέσο-μακροπρόθεσμα σημαντικότερα κέρδη τόσο από αποδόσεις όσο και από υπεραξία των πραγματοποιούμενων επενδύσεων.

Τέλος, αξίζει να αναφερθεί ότι η Atticabank Properties τελεί Τεχνικός Σύμβουλος - Real Estate του Ελληνικού Δημοσίου στο έργο αξιοποίησης της περιουσίας του, δραστηριότητα που αναμένεται να απασχολήσει σημαντικούς πόρους, αλλά και να αποφέρει σημαντικά οικονομικά οφέλη στη διάρκεια των επόμενων τριών ετών, ενώ η επιλογή της Atticabank Properties από την ΕΔΕΚΤ / ΑΕΠΕΥ μεταξύ των εταιρειών Διαχείρισης και Αξιοποίησης Ακινήτων Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης (Ν.3863/2010) και στους τέσσερις τομείς δηλαδή της Αξιοποίησης, Διαχείρισης, Εκτίμησης και Διαμεσολάβησης ακινήτων, επίσης αναμένεται να επιφέρει πρόσθετα έσοδα τόσο το 2012 όσο και τα επόμενα έτη.

Συνοπτικά οικονομικά μεγέθη εταιρείας		
(ποσά σε χιλ. ευρώ)	2011	2010
Σύνολο Ενεργητικού	7.401,79	7.123,54
Κέρδη προ φόρων	305,03	143,48
Κέρδη μετά από φόρους	233,69	107,12
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	7.194,83	6.961,14
Κύκλος εργασιών	998,51	1.064,65

**attica Bancassurance Agency**

Έτος ίδρυσης: 2005
Αντικείμενο: Πρακτόρευση Ασφαλειών
Διεύθυνση: Μαυρομικάλη 8,
106 79, Αθήνα
Τηλ.: 210 3667150, Fax: 210 3667261

Μετοχικό Κεφάλαιο: 100 χιλ. ευρώ
Μέτοχοι: Attica Bank 99,9%

Διευθύνουσα Σύμβουλος:
Αγάπη - Ευαγγελία Παττακού

Συνοπτικά οικονομικά μεγέθη εταιρείας

(ποσά σε χιλ. ευρώ)	2011	2010
Σύνολο Ενεργητικού	2.980,89	2.169,87
Κέρδη προ φόρων	675,35	1.316,20
Κέρδη μετά από φόρους	538,83	943,03
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	1.651,52	1.112,70
Κύκλος εργασιών	1.358,36	1.420,01



Έτος ίδρυσης: 2001
 Διεύθυνση: Ομήρου 8, 105 64, Αθήνα
 Τηλ.: 210 3677750, Fax: 210 3677778

Μετοχικό Κεφάλαιο: 3 εκατ ευρώ.
 Μέτοχοι: Attica Bank 55,00 %
 Δυναμική Χρηματοπιστωτική
 Α.Ε.Π.Ε.Υ. 45,00%.

Διευθύνων Σύμβουλος:
 Αλέξανδρος Πουλαρίκας

Η Attica Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. αποτελεί μετεξέλιξη της συμβουλευτικής εταιρείας του Ομίλου της Attica Bank, Attica Consulting. Η Attica Bank δημιούργησε την Attica Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ., προκειμένου να εκμεταλλευτεί τη μεταστροφή της ελληνικής οικονομίας σε νέους τομείς δραστηριότητας. Σκοποί της εταιρείας μεταξύ άλλων είναι οι εξής:

- Η λήψη και διαβίβαση εντολών
- Η διαχείριση χαρτοφυλακίων
- Η παροχή επενδυτικών συμβουλών
- Η φύλαξη και διοικητική διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών
- Η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου τους, την κλαδική στρατηγική και συναφή θέματα, καθώς και η παροχή συμβουλών και υπηρεσιών σχετικά με συγχωνεύσεις και εξαγορές
- Η παροχή υπηρεσιών σχετιζόμενων με την αναδοχή
- Η παροχή εκτιμητικών συμβουλών
- Η εκπόνηση μελετών και προγραμμάτων με εθνικούς, κοινοτικούς ή ίδιους πόρους για την οργάνωση ιδιωτικών επιχειρήσεων, Ν.Π.Δ.Δ., Ν.Π.Ι.Δ. και Ο.Τ.Α.
- Η μελέτη και οργάνωση επιμορφωτικών σεμιναρίων, ημερίδων συνεδρίων και εκθέσεων για την προώθηση των σκοπών της εταιρείας ή και για λογαριασμό τρίτων

Σημειώνεται ότι η Attica Finance διαθέτει την ιδιότητα του Γενικού Εκκαθαριστικού Μέλους της Αγοράς Αξιών.

Τα συνοπτικά οικονομικά μεγέθη εταιρείας για τα έτη 2011 και 2010 παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

(ποσά σε χιλ. ευρώ)	2011	2010
Σύνολο Ενεργητικού	3.158,07	3.089,68
Μετοχικό Κεφάλαιο	3.000,00	3.000,00
Αποθεματικό	75,09	75,09
Διαθέσιμα	2.358,70	3.072,75
Κέρδη (Ζημίες) περιόδου μετά φόρων	11,04	(2,03)



9 | Λοιπές Πληροφορίες

9.1. Πληροφορίες που γνωστοποιήθηκαν στο επενδυτικό κοινό στη χρήση 2011

Ανακοινώσεις Αποτελεσμάτων	Ημερομηνία Ανακοίνωσης
Ανακοίνωση Αποτελεσμάτων χρήσης 2010	29/3/2011
Ανακοίνωση αποτελεσμάτων Α' Τριμήνου 2011	28/5/2011
Ανακοίνωση περί σχολιασμού Οικονομικών Καταστάσεων/Εκθέσεων (6μηνο 2011)	30/8/2011
Δελτίο τύπου- Ανακοίνωση Αποτελεσμάτων Εννιαμήνου 2011	29/11/2011

Γενικές Συνελεύσεις	Ημερομηνία Ανακοίνωσης
Αποφάσεις Γενικής Συνέλευσης	28/1/2011, 31/1/2011 (ορδή επανάληψη)
Προαναγγελία Γενικής Συνέλευσης	24/5/2011
Αποφάσεις Τακτικής Γενικής Συνέλευσης	20/6/ 2011

Γνωστοποιήσεις συναλλαγών επί μετοχών της Τράπεζας βάσει του Ν.3340/2005 και της απόφασης 3/347/2005 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	Ημερομηνία Ανακοίνωσης
	4/2/2011
	7/2/2011
	14/2/2011
	18/2/2011
	28/4/2011
	6/6/2011
	15/11/2011

Λοιπές Ανακοινώσεις	Ημερομηνία Ανακοίνωσης
Τοποθετήσεις Στελεχών	24/1/2011
Ανάθεση εκτελεστικών αρμοδιοτήτων σε μέλος του Δ.Σ.	30/3/2011
Διάψευση - Διευκρινήσεις επί δημοσιευμάτων	9/6/2011
Αλλαγή Σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου	19/7/2011
Διερεύνηση ενδεχομένου συνεργασίας	2/8/2011
Διερεύνηση ενδεχομένου συνεργασίας	5/8/2011
Γνωστοποίηση Αλλαγής Σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου	26/10/2011

9.2. Διευθύνσεις Διοίκησης - Μονάδες Δικτύου

ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ: 210 3669000

	ΤΗΛΕΦΩΝΟ	FAX
ΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	210 3667121	210 3667242
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	210 3669150	210 3669411
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	210 3396875	210 3396899
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ	210 3669060	210 3669417
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ	210 3669270	210 3669401
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ	210 3669190	210 3669401
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΜΟΡΦΩΣΗΣ & ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ	210 3669128	210 3669413
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ & ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ-ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΩΝ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ	210 3667095	210 3667233
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΚΤΥΟΥ ΑΤΤΙΚΗΣ	210 3667180	210 3667272
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΤΤΙΚΗΣ Ι	210 3667181	210 3667272
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΤΤΙΚΗΣ ΙΙ	210 3667182	210 3667272
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΤΤΙΚΗΣ ΙΙΙ	210 3667179	210 3667272
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΚΤΥΟΥ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ	2310 802040	2310 472750
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ Ι	2310 802025	2310 472750
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ ΙΙ	2510 622505	2510 225216
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΚΤΥΟΥ ΥΠΟΛΟΙΠΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	2310 788590	2310 784874
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΥΠΟΛΟΙΠΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Ι	210 6257364	210 6256897
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΥΠΟΛΟΙΠΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΙΙ	2410 510020	2410 539040
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	210 3667040	2103667251
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ & ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	210 3667184	210 3667251
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ LEASING & FACTORING	210 4141870	210 4141856, -7
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ BANCASSURANCE	210 3667150	210 3667261
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΩΝ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ	210 3667120	210 3667256
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ	210 3667228	210 3667230
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ & MARGIN ACCOUNT	210 3667070	210 3667256
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	210 3667169	210 3667262
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ ΜΕΣΑΙΩΝ & ΜΕΓΑΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	210 3667048	210 3667235
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	210 3667004	210 3667243
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ	210 3667003	210 3667259, -246

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ - ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ	210 3669080	210 3669400
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ & ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	210 3396750	210 3396826
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ	210 3396720	210 3396826
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	210 3669280	210 3669421
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΜΠΛΟΚΩΝ & ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΩΝ	210 3396735	210 3396804
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	210 3396731	210 3396756, -7
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΕΤΑΙΡΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ	210 3669083	210 3669409
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ & ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	210 3669201	210 3669410
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΡΟΒΟΛΗΣ & ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	210 3667030	210 3667245
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	210 3669220	210 3669402
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	210 3669133	210 3669406
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΜΝΑΣ	210 3669101	210 3669403, -4
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	210 3669175	210 3669407
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ	210 3669250	210 3669431
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	210 3669260	210 3669431
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ	210 3669093	210 3669420
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ & ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ	210 3669261	210 3669426, -427, -428
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ & ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ	210 2002701	210 2002651
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ	210 2002601	210 2280826
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΚΑΙ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	210 2002607	210 2002651
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	210 3669130	210 2280893
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΚΑΙ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	210 2002711	210 2021132
ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ		
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ & ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ	210 3860090	210 3229338
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ	210 4141710	210 4141857
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΡΟΒΟΛΗΣ & ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	210 4141824	210 4141806
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ	210 3258140	210 3242642
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΛΕΤΩΝ & ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΑΓΟΡΑΣ	210 4141810	210 4141806
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ	210 4141820	210 4141857

Δίκτυο Αττικής

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΤΗΛΕΦΩΝΟ	FAX
ΑΓ. ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Αγ. Δημητρίου 31 & Αρμοδίου 24 Τ.Κ. 17343	210 9761671	210 9761756
ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	Μεσογείων 392Α, Τ.Κ. 15341	210 6009885	210 6013784
ΑΙΓΑΛΕΩ	Ιερά Οδός 285 & Αβέρωφ 2 Τ.Κ. 12244	210 5313228	210 5313678
ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ	Ακαδημίας 54, Τ.Κ. 10679	210 3667130	210 3667252
ΑΜΑΡΟΥΣΙΟ	Διονύσου 23, Τ.Κ. 15124	210 6146250	210 6128944
ΑΝΟΙΞΗ	Λ. Μαραθώνος 79, Τ.Κ. 14569	210 8004400	210 8145915
ΑΝΩ ΓΛΥΦΑΔΑ	Γούναρη 167-169 & Προφήτη Ηλία, Τ.Κ. 16674	210 9606330	210 9638123
ΑΝΩ ΠΑΤΗΣΙΩΝ	Πατησίων 376, Τ.Κ. 11141	210 2002680	210 2117327
ΑΣΠΡΟΠΥΡΓΟΣ	Λ. Δημοκρατίας 17 & Αχαρνών Τ.Κ. 19300	210 5582970	210 5574480
ΒΑΡΗ	Λ. Βάρης Κορωπίου 6, Τ.Κ. 16672	210 8979355	210 8976312
ΓΑΛΑΤΣΙ	Λ. Γαλατσίου 81 & Δωριέων 2 Τ.Κ. 11146	210 2935020	210 2220628
ΓΛΥΦΑΔΑ	Δουσμάνη 9 & Α. Μεταξά 10 Τ.Κ. 16675	210 8943041	210 8943069
ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ	Ανδρέα Παπανδρέου 36 & Ποσειδώνος 18, Τ.Κ. 16345	210 9954707	210 9954017
ΙΛΙΟΝ	Ιδομενέως 46 & Νέστορος Τ.Κ. 13122	210 2696200	210 2610810
ΚΑΛΛΙΘΕΑ	Ελ. Βενιζέλου 49 & Καλυψούς Τ.Κ. 17671	210 9515433	210 9521086
ΚΕΡΑΤΣΙΝΙ	Λεωφόρος Δημοκρατίας & Ερμού 2 Τ.Κ. 18756	210 4639100	210 4637632
ΚΟΡΥΔΑΛΛΟΣ	Γρηγορίου Λαμπράκη 178 Τ.Κ. 18121	210 5626120	210 5619010
ΚΟΡΩΠΙ	Β. Κωνσταντίνου 214 & Αλαγιάννη 1, Τ.Κ. 19400	210 6624238	210 6021079
Λ. ΑΘΗΝΩΝ	Λ. Αθηνών 31-33, Τ.Κ. 10447	210 3419050	210 3417465
Λ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ	Λ. Κηφισίας 149, Τ.Κ. 15124	210 6149380	210 6120020

ΜΕΝΙΔΙ	Φιλαδέλφειας 29 & Κων/πόλεως Τ.Κ. 13671	210 2478040	210 2477925
ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗ	Γ. Παπανδρέου 159, Τ.Κ. 14452	210 2849256	210 2849259
ΜΟΝΑΣΤΗΡΑΚΙ	Πλατεία Μοναστηρακίου 12 Τ.Κ. 10555	210 3215493	210 3219017
ΜΟΥΣΕΙΟ	28ης Οκτωβρίου 46, Τ.Κ. 10682	210 8218397	210 8232410
Ν. ΕΡΥΘΡΑΙΑ	Χαριλάου Τρικούπη 138, Τ.Κ. 14671	210 8000270	210 8000201
Ν. ΙΩΝΙΑ	Λ. Ηρακλείου 318 & Παρνασσού Τ.Κ. 14231	210 2750101	210 2770587
Ν. ΣΜΥΡΝΗ	Ελ. Βενιζέλου 55, Τ.Κ. 17123	210 9318040	210 9318044
Ν. ΚΗΦΙΣΙΑ	Κηφισού & Ευρώτα παρά της Ε.Ο. Αθηνών-Λαμίας, Τ.Κ. 14564	210 6256470	210 6256984
ΝΙΚΑΙΑ	Πέτρου Ράλλη 234 & Ελ. Βενιζέλου Τ.Κ. 18453	210 4941408	210 4941092
ΟΜΗΡΟΥ	Ομήρου 23, Τ.Κ. 10672	210 3669040	210 3669418
ΠΑΓΚΡΑΤΙ	Ευφρονίου 47, Ουμπλιανής 2 Τ.Κ.16121	210 7292035	210 7292037
ΠΑΛΛΗΝΗ	Λ. Μαραθώνος 43, Τ.Κ. 15351	210 6663600	210 6665610
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ	Ελευθερίου Βενιζέλου 19 & Ομήρου Τ.Κ. 10564	210 3226202	210 3243234
ΠΑΝΟΡΜΟΥ	Πανόρμου 82, Τ.Κ. 11523	210 6931130	210 6981105
ΠΕΙΡΑΙΑ Ι	Ηρ. Πολυτεχνείου 40 & Σωτ. Διός, Τ.Κ. 18535	210 4141750	210 4141770
ΠΕΙΡΑΙΑ ΙΙ	Αστίγγος 6, Τ.Κ. 18531	210 4102200	210 4100319
ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	Θηβών 215 & Ευκλείδη Τ.Κ. 12134	210 5733405	210 5728850
ΤΑΥΡΟΣ	Πειραιώς 226, Τ.Κ. 17778	210 3413280	210 3413284
ΧΑΛΑΝΔΡΙ	Ανδρέα Παπανδρέου 47 Τ.Κ. 15232	210 6858083	210 6858084
ΧΟΛΑΡΓΟΣ	Μεσογείων 202 & Σαρανταπόρου 1, Τ.Κ. 155 61	210 6565050	210 6549040
ΨΥΧΙΚΟ	Αδριανείου 23, Τ.Κ. 11525	210 6720150	210 6717855

Δίκτυο Βορείου Ελλάδος

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΤΗΛΕΦΩΝΟ	FAX
ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗ	Λ. Δημοκρατίας 139-141 & Τυρολόης, Τ.Κ. 68100	25510 38874	25510 38871
ΒΕΡΟΙΑ	Βενιζέλου 21 & Μεγάλου Αλεξάνδρου, Τ.Κ. 59100	23310 66824	23310 66821
ΠΑΝΝΙΤΣΑ	Ελ. Βενιζέλου 131, Τ.Κ. 58100	23820 82763	23820 82769
ΔΡΑΜΑ	Εθνικής Άμυνας 47 & Εφέδρων Αξιωματικών Τ.Κ. 66100	25210 58450	25210 31401
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ			
ΒΑΣ. ΟΛΓΑΣ	Βασιλίσσης Όλγας 205, Τ.Κ. 54646	2310 422101	2310 422587
ΔΙΑΒΑΤΑ	Κ. Καραμανλή 124, Τ.Κ. 57008	2310 788810	2310 788830
ΘΕΡΜΗ	Πλατεία Παραμάνα 2, Τ.Κ. 57001	2310 465300	2310 465893
ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ	Μεταμορφώσεως 16, Τ.Κ. 55131	2310 428306	2310 418558
Λ. ΣΟΦΟΥ	Λ. Σοφού 1 & Δωδεκανήσου 25, Τ.Κ. 54626	2310 385500	2310 518687
ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ	Μητροπόλεως 58 & Βογάτσικου, Τ.Κ. 54622	2310 264554	2310 231719
Ν. ΕΓΝΑΤΙΑ	Κων/νου Καραμανλή 145, Τ.Κ. 54249	2310 325327	2310 325231
ΠΥΛΑΙΑΣ	9ο χλμ Θεσσαλονίκης-Μουδανιών Χάλκης 8α Πυλαία, Τ.Κ. 55501	2310 802050	2310 028510
ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗ	Λαγκαδά 301, Τ.Κ. 56430	2310 649528	2310 649536
ΤΣΙΜΙΣΚΗ	Τσιμισκή 136, Τ.Κ. 54621	2310 252180	2310 244429
ΙΩΑΝΝΙΝΑ			
ΙΩΑΝΝΙΝΑ	Πυρσινέλλα 7-9, Τ.Κ. 45332	26510 83767	26510 65044
ΚΑΒΑΛΑ	Ομοιοίας 96 & Αρχελάου, Τ.Κ. 65403	2510 622500	2510 225216
ΚΕΡΚΥΡΑ	Ριζοσπαστών Βουλ. Ιον. Βουλής & Ιωάννη Πολυλά, Τ.Κ. 49100	26610 48200	26610 48214
ΚΟΖΑΝΗ	Τσόντζα 3-5, Τ.Κ. 50100	24610 54000	24610 28785

ΚΟΜΟΤΗΝΗ	Αγίου Γεωργίου 2 & Πλατεία Ειρήνης Τ.Κ. 69100	25310 27079	25310 27088
ΞΑΝΘΗ	Πλατεία Βασιλέων Γεωργίου και Παύλου 10 & Παναγή Τσαλδάρη, Τ.Κ. 67100	25410 84000	25410 68754
ΣΕΡΡΕΣ	Μεραρχίας 27, Τ.Κ. 62122	23210 51035	23210 58744

Δίκτυο Υπόλοιπης Ελλάδος

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΤΗΛΕΦΩΝΟ	FAX
ΑΓΡΙΝΙΟ	Χαριλάου Τρικούπη 29 & Μάκρη, Τ.Κ. 30100	26410 23225	26410 23780
ΒΟΛΟΣ	Δημητριάδος 227, Τ.Κ.38221	24210 23384	24210 25710
ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	Εβανς 10 - Τ.Κ. 71201	2810 225918	2810 244417
ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ Λ. ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ	Λ. Δημοκρατίας 81, Τ.Κ. 71306	2810 214402	2810 239594
ΚΑΛΑΜΑΤΑ	Σιδηροδρομικού Σταθμού & Αντωνοπούλου 7 Τ.Κ. 24100	27210 67030	27210 23864
ΚΑΤΕΡΙΝΗ	19ης Μαΐου & Ν. Δικα, Τ.Κ. 60100	23510 49820	23510 24390
ΚΟΡΙΝΘΟΣ	Κολιάτσου 44, Τ.Κ. 20100	27410 80904	27410 80905
ΛΑΜΙΑ	Πλ. Πάρκου, Τ.Κ. 35100	22310 45790	22310 45480
ΛΑΡΙΣΑ	Κύπρου 36 & Ανδρούτσου, Τ.Κ. 41222	2410 537455	2410 537456
ΛΙΒΑΔΕΙΑ	Μπουφίδου 9, Τ.Κ. 32100	22610 81992	22610 81996
ΠΑΤΡΑ	Πλατεία Βασιλέως Γεωργίου Α' 48, Τ.Κ. 26221	2610 242730	2610 271665
ΠΥΡΓΟΣ	Πατρών 11 & Καστόρχης, Τ.Κ. 27100	26210 36800	26210 36010
ΡΕΘΥΜΝΟ	Λ. Κουντουριώτη 127, Τ.Κ. 74100	28310 21660	28310 27434
ΡΟΔΟΣ	Αβέρωφ & Παλαμά 17-19, Τ.Κ. 85100	22410 44560	22410 20692
ΤΡΙΚΑΛΑ	28ης Οκτωβρίου 63-65, Τ.Κ. 42100	24310 79240	24310 79390
ΧΑΛΚΙΔΑ	Ελευθερίου Βενιζέλου 43 Α, Τ.Κ. 34100	22210 63050	22210 76771
ΧΑΝΙΑ	Κριάρη 31-33, Τ.Κ. 73135	28210 83046	28210 88854
ΧΙΟΣ	Απλωταριάς 62, Τ.Κ. 82100	22710 84300	22710 24062



10 | 2011
Ετήσια Οικονομική Έκθεση



ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2011

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



ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

- I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- II. Ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Ν.3556/2007 συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης (Ν.3873/2010)
- III. Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2011 (περιλαμβάνεται και η Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- IV. Στοιχεία και πληροφορίες της χρήσης από 1^η Ιανουαρίου 2011 έως 31^η Δεκεμβρίου 2011
- V. Πληροφορίες άρθρου 10 Ν.3401/2005
- VI. Διαθεσιμότητα ετήσιας οικονομικής έκθεσης

I. ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ όσων γνωρίζουμε:

- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και του Ομίλου της, για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2011 καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσης της Τράπεζας και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, και
- Η ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Αθήνα, 19 Απριλίου 2012

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ & ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ	ΑΡΓΥΡΙΟΣ Γ. ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟΣ	ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Ε. ΠΡΕΣΒΕΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770	Α.Δ.Τ. ΑΖ 048313	Α.Δ.Τ ΑΗ 554151

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

Κύριοι Μέτοχοι,

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 άρθρο 43 α παρ.3 & 4, άρθρο 107 παρ. 3 και άρθρο 136 παρ. 2, επίσης σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3556/2007 άρθρα 4γ, 6, 7 & 8 καθώς και την απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 4/507/28.04.2007 άρθρο 2 και το Καταστατικό της Τράπεζας, σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη χρήση από 1/1/2011 έως 31/12/2011 την ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία περιλαμβάνει τις ελεγμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων και την έκθεση ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών λογιστών. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του Ομίλου και της Τράπεζας ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση των μετόχων και του επενδυτικού κοινού για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης εταιρικής χρήσης (1/1/2011-31/12/2011), σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης. Επίσης γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο Όμιλος και η Τράπεζα στο μέλλον και παρατίθενται οι σημαντικότερες συναλλαγές που καταρτίστηκαν μεταξύ της τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν προσώπων.

Ο Όμιλος της Attica Bank παρά τις πρωτοφανείς συνθήκες που η δημοσιονομική κρίση έχει δημιουργήσει και οι οποίες οδήγησαν στην προσφυγή της χώρας στο μηχανισμό στήριξης καθώς και την εντεινόμενη οικονομική ύφεση στην οποία έχει εισέλθει η ελληνική οικονομία σε συνδυασμό με την αβεβαιότητα σε διεθνές επίπεδο, κατάφερε να θωρακιστεί κεφαλαιακά και να διατηρήσει τα υγιή μεγέθη της. Συνεχίζοντας τη συντηρητική πολιτική που εφαρμόζει τα τελευταία χρόνια η Τράπεζα διατήρησε τους δείκτες των καθυστερήσεων κάτω από το μέσο όρο του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος και τον δείκτη κάλυψης καθυστερήσεων από προβλέψεις στα επίπεδα του 45% αρκετά υψηλότερα από τον αντίστοιχο δείκτη του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου ανέρχεται σε υψηλό επίπεδο και διαμορφώθηκε στο 10,7% με τα κεφάλαια Tier I να διαμορφώνονται στο επίπεδο του 8,7%. Τα εποπτικά κεφάλαια για τον Όμιλο διαμορφώθηκαν σε 350,6 εκατ. ευρώ.

Η εξέλιξη των χορηγήσεων για το έτος 2011 επιβραδύνθηκε σε ποσοστό της τάξης του 4,27%, τα δε υπόλοιπα των υπόλοιπων χρηματοδοτήσεων ανήλθαν σε απόλυτο αριθμό σε 3,73 δις ευρώ. Η κερδοφορία του Ομίλου έχει επηρεαστεί από την μεγάλη δημοσιονομική κρίση και την οικονομική ύφεση που έχει εισέλθει η ελληνική οικονομία. Το αποτέλεσμα προ φόρων διαμορφώθηκε σε ζημία 254,5 εκατ. ευρώ για την Τράπεζα έναντι κερδών 2,03 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Για τον Όμιλο το προ φόρων αποτέλεσμα διαμορφώθηκε σε ζημία 249,8 εκατ. ευρώ έναντι κερδών 3,07 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Το αποτέλεσμα μετά φόρων (ζημία) και προ ειδικών φορολογικών επιβαρύνσεων ανήλθαν για τη Τράπεζα σε 253,4 εκατ. ευρώ έναντι 4,5 εκατ. ευρώ του προηγούμενου έτους. Αντίστοιχα για τον Όμιλο το αποτέλεσμα μετά φόρων και προ ειδικών φορολογικών επιβαρύνσεων διαμορφώθηκε σε ζημία 249,8 εκατ. ευρώ έναντι 4,2 εκατ. ευρώ το προηγούμενο έτος.

Το συνολικό εισόδημα στο οποίο συμπεριλαμβάνεται η απομείωση της αξίας των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου καθώς η αποτίμηση των λοιπών χρεογράφων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, όπως επίσης τα αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών της Τράπεζας, καθώς και η εύλογη αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων διαμορφώθηκε σε (266,9) εκατ. ευρώ για την Τράπεζα έναντι (57,4) εκατ. ευρώ του προηγούμενου έτους. Αντίστοιχα για τον Όμιλο ανήλθαν σε (263,2) εκατ. ευρώ έναντι

(57,2) εκατ. ευρώ του προηγούμενου έτους. Οι ζημιές που προέκυψαν κατά το έτος 2011 οφείλονται σχεδόν αποκλειστικά στην απομείωση της αξίας των Ο.Ε.Δ. κατά ποσό 142 εκατ. ευρώ περίπου και στις υψηλές προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις ύψους 100 εκατ. ευρώ περίπου.

Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στη διαχείριση του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη διατήρηση της ποιότητας αυτού σε υψηλά επίπεδα. Για το λόγο αυτό συνεχίστηκαν οι οργανωτικές αλλαγές στη διάρθρωση των υπηρεσιών της Τράπεζας και προσαρμόστηκε η πολιτική σε ότι αφορά την αξιολόγηση πελατών και την έγκριση νέων δανείων στα δεδομένα που έχουν δημιουργήσει η οικονομική κρίση και η εντεινόμενη οικονομική ύφεση.

Ο τραπεζικός κλάδος τα επόμενα χρόνια θα έχει αναδιαρθρωθεί σε τέτοιο βαθμό που να μπορεί να ανταποκριθεί στις νέες συνθήκες που η οικονομική κρίση και η συνεχιζόμενη οικονομική ύφεση έχει δημιουργήσει στην Ελληνική οικονομία. Στο πλαίσιο αυτό κρίνεται αναγκαία η αναδιοργάνωση της Τράπεζας με σκοπό την προσαρμογή της στο νέο περιβάλλον που διαμορφώνεται. Στην προσπάθεια αυτή ο βασικός μέτοχος, η διοίκηση, οι εργαζόμενοι και οι πελάτες της τράπεζας εργάζονται μαζί, ώστε η Attica Bank να θωρακιστεί σε όλα τα επίπεδα και να εξέλθει από την οικονομική κρίση πιο ισχυρή.

Οι κύριοι στόχοι για τα επόμενα χρόνια είναι η διατήρηση ικανοποιητικής κεφαλαιακής επάρκειας, η ρευστότητα, η σωστή διαχείριση του χαρτοφυλακίου, η συγκράτηση του λειτουργικού κόστους, η στήριξη της πραγματικής οικονομίας και υποβοήθηση των πελατών μέσα από προγράμματα που υπηρετούν τις αρχές εταιρικής κοινωνικής ευθύνης και κουλτούρας καθώς και η περαιτέρω ενδυνάμωση της συνεργασίας με τα μέλη του Ε.Τ.Α.Α – Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. που αποτελεί και τον κύριο μέτοχο της Τράπεζας με στόχο τη διεύρυνση της πελατειακής βάσης της Τράπεζας και την παροχή ιδιαίτερων ποιοτικά υπηρεσιών στα μέλη του βασικού μετόχου.

Για την κεφαλαιακή ενίσχυση η Διοίκηση της Τράπεζας έχει εκπονήσει όλα τα εναλλακτικά σενάρια και έχουν ληφθεί σε αρχικό στάδιο αποφάσεις, για τους τρόπους δράσης οι οποίοι αναλύονται στη σημείωση 2.2 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

A. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Τράπεζας

Συγκεκριμένα κατά τη διαχειριστική χρήση η οποία έληξε την 31.12.2011, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα της Τράπεζας καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Το σύνολο του Ενεργητικού της Τράπεζας ανήλθε σε 4.182 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 12,52% έναντι του 12μήνου 2010.

Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) ανήλθαν, προ προβλέψεων, σε 3.725,7 εκατ. ευρώ, μειωμένες κατά 4,27% έναντι του 12μήνου 2010. Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας:

<i>(σε εκατ. ευρώ)</i>	31/12/2011 (1)	31/12/2010 (2)	Μεταβολή % (1)/(2)
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	3.141,2	3.339,97	-5,95%
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	233,7	246,5	-5,18%
- Πιστωτικές Κάρτες	55,7	60,8	-8,40%
- Στεγαστική Πίστη	573,7	596,6	-3,84%
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	305,1	292,6	4,28%
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	584,5	552,03	5,89%
ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	3.725,7	3.892,0	-4,27%



- Το ύψος των καταθέσεων ανήλθε σε 3.102,7 εκατ. ευρώ μειωμένο κατά 6,86% από το 12μηνο του 2010.
- Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ανήλθαν σε 99,42 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 133,8% έναντι του δωδεκαμήνου του 2010, ενώ οι σωρευμένες προβλέψεις ανέρχονται σε 256,8 εκατ. ευρώ και εκτιμάται ότι υπερκαλύπτουν τυχόν επισφαλείς απαιτήσεις. Σημειώνεται ότι κατά τη χρήση 2011 η Τράπεζα συνεχίζοντας την πολιτική πλήρους εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της προχώρησε σε διαγραφές δανείων ύψους 24,9 εκατ. ευρώ. Οι προβλέψεις καλύπτουν το 53% των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Λαμβανομένων υπόψη των εξασφαλίσεων των δανείων, ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων υπερβαίνει κατά πολύ το 100%. Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (IFRS 7) από σωρευμένες προβλέψεις του 2011 έφτασε το 45% διατηρώντας σταθερή τη πολιτική ενισχυμένων προβλέψεων των τελευταίων ετών. Ο Όμιλος λαμβάνοντας υπόψη την αρνητική συγκυρία και το δυσμενές κλίμα που έχει δημιουργηθεί, συνέχισε την σταθερή πολιτική προβλέψεων των τελευταίων ετών στα πλαίσια της ενεργητικής διαχείρισης των κινδύνων, με τον δείκτη προβλέψεων προς μέσο όρο χορηγήσεων να διαμορφώνεται στις 263 μ.β. για το δωδεκάμηνο 2011.
- Ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (άνω των 180 ημερών) σε σχέση με το σύνολο των χορηγήσεων διαμορφώθηκε κατά την 31/12/2011 σε 12,8% έναντι 8,5% του προηγούμενου έτους
- Οι καθαροί τόκοι ανήλθαν σε 96,4 εκατ. ευρώ και εμφανίζουν μείωση 15,86% έναντι του 2010.
- Οι καθαρές προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 15,12 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας μείωση 44,81% έναντι της προηγούμενης χρήσης.
- Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, στα οποία συμπεριλαμβάνεται και η αποτίμηση του παραγώγου της τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων, διαμορφώθηκαν σε ζημία 1,07 εκατ. ευρώ το 2011 έναντι κερδών 2,66 εκατ. ευρώ στην αντίστοιχη προηγούμενη χρήση. Εάν εξαιρεθεί η αποτίμηση του παραγώγου που αφορά την τιτλοποίηση των στεγαστικών δανείων το αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων για την τρέχουσα χρήση διαμορφώνεται σε κέρδη ύψους 2,49 εκατ. ευρώ έναντι κερδών ύψους 3,33 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση.
- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθε σε 110,8 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 26,12% έναντι του 2010.
- Οι δαπάνες προσωπικού ανήλθαν σε 64,6 εκατ. ευρώ, χωρίς ουσιαστική μεταβολή έναντι του 2010. Ιδιαίτερα πρέπει να σημειωθεί η φθίνουσα φορά του μισθολογικού κόστους η οποία θα αποτυπωθεί στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012.
- Τα γενικά λειτουργικά έξοδα χωρίς τις προβλέψεις για λειτουργικούς κινδύνους διαμορφώθηκαν σε 35,2 εκατ. ευρώ παρουσιάζοντας μικρή μεταβολή της τάξης του 7% περίπου έναντι του 2010. Εάν προστεθούν και οι προβλέψεις για γενικούς κινδύνους το σχετικό κονδύλι διαμορφώνεται σε 40,5 εκατ. ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 18% περίπου.

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη Βάση

Η εξέλιξη των βασικών μεγεθών και αποτελεσμάτων του ομίλου της Attica Bank κατά το 2011, έχει ως ακολούθως:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 4.175,9 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 12,46% έναντι του δωδεκαμήνου του 2010.

Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση (σε χιλ. ευρώ)	12Μ 2011	12Μ 2010	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	97.152,81	115.010,62	-15,53%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	19.857,73	31.623,22	-37,21%
Κέρδη/Ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία	2.485,59	3.314,68	-25,01%
Λοιπά Έσοδα	216,74	4.466,96	-95,15%
Λειτουργικά Έσοδα	119.712,87	154.415,48	-22,47%
Έξοδα Προσωπικού	66.309,66	65.988,21	0,49%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα (χωρίς προβλέψεις και αποσβέσεις)	36.947,98	34.284,13	7,77%
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	535,55	474,12	12,96%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	103.793,18	100.746,46	3,02%
Κέρδη προ Προβλέψεων και Αποσβέσεων	10.632,05	52.202,93	-79,63%
Αποσβέσεις	6.863,75	6.610,42	3,83%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	253.568,77	42.524,14	496,29%
Λοιπές προβλέψεις	5.287,64	1.466,09	260,66%
Αποτέλεσμα προ φόρων	-249.800,46	3.068,38	-
Αποτέλεσμα μετά από φόρους	-249.767,53	-5.743,55	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-263.207,46	-57.171,06	-

- Τα βασικά κέρδη (ζημιές) ανά μετοχή, διαμορφώνονται σε (1,0529) ευρώ, έναντι (0,0546) ευρώ το αντίστοιχο δωδεκάμηνο του 2010.

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

Εταιρεία	Αποτελέσματα προ φόρων (σε χιλ. ευρώ)		Αποτελέσματα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας (σε χιλ. ευρώ)	
	12Μ 2011	12Μ 2010	12Μ 2011	12Μ 2010
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	-254.497,80	2.025,14	-253.442,59	-5.996,99
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	10,99	413,41	3,79	271,85
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	13,80	-9,12	6,07	-1,12
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	171,15	136,94	101,52	74,49
Attica Funds PLC	91,00	97,30	68,04	73,43
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	675,35	1.316,20	538,29	942,08
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund	-535,55	-474,12	-535,55	-474,12
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	303,02	137,45	231,68	101,09
Stegasis Mortgage Finance plc	3.559,42	664,45	2.847,53	504,98

Βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες Τράπεζας και Ομίλου

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες που αναφέρονται στην ανάλυση της οικονομικής διάρθρωσης, την ανάλυση της αποδοτικότητας καθώς και στην ανάλυση της διαχειριστικής πολιτικής, όπως αυτοί προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2011 μαζί με τους αντίστοιχους συγκριτικούς δείκτες της χρήσης 2010 τόσο σε ατομική βάση όσο και σε ενοποιημένη βάση.

Οι δείκτες αυτοί αποδεικνύουν την προτεραιότητα και τη βαρύτητα που δίνει η Διοίκηση της Τράπεζας στη διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων, στον έλεγχο του κόστους και στην πιο αποτελεσματική χρήση των κεφαλαίων. **Ιδιαίτερα πρέπει να σημειωθεί η διαμόρφωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας βασικών ιδίων κεφαλαίων σε ικανοποιητικά επίπεδα δεδομένης της πολύ δύσκολης οικονομικής συγκυρίας για τον τραπεζικό κλάδο.**

	ΤΡΑΠΕΖΑ		ΟΜΙΛΟΣ	
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	2011	2010	2011	2010
Υποχρεώσεις προς Πελάτες/ Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	83,28%	85,59%	82,93%	85,23%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες/ Σύνολο Ενεργητικού	74,19%	69,68%	73,99%	69,54%
Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)/Σύνολο Ενεργητικού	82,95%	77,60%	83,07%	77,77%
Ίδια Κεφάλαια /Σύνολο Ενεργητικού	6,07%	10,89%	6,21%	10,95%
Ίδια Κεφάλαια/ Υποχρεώσεις προς Πελάτες	8,18%	15,63%	8,39%	15,75%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ				
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και αποσβέσεων/ Σύνολο Ενεργητικού	2,51%	2,07%	2,60%	2,13%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και αποσβέσεων/ Σύνολο λειτουργικών εσόδων	94,90%	65,89%	90,67%	65,89%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και αποσβέσεων/ Μέσο Ύψος Ενεργητικού	2,37%	2,03%	2,45%	2,09%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων/ Μέσο Ύψος Ενεργητικού	0,32%	0,73%	0,51%	0,81%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ				
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις/ επισφαλείς και σε οριστική καθυστέρηση απαιτήσεις	66,39%	61,54%	66,39%	61,54%
Επισφαλείς και σε οριστική καθυστέρηση απαιτήσεις /Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	10,38%	7,61%	10,38%	7,61%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (TIER I)	8,6%	16,4%	8,7%	16,4%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	10,6%	19,0%	10,7%	19,0%

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

A) Διανομή μερίσματος χρήσης 2011

Βάσει της νομοθεσίας (Ν.3723/2008 και Ν.3756/2009) αναφορικά με το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας, οι τράπεζες που συμμετέχουν σε αυτό δεν επιτρέπεται να διανείμουν μέρισμα επί κοινών μετοχών, παρά μόνο με την μορφή μετοχών, εξαιρουμένων από αυτές τις ίδιες μετοχές. Το μέρισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 35% των διανεμητέων κερδών. Ελλείψει διανεμητέων κερδών για τη χρήση 2011 η Τράπεζα δεν θα προβεί σε διανομή μερίσματος τόσο επί των κοινών όσο και των προνομιούχων μετοχών.

B) Ίδιες μετοχές

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2011, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» συνολικών τεμαχίων 52.482 και αξίας κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2011.

Γ) Απομείωση αξίας χαρτοφυλακίου Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (Ο.Ε.Δ.)

Η Attica Bank συμμετείχε στο σχέδιο εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI), ανταλλάσσοντας τα ομόλογα που είχε στο χαρτοφυλάκιο της συνολικής ονομαστικής αξίας για τον Όμιλο ευρώ 200.843.000,00 και για την Τράπεζα ευρώ 200.103.000,00. Τα παραπάνω ομόλογα είχαν εκδοθεί όλα υπό το Ελληνικό Δίκαιο και η Τράπεζα δεν είχε στο χαρτοφυλάκιο της ομόλογα που να διέπονται από δίκαιο της αλλοδαπής.

Τα ομόλογα αυτά αποτιμήθηκαν με βάση τον κανόνα της εκτιμώμενης παρούσας αξίας των νέων ομολόγων με βάση τον οποίο προσδιορίστηκε ποσοστό απομείωσης της τάξης του 71,6% επί της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων.

Η ζημία απομείωσης που προέκυψε ανήλθε σε 142 εκατ. ευρώ και εμφανίζεται στο λογαριασμό αποτελέσματα χρήσης των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31/12/2011, στο κονδύλι με την περιγραφή «Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους».

B. ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Σημαντικά γεγονότα μετά την 31^η Δεκεμβρίου 2011

A) Ανταλλαγή Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (Ο.Ε.Δ.)

Σύμφωνα με τις αποφάσεις των συνόδων κορυφής της Ε.Ε. που έλαβαν χώρα κατά την 21η Ιουλίου 2011 και 26η Οκτωβρίου 2011, το σχέδιο ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου σε εθελοντική βάση (PSI) ολοκληρώθηκε στις 12 Μαρτίου 2012 με την πίστωση στους οικείους λογαριασμούς της Τράπεζας των νέων ομολόγων. Με βάση το σχέδιο αυτό στο οποίο συμμετείχε η Τράπεζα, ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας ευρώ 200.843.000,00 για τον Όμιλο και ευρώ 200.103.000,00 για την Τράπεζα αντηλλάγησαν με νέα ομόλογα ως κάτωθι:

α) Νέα ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας η οποία ισούται με το 31,5% της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων και με ημερομηνία λήξης από το έτος 2023 έως το έτος 2042.

β) Τίτλους που έχουν εκδοθεί από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) με ημερομηνία λήξης έως 2 έτη, των οποίων η ονομαστική τους αξία ισούται με το 15% της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων.

γ) Τίτλους που έχουν εκδοθεί από την Ελληνική Δημοκρατία των οποίων η λογιζόμενη αξία είναι ίση με την ονομαστική αξία των νέων ομολόγων.



Τα επιτόκια των νέων ομολόγων έχουν μεσοσταθμική απόδοση για τη διάρκεια της 30ετίας 3,83%, ενώ σε ότι αφορά τους τίτλους που έχουν εκδοθεί από το ΕΤΧΣ τα επιτόκια διαμορφώνονται σε 0,4% για τους τίτλους που έχουν λήξη 1 έτος και 1% για τους τίτλους που έχουν λήξη 2 έτη.

Η συμμετοχή στο πρόγραμμα ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου μετά και την ενεργοποίηση και των ρητρών συλλογικής δράσης, ήταν πολύ υψηλή και διαμορφώθηκε στα επίπεδα του 95%. Η ενεργοποίηση των ρητρών συλλογικής δράσης οδήγησε την ISDA να θεωρήσει την ενεργοποίηση των CAC's ως πιστωτικό γεγονός, το οποίο με τη σειρά του ενεργοποίησε τα συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (CDS).

Για δε τα ομόλογα που διέπονται από δίκαιο της αλλοδαπής, η ανταλλαγή θα έχει ολοκληρωθεί εντός του Απριλίου 2012. Με βάση τις εκτιμήσεις, το συνολικό ποσοστό συμμετοχής στο πρόγραμμα ανταλλαγής δημοσίου χρέους της Ελληνικής Δημοκρατίας αναμένεται να προσεγγίσει το 100%.

Γ. ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΕΣ

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων

Οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες που σχετίζονται με την λειτουργία της Τράπεζας επιτείνονται από τα σημαντικά δημοσιονομικά προβλήματα της χώρας που οδήγησαν στην προσφυγή στο μηχανισμό στήριξης καθώς και την εντεινόμενη οικονομική ύφεση στην οποία έχει εισέλθει η ελληνική οικονομία. Οι συνθήκες αυτές έχουν επηρεάσει την πραγματική οικονομία με άμεση αντανάκλαση στις τραπεζικές εργασίες, την αύξηση των καθυστερήσεων και των επισφαλειών καθώς και την επιβράδυνση της εξέλιξης των χορηγήσεων τόσο προς τις επιχειρήσεις όσο και προς τα νοικοκυριά.

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

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

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων

Πιστωτικός Κίνδυνος

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

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

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

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

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

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

Κίνδυνος Αγοράς

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

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

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

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

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

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

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

Επιτοκιακός Κίνδυνος Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου (Banking Book)

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



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

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

Κίνδυνος Ρευστότητας

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

Ο σκοπός του Ομίλου κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, της ύπαρξης ικανοποιητικής ρευστότητας με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεων του, τόσο υπό φυσιολογικές όσο και υπό ακραίες καταστάσεις κρίσης, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

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

Λειτουργικός Κίνδυνος

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

Δ. ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΠΟΡΕΙΑ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗ

Προοπτικές

Με δεδομένη την οικονομική κρίση, στην οποία έχουν οδηγήσει τα μεγάλα δημοσιονομικά προβλήματα της χώρας καθώς και την εντεινόμενη οικονομική ύφεση στην οποία έχει εισέλθει η ελληνική οικονομία, οι βασικές προτεραιότητες του Ομίλου της Attica Bank για το επόμενο έτος είναι οι ακόλουθες:

- **Διαχείριση δανειακού χαρτοφυλακίου**
Η διασφάλιση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, με την βελτιστοποίηση των διαδικασιών διαχείρισης των καθυστερήσεων και των εμπράγματων εξασφαλίσεων. Η πολιτική που ακολουθεί ο Όμιλος τα τελευταία χρόνια έχει αποδώσει και η οργανωτική αναδιάρθρωση η οποία συνεχίστηκε και κατά το έτος 2011 αποβλέπει στην περαιτέρω θωράκιση του Ομίλου μέσα στις ιδιαίτερες συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί.
- **Περιορισμός λειτουργικού κόστους**
Η περαιτέρω μείωση του λειτουργικού κόστους για το επόμενο έτος.
- **Διαχείριση Ρευστότητας**
Η ενεργητική διαχείριση της ρευστότητας του Ομίλου όπως αυτή θα διαμορφωθεί μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών και την απαραίτητη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που θα λάβει χώρα στην Τράπεζα.

- Υψηλή κεφαλαιακής επάρκειας
Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας όσο και ο βασικός δείκτης Tier I είναι ήδη από τους υψηλότερους στον Τραπεζικό κλάδο και στόχος είναι η διατήρηση του επιπέδου αυτού.
- Συνέργειες με μέλη του Ε.Τ.Α.Α. – Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε
Ιδιαίτερη έμφαση έχει δοθεί στην αξιοποίηση της πελατειακής βάσης και της δημιουργίας συνεργειών με τα μέλη του Ε.Τ.Α.Α. – Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. που είναι και ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας και η αξιοποίηση του συγκριτικού πλεονεκτήματος που απορρέει από τη μετοχική σύνθεση σε όφελος αμφοτέρων των πλευρών. *Στόχος είναι η Attica Bank να ενισχύσει την παρουσία της στην τραπεζική αγορά ως εξειδικευμένη και ευέλικτη τράπεζα, η οποία με την τεχνογνωσία που διαθέτει και την φιλικότητα που την διακρίνει στη συνεργασία με τους πελάτες της να συντελέσει αποτελεσματικά στη προσπάθεια ανάταξης της ελληνικής οικονομίας.*
- Στήριξη πραγματικής οικονομίας και υποβοήθηση πελατών
Η στήριξη της πραγματικής οικονομίας και η υποβοήθηση των πελατών μέσα από προγράμματα που υπηρετούν τις αρχές της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης και κουλτούρας

Ε. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές και με βάση τη διάκρισή τους σε συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες και με μέλη διοίκησης έχουν ως ακολούθως για την περίοδο που έληξε την 31.12.2011:

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

1. Απαιτήσεις

Επωνυμία Εταιρείας	Συμμετοχή Attica Bank κατά την 31.12.2011	Ποσοστό συμμετοχής	Παράγωγο	Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	Εγγυήσεις	Ενοίκια
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	2.326.059,00	100,00%				
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	599.960,00	99,99%				
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	1.699.564,80	55,00%				
Attica Funds PLC	20.950,26	99,99%				
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	99.900,00	99,90%				188,22
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	7.060.000,00	100,00%		26.594,17		
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	15.851.591,46	50,00%				
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech II	4.294.100,00	92,00%				
Stegasis Mortgage Finance plc			819.284,49		13.284.418,92	
Σύνολο	31.952.125,52		819.284,49	26.594,17	13.284.418,92	188,22



2. Υποχρεώσεις

Επωνυμία Εταιρείας	Ομολογιακό δάνειο	Καταθέσεις Προθεσμίας	Καταθέσεις όψεως	Έξοδα χρήσεως πληρωτέα
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ		2.250.000,00	28.977,40	20.023,62
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών			1.019.364,99	
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών		1.810.000,00	37.316,85	
Attica Funds PLC	94.428.408,59			
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Atticabank			716.032,75	
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων		6.900.000,00	52.279,79	380.745,14
Ε.Τ.Α.Α Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε		350.000.000,00	24.003.700,90	
Σύνολο	94.428.408,59	360.960.000,00	25.857.672,68	400.768,76

3. Έσοδα

Επωνυμία Εταιρείας	Ενοίκια	Προμήθειες
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	11.237,34	1.514,23
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	5.583,86	
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	111,08	
Attica Funds PLC		
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Atticabank	1.243,20	100.000,00
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	5.801,60	257,28
Σύνολο	23.977,08	101.771,51

4. Έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας	Παροχή υπηρεσιών	Παράγωγο	Τόκοι ομολογιακού δανείου	Χρεωστικοί τόκοι καταθέσεων
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	52.885,35			102.932,35
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών				45.989,28
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών				100.852,96
Attica Funds PLC			3.825.345,91	
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Atticabank				8.174,17
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	996.762,35			299.586,80
Stegasis Mortgage Finance plc		3.559.418,50		
Ε.Τ.Α.Α Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε				4.051.914,21
Σύνολο	1.049.647,70	3.559.418,50	3.825.345,91	4.609.449,77

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΟΜΙΛΟΣ
Απαιτήσεις (δάνεια)	414.986,12	673.603,98
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	2.616.430,37	2.639.027,36
Τόκοι έσοδα	16.325,57	26.423,81
Τόκοι έξοδα	9.444,46	9.639,05
Μισθοί και ημερομίσθια	603.784,95	1.297.137,29
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	167.193,68	302.260,70

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

Η παρούσα επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με το άρθρο 4 του Νόμου 3556/2007), προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της περιέχει πληροφορίες ως έχουν κατά την 31.12.2011.

α. Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου

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

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

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

- Ίδιες μετοχές

Κατά την 31/12/2011, η τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 52.482 και αξία κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαίωμα ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της τράπεζας κατά την 31/12/2011.

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

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

β. Περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας

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

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

Οι σημαντικές άμεσες συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων 9-11 του Ν.3556/07 την 31/12/2011 ήταν οι εξής:

	Μετοχές	Ποσοστό συμμετοχής
Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.	104.977.134	42,868%
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	54.932.991	22,432%
Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων	47.223.755	19,284%

δ. Κάτοχοι κάθε είδους μετοχών που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Δεν υφίστανται κάτοχοι μετοχών κάθε είδους μετοχών που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

ε. Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Δεν υφίστανται περιορισμοί σε δικαιώματα ψήφου.

στ. Συμφωνίες μεταξύ των μετόχων της Τράπεζας

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

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

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

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

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

Ως προς τις ίδιες μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν.3756/2009 "Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις", οι

τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών δεν επιτρέπεται να προβαίνουν σε αγορά ιδίων μετοχών κατά τη περίοδο συμμετοχής τους στο πρόγραμμα. Ως εκ τούτου, η τράπεζα δεν έχει σε ισχύ πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών και ούτε προέβη σε αγορά ιδίων μετοχών εντός του 2011.

θ. Σημαντική συμφωνία που έχει συνάψει η Τράπεζα και η οποία τίθεται σε ισχύ, τροποποιείται ή λήγει σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Τράπεζας κατόπιν δημόσιας πρότασης και τα αποτελέσματα της συμφωνίας αυτής, εκτός εάν, εξαιτίας της φύσεως της, η δημοσιοποίηση της συμφωνίας θα προκαλούσε σοβαρή ζημιά στην Τράπεζα.

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

ι. Κάθε συμφωνία που η Τράπεζα έχει συνάψει με τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου ή με το προσωπικό της, η οποία προβλέπει αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμό της θητείας ή της απασχόλησης τους εξαιτίας της δημόσιας πρότασης.

Δεν υφίστανται συμφωνίες με μέλη Δ.Σ./ προσωπικό σχετικά με αποζημίωση τους σχετικά με παραίτηση/ απόλυση χωρίς βάσιμο λόγο ή εξαιτίας της δημόσιας πρότασης.

Δήλωση Εταιρικής Διακυβερνήσεως Διαχειριστικής Χρήσεως 2011

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

Ειδικότερα:

A. Η Τράπεζα εφαρμόζει τον «**Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Εσωτερικής Λειτουργίας ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**», ο οποίος βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.atticabank.gr).

B. Οι πρακτικές εταιρικής διακυβερνήσεως, τις οποίες εφαρμόζει η Τράπεζα είναι σύμφωνες με τις διατάξεις των συναρτώμενων νόμων και αναφέρονται στον **Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Εσωτερικής Λειτουργίας ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

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

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



ανωτέρω Πολιτική, η οποία δεσμεύει τα μέλη του, τη Διοίκηση, τα Στελέχη της Τράπεζας και των θυγατρικών Εταιρειών και όλο το προσωπικό του Ομίλου καθώς επίσης και τους εκάστοτε εξωτερικούς συμβούλους και εμπειρογνώμονες. Επισημαίνεται ότι, η εν ισχύ Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας όπως είχε διαμορφωθεί στα πλαίσια συμμόρφωσης με την εγκύκλιο με αρ. 7/2010 της Τράπεζας της Ελλάδος για την καθιέρωση και εφαρμογή από τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα πολιτικής αποδοχών, τελεί επί του παρόντος υπό διαμόρφωση προκειμένου να ενσωματωθούν οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2650/19-1-2012 (με την οποία καταργήθηκε η προηγούμενη Εγκύκλιος της Τράπεζας της Ελλάδος) και να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τα οριζόμενα.

Γ. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

Σημαντικό μέλημα της Τράπεζας αποτελεί η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της, το οποίο αποτελεί σύνολο επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, ενσωματώνει τις βέλτιστες αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της Τράπεζας, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Η θέσπιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου αποσκοπεί, ιδίως:

- στη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας και του Ομίλου με αποτελεσματική χρήση των εκάστοτε διαθέσιμων πόρων,
- στην αναγνώριση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων ή δυνητικών κινδύνων,
- στη διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων, τα οποία είναι απαραίτητα για τη σύνταξη αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, και εν γένει για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας,
- στη συμμόρφωση της λειτουργίας της Τράπεζας με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, καθώς και με τις διατάξεις των εκάστοτε θεσπιζόμενων πολιτικών και διαδικασιών της,
- στη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, στην ξεχωριστή και αναλυτική τήρηση και φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της και στη διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας, των μετόχων της και των συναλλασσομένων με αυτή,
- στο διαρκή έλεγχο των εργασιών και δραστηριοτήτων, των οποίων η διεκπεραίωση ανατίθεται σε τρίτους, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στις διατάξεις της Πολιτικής Εξωτερικής Ανάθεσης Εργασιών (Outsourcing),
- στη διεξαγωγή περιόδων, ή και έκτακτων, ελέγχων από τις αρμόδιες μονάδες του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για τη διαπίστωση της συνεπούς εφαρμογής των προβλεπόμενων κανόνων και διαδικασιών από όλες τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας, παρέχοντας παράλληλα τη δυνατότητα ανάπτυξης μεθόδων αυτοαξιολόγησης από τις υπηρεσιακές μονάδες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, σε ετήσια βάση και χαράσσει τη στρατηγική για τη βελτίωσή του, λαμβάνοντας υπ' όψιν τα πορίσματα, τις προτάσεις και τις παρατηρήσεις της Επιτροπής Ελέγχου, όπως διαμορφώνεται μέσα από το ελεγκτικό έργο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία υποβάλλει σε ετήσια βάση έκθεση για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Η αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου ανατίθεται περιοδικά και τουλάχιστον ανά τριετία, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου, σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτούς ελεγκτές λογιστές.

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

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας υποστηρίζεται, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, από ολοκληρωμένο Σύστημα Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS – Management Information System) και επικοινωνίας, η λειτουργία του οποίου διασφαλίζει την

ομοιόμορφη και βάσει καταγεγραμμένων διαδικασιών συλλογή και επεξεργασία στοιχείων, καθώς και την έγκαιρη διάθεση, ακρίβεια, αξιοπιστία και πληρότητα των πληροφοριών, και ως εκ τούτου την αποτελεσματική, έγκαιρη και έγκυρη πληροφόρηση κάθε διοικητικού οργάνου της Τράπεζας. Η Τράπεζα δίδει ιδιαίτερη έμφαση στο σχεδιασμό και τη διαρκή ανάπτυξη του Συστήματος Διοικητικής Πληροφόρησης, η αποτελεσματικότητα του οποίου κρίνεται απαραίτητη για τη λήψη αποφάσεων ως προς τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Η Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)

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

Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ σε ατομική βάση της Τράπεζας και σε επίπεδο του Ομίλου της.

Η υποβολή πρότασης για την επιλογή την αντικατάσταση ή την εναλλαγή των Εξωτερικών Ελεγκτών

Η ανεξάρτητη από τις εμπλεκόμενες υπηρεσιακές μονάδες επίβλεψη και αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των δημοσιευμένων ετήσιων και περιοδικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου σύμφωνα με τα ισχύοντα Λογιστικά Πρότυπα.

Η επίβλεψη του έργου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, η σε τακτική βάση συνεργασία μαζί τους και η διασφάλιση της ανεξαρτησίας τους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (άρθρο 12 Ν 3148/3).

Η διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ Δ.Σ., Διοίκησης, Εσωτερικής Επιθεώρησης και Εξωτερικών ή Ορκωτών Ελεγκτών και της Τράπεζας Ελλάδος για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών.

Η αξιολόγηση του έργου της Εσωτερικής Επιθεώρησης.

Η υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση αδυναμιών του ΣΕΕ που έχουν διαπιστωθεί και η παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ. .

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

Διαχείριση κινδύνων σε σχέση με τη διαδικασία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

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

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

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

Διαχείριση Κινδύνων

Η Τράπεζα δίδει ιδιαίτερη βαρύτητα στην αναγνώριση, μέτρηση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων και έχει αναθέσει τις εργασίες αυτές στη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της Π.Δ.Τ.Ε. 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της, στα πλαίσια της



παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού -Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας. Η Διεύθυνση οργανωτικά αναφέρεται στο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων του οποίου είναι θεσμοθετημένη η συμμετοχή σε διάφορες επιτροπές ενώ εποπτεύεται από τη Διοίκηση για τα θέματα της αρμοδιότητάς του στη Διοίκηση και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

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

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

Δ. Σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ. 1 της Οδηγίας 2004/25/ ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου παρατίθενται οι παρακάτω πληροφορίες με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2011:

εδ. γ) Εκ των τηρουμένων στοιχείων, δεν προκύπτουν σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια του άρθρου 85 της Οδηγίας 2001/34/ΕΚ.

εδ. δ) Η Τράπεζα έχει υπαχθεί στις διατάξεις του Ν.3723/2008 και προς τούτο έχουν εκδοθεί προνομιακές μετοχές, το καθεστώς των οποίων ρυθμίζεται από τις διατάξεις του ν. 3723/2008, σε συνδυασμό και με την με Αρ. Πρ. 54201/Β/2884/26-11-2008 Απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών. Τα προνόμια που παρέχουν στο Ελληνικό Δημόσιο οι προνομιούχες αυτές μετοχές είναι τα ακόλουθα:

α) δικαίωμα απόληψης σταθερής απόδοσης λογιζόμενης με ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) επί της τιμής διαθέσεως εκάστης των Προνομιούχων Μετοχών στο Ελληνικό Δημόσιο:

(i) πριν από τις κοινές μετοχές,

(ii) πριν από τα ποσά μερίσματος που διανέμονται σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 και

(iii) ανεξαρτήτως διανομής ποσών μερίσματος προς τους λοιπούς μετόχους της Τράπεζας, και εφόσον κατόπιν καταβολής της εν λόγω απόδοσης οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας σε απλή ενοποιημένη βάση ικανοποιούν τους εκάστοτε οριζόμενους από την Τράπεζα της Ελλάδος ελάχιστους δείκτες.

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

β) δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων στις περιπτώσεις που ορίζει ο κ.ν, 2190/1920

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

δ) δικαίωμα αρνησικυρίας του ορισθέντος ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσώπου του Δημοσίου στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους

αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον ο εκπρόσωπος κρίνει ότι η απόφαση αυτή του Δ.Σ. δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιωδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.

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

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

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

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

εδ. στ) Δεν υφίστανται καταστατικοί περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου και στις προθεσμίες ασκήσεως δικαιωμάτων ψήφου, πλην των εκ του νόμου προβλεπομένων.

εδ. η) Δεν υφίστανται κανόνες για τον διορισμό και την αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για την τροποποίηση του Καταστατικού, που διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στους Ν. 3601/2007, Ν. 3016/2002 και Κ.Ν. 2190/1920 όπως ισχύουν.

εδ. θ) Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου διενεργείται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως ή του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το Καταστατικό και τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Με τη επιφύλαξη της παρ. 2¹ του άρθρου 6 του Καταστατικού της Τράπεζας, η Γενική Συνέλευση μπορεί με απόφασή της που υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β του κ.ν. 2190/1920, να παράσχει μέσα σε πέντε έτη από τη λήψη της σχετικής απόφασής της την εξουσία στο Διοικητικό Συμβούλιο, όπως αυτό με απόφασή του, που λαμβάνεται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) του συνόλου των μελών του να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο με την έκδοση νέων μετοχών. Το ποσό της αύξησης δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου, που έχει καταβληθεί κατά την ημερομηνία λήψης της σχετικής απόφασης από τη Γενική Συνέλευση.

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

Κατά την 31/12/2011, η τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 52.482 και αξία κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της τράπεζας κατά την 31/12/2011.

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

¹ Παρ.2 Αρθρου 6:εάν τα αποθεματικά της εταιρείας υπερβαίνουν το ένα τέταρτο (1/4) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, τότε απαιτείται πάντα απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως με την εξαιρετική απαρτία των παραγρ. 3 και 4 του άρθρου 29 και πλειοψηφία της παραγρ. 2 του άρθρου 31 του Κωδ. Ν. 2190/1920, ως ισχύουν και ανάλογη τροποποίηση του σχετικού με το μετοχικό κεφάλαιο άρθρου του καταστατικού



Ε. Γενική Συνέλευση

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

Η Γενική Συνέλευση είναι μόνη αρμόδια να αποφασίζει για :

- α) τροποποιήσεις του καταστατικού, τέτοιων θεωρουμένων και των αυξήσεων, πλην της προβλεπόμενης στο άρθρο 6 του Καταστατικού για την οποία αποφασίζει το Δ.Σ., η μείωση του εταιρικού κεφαλαίου. Οι αποφάσεις για τροποποιήσεις του καταστατικού είναι έγκυρες εφόσον δεν απαγορεύονται με ρητή διάταξη του καταστατικού.
- β) Εκλογή ή αντικατάσταση μελών Διοικητικού Συμβουλίου πλην των περιπτώσεων των αναφερομένων στο άρθρο 23 του παρόντος καταστατικού και απαλλαγής τους από κάθε ευθύνη.
- γ) Έγκριση του ισολογισμού
- δ) Διάθεση των ετήσιων κερδών
- ε) Έκδοση δανείου με ομολογίες όπως και με ομολογίες για τις οποίες προβλέπουν το άρθρο 3α του Κωδ. Ν. 2190/1920 και άρθρ. 6 και 8 του Α.Ν. 148/1967.
- στ) Συγχώνευση, παράταση ή διάλυση της εταιρείας ή διορισμό εκκαθαριστών και καθορισμό της αμοιβής τους ως και απαλλαγής τους από κάθε ευθύνη.
- ζ) Απαλλαγή των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης.
- η) Κάθε άλλο θέμα που προβλέπει το παρόν.

Αναφορικά με τα δικαιώματα μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας, ισχύουν και εφαρμόζονται τα αναφερόμενα στο άρθρο 28Α του Ν.3884/2010, οπο οποίος τροποποίησε το Ν.2190/1920, σε συνδυασμό με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας.

ΣΤ. Διοικητικό Συμβούλιο

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

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

Ο ορισμός των ανεξάρτητων μελών του Δ.Σ. σύμφωνα με τους Νόμους 3016/17.05.2002 όπως τροποποιημένος ισχύει για την εταιρική διακυβέρνηση, γίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

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

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

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου την 31.12.2011 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ & ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

(Εκτελεστικό Μέλος)

ΙΩΑΝΝΗΣ ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ, Αντιπρόεδρος ΕΤΑΑ, Πρόεδρος ΤΣΜΕΔΕ, Πολιτικός Μηχανικός

ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

(Εκτελεστικό Μέλος)

ΑΡΓΥΡΗΣ ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟΣ, Πρόεδρος του ΕΤΑΑ, Μαθηματικός με ειδίκευση στην Εφαρμοσμένη Πληροφορική

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΙΩΑΝΝΙΔΗΣ, Γενικός Διευθυντής της Attica Bank, Οικονομολόγος

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ, Πρόεδρος του Δ.Σ. του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, Μαθηματικός

ΕΥΘΥΜΙΑ ΔΕΛΗ, Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια - Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, Οικονομολόγος

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΓΟΥΒΑΛΑΣ, Αρχιτέκτονας

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΠΡΕΣΒΕΛΟΣ, Αγρονόμος, Τοπογράφος - Μηχανικός

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ, Πρόεδρος του Δ.Σ. του Συλλόγου των υπαλλήλων της Attica Bank

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΤΖΑΚΟΠΟΥΛΟΣ, Πρόεδρος του Περιφερειακού Τμήματος ΤΕΕ Κεντρικής Μακεδονίας, Τοπογράφος

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΛΗ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΛΑΙΟΔΗΜΟΣ, Οικονομολόγος

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΣΟΥΚΑΛΑΣ, Τοπογράφος

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΛΗ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΧΟΡΤΑΡΕΑΣ, Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008

Επιτροπή Αποδοχών

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

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

- Να μελετά αξιολογεί και προτείνει την γενικότερη πολιτική αμοιβών του προσωπικού μέσω του Προέδρου στο ΔΣ.
- Να προτείνει μέσω του Προέδρου στο ΔΣ τις εξατομικευμένες αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών του, των Μελών των Επιτροπών του ΔΣ και της Διοίκησης.
- Να προτείνει μέσω του Προέδρου στο Δ.Σ. τις αποδοχές των:
 - Γενικών Διευθυντών εξατομικευμένα
 - Των Στελεχών του Νόμου 3016/2002 εξατομικευμένα,
 - Των Στελεχών των θυγατρικών Εταιρειών εξατομικευμένα,
 - Των Στελεχών Πωλήσεων/Κέντρων Εσόδων,
 - Των Στελεχών των Κεντρικών Υποστηρικτικών Υπηρεσιών,
 - Των Στελεχών των Μονάδων Πελατείας/Καταστημάτων .



attica bank

10

Ετήσια Οικονομική Έκθεση
Χρήσης 2011

Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)

Η επιτροπή είναι αρμόδια για την αποτελεσματικότερη διαχείριση των πηγών και των χρήσεων των κεφαλαίων της Τράπεζας καθώς και των τραπεζικών κινδύνων που ενυπάρχουν στις δραστηριότητες και εργασίες της. Στην επιτροπή συμμετέχουν από τα μέλη του Δ.Σ. ο Πρόεδρος Δ.Σ. & Εντεταλμένος Σύμβουλος καθώς και ο Γενικός Διευθυντής επιχειρηματικής & Λιανικής Τραπεζικής Κεφαλαιαγορών-Χρηματαγορών (εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.).

Αθήνα, 19 Απριλίου 2012

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
& ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ**

A.Δ.Τ. ΑΖ 995770



**ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011**

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς



attica bank

10

Ετήσια Οικονομική Έκθεση
Χρήσης 2011

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2011, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 19^{ης} Απριλίου 2012 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, καθώς και στον διαδικτυακό χώρο του Χ.Α., όπου και θα παραμείνουν στην διάθεση του επενδυτικού κοινού για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε (5) ετών από την ημερομηνία της συντάξεως και δημοσιοποίησής τους.

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

Αθήνα, 19 Απριλίου 2012

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ
& ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.

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

ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770

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

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

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

	Σελίδα
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ	93
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ	95
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΧΡΗΣΗΣ	96
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	97
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ- ΟΜΙΛΟΣ	98
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ-ΤΡΑΠΕΖΑ	100
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	102
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	103
2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	104
(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων	104
(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας	104
(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί	105
(2.4) Συγγενείς εταιρίες	106
(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	106
(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	106
(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)	108
(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	108
(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα	109
(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία	109
(2.11) Υπεραξία	109
(2.12) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	110
(2.13) Δάνεια και Απαιτήσεις	110
(2.14) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	110
(2.15) Μισθώσεις	111
(2.16) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου	112
(2.17) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων	113
(2.18) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους	113
(2.19) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα	113
(2.20) Προβλέψεις	113
(2.21) Φόρος Εισοδήματος	113
(2.22) Παροχές προς το Προσωπικό	114
(2.23) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις	115
(2.24) Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις	115
(2.25) Λειτουργικοί Τομείς	115
(2.26) Ίδιες Μετοχές	116
(2.27) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	116
(2.28) Κέρδη ανά μετοχή	116
(2.29) Δραστηριότητες Θεματοφυλακής	116
(2.30) Μερίσματα	116
(2.31) Αλλαγή λογιστικής πολιτικής	117
(2.32) Τιτλοποίηση	117
(2.33) Καταθέσεις, ομολογιακά δάνεια και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία	117
(2.34) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	117
(2.35) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες	117
(2.36) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και υποθέσεις	117
3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ	120
4. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ	122
5. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	122
6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	123
7. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	123
8. ΚΕΡΔΗ(ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ	123
9. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	124
10. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ	124
11. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	125
12. ΦΟΡΟΙ	126
13. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ-ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ	127
14. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	127
15. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	127
16. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ...	128



17. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ	129
18. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)	130
18.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)	130
18.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ)	131
18.3 ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	131
19. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	132
20. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ	133
21. ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	135
22. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	137
23. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	138
24. ΑΨΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	139
25. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	140
26. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ	142
27. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	142
28. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	143
29. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	143
30. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ	144
31. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	145
32. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	146
32.1 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ	146
32.2 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΕΞ	148
32.3 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	149
33. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	150
34. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	150
35. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ, ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ, ΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ	150
36. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	151
37. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	152
38. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	152
39. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	152
40. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	153
41. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	154
41.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	154
41.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	154
41.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ	155
41.4 ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	155
42. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	155
42.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	159
42.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ	164
42.2.1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	165
42.2.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	169
42.3 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	173
42.3.1 ΜΕΓΙΣΤΗ ΕΚΘΕΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΡΙΝ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	174
42.3.2 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΟΜΙΛΟΣ	175
42.3.3 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΤΡΑΠΕΖΑ	178
42.3.4 ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	181
42.3.5 ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ	183
42.4 ΕΥΛΟΓΕΣ ΑΞΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	185
43. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ	187
44. ΕΠΑΝΑΔΙΑΤΥΠΩΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010	189
44.1 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	189
44.2 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ	190
44.3 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΧΡΗΣΗΣ	191
44.4 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΟΜΙΛΟΣ	192
44.5 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΤΡΑΠΕΖΑ	192
45. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011	193



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

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

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Προς τους Μετόχους της
 ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση επί των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από την ατομική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2011, τις ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσεως και συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
 Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες, που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Α.Ε. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2011 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Θέματα έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στα εξής:

- (α) Στη σημείωση 32.1 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά σε θέματα που σχετίζονται με την υπαγωγή του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ) του προσωπικού της Τράπεζας στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ), στα πλαίσια της εφαρμογής από την Τράπεζα του Νόμου 3371/2005 περί Ασφαλιστικού των Τραπεζών.
- (β) Στη σημείωση 2.2 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά στις επιπτώσεις των ζημιών απομείωσης από την αναδιάρθρωση του Ελληνικού χρέους στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας, στις προγραμματισμένες ενέργειες για την αποκατάσταση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, καθώς και στις υφιστάμενες αβεβαιότητες οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας έως την ολοκλήρωση της διαδικασίας ανακεφαλαιοποίησης.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

- (α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στις παραγράφους 3δ του άρθρου 43α και 3στ του άρθρου 107 του Κ.Ν. 2190/1920.
- (β) Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 37, 43α και 108 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 20 Απριλίου 2012

ΚΡΜG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Νικόλαος Βουνισέας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

Χαράλαμπος Συρούνης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ		ΟΜΙΛΟΣ			ΤΡΑΠΕΖΑ		
		Σημ.	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010	
Τόκοι και συναφή έσοδα		4	245.647.035,68	232.262.847,72	245.544.247,58	232.257.862,62	
Μειον : Τόκοι και συναφή έξοδα		5	(148.494.229,19)	(117.252.226,01)	(149.168.196,45)	(117.711.614,12)	
Καθαρά έσοδα από τόκους		6	97.152.806,49	115.010.621,71	96.376.051,13	114.546.248,50	
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		6	27.781.976,52	34.666.715,02	24.089.780,73	31.522.163,05	
Μειον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		7	(7.924.244,23)	(3.043.490,87)	(8.969.700,10)	(4.127.857,47)	
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		8	19.857.732,29	31.623.224,15	15.120.080,63	27.394.305,58	
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		8	309.032,99	761.519,83	(3.249.764,60)	97.350,56	
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις		9	2.176.559,48	2.553.158,97	2.176.559,48	2.566.506,70	
Επενδυτικού χαρτοφυλακίου		10	216.738,11	4.466.956,66	330.231,07	5.314.019,70	
Λοιπά έσοδα		10					
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		19	119.712.869,36	154.415.481,32	110.753.157,71	149.918.431,04	
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους		19	(253.568.766,67)	(42.524.135,23)	(253.319.827,01)	(42.524.135,23)	
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		11	(66.309.658,17)	(65.988.208,76)	(64.600.418,27)	(64.556.749,76)	
Γενικά λειτουργικά έξοδα		11	(42.235.612,30)	(35.750.215,09)	(40.505.752,99)	(34.228.302,83)	
Αποσβέσεις		11	(6.863.747,32)	(6.610.417,85)	(6.824.955,83)	(6.584.104,29)	
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		23	(368.977.784,46)	(150.872.976,93)	(365.250.954,10)	(147.893.292,11)	
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		23	(535.548,11)	(474.123,41)	-	-	
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος		12	(249.800.463,21)	3.068.380,98	(254.497.796,39)	2.025.138,93	
Μειον : φόρος εισοδήματος		12	32.932,91	(8.811.926,70)	1.055.208,98	(8.022.130,06)	
Ζημιές χρήσης		13	(249.767.530,30)	(5.743.545,72)	(253.442.587,41)	(5.996.991,13)	
Κατανέμονται σε:							
Ιδιοκτήτες μητρικής			(249.773.045,26)	(5.743.578,06)			
Δικαιώματα μειωμένης			5.514,96	32,34			
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)		13	(1,0529)	(0,0546)	(1,0679)	(0,0556)	

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 12 έως 101) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2011



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΧΡΗΣΗΣ				
(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ		ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Ζημίες χρήσης	(249.767.530,30)	(5.743.545,72)	(253.442.587,41)	(5.996.991,13)
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση (μετά φόρων)	(4.832.780,56)	(50.057.075,14)	(4.849.978,15)	(50.039.877,54)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)	(7.056.561,27)	(1.370.436,56)	(7.056.561,27)	(1.370.436,56)
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων (μετά φόρων)	(1.550.588,37)	0,00	(1.550.588,38)	0,00
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(13.439.930,20)	(51.427.511,70)	(13.457.127,80)	(51.410.314,10)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(263.207.460,50)	(57.171.057,42)	(266.899.715,21)	(57.407.305,23)
<u>Κατανέμονται σε:</u>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	(263.212.975,46)	(57.171.089,76)		
Δικαιώματα μειοψηφίας	5.514,96	32,34		

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ					
(Ποσά σε €)	Σημ.	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
		ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14	69.776.533,70	86.820.294,82	69.255.584,41	86.366.515,37
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	120.329.499,89	304.921.555,60	119.815.288,51	304.910.934,01
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	17	778.445,05	5.716,23	1.597.729,54	4.384.419,22
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	16	48.812,40	5.104.642,07	48.812,40	5.104.642,07
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	18	3.468.910.242,87	3.709.703.505,59	3.468.910.242,87	3.709.703.505,59
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	20	128.267.993,56	253.136.845,09	127.985.932,44	252.655.162,46
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	21	34.327.403,47	69.211.840,74	34.327.403,47	69.211.840,74
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	22	0,00	0,00	11.806.434,06	11.805.814,62
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	23	21.128.302,37	16.165.157,30	20.145.691,46	14.646.998,28
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	25	41.339.259,33	45.920.220,51	41.132.257,25	45.908.399,24
Επενδύσεις σε ακίνητα	26	47.106.775,92	43.769.410,10	47.106.775,92	43.769.410,10
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	24	19.560.982,40	14.356.976,25	19.548.467,94	14.341.151,41
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	31	36.424.932,99	32.615.114,10	35.955.717,23	31.452.185,62
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	27	187.902.809,58	188.498.104,94	184.323.152,61	186.472.695,25
Σύνολο ενεργητικού		4.175.901.993,53	4.770.229.383,34	4.181.959.490,11	4.780.733.673,98
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	28	670.636.535,96	778.053.412,82	670.636.535,96	778.053.412,82
Υποχρεώσεις προς πελάτες	29	3.089.848.870,56	3.317.278.445,86	3.102.662.842,34	3.331.029.178,80
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	17	131.703,29	844.348,21	131.703,29	844.348,21
Εκδοθείσες ομολογίες	30	94.689.000,00	94.689.000,00	94.428.408,59	94.359.863,98
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	32	7.153.999,19	2.554.502,86	6.989.089,21	2.406.387,39
Λοιπές προβλέψεις	33	14.543.959,84	9.835.891,56	14.490.719,51	9.809.941,56
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	31	2.746.190,69	3.006.177,56	2.701.804,28	2.907.291,97
Λοιπές υποχρεώσεις	34	37.029.111,29	41.637.521,26	36.020.853,79	40.526.000,90
Σύνολο υποχρεώσεων		3.916.779.370,82	4.247.899.300,13	3.928.061.956,97	4.259.936.425,63
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	35	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	35	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	35	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18
Αποθεματικά	35	(56.286.075,45)	(42.863.537,92)	(56.461.174,84)	(43.004.047,04)
Σωρευμένα κέρδη / ζημιές	35	(234.009.497,80)	15.780.940,13	(237.664.020,65)	15.778.566,76
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		257.727.155,38	520.940.130,84	253.897.533,14	520.797.248,35
Δικαιώματα μειοψηφίας		1.395.467,33	1.389.952,37	0,00	0,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		259.122.622,71	522.330.083,21	253.897.533,14	520.797.248,35
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		4.175.901.993,53	4.770.229.383,34	4.181.959.490,11	4.780.733.673,98

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 12 έως 101) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2011

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΟΜΙΛΟΣ										
(Ποσά σε €)										
	ΜΕΤΟΧΙΚΟ κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	ΜΕΤΟΧΙΚΟ κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το έρτιο	Ύδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2010	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	(86.816,30)	(5.499.184,97)	13.740.413,94	26.624.156,67	582.801.297,97	1.433,35	582.802.731,32
Κέρδη/ (ζημιές) χρήσης							(5.743.578,06)	(5.743.578,06)	32,34	(5.743.545,72)
Στοιχεία συνολικών εσόδων					(50.057.075,14)			(50.057.075,14)		(50.057.075,14)
Αξίογραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)										
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					(1.370.436,56)			(1.370.436,56)		(1.370.436,56)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	(51.427.511,70)	0,00	(5.743.578,06)	(57.171.089,76)	32,34	(57.171.057,42)
Αύξηση μετ. κεφαλαίου με καταβολή μετρητών								0,00	1.401.588,10	1.401.588,10
Έσοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου							(82.592,29)	(82.592,29)	(13.101,43)	(95.693,72)
Αποθεματικό ιδίων μετοχών 2009				86.816,30		86.816,30		86.816,30		86.816,30
Τακτικό αποθεματικό						235.928,51		235.928,51	0,00	0,00
Μέρισμα προνομιούχων μετοχών (μετά φόρων)									(4.694.301,37)	(4.694.301,37)
Υπόλοιπα 31/12/2010	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	0,00	(56.926.696,67)	14.063.158,75	15.780.940,13	520.940.130,84	1.389.952,37	522.330.083,21

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 12 έως 101) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2011

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΟΜΙΛΟΣ										
(Ποσά σε €)										
	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το έργο	Τόκους μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σορευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολα	Δικαιώματα Μετοχητίας	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2011	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	0,00	(56.926.696,67)	14.063.158,75	15.780.940,14	520.940.130,84	1.389.952,37	522.330.083,21
Κέρδη/ (ζημιές) Χρήσης							(249.773.045,26)	(249.773.045,26)	5.514,96	(249.767.530,30)
Στοιχεία συνολικών εσόδων										
Αξίογραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)					(93.405.151,12)			(93.405.151,12)		(93.405.151,12)
Αξίογραφα διαθέσιμα προς πώληση: απομείωση (μετά φόρων)					88.572.370,56			88.572.370,56		88.572.370,56
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					(7.056.561,27)			(7.056.561,27)		(7.056.561,27)
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων (μετά φόρων)					(1.550.588,38)			(1.550.588,38)		(1.550.588,38)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	(13.439.930,20)	0,00	(249.773.045,26)	(263.212.975,46)	5.514,96	(263.207.460,50)
Τακτικό αποθεματικό						17.392,67	(17.392,67)	0,00		0,00
Υπόλοιπα 31/12/2011	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	0,00	(70.366.626,87)	14.080.551,42	(234.009.497,80)	257.727.155,38	1.395.467,33	259.122.622,71

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 12 έως 101) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2011

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ-ΤΡΑΠΕΖΑ								
(Ποσά σε €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Συρριμμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2010	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	(86.816,30)	(5.499.184,98)	13.603.284,94	26.772.026,36	582.812.038,65
Ζημιές χρήσης							(5.996.991,13)	(5.996.991,13)
Στοιχεία συνολικών εσόδων								
Αξόγραφα διαθέσιμα προς πώληση αποτίμηση					(50.039.877,54)			(50.039.877,54)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					(1.370.436,56)			(1.370.436,56)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	(51.410.314,10)	0,00	(5.996.991,13)	(57.407.305,23)
Αποθεματικό ιδίων μετοχών 2009				86.816,30		86.816,30		86.816,30
Μέρισμα προνομιούχων μετοχών (μετά φόρων)							(4.694.301,37)	(4.694.301,37)
Τακτικό αποθεματικό						215.350,80		0,00
Υπόλοιπα 31/12/2010	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	0,00	(56.909.499,08)	13.905.452,04	15.778.566,76	520.797.248,35

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 12 έως 101) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2011

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΤΡΑΠΕΖΑ								
(Ποσά σε €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το έρτιο	Ύτιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	0,00	(56.909.499,08)	13.905.452,04	15.778.566,76	520.797.248,35
Υπόλοιπα 01/01/2011								
Ζημιές χρήσης							(253.442.587,41)	(253.442.587,41)
Στοιχεία συνολικών εσόδων								
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)					(93.173.409,05)			(93.173.409,05)
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: απομείωση (μετά φόρων)					88.323.430,90			88.323.430,90
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					(7.056.561,27)			(7.056.561,27)
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων (μετά φόρων)					(1.550.588,38)			(1.550.588,38)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	(13.457.127,80)	0,00	(253.442.587,41)	(266.899.715,21)
Υπόλοιπα 31/12/2011	85.709.950,55	100.199.999,90	362.112.778,18	0,00	(70.366.626,88)	13.905.452,04	(237.664.020,65)	253.897.533,14

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 12 έως 101) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2011

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ					
		ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ		ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ	
(Ποσά σε €)	Σημ.	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Τόκοι και συναφή έσοδα		240.722.939,26	224.209.990,66	240.688.695,77	224.297.799,03
Τόκοι έξοδα		(141.320.360,47)	(114.015.641,47)	(141.994.327,73)	(114.475.029,58)
Έσοδα μερισμάτων		135.157,72	185.886,11	226.375,72	924.866,11
Έσοδα προμηθειών		28.075.500,53	33.501.815,51	24.383.304,74	30.357.263,54
Έξοδα προμηθειών		(7.924.244,23)	(3.043.490,87)	(8.969.700,10)	(4.127.857,47)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		(1.142.439,91)	2.073.114,32	(1.136.065,13)	2.058.828,11
Λοιπά έσοδα		1.520.347,14	3.350.495,57	1.542.622,10	3.458.578,61
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές		(113.482.687,74)	(110.122.613,50)	(110.067.814,26)	(107.177.990,43)
Φόροι πληρωθέντες		(3.429.396,42)	(2.568.516,54)	(2.891.962,52)	(2.385.070,24)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		3.154.815,88	33.571.039,79	1.781.128,59	32.931.387,68
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης					
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων		5.011.680,11	14.195.923,53	5.014.014,58	13.892.438,37
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων		140.339.414,37	162.899.924,75	140.339.414,37	162.899.924,75
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία		4.587.802,19	(30.343.023,45)	6.192.327,24	(31.834.636,64)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων		(107.416.876,86)	(304.586.940,66)	(107.416.876,86)	(304.586.940,66)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων		(227.429.575,30)	(111.966.202,59)	(228.366.336,46)	(102.598.054,28)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		(7.249.140,21)	(9.357.178,46)	(7.346.972,79)	(8.106.528,82)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		(192.156.695,70)	(279.157.496,88)	(191.584.429,92)	(270.333.797,28)
Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες		(189.001.879,82)	(245.586.457,09)	(189.803.301,33)	(237.402.409,60)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	24	(8.060.759,80)	(2.333.174,48)	(8.049.346,80)	(2.330.644,48)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	25	(1.737.351,33)	(3.449.738,33)	(1.518.102,42)	(3.441.414,87)
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	20	(25.554.126,70)	(203.971.571,11)	(25.554.126,70)	(203.489.092,63)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		29.493.857,97	153.210.981,97	29.493.857,97	153.210.981,97
Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		(1.276.864,00)	(69.383.911,31)	(1.276.864,00)	(69.383.911,31)
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		0,00	7.000.000,00	0,00	7.000.000,00
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες		0,00	0,00	0,00	(7.346.314,80)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες		(5.498.693,18)	(3.386.534,00)	(5.498.693,18)	(3.386.534,00)
Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		(12.633.937,01)	(122.313.947,26)	(12.403.275,13)	(129.166.930,12)
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Εισπράξεις από έκδοση μετοχών ή άλλων συμμετοχικών τίτλων		0,00	1.401.588,10	0,00	0,00
Μερίσματα πληρωθέντα		0,00	(6.176.900,33)	0,00	(6.176.900,33)
Καθαρή ταμιακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		0,00	(4.775.312,23)	0,00	(6.176.900,33)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων					
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		(201.635.816,83)	(372.675.716,58)	(202.206.576,46)	(372.746.240,05)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	37	190.106.033,59	391.741.850,42	189.070.872,92	391.277.449,38

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

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

Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει 7 θυγατρικές εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και το εξωτερικό (Ην. Βασίλειο) και απασχολεί 1.059 άτομα. Τα καταστήματα της Τράπεζας κατά την 31/12/2011 ανέρχονταν σε 80.

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

Οι αναφερόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 19^{ης} Απριλίου 2012, και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της ετήσιας τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας έχει ως εξής:

Ιωάννης Π. Γαμβρίλης	Πρόεδρος Δ.Σ. και Εντεταλμένος Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Αργύριος Γ. Ζαφειρόπουλος	Αντιπρόεδρος Δ.Σ., εκτελεστικό μέλος
Ιωάννης Σ. Ιωαννίδης	Εκτελεστικό μέλος
Αλέξανδρος Θ. Αντωνόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Ευθυμία Π. Δελή	Μη εκτελεστικό μέλος
Κωνσταντίνος Ν. Γουβαλάς	Μη εκτελεστικό μέλος
Αθανάσιος Ε. Πρέσβελος	Μη εκτελεστικό μέλος
Αθανάσιος Δ. Σταθόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Αθανάσιος Η. Τζακόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Γεώργιος Θ. Παλαιοδήμος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Γεώργιος Κ. Τσουκαλάς	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Γεώργιος Ε. Χορταρέας	Μη εκτελεστικό πρόσθετο μέλος, Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008

Τα μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων των λοιπών εταιριών που απαρτίζουν τον Όμιλο και συμπεριλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις, αναφέρονται στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις τους. Στις ίδιες καταστάσεις αναφέρονται και οι τακτικοί ελεγκτές που έχουν εκλεγεί για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2011, όπως επίσης και η διεύθυνση διαδικτύου τους.

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» θα συμπεριληφθούν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του «Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε.» της 31/12/2011 με την μέθοδο της Καθαρής θέσης. Κατά την 31/12/2011 το ποσοστό συμμετοχής του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου στην Τράπεζα ανέρχονταν σε 22,432%.

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



2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι Ετήσιες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α) που υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τα πρότυπα και διερμηνείες που εγκρίθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων.

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

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

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

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

(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας

Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων και για τη χρήση που έληξε την 31/12/2011 ακολουθεί την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας κι αυτό παρά το γεγονός των ζημιών που εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις, οι οποίες οφείλονται στις ζημίες απομείωσης που προέκυψαν από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου για τα επιλέξιμα που έχει ο Όμιλος στο χαρτοφυλάκιο του και τις σημαντικά αυξημένες προβλέψεις για επισφαλή δάνεια ως απόρροια της οικονομικής ύφεσης στην οποία βρίσκεται η Ελληνική Οικονομία. Παράλληλα εντός του 2011, το συνολικό τραπεζικό σύστημα γνώρισε την αρνητική επίπτωση από την απώλεια καταθέσεων και την υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης του Ελληνικού Δημοσίου που με τη σειρά της είχε αντίκτυπο στη δυνατότητα χρηματοδότησής από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, ανήλθε για τον Όμιλο σε 10,7% ενώ αντιστοίχως ο δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I) διαμορφώθηκε σε 8,7% υπερβαίνοντας το όριο που έχει τεθεί από τις εποπτικές αρχές ως ελάχιστο και αναγκαίο. Εάν συνυπολογιστεί στο σύνολό του και ο αναβαλλόμενος φόρος που αναλογεί στην απομείωση των ομολόγων από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής ομολόγων, ο δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων διαμορφώνεται σε 9,2% και αντίστοιχα ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε 11,2%.

Στόχος της Διοίκησης της Τράπεζας είναι η διαμόρφωση και σταθεροποίηση του δείκτη βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I) σε επίπεδα σημαντικά υψηλότερα του 9% που έχει τεθεί ως όριο από τις εποπτικές αρχές και καταληκτική ημερομηνία για τη διαμόρφωση του δείκτη βασικών ιδίων κεφαλαίων στο παραπάνω όριο, το Σεπτέμβριο του 2012.

Η Διοίκηση έχει συγκεντρώσει όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες λαμβάνοντας υπόψη τις αβεβαιότητες που υπάρχουν στην Ελληνική αγορά και έχει επεξεργαστεί όλα τα σενάρια, με

σκοπό την κεφαλαιακή της ενδυνάμωση ως αναγκαία συνθήκη για την απρόσκοπτη λειτουργία της μέσα στα πλαίσια που δημιουργήθηκε από:

- Την χρηματοδοτική στήριξη της Ελλάδας από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο καθώς την ψήφιση του Νόμου 4046/14.2.2012 με τον οποίο εγκρίθηκαν από τη Βουλή των Ελλήνων τα Σχέδια Χρηματοδότησης στα οποία μεταξύ άλλων αναφέρονται στο πρόγραμμα ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- Την επιτυχή ολοκλήρωση του προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων με το οποίο επιτεύχθηκε σημαντική μείωση του δημοσίου χρέους.

Στο πλαίσιο αυτό έχει υπάρξει επεξεργασία και έχουν ληφθεί σε αρχικό στάδιο αποφάσεις που αφορούν:

- Την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας από τους βασικούς μετόχους σε υψηλά επίπεδα αναφορικά με τις ζημιές που προέκυψαν από την απομείωση των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου καθώς και τις πρόσθετες προβλέψεις που απαιτούνται και ήδη διενεργούνται για την αντιμετώπιση των συνεπειών που η οικονομική ύφεση επιφέρει και στο δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.
- Τον περιορισμό του λειτουργικού κόστους που έχει ως αποτέλεσμα την ενίσχυση της οργανικής κερδοφορίας.
- Την απομόχλευση του ενεργητικού, ιδιαίτερα στα στοιχεία τα οποία σταθμίζονται με υψηλό συντελεστή στην εξαγωγή του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.
- Την προσφυγή στα κεφάλαια του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) στο βαθμό και για το μέρος που θα καταστεί αναγκαίο.
- Τη δυνατότητα προσβάσεως της Τράπεζας στους μηχανισμούς αναχρηματοδότησης που παρέχονται από το Ευρωσύστημα και την Τράπεζα της Ελλάδος, μέσω των οποίων αναμένεται η κάλυψη των άμεσων αναγκών ρευστότητας της Τράπεζας.
- Το επιχειρηματικό σχέδιο που καταρτίστηκε από την Τράπεζα και το οποίο υποβλήθηκε και αξιολογήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος βάσει του οποίου εκτιμήθηκαν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που θα πρέπει να καλυφθούν το επόμενο χρονικό διάστημα.

Πρέπει να σημειωθεί ότι υπάρχουν σημαντικές αβεβαιότητες για την επιτυχία των παραπάνω σχεδίων όπως:

- Η αβεβαιότητα που δημιουργεί το οικονομικό περιβάλλον το οποίο έχει διαμορφωθεί στην Ελλάδα.
- Η δυνατότητα της πρόσβασης της Τράπεζας στα κεφάλαια του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), κάτι που καθιστά αναγκαία την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κάλυψη από τους παλιούς μετόχους, προκειμένου να είναι εξασφαλισμένη η ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και η δυνατότητα πρόσβασης στους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας.
- Η έγκριση από τις εποπτικές αρχές του επιχειρηματικού σχεδίου και την εφαρμογή πρόσθετων μέτρων από αυτό.

Η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω πιστεύει ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την επιβεβαίωση της αρχής της συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας με την δυνατότητα ικανοποίησης των αναγκών ρευστότητας για το άμεσο μέλλον.

(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί

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



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

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

(2.4) Συγγενείς εταιρίες

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

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

(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

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

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

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

(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

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

Αρχικά όλες οι επενδύσεις καταχωρούνται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής και αποτιμώνται στην αξία κτήσης, που είναι η εύλογη αξία της αντιπαροχής που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αγοράς που σχετίζονται με την επένδυση, εφόσον πρόκειται για επενδύσεις διαθέσιμες για πώληση ή επενδύσεις

κρατούμενες έως τη λήξη. Τα έξοδα επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δεν κεφαλαιοποιούνται αλλά καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα χρήσης.

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

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

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

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

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

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

Παραδοχές Διοίκησης

Υπολογισμός Εύλογης Αξίας

Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία, την ημέρα κλεισίματος των Οικονομικών Καταστάσεων. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην εκτιμώμενη εύλογη αξία τους, όπως αυτή προσδιορίζεται



χρησιμοποιώντας αναγνωρισμένα μοντέλα και δείκτες αποτίμησης, προσαρμοσμένα κατάλληλα προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι ιδιαιτερότητες των εκδοτών των ανωτέρω τίτλων και αφού συγκριθεί με τρέχουσες αγοραίες αξίες παρόμοιων εταιριών εισηγμένων σε χρηματιστήρια.

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

(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)

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

(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

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

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

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

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

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

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

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

(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα

Περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται μέσω της διαδικασίας του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, αρχικά καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, στην οποία περιλαμβάνονται και οι δαπάνες απόκτησής τους. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η δε διαφορά μεταξύ εύλογης αξίας και αξίας κτήσης καταχωρείται μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων.

(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία

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

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

Μεταγενέστερα, τα άυλα πάγια στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Τα λογισμικά προγράμματα αποσβένονται σύμφωνα με την εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής τους η οποία δεν μπορεί να υπερβεί τα 10 χρόνια. Η διοίκηση του Ομίλου, σε ετήσια βάση, εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται απομείωση της αξίας τους ή αν έχει μεταβληθεί η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή τους. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

(2.11) Υπεραξία

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

Η Διοίκηση του Ομίλου εξετάζει σε ετήσια βάση, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού, τη λογιστική αξία της υπεραξίας των επιχειρήσεων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας της. Σε περίπτωση που η



ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας, η υπεραξία αποτιμάται στο ανακτήσιμο ποσό.

(2.12) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

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

(2.13) Δάνεια και Απαιτήσεις

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

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

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

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις απεικονίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους συν τα έξοδα συναλλαγής και στη συνέχεια η Τράπεζα τα επιμετρά στην καθαρή τιμή κτήσης χρησιμοποιώντας το πραγματικό επιτόκιο.

(2.14) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

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

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

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

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

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

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

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

(2.15) Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

Λειτουργικές Μισθώσεις

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

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

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

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

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

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

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

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

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

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

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



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

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

(2.16) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου

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

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

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

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

Αντιστάθμιση: Για τους σκοπούς της αντισταθμιστικής λογιστικής, η αντιστάθμιση κινδύνου ταξινομείται είτε ως Αντιστάθμιση Εύλογης Αξίας όταν αντισταθμίζεται ο κίνδυνος μεταβολής της εύλογης αξίας ενός καταχωρημένου περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης ή ως Αντιστάθμιση Ταμειακών Ροών όταν αντισταθμίζεται η διακύμανση στις ταμειακές ροές, η οποία μπορεί να προέρχεται από ένα συγκεκριμένο κίνδυνο άμεσα συσχετιζόμενο με το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση. Για τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται για αντιστάθμιση κινδύνων ο Όμιλος εφαρμόζει αντισταθμιστική λογιστική που περιλαμβάνει περιγραφή του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, του μέσου αντιστάθμισης, του τύπου της αντιστάθμισης, του αντισταθμιζόμενου κινδύνου και της επιχειρηματικής στρατηγικής για την αντιστάθμιση κινδύνων. Επίσης τεκμηριώνει αν η αντιστάθμιση είναι αποτελεσματική κατά την αρχική καταχώρηση και καθ' όλη τη διάρκεια της αντισταθμιστικής σχέσης, δηλαδή αν καλύπτονται οι μεταβολές της εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο σε ποσοστό που κυμαίνεται μεταξύ 80% - 125%.

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

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

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

(2.17) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων

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

(2.18) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους

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

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

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

(2.19) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα

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

(2.20) Προβλέψεις

Ο Όμιλος διενεργεί πρόβλεψη για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν:

- υπάρχει τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων,
- το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και
- είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση.

(2.21) Φόρος Εισοδήματος

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

Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές ή οι φορολογικοί συντελεστές που θεσπίζονται σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας κλεισίματος του ισολογισμού.



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

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

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

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

(2.22) Παροχές προς το Προσωπικό

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

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

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι στην ουσία ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο οποίο η υποχρέωση του Ομίλου καθορίζεται από το ύψος της αποζημίωσης που θα λάβει ο υπάλληλος κατά το χρόνο συνταξιοδότησής του, βάσει της ηλικίας του, της προϋπηρεσίας του στην εταιρία και της αμοιβής του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, με τις αναπροσαρμογές που απαιτούνται για κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από αναλογιστική μελέτη και δεν έχουν ακόμα καταχωρηθεί καθώς και με το κόστος προϋπηρεσίας. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται, προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές εκροές με το επιτόκιο χρεογράφων του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία έχουν περίοδο ωρίμανσης που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης αποζημίωσης.

Κατά τη χρήση 2011 και για τις επόμενες χρήσεις τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που μπορεί να προέλθουν από αναπροσαρμογές, βάσει της εμπειρίας, καθώς και από αλλαγή των αναλογιστικών υποθέσεων βαρύνουν τη κατάσταση συγκεντρωτικών συνολικών εσόδων με απ' ευθείας καταχώρηση στους λογαριασμούς ιδίων κεφαλαίων. Τα δε λοιπά κόστη βαρύνουν το λογαριασμό αποτελέσματα χρήσης. Η αλλαγή της λογιστικής πολιτικής κατά την εκτίμηση της Διοίκησης παρέχει περισσότερο αξιόπιστη και ακριβή

πληροφόρηση και είναι συμβατή με τα διαλαμβανόμενα του αναθεωρημένου ΔΛΠ 19 που έχει ισχύ από 1/1/2013 και μετά.

(2.23) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις

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

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

(2.24) Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις

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

(2.25) Λειτουργικοί Τομείς

Σύμφωνα με το νέο Δ.Π.Χ.Α. 8 «Λειτουργικοί τομείς», το οποίο ήδη από 01/01/2009 έχει εφαρμόσει ο Όμιλος και το οποίο αντικαθιστά το Δ.Λ.Π. 14 «Πληροφόρηση κατά Τομέα», η παρουσίαση της πληροφόρησης αναφορικά με την αποδοτικότητα των επιμέρους λειτουργικών τμημάτων του Ομίλου βασίζεται στην υιοθέτηση μιας Διοικητικής προσέγγισης.

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

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

Η εφαρμογή του νέου Προτύπου δεν έχει επιφέρει σημαντική αλλαγή στην πληροφόρηση που παρέχει ο Όμιλος ή στην πληροφόρηση ανά λειτουργικό τομέα.

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

Λιανική Τραπεζική

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

Επιχειρηματική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται όλες οι πιστοδοτήσεις των επιχειρήσεων όπως επίσης και των επιτηδευματιών. Ο Όμιλος προσφέρει στους πελάτες που ανήκουν στην κατηγορία αυτή εκτός από τη χορήγηση δανείων και ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και



υπηρεσιών που σχετίζονται με συμβουλευτικές, χρηματοοικονομικές και επενδυτικής φύσεως εργασίες, όπως επίσης και εργασίες συναλλάγματος.

Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury

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

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

(2.26) Ίδιες Μετοχές

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

(2.27) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

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

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

(2.28) Κέρδη ανά μετοχή

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

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

(2.29) Δραστηριότητες Θεματοφυλακής

Ο Όμιλος παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής περιουσιακών στοιχείων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα. Τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν ιδιοκτησία του Ομίλου και συνεπώς τόσο αυτά όσο και τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την επένδυση αυτών, δεν απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου. Οι προμήθειες που εισπράττει ο Όμιλος από την παροχή της ανωτέρω υπηρεσίας καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσης.

(2.30) Μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν η Τράπεζα έχει δικαίωμα να τα εισπράξει.

(2.31) Αλλαγή λογιστικής πολιτικής

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης αναπροσαρμόστηκαν λόγω αλλαγής της λογιστικής πολιτικής που αφορά τις προβλέψεις για προγράμματα συνταξιοδοτικών παροχών των εργαζομένων. Η αλλαγή της λογιστικής πολιτικής εδράζεται στην αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών/ ζημιών στην συγκεντρωτική κατάσταση συνολικών εσόδων με απευθείας καταχώρηση στους λογαριασμούς Ιδίων Κεφαλαίων. Σε ό,τι αφορά τα λοιπά κόστη αυτά εξακολουθούν να εμφανίζονται στους οικείους λογαριασμούς της κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης. Από την παραπάνω αλλαγή της λογιστικής πολιτικής επήλθε μεταβολή στην κατάσταση αποτελεσμάτων της συγκριτικής χρήσης, στην οποία εμφανίζεται αυξημένο το αποτέλεσμα κατά ποσό ευρώ 1.370.436,56 χωρίς αυτό να επηρεάζει το ύψος των ιδίων κεφαλαίων.

(2.32) Τιτλοποίηση

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

(2.33) Καταθέσεις, ομολογιακά δάνεια και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία

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

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

(2.34) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

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

(2.35) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες

Έχουν εκδοθεί νέα Πρότυπα και έχουν γίνει τροποποιήσεις σε υπάρχοντα Πρότυπα και Διερμηνείες στα οποία η ημερομηνία έναρξης εφαρμογής τους είναι μεταγενέστερη της 1 Ιανουαρίου 2011 και δεν έχουν ληφθεί υπόψη για την κατάρτιση αυτών των οικονομικών καταστάσεων. Ο Όμιλος δεν έχει εξετάσει την επίπτωση στην καθαρή θέση από τα νέα πρότυπα όταν αυτά εγκριθούν από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η πρώτη εκτίμηση είναι πως οι σημαντικότερες επιπτώσεις θα προέρχονται από:

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

και από τις αλλαγές στο ΔΛΠ 19 "Παροχές σε Εργαζομένους". Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις θα προκύψουν από το ΔΛΠ 1 "Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων" και το ΔΠΧΑ 12 "Γνωστοποίηση Συμμετοχής σε άλλες Οικονομικές Οντότητες".

(2.36) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και υποθέσεις

Η χρήση της διαθέσιμης πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων. Τα πραγματικά



μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι αποκλίσεις δύνανται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

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

- **Κατηγοριοποίηση των επενδύσεων**

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

- **Εκτίμηση απομείωσης χορηγήσεων και λοιπών απαιτήσεων**

Για τον υπολογισμό της απομείωσης της αξίας των χορηγήσεων ο Όμιλος διενεργεί κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων έλεγχο απομείωσης (impairment test). Εξετάζεται εάν υπάρχουν βάσιμες αποδείξεις για πιθανές ζημιές στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων σε πελάτες, καθώς και στις λοιπές της απαιτήσεις και σχηματίζει πρόβλεψη για την απομείωση των απαιτήσεων της (περαιτέρω ανάλυση σημείωση 2.14).

- **Ανάκτηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης**

Αναφορά στις εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την αναβαλλόμενη φορολογία γίνεται στη σημείωση 31.

- **Φόροι εισοδήματος**

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

- **Ενδεχόμενα γεγονότα**

Ο Όμιλος εμπλέκεται σε δικαστικές διεκδικήσεις και αποζημιώσεις κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών του. Η διοίκηση κρίνει ότι οποιοδήποτε διακανονισμοί δε θα επηρέαζαν σημαντικά την οικονομική θέση του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2011. Παρόλα αυτά, ο καθορισμός των ενδεχόμενων υποχρεώσεων που σχετίζονται με τις δικαστικές διεκδικήσεις και τις απαιτήσεις είναι μια πολύπλοκη διαδικασία που περιλαμβάνει κρίσεις σχετικά με τις πιθανές συνέπειες και τις διερμηνείες σχετικά με τους νόμους και τους κανονισμούς. Μεταβολές στις κρίσεις ή στις διερμηνείες είναι

πιθανό να οδηγήσουν σε μια αύξηση ή μια μείωση των ενδεχόμενων υποχρεώσεων του Ομίλου στο μέλλον.

- **Ωφέλιμη ζωή αποσβέσιμων στοιχείων**

Ο Όμιλος εξετάζει τις ωφέλιμες ζωές των αποσβέσιμων στοιχείων σε κάθε χρήση. Την 31η Δεκεμβρίου 2011 ο Όμιλος εκτιμά ότι οι ωφέλιμες ζωές αντιπροσωπεύουν την αναμενόμενη χρησιμότητα των στοιχείων του ενεργητικού. Τα αναπόσβεστα υπόλοιπα αναλύονται στις σημειώσεις 24 και 25.

- **Υπολογισμός εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων**

Αναφορά στις εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών μέσων γίνεται στη σημείωση 42.4.

3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ

ΟΜΙΛΟΣ	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
(Ποσά σε €)				
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2011				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(34.761.816,57)	128.214.166,44	3.700.456,62	97.152.806,49
- από προμήθειες	2.062.478,30	19.344.726,78	(1.549.472,79)	19.857.732,29
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	522.155,82	(467.196,05)	2.647.370,82	2.702.330,58
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	40.548.842,78	(58.013.703,82)	17.464.861,04	0,00
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	8.371.660,32	89.077.993,35	22.263.215,69	119.712.869,36
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0,00	0,00	(535.548,11)	(535.548,11)
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(30.875.270,59)	(88.586.696,15)	(130.338.496,46)	(249.800.463,21)
Φόρος εισοδήματος				32.932,91
Ζημιές χρήσης				(249.767.530,30)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(13.382.775,88)	(93.146.940,17)	0,00	(106.529.716,05)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(147.039.050,62)	(147.039.050,62)
Αποσβέσεις	(1.534.525,46)	(5.021.283,29)	(307.938,57)	(6.863.747,32)
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2011	897.416.765,62	2.934.974.827,43	343.510.400,47	4.175.901.993,53
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2011	(2.361.456.353,59)	(1.460.502.313,94)	(94.820.703,29)	(3.916.779.370,82)
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
(Ποσά σε €)				
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2010				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(20.098.975,86)	129.966.194,61	5.143.402,95	115.010.621,71
- από προμήθειες	5.894.128,89	27.984.696,58	(2.255.601,31)	31.623.224,15
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.989.248,04	1.653.957,25	4.138.430,17	7.781.635,46
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	43.514.739,29	(46.796.149,30)	3.281.410,01	0,00
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	31.299.140,36	112.808.699,14	10.307.641,82	154.415.481,32
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0,00	0,00	(474.123,41)	(474.123,41)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(11.214.390,97)	14.094.880,77	187.891,17	3.068.380,98
Φόρος εισοδήματος				(8.811.926,70)
Ζημιές χρήσης				(5.743.545,72)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(19.318.033,65)	(23.206.101,58)	0,00	(42.524.135,23)
Αποσβέσεις	(1.442.548,94)	(4.602.515,85)	(565.353,06)	(6.610.417,85)
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2010	969.850.158,95	3.107.712.694,71	692.666.529,67	4.770.229.383,33
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2010	(2.940.183.789,35)	(1.212.182.162,57)	(95.533.348,21)	(4.247.899.300,13)

ΤΡΑΠΕΖΑ	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
(Ποσά σε €)				
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2011				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(34.770.998,89)	127.446.202,87	3.700.847,15	96.376.051,13
- από προμήθειες	703.875,38	15.964.624,39	(1.548.419,14)	15.120.080,63
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	522.100,63	(353.261,36)	(911.813,32)	(742.974,05)
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	40.543.816,75	(58.030.161,83)	17.486.345,08	0,00
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	6.998.793,87	85.027.404,07	18.726.959,77	110.753.157,71
Ζημίες προ φόρου εισοδήματος	(31.550.615,84)	(89.833.753,35)	(133.113.427,20)	(254.497.796,39)
Φόρος εισοδήματος				1.055.208,98
Ζημίες χρήσης				(253.442.587,41)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(13.382.775,88)	(93.146.940,17)	0,00	(106.529.716,05)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(146.790.110,96)	(146.790.110,96)
Αποσβέσεις	(1.534.525,46)	(4.982.491,80)	(307.938,57)	(6.824.955,83)
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2011	896.224.313,60	2.941.926.846,17	343.808.330,34	4.181.959.490,11
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2011	(2.368.588.484,62)	(1.464.913.360,47)	(94.560.111,88)	(3.928.061.956,97)
	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
(Ποσά σε €)				
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2010				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(20.098.975,86)	129.501.821,40	5.143.402,95	114.546.248,50
- από προμήθειες	4.474.122,01	26.477.999,91	(3.557.816,33)	27.394.305,58
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.989.248,04	2.399.905,55	3.588.723,37	7.977.876,96
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	43.514.739,29	(46.796.149,30)	3.281.410,01	0,00
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	29.879.133,48	111.583.577,56	8.455.720,00	149.918.431,04
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(12.524.829,30)	14.787.502,60	(237.534,37)	2.025.138,93
Φόρος εισοδήματος				(8.022.130,06)
Ζημίες χρήσης				(5.996.991,13)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(19.318.033,65)	(23.206.101,58)	0,00	(42.524.135,23)
Αποσβέσεις	(1.442.548,94)	(4.598.348,07)	(543.207,28)	(6.584.104,29)
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2010	969.043.802,35	3.115.429.963,82	696.259.907,80	4.780.733.673,97
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2010	(2.948.940.021,84)	(1.215.792.191,60)	(95.204.212,19)	(4.259.936.425,63)

**4. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ**

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης)	185.333.897,74	184.227.147,04	185.333.897,74	184.227.147,04
Πιστωτικά Ιδρύματα	3.288.194,04	3.616.798,62	3.288.194,04	3.616.798,62
Από αξιόγραφα εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και εμπορικού χαρτοφυλακίου	284.065,78	915.867,84	284.065,78	915.867,84
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	10.504.937,17	9.626.680,21	10.437.470,02	9.623.663,45
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη	4.200.591,35	3.253.713,55	4.200.591,35	3.253.713,55
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	23.723.995,89	17.413.148,21	23.723.995,89	17.413.148,21
Από Χρηματοδοτική Μίσθωση (Εκμισθωτής)	14.768.545,55	10.118.707,63	14.768.545,55	10.118.707,63
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	278.180,61	196.459,73	260.956,11	196.458,39
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	3.068.324,20	2.892.357,89	3.068.324,20	2.892.357,89
Λοιπά	196.303,35	1.967,00	178.206,90	0,00
Τόκοι και Συναφή Έσοδα	245.647.035,68	232.262.847,72	245.544.247,58	232.257.862,62

5. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε ευρώ)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Καταθέσεων Πελατών	(129.187.046,52)	(103.452.345,67)	(129.744.582,08)	(103.798.040,28)
Repos	0,00	(2.325,58)	0,00	(2.325,58)
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(10.381.377,03)	(8.899.647,59)	(10.381.104,73)	(8.899.575,09)
Ομολογιακών Δανείων	(3.742.562,17)	(2.903.862,30)	(3.859.266,17)	(3.017.628,30)
Χρηματοοικονομική δαπάνη τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων	(2.783.243,47)	(194.044,87)	(2.783.243,47)	(194.044,87)
Λοιπά	(2.400.000,00)	(1.800.000,00)	(2.400.000,00)	(1.800.000,00)
Τόκοι και Συναφή Έξοδα	(148.494.229,19)	(117.252.226,01)	(149.168.196,45)	(117.711.614,12)

Στους τόκους των ομολογιακών δανείων για τη χρήση που έληξε την 31/12/2011 ποσό ύψους ευρώ 3.742.562,17 σε επίπεδο Ομίλου και ευρώ 3.859.266,17 σε επίπεδο Τράπεζας, αφορά σε ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης Tier II, που έχει εκδοθεί από θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο.

6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Χορηγήσεις	1.685.483,80	4.579.411,00	1.685.483,80	4.579.411,00
Πιστωτικές Κάρτες	848.243,70	1.095.034,62	848.243,70	1.095.034,62
Θεματοφυλακή	107.508,17	113.794,52	107.508,17	113.794,52
Εισαγωγές-Εξαγωγές	823.547,06	1.360.046,29	823.547,06	1.360.046,29
Εγγυητικές Επιστολές	5.088.996,17	5.379.253,01	5.088.996,17	5.379.253,01
Κίνηση Κεφαλαίων	13.292.412,71	16.027.950,25	13.292.669,99	16.028.164,17
Πράξεις Συναλλάγματος	54.436,33	74.427,76	54.436,33	74.427,76
Factoring	268.956,98	287.145,41	268.956,98	287.145,41
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά-swift	43.543,10	24.770,60	43.543,10	24.770,60
Αμοιβαία Κεφάλαια	1.109.824,21	1.335.355,74	50.065,02	61.287,86
Χρεόγραφα	682.455,00	552.531,87	682.455,00	552.531,87
Από χρηματοπιστηριακές πράξεις	121.682,45	81.190,71	121.682,45	81.190,71
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	545.048,11	774.061,96	545.048,11	774.061,96
Προμήθειες διαχείρισης κοινοτικών προγραμμάτων	242.621,57	0,00	242.621,57	0,00
Προμήθειες χρηματοδοτικών μισθώσεων	245.586,27	217.304,97	245.586,27	217.304,97
Λοιπές Προμήθειες	2.621.630,89	2.764.436,31	(11.062,99)	893.738,30
Έσοδα Προμηθειών	27.781.976,52	34.666.715,02	24.089.780,73	31.522.163,05

7. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Δάνεια	(429.928,90)	(114.960,87)	(429.928,90)	(114.960,87)
Προμήθειες για αγορά μετοχών	(567,04)	(1.223,91)	(567,04)	(1.223,91)
Καταβαλλόμενες προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	(234.646,66)	(390.856,52)	(1.254.849,42)	(1.475.223,12)
Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου	(7.020.254,28)	(2.396.100,00)	(7.020.254,28)	(2.396.100,00)
Λοιπά	(238.847,35)	(140.349,57)	(264.100,46)	(140.349,57)
Έξοδα Προμηθειών	(7.924.244,23)	(3.043.490,87)	(8.969.700,10)	(4.127.857,47)

Η αύξηση της προμήθειας του κονδυλίου με την περιγραφή «Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου» οφείλεται αποκλειστικά στην έκδοση νέας ομολογίας στα πλαίσια του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) με ημερομηνία έκδοσης 30/12/2010 (Σημ. 30). Συνεπώς προμήθειες για το ειδικό αυτό ομόλογο βάρυναν τη χρήση 2011.

8. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Κέρδη Μειον Ζημιές				
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	821.951,98	(118.399,24)	(2.737.466,52)	(782.851,03)
Συναλλαγματικές Διαφορές				
Από πράξεις σε συναλλάγμα	(637.197,97)	816.722,35	(636.577,06)	817.004,87
Από πώληση				
Χρεογράφων	166.094,07	101.116,28	166.094,07	101.116,28
Από Αποτίμηση				
Χρεογράφων	(41.815,09)	(37.919,56)	(41.815,09)	(37.919,56)
ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ	309.032,99	761.519,83	(3.249.764,60)	97.350,56

9. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ				
Κέρδη Μειον Ζημιές				
Από πώληση				
Μετοχών	35.672,53	28.955,00	35.672,53	28.955,00
Ομολόγων	43.474,44	1.839.096,18	43.474,44	1.839.096,18
Μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων	2.097.412,51	646.655,40	2.097.412,51	660.003,13
Λοιπά	0,00	38.452,39	0,00	38.452,39
ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ				
	2.176.559,48	2.553.158,97	2.176.559,48	2.566.506,70

10. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες	323.782,40	1.196.942,69	323.782,40	1.196.942,69
Επιδότησεις εκπαιδευτικών προγραμμάτων	160.000,00	114.000,00	160.000,00	114.000,00
Είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων	196.394,62	369.883,50	196.394,62	369.883,50
Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων (και από πλειστηριασμό)	397.606,70	504.549,44	421.583,78	617.916,44
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	165.295,98	216.839,62	165.295,98	216.839,62
Εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	(1.440.262,62)	559.075,14	(1.440.262,62)	559.075,14
Έσοδα από μερίσματα	135.157,72	185.886,11	226.375,72	924.866,11
Λοιπά	278.763,31	1.319.780,16	277.061,19	1.314.496,20
Λοιπά έσοδα	216.738,11	4.466.956,66	330.231,07	5.314.019,70

Τα έσοδα από μερίσματα περιλαμβάνουν τα εξής:

ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Από χρεόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	84.087,28	126.061,10	84.087,28	126.061,10
Από συμμετοχή σε θυγατρική εταιρεία (Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank)	0,00	0,00	0,00	620.000,00
Από συμμετοχή σε θυγατρική εταιρεία (Αττικά Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών)	0,00	0,00	91.218,00	0,00
Από συμμετοχή σε θυγατρική εταιρεία (Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ)	0,00	0,00	0,00	118.980,00
Λοιπά	51.070,44	59.825,01	51.070,44	59.825,01
Έσοδα από Μερίσματα	135.157,72	185.886,11	226.375,72	924.866,11

11. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(48.270.027,05)	(47.361.033,27)	(46.826.091,10)	(46.159.876,73)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(11.462.354,25)	(11.828.006,36)	(11.236.531,60)	(11.655.142,03)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(5.112.594,63)	(5.250.641,53)	(5.096.276,55)	(5.193.203,40)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(1.464.682,24)	(1.548.527,60)	(1.441.519,02)	(1.548.527,60)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(66.309.658,17)	(65.998.208,76)	(64.600.418,27)	(64.556.749,76)
Αμοιβές Τρίτων	(6.552.099,90)	(5.167.733,26)	(5.682.239,40)	(4.284.697,36)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(1.910.531,56)	(2.641.847,40)	(1.749.802,31)	(2.517.628,61)
Τηλεπικοινωνίες	(2.700.913,17)	(2.555.512,60)	(2.675.787,96)	(2.527.640,10)
Ασφάλιστρα	(656.065,58)	(773.823,40)	(656.065,58)	(773.176,04)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(2.409.080,78)	(1.934.147,49)	(2.397.000,35)	(1.911.714,09)
Μεταφορικά	(595.218,55)	(678.384,26)	(560.263,60)	(626.884,58)
Έντυπα και γραφική ύλη	(874.994,03)	(383.465,31)	(849.548,64)	(366.558,09)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(1.297.661,10)	(1.214.336,64)	(1.284.966,96)	(1.208.297,38)
Ενοίκια	(7.562.454,16)	(7.688.450,84)	(7.437.053,51)	(7.671.824,45)
Ζημιά από πώληση ενσώματων παγίων	0,00	(127.502,24)	0,00	(127.502,24)
Μη ενσωματωμένοι φόροι	(53.032,62)	(34.087,04)	0,00	0,00
Συνδρομές – Εισφορές	(240.832,43)	(374.344,16)	(120.681,67)	(254.432,16)
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών	(1.396.976,81)	(1.211.111,02)	(1.396.976,81)	(1.211.111,02)
Έξοδα visa	(2.155.195,09)	(1.242.438,26)	(2.155.195,09)	(1.242.438,26)
Πρόβλεψη για γενικούς κινδύνους	(5.287.637,04)	(1.466.090,00)	(5.287.637,04)	(1.462.590,00)
Δωρεές – επιχορηγήσεις	(394.638,98)	(475.335,74)	(394.638,98)	(475.335,74)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(487.587,02)	(798.564,29)	(487.587,02)	(798.564,29)
Έξοδα συνεργειών καθαριότητας	(788.263,29)	(794.980,18)	(784.948,74)	(790.900,18)
Έξοδα φύλαξης χώρων	(678.476,43)	(771.678,69)	(678.476,43)	(771.678,69)
Λοιπά	(6.193.953,76)	(5.416.382,27)	(5.906.882,90)	(5.205.329,55)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(42.235.612,30)	(35.750.215,09)	(40.505.752,99)	(34.228.302,83)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(4.007.001,69)	(4.245.328,80)	(3.982.925,56)	(4.234.597,60)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(2.856.745,63)	(2.365.089,05)	(2.842.030,27)	(2.349.506,69)
Αποσβέσεις	(6.863.747,32)	(6.610.417,85)	(6.824.955,83)	(6.584.104,29)
Σύνολο γενικών λειτουργικών εξόδων	(115.409.017,79)	(108.348.841,70)	(111.931.127,09)	(105.369.156,88)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:

1.081

1.143

1.056

1.122

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2011 και 2010 οι αμοιβές των νόμιμων ελεγκτών, οι οποίες περιλαμβάνονται στη γραμμή Αμοιβές τρίτων, είχαν ως εξής :

(Ποσά σε €)	31/12/2011	31/12/2010
Για τον υποχρεωτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων	188.190,00	188.137,00
Για άλλες υπηρεσίες ελεγκτικής φύσεως	310.575,00	0,00



12. ΦΟΡΟΙ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Φόρος εισοδήματος	(1.064.986,40)	(6.081.699,25)	(688.654,05)	(5.561.354,14)
Αναβαλλόμενος Φόρος	1.097.919,31	(2.730.227,45)	1.743.863,03	(2.460.775,92)
Σύνολο	32.932,91	(8.811.926,70)	1.055.208,98	(8.022.130,06)
Η συμφωνία μεταξύ του φόρου που προκύπτει βάσει του φορολογικού συντελεστή που ισχύει και του εξόδου φόρου που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης συνοψίζεται ως εξής:				
Κέρδη (ζημίες) προ φόρων	(249.800.463,21)	3.068.380,98	(254.497.796,39)	2.025.138,93
Φορολογικός συντελεστής	20%	24%	20%	24%
Φόρος	49.960.092,64	(736.411,44)	50.899.559,28	(486.033,34)
Μη αναγνώριση απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο	(46.627.144,17)	0,00	(46.627.144,17)	0,00
Από έσοδα που δεν φορολογούνται	47.782,14	562.866,74	45.275,14	497.570,80
Από έξοδα που δεν εκπίπτουν φορολογικά	(632.111,42)	(149.446,40)	(629.987,21)	(146.072,72)
Έξοδα μη καταχωρημένα στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	(1.525.000,00)	(1.830.000,00)	(1.525.000,00)	(1.830.000,00)
Λοιπές προσαρμογές	(454.229,47)	(930.761,60)	(418.840,01)	(496.240,65)
Πρόβλεψη λόγω μη δυνατότητας συμψηφισμού απαιτήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο	0,00	(3.603.280,97)	0,00	(3.603.280,97)
Έκτακτη εισφορά Ν.3808/2009 και Ν.3845/2010	0,00	(1.540.457,11)	0,00	(1.465.576,27)
Λοιποί φόροι	(736.456,81)	(584.435,92)	(688.654,05)	(492.496,90)
Σύνολο	32.932,91	(8.811.926,70)	1.055.208,98	(8.022.130,06)
Αναβαλλόμενος Φόρος				
Διαφορά αποσβέσεων παγίων στοιχείων	45.329,59	(199.643,37)	45.329,59	(199.643,37)
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	45.276,97	(192.995,81)	45.276,97	(186.786,14)
Απομείωση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης προηγούμενων ετών	(9.399.503,55)	0,00	(9.399.503,55)	0,00
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	(1.677.840,00)	(1.319.910,00)	(1.677.840,00)	(1.319.910,00)
Αποθεματικά προς συμψηφισμό	(452.894,72)	(523.163,66)	(452.894,72)	(523.163,66)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	92.814,35	(70.172,90)	26.874,37	11.695,34
Φόρος εισοδήματος προς συμψηφισμό	0,00	3.488.094,92	0,00	3.512.519,94
Μέρισμα προνομιούχων μετοχών	0,00	(1.482.410,96)	0,00	(1.482.410,96)
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	(711.883,70)	(159.468,42)	0,00	0,00
Αξιόγραφα επενδύσεων διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	3.649.806,14	0,00	3.649.806,14	0,00
Αξιόγραφα επενδύσεων διαθέσιμα προς πώληση	11.703.714,07	0,00	11.703.714,07	0,00
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(2.196.899,84)	(2.270.557,25)	(2.196.899,84)	(2.273.077,07)
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	1.097.919,31	(2.730.227,45)	1.743.863,03	(2.460.775,92)

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

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 31/12/2011	1/1 - 31/12/2010	1/1 - 31/12/2011	1/1 - 31/12/2010
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης ιδιοκτητών μητρικής	(249.773.045,26)	(5.743.578,06)	(253.442.587,41)	(5.996.991,13)
Μείον: απόδοση προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου	(8.016.000,00)	(7.615.200,00)	(8.016.000,00)	(7.615.200,00)
Ζημιές αναλογούσες στους κοινούς μετόχους μητρικής	(257.789.045,26)	(13.358.778,06)	(261.458.587,41)	(13.612.191,13)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά τη χρήση	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την χρήση	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(1,0529)	(0,0546)	(1,0679)	(0,0556)

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 χρήσης με την πρόσθεση των κοινών μετοχών που εκδόθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης, σταθμισμένες με συντελεστή χρόνου, εξαιρώντας το μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων κοινών μετοχών που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος στη διάρκεια της χρήσης. Τα κέρδη/ (ζημιές) χρήσης των ιδιοκτητών της μητρικής έχουν προσαρμοστεί με το δεδουλευμένο ποσό του μερίσματος που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές του Ν.3723/2008 για την κλειόμενη χρήση, μετά από την σχετική φορολογική επίπτωση, ασχέτως αν έχει εγκριθεί ή όχι η διανομή του, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 14 του Δ.Λ.Π. 33.

Σημειώνεται ότι κατά την 31/12/2011 καθώς και στη συγκριτική χρήση δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μεσοσταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της περιόδου και συνεπώς δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

14. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Ταμείο	27.778.166,30	22.575.129,75	27.257.217,01	22.121.350,30
Επιταγές εισπρακτέες	29.221.075,90	36.495.397,51	29.221.075,90	36.495.397,51
Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων)	12.777.291,50	27.749.767,56	12.777.291,50	27.749.767,56
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	69.776.533,70	86.820.294,82	69.255.584,41	86.366.515,37

15. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε ευρώ)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	806.608,15	884.446,44	803.451,68	873.824,85
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	2.087.792,83	2.017.109,30	2.087.792,83	2.017.109,30
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	2.894.400,98	2.901.555,74	2.891.244,51	2.890.934,15
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	98.500.000,00	285.003.420,04	98.500.000,00	285.003.420,04
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	18.391.143,06	17.000.000,00	18.391.143,06	17.000.000,00
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	116.891.143,06	302.003.420,04	116.891.143,06	302.003.420,04
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	511.054,91	0,00	0,00	0,00
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	0,00	0,00	0,00	0,00
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	511.054,91	0,00	0,00	0,00
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	32.900,94	16.579,82	32.900,94	16.579,82
Λοιπές απαιτήσεις	32.900,94	16.579,82	32.900,94	16.579,82
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	120.329.499,89	304.921.555,60	119.815.288,51	304.910.934,01

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

(Ποσά σε ευρώ)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Εταιρικά Ομόλογα-Εισηγμένα-Εξωτερικού	21.000,00	96.150,00	21.000,00	96.150,00
Κρατικά Ομόλογα- Εσωτερικού	27.812,40	5.008.492,07	27.812,40	5.008.492,07
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	48.812,40	5.104.642,07	48.812,40	5.104.642,07

Αποτίμηση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου Εμπορικού Χαρτοφυλακίου		ΟΜΙΛΟΣ	
(Ποσά σε €)		31/12/2011	
	Αξία κτήσης	Ζημία /Κέρδος Καταχώρηση στα αποτελέσματα χρήσης	Εύλογη αξία
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου Δεκτά για ανταλλαγή	45.238,30	(18.419,90)	26.818,40
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου μη Δεκτά για ανταλλαγή (περιλαμβάνονται Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου)	989,20	4,80	994,00
Σύνολο	46.227,50	(18.415,10)	27.812,40

Αποτίμηση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου Εμπορικού Χαρτοφυλακίου		ΤΡΑΠΕΖΑ	
(Ποσά σε €)		31/12/2011	
	Αξία κτήσης	Ζημία /Κέρδος Καταχώρηση στα αποτελέσματα χρήσης	Εύλογη αξία
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου Δεκτά για ανταλλαγή	45.238,30	(18.419,90)	26.818,40
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου μη Δεκτά για ανταλλαγή (περιλαμβάνονται Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου)	989,20	4,80	994,00
Σύνολο	46.227,50	(18.415,10)	27.812,40

17. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ

(Ποσά σε ευρώ)		ΟΜΙΛΟΣ	
31/12/2011		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημία
Swaps	64.536.289,73	0,00	(131.703,29)
Forwards	175.623.076,00	778.445,05	0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	240.159.365,73	778.445,05	(131.703,29)

31/12/2010		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημία
Swaps	97.498.197,53	0,00	(844.348,21)
Forwards	2.095.154,54	5.716,23	0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	99.593.352,07	5.716,23	(844.348,21)

(Ποσά σε ευρώ)		ΤΡΑΠΕΖΑ	
31/12/2011		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημία
Swaps	360.310.629,73	819.284,49	(131.703,29)
Forwards	175.623.076,00	778.445,05	0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	535.933.705,73	1.597.729,54	(131.703,29)

31/12/2010		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημία
Swaps	424.615.352,53	4.378.702,99	(844.348,21)
Forwards	2.095.154,54	5.716,23	0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	426.710.507,07	4.384.419,22	(844.348,21)

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύεται ο Όμιλος δεν είναι εισηγμένα σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά. Στην ονομαστική αξία των swaps για την χρήση 2011 περιλαμβάνονται συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων μεταξύ της Τράπεζας και της UBS, συνολικής ονομαστικής αξίας ευρώ 296 εκατ., στα πλαίσια της τιτλοποίησης των στεγαστικών δανείων με την Stegasis Mortgage Finance plc. Για την συγκριτική χρήση 2010, η ονομαστική αξία των αντίστοιχων συμβάσεων ανήλθε σε ευρώ 327 εκατ.

**18. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)****18.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)**

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Πιστωτικές Κάρτες	55.703.897,90	60.814.862,75	55.703.897,90	60.814.862,75
Καταναλωτικά	233.686.020,97	246.452.613,80	233.686.020,97	246.452.613,80
Στεγαστικά	573.673.956,01	596.558.346,12	573.673.956,01	596.558.346,12
Λοιπά	14.208.681,19	25.578.541,81	14.208.681,19	25.578.541,81
Για ιδιωτικούς σκοπούς	877.272.556,07	929.404.364,48	877.272.556,07	929.404.364,48
Γεωργία	20.816.353,10	21.561.450,63	20.816.353,10	21.561.450,63
Εμπόριο	599.479.204,44	721.027.328,71	599.479.204,44	721.027.328,71
Βιομηχανία	423.316.578,34	440.519.764,36	423.316.578,34	440.519.764,36
Βιοτεχνία	77.686.447,52	91.245.526,85	77.686.447,52	91.245.526,85
Τουρισμός	140.397.433,03	120.241.904,18	140.397.433,03	120.241.904,18
Ναυτιλία	18.524.739,62	23.739.361,98	18.524.739,62	23.739.361,98
Κατασκευαστικές	543.567.636,61	560.381.262,56	543.567.636,61	560.381.262,56
Λοιπά	680.663.182,82	649.962.280,06	680.663.182,82	649.962.280,06
Σε νομικά πρόσωπα	2.504.451.575,48	2.628.678.879,33	2.504.451.575,48	2.628.678.879,33
Στο Δημόσιο	38.840.286,99	41.311.570,11	38.840.286,99	41.311.570,11
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	305.147.889,22	292.629.856,13	305.147.889,22	292.629.856,13
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων)	3.725.712.307,76	3.892.024.670,05	3.725.712.307,76	3.892.024.670,05
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	(256.802.064,89)	(182.321.164,46)	(256.802.064,89)	(182.321.164,46)
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.468.910.242,87	3.709.703.505,59	3.468.910.242,87	3.709.703.505,59

Όλες οι κατηγορίες χρηματοδοτήσεων των δανείων και προκαταβολών αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, το οποίο δεν διαφέρει ουσιωδώς από την εύλογη αξία τους.

18.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ)

(Ποσά σε €)	ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010
Περιγραφή	Υψος Συμβάσεων	Υψος Συμβάσεων
Οικόπεδα	86.436.745,81	81.513.023,82
Κτίρια	173.333.640,60	160.707.271,98
Μηχανήματα	34.349.124,32	37.136.798,68
Μεταφορικά Μέσα	9.269.898,83	10.716.043,54
Τεχνολογικός Εξοπλισμός	1.758.479,66	2.556.718,11
Σύνολο	305.147.889,22	292.629.856,13

(Ποσά σε €)

ΚΑΘΑΡΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ						
Διάρκεια	31/12/2011			31/12/2010		
	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλευμένο Χρηματοοικονομικό έσοδο	Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλευμένο Χρηματοοικονομικό έσοδο	Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση
Έως 1 έτος	27.399.497,91	(4.904.206,71)	22.495.291,20	27.683.953,79	(6.007.341,48)	21.676.612,31
Από 1 έως 5 έτη	87.162.106,40	(15.589.795,30)	71.572.311,10	84.324.274,72	(18.314.273,49)	66.010.001,23
Πλέον των 5 ετών	257.038.950,27	(45.958.663,35)	211.080.286,92	261.801.917,92	(56.858.675,33)	204.943.242,59
Σύνολο	371.600.554,58	(66.452.665,36)	305.147.889,22	373.810.146,43	(81.180.290,30)	292.629.856,13

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

18.3 ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΒΛΕΨΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ				
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Σύνολο
α) Δάνεια προς ιδιώτες					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	15.253.927,02	13.214.667,87	22.132.403,33	16.687.948,47	67.288.946,69
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	6.227.180,84	3.064.023,06	5.567.281,08	4.459.548,67	19.318.033,65
Διαγραφές δανείων χρήσης	(2.239.965,05)	(2.383.229,86)	(2.982.952,92)	(339.930,97)	(7.946.078,80)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	19.241.142,81	13.895.461,07	24.716.731,49	20.807.566,17	78.660.901,54
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	19.241.142,81	13.895.461,07	24.716.731,49	20.807.566,17	78.660.901,54
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	2.051.365,30	3.443.366,04	2.915.535,44	4.972.509,10	13.382.775,88
Διαγραφές δανείων χρήσης	(2.539.633,46)	(2.093.592,84)	(11.858,71)	0,00	(4.645.085,01)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2011	18.752.874,65	15.245.234,27	27.620.408,22	25.780.075,27	87.398.592,41

	Μεγάλες Επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Λοιπές Επιχειρήσεις	Σύνολο
β) Επιχειρηματικά δάνεια				
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	17.104.220,12	32.000.812,97	35.339.966,08	84.444.999,17
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	4.244.350,72	5.841.118,18	13.120.632,68	23.206.101,58
Διαγραφές δανείων χρήσης	(64.279,07)	(1.035.020,34)	(2.891.538,42)	(3.990.837,83)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	21.284.291,77	36.806.910,81	45.569.060,34	103.660.262,92
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	21.284.291,77	36.806.910,81	45.569.060,34	103.660.262,92
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	25.718.870,11	36.133.046,67	24.185.141,07	86.037.057,85
Διαγραφές δανείων χρήσης	(6.941.709,76)	(4.777.000,23)	(8.575.138,30)	(20.293.848,29)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2011	40.061.452,12	68.162.957,25	61.179.063,11	169.403.472,48

Ο Όμιλος έχει θέσει ήδη σε εφαρμογή σύστημα μέτρησης πιστωτικού κινδύνου το οποίο λαμβάνει υπόψη του όλες τις παραμέτρους που μπορεί να επηρεάσουν την ομαλή αποπληρωμή του δανείου και συνεπώς διασφαλίζει την ορθή απεικόνιση του μεγέθους της απομείωσης αυτών μέσω σχηματισμού ανάλογης πρόβλεψης. Το ποσό αυτό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και του ποσού του δανείου που αναμένεται να εισπραχθεί.

19. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Απομείωση Δανείων (σημείωση 18.3)	(99.419.833,73)	(42.524.135,23)	(99.419.833,73)	(42.524.135,23)
Απομείωση Ομολογιακών Δανείων	(7.109.882,32)	0,00	(7.109.882,32)	0,00
Απομείωση Λοιπών Χρεωστικών Τίτλων Διαθέσιμων προς πώληση	(4.643.003,47)	0,00	(4.643.003,47)	0,00
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμων προς πώληση	(105.897.985,77)	0,00	(105.649.046,11)	0,00
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενων ως τη λήξη	(36.498.061,38)	0,00	(36.498.061,38)	0,00
Σύνολο	(253.568.766,67)	(42.524.135,23)	(253.319.827,01)	(42.524.135,23)

Ο Όμιλος εκτιμώντας τον πιστωτικό κίνδυνο διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης δανείων για το έτος 2011 συνολικού ποσού ευρώ 99.419.833,73. Το ποσό της παραπάνω πρόβλεψης που βάρυνε τα αποτελέσματα της χρήσης 2011 είναι αυξημένο κατά 134% αναφορικά με την συγκριτική χρήση.

Η ζημία απομείωσης που προέκυψε από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI) ανήλθε σε 142 εκατ. ευρώ και αναλύεται ως ανωτέρω.

Η Τράπεζα διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης της αξίας των ομολογιακών δανείων εταιρειών εξετάζοντας την πιστοληπτική ικανότητα του εκδότη των ομολογίων αυτών ύψους 7,1 εκατ. ευρώ. Επίσης διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης για τα λοιπά χρεόγραφα που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση ύψους 4,6 εκατ. ευρώ.

20. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ

(Ποσά σε €) ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011 Εύλογη Αξία	31/12/2010 Εύλογη Αξία	31/12/2011 Εύλογη Αξία	31/12/2010 Εύλογη Αξία
Κρατικά –Εσωτερικού	93.469.502,73	199.092.117,24	93.201.000,00	198.628.119,00
Κρατικά Ομόλογα	93.469.502,73	199.092.117,24	93.201.000,00	198.628.119,00
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	3.509.005,00	4.660.000,00	3.509.005,00	4.660.000,00
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	537.500,20	16.903.400,00	537.500,20	16.903.400,00
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	4.046.505,20	21.563.400,00	4.046.505,20	21.563.400,00
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα- Εσωτερικού	803.612,67	803.612,67	803.612,67	803.612,67
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα- Εξωτερικού	5.574.851,48	631.976,96	5.574.851,48	631.976,96
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα	6.378.464,15	1.435.589,63	6.378.464,15	1.435.589,63
Ομόλογα	103.894.472,08	222.091.106,87	103.625.969,35	221.627.108,63
Εισηγμένες-Εσωτερικού	1.825.682,21	3.897.799,11	1.812.123,82	3.880.114,72
Εισηγμένες-Εξωτερικού	6.090,24	11.442,54	6.090,24	11.442,54
Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού	551.754,37	517.059,58	551.754,37	517.059,58
Μετοχές	2.383.526,82	4.426.301,23	2.369.968,43	4.408.616,84
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εσωτερικού	4.997.958,60	7.842.704,97	4.997.958,60	7.842.704,97
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εξωτερικού	16.992.036,06	18.776.732,02	16.992.036,06	18.776.732,02
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	21.989.994,66	26.619.436,99	21.989.994,66	26.619.436,99
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	128.267.993,56	253.136.845,09	127.985.932,44	252.655.162,46

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 39 που επέφερε η απόφαση του Συμβουλίου Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) της 13^{ης} Οκτωβρίου 2008 λόγω των ιδιαίτερων συνθηκών που προέκυψαν στις παγκόσμιες αγορές κατά το β' εξάμηνο του 2008, ο Όμιλος προσδιόρισε τις επενδύσεις σε χρεόγραφα και μετοχές τις οποίες έχει πρόθεση να διακρατήσει και να μην προβεί σε πώλησή τους στο άμεσο μέλλον. Στις επενδύσεις αυτές περιλαμβάνονται μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών που κατέχει η Τράπεζα, οι οποίες κατά την 01/07/2008 επαναταξινομήθηκαν από το «Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο» στα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία Διαθέσιμα για Πώληση», εύλογης και λογιστικής αξίας κατά την 31/12/2011, ύψους 1.720.990,74.

Η αποτίμηση των μετοχών αυτών για την χρήση 2011 ήταν ζημία ύψους ευρώ 1.955.423,16 η οποία καταχωρήθηκε στο αποθεματικό «Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου» και όχι στο αποτέλεσμα της κλειόμενης χρήσης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παραπάνω απόφαση. Σε ότι αφορά το τέταρτο τρίμηνο της επισκοπούμενης χρήσης η ζημία ανήλθε σε ευρώ 271.305,96.

Για την συγκριτική χρήση 2010, η εύλογη αξία των μετοχών που αναταξινομήθηκαν κατά την τελευταία ημέρα του έτους διαμορφώθηκε σε ευρώ 3.661.733,78. Το συνολικό ποσό της ζημίας που προκύπτει από την αποτίμηση των μετοχών και η οποία έχει συμπεριληφθεί στο αποθεματικό του Διαθέσιμου για Πώληση χαρτοφυλακίου ανέρχεται σε 5.322.694,37 ευρώ. Από το παραπάνω ύψος, ποσό ευρώ 1.337.880,44 αφορά την περίοδο από 1/7/2008 έως 31/12/2008, ποσό ύψους ευρώ 95.534,51 αφορά το έτος 2009 και ποσό ύψους ευρώ 1.933.856,26 αφορά το έτος 2010.

(ποσά σε €)

Εξέλιξη Χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων για πώληση	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	261.441.805,56	261.119.445,25
Προσθήκες	203.955.809,05	203.489.092,63
Προσαρμογή σε εύλογη αξία	(62.279.399,57)	(62.276.125,53)
Πωλήσεις / μειώσεις/ λήξεις	(150.660.696,46)	(150.356.576,40)
Premium / discount	677.770,29	677.770,29
Συναλλαγματικές διαφορές	1.556,22	1.556,22
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	253.136.845,09	252.655.162,46
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	253.136.845,09	252.655.162,46
Προσθήκες	25.554.126,70	25.554.126,70
Προσαρμογή σε εύλογη αξία	(116.666.382,82)	(116.466.761,31)
Πωλήσεις / μειώσεις/ λήξεις	(27.338.658,49)	(27.338.658,49)
Premium / discount	(6.419.477,86)	(6.419.477,86)
Συναλλαγματικές διαφορές	1.540,94	1.540,94
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2011	128.267.993,56	127.985.932,44

Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου Χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς Πώληση (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ			
	31/12/2011			Εύλογη αξία
Αναπόσβεστο κόστος	Αποθεματικό αναπροσαρμογής (πριν την απομείωση)	Αποθεματικό αναπροσαρμογής μεταφερόμενο στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου Δεκτά για ανταλλαγή	148.766.488,50	(105.897.985,77)	105.897.985,77	42.868.502,73
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου μη Δεκτά για ανταλλαγή (περιλαμβάνονται Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου)	100.200.000,00	(49.599.000,00)	0,00	50.601.000,00
Σύνολο	248.966.488,50	(155.496.985,77)	105.897.985,77	93.469.502,73

Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου Χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς Πώληση (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ			
	31/12/2011			Εύλογη αξία
Αναπόσβεστο κόστος	Αποθεματικό αναπροσαρμογής (πριν την απομείωση)	Αποθεματικό αναπροσαρμογής μεταφερόμενο στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου Δεκτά για ανταλλαγή	148.249.046,11	(105.649.046,11)	105.649.046,11	42.600.000,00
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου μη Δεκτά για ανταλλαγή (περιλαμβάνονται Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου)	100.200.000,00	(49.599.000,00)	0,00	50.601.000,00
Σύνολο	248.449.046,11	(155.248.046,11)	105.649.046,11	93.201.000,00

Το αποθεματικό αναπροσαρμογής ύψους ευρώ 105,9 εκ., όπως αυτό εμφανίζεται στον παραπάνω πίνακα, μεταφέρθηκε ως πρόβλεψη απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου και αναφέρεται στην αποτίμηση των Ο.Ε.Δ. που είχε διενεργήσει ο Όμιλος στις 31/12/2011 και η οποία είχε βαρύνει λογαριασμό ειδικού αποθεματικού (Σημ. 19).

21. ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Κρατικά Ομόλογα Εσωτερικού	14.571.188,00	49.783.225,39	14.571.188,00	49.783.225,39
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	19.756.215,47	19.428.615,35	19.756.215,47	19.428.615,35
Ομόλογα	34.327.403,47	69.211.840,74	34.327.403,47	69.211.840,74
Διακρατούμενες έως την λήξη επενδύσεις	34.327.403,47	69.211.840,74	34.327.403,47	69.211.840,74

Τα διακρατούμενα ως τη λήξη χρεόγραφα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους. Η εύλογη αξία τους κατά την 31/12/2011 λαμβανομένου υπόψη και των επαναταξινομήσεων που έγιναν στη χρήση είναι € 33.848 χιλ. ενώ αντιστοίχως την 31/12/2010 ήταν € 54.571 χιλ. δεδομένου ότι κατά την ημερομηνία αυτή δεν είχαν λάβει χώρα επαναταξινομήσεις ομολόγων.

Κατά το πρώτο εξάμηνο της χρήσης 2010 η Τράπεζα λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαίτερες συνθήκες που είχαν διαμορφωθεί στην χρηματοοικονομική αγορά και ιδιαίτερα στο β' τρίμηνο του 2010 με την κορύφωση της Ελληνικής δημοσιονομικής κρίσης, έκανε χρήση των τροποποιήσεων των Δ.Λ.Π.39 και Δ.Π.Χ.Α.7, και μετέφερε με ημερομηνία 1/4/2010 από το «Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο» ομόλογα ονομαστικής αξίας 70.030.000,00 ευρώ και λογιστικής αξίας 69.383.911,31 ευρώ αντίστοιχα στο χαρτοφυλάκιο «Διακρατούμενων έως τη Λήξη Επενδύσεων».

Τα χρεόγραφα που μεταφέρθηκαν από το «Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο» στο χαρτοφυλάκιο «Διακρατούμενα έως τη Λήξη Επενδύσεις», αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία η οποία κατά την 1/4/2010, ανήλθε σε 69.192.475,00 ευρώ. Εάν η Τράπεζα δεν είχε επαναταξινομήσει τα παραπάνω ομόλογα, η ενδιάμεση κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων για χρήση 2011 θα περιελάμβανε ζημία από την αποτίμηση στην εύλογη αξία των εν λόγω ομολόγων, ύψους ευρώ 21.252.279,00. Η ζημία αυτή αναλύεται σε ότι αφορά το εννιάμηνο του 2011 σε ευρώ 13.835.743,00 πλέον ζημίας ύψους ευρώ 7.416.536,00 που προκύπτει κατά το δ' τρίμηνο του 2011.

(ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
Εξέλιξη διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων				
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	6.960.797,04		6.960.797,04	
Προσθήκες	68.959.364,00		68.959.364,00	
Απομειώσεις / λήξεις	(7.000.000,00)		(7.000.000,00)	
Premium / discount	291.679,70		291.679,70	
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	69.211.840,74		69.211.840,74	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	69.211.840,74		69.211.840,74	
Προσθήκες	1.276.864,00		1.276.864,00	
Απομειώσεις / λήξεις	(36.498.061,38)		(36.498.061,38)	
Premium / discount	336.760,11		336.760,11	
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2011	34.327.403,47		34.327.403,47	



Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου Χαρτοφυλακίου Διακρατούμενων έως τη λήξη (Ποσά σε €)		ΟΜΙΛΟΣ	
		31/12/2011	
	Αναπόσβεστο κόστος πριν την απομείωση	Συσσωρευμένη απομείωση / Καταχώρηση στα αποτελέσματα χρήσης	Λογιστική αξία μετά την απομείωση
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου Δεκτά για ανταλλαγή	49.792.385,38	(35.583.865,38)	14.208.520,00
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου μη Δεκτά για ανταλλαγή	1.276.864,00	(914.196,00)	362.668,00
Σύνολο	51.069.249,38	(36.498.061,38)	14.571.188,00

Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου Χαρτοφυλακίου Διακρατούμενων έως τη λήξη (Ποσά σε €)		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31/12/2011	
	Αναπόσβεστο κόστος πριν την απομείωση	Συσσωρευμένη απομείωση / Καταχώρηση στα αποτελέσματα χρήσης	Λογιστική αξία μετά την απομείωση
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου Δεκτά για ανταλλαγή	49.792.385,38	(35.583.865,38)	14.208.520,00
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου μη Δεκτά για ανταλλαγή	1.276.864,00	(914.196,00)	362.668,00
Σύνολο	51.069.249,38	(36.498.061,38)	14.571.188,00

Ο Όμιλος εξετάζοντας τις ενδείξεις απομείωσης των ελληνικών ομολόγων προχώρησε σε πρόβλεψη απομείωσης ποσού ευρώ 36,5 εκ. (Σημ. 19).

22. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ
(Ποσά σε €)

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

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	%	31/12/2010		
				Τόδα Κεφάλαια (% συμμετοχής μητρικής)	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	3.074.919,93	2.326.059,00	2.326.059,00
2. Άπτικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	99,99%	951.915,53	599.960,00	599.960,00
3. Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	382.166	55,00%	1.698.506,27	1.699.564,80	1.699.564,80
4. Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	17.500	99,99%	415.882,00	20.330,82	20.330,82
5. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	99,90%	1.110.934,93	99.900,00	99.900,00
6. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	70.600	100,00%	6.955.104,16	7.060.000,00	7.060.000,00
7. Stegasis Mortgage Finance plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	-	-
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις				11.805.814,62	11.805.814,62	11.805.814,62

Κατά το μήνα Οκτώβριο της συγκριτικής χρήσης 2010 έλαβε χώρα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 2.646.753,10 ευρώ στην θυγατρική εταιρεία της ΑΤΤΙCΑ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ με ταυτόχρονη τροποποίηση του καταστατικού της αναφορικά με την επωνυμία της, του σκοπού της εταιρείας και την επέκτασή της σε νέους τομείς δραστηριότητας. Η εταιρεία ΑΤΤΙCΑ FΙNΑNCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ όπως μετονομάστηκε με την από 18/10/2010 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της αποτελεί συνέχεια και καθολικό διάδοχο της εταιρείας ΑΤΤΙCΑ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ. Στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας συμμετέχει κατά ποσοστό 45% η εταιρεία ΔΥΝΑΜΙΚΗ ΑΧΕΠΕΥ με αντίστοιχο περιορισμό της συμμετοχής της τράπεζας στο ποσοστό του 55%.

Επίσης κατά τη συγκριτική χρήση 2010 έλαβε χώρα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στη θυγατρική εταιρεία «AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων» ύψους 6 εκατ. ευρώ, η οποία καλύφθηκε εξ ολοκλήρου από την Τράπεζα.

23. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

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

31/12/2010		
Ειδική συμμετοχή	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II	Ελλάδα	92,00%

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και Zaitech Fund II έχουν χαρακτηριστεί ως συμμετοχή σε συγγενείς επιχειρήσεις σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις» και συνεπώς λαμβάνει χώρα ενοποίηση με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης τόσο κατά την χρήση που έληξε την 31/12/2011, όσο και για τη συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2010.

Η Τράπεζα ως βασικός μεριδιούχος των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στην επενδυτική επιτροπή, η οποία έχει την αποκλειστική ευθύνη για τις επενδύσεις και τις συμμετοχές, καθώς και στη ρευστοποίηση αυτών.

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

Το ποσό συμμετοχής της Τράπεζας κατά την 31/12/2011 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 15.851.591,46 ευρώ, ενώ σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II, το ποίο συστάθηκε κατά το μήνα Σεπτέμβριο του 2010 ανέρχεται σε 4.294.100,00 ευρώ. Η αναλογία από τη συμμετοχή αυτή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων διαμορφώθηκε σε 535.548,11 ευρώ για τη χρήση 2011.

24. ΑΨΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ Λογισμικό	ΤΡΑΠΕΖΑ Λογισμικό
Έναρξη		
Αξία κτήσης	26.599.055,61	26.356.101,80
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(12.210.164,79)	(11.996.088,18)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2010	14.388.890,82	14.360.013,62
Πλέον:		
Αγορές	2.333.174,48	2.330.644,48
Μείον:		
Απόσβεση χρήσης	(2.365.089,05)	(2.349.506,69)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2010	14.356.976,25	14.341.151,41
Αξία κτήσης	28.932.230,09	28.686.746,28
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(14.575.253,84)	(14.345.594,87)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2011	14.356.976,25	14.341.151,41
Πλέον:		
Αγορές	8.060.759,80	8.049.346,80
Μείον:		
Απόσβεση χρήσης	(2.856.753,65)	(2.842.030,27)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2011	19.560.982,40	19.548.467,94
Αξία κτήσης	36.992.989,89	36.736.093,08
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(17.432.007,49)	(17.187.625,14)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2011	19.560.982,40	19.548.467,94

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 31/12/2011 ανέρχονταν σε ποσό ευρώ 19.560.982,40 έναντι ποσού ευρώ 14.356.976,25 για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2010.

Κατά την 31/12/2011, βρίσκονται σε εξέλιξη προγράμματα ανάπτυξης άυλων στοιχείων λογισμικού για τα οποία η Τράπεζα έχει δεσμευθεί νομικά, συνολικού ποσού 1.033.746 ευρώ.

Σε ότι αφορά τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου, με ημερομηνία 31/12/2011, 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.

25. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

		ΟΜΙΛΟΣ						
(Ποσά σε €)		Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μικροβίωμα ακίνητα τρίτων	Ακνητοποήσεις υπό κατασκευή	Σύνολο
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ								
Έναξη								
Αξία κτήσης	15.514.418,56	12.894.966,81	22.429,57	27.924.941,83	20.582.620,71	149.641,33	77.089.018,81	
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(59.418,56)	(1.287.607,59)	(22.124,25)	(19.584.578,26)	(9.419.479,18)	-	(30.373.207,84)	
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης Έναξης	15.455.000,00	11.607.359,22	305,32	8.340.363,57	11.163.141,53	149.641,33	46.715.810,97	
ΠΛέον:								
Αγορές		519.756,55		1.574.075,55		1.355.906,23	3.449.738,33	
Μείον:								
Απόσβεση χρήσης		(262.302,97)	(305,32)	(2.393.386,65)	(1.589.333,85)	(59.500,00)	(4.245.328,80)	
Μεταφορές				59.500,00			0,00	
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2010	15.455.000,00	11.864.812,80	0,00	7.580.552,47	10.929.713,91	90.141,33	45.920.220,51	
Αξία κτήσης	15.514.418,56	13.414.723,36	22.429,57	29.558.517,38	21.938.526,94	90.141,33	80.538.757,14	
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(59.418,56)	(1.549.910,56)	(22.429,57)	(21.977.964,91)	(11.008.813,03)	-	(34.618.536,63)	
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2011	15.455.000,00	11.864.812,80	0,00	7.580.552,47	10.929.713,91	90.141,33	45.920.220,51	
ΠΛέον:								
Αγορές		328.980,80		742.744,30		665.626,23	1.737.351,33	
Αναπροσαρμογές	(1.630.000,00)	(680.894,77)					(2.310.894,77)	
Μεταφορά συσσωρευμένων αποσβέσεων στο κόστος κτήσης λόγω αναπροσαρμογής			(1.452.156,90)				(1.452.156,90)	
Μείον:								
Απόσβεση χρήσης		(275.164,86)		(2.101.405,26)	(1.630.423,54)		(4.006.993,66)	
Μεταφορά συσσωρευμένων αποσβέσεων στο κόστος κτήσης λόγω αναπροσαρμογής		1.452.156,90				(425,21)	1.452.156,90	
Λοιπά		1,13				(474,17)	(424,08)	
Μεταφορές				474,17			474,17	
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2011	13.825.000,00	11.237.735,10	0,00	6.222.365,68	9.964.017,22	90.141,33	41.339.259,33	
Αξία κτήσης	13.884.418,56	11.605.932,49	22.429,57	30.301.261,68	22.608.873,17	90.141,33	78.513.056,80	
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(59.418,56)	(368.197,39)	(22.429,57)	(24.078.896,00)	(12.644.855,95)	0,00	(37.173.797,47)	
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2011	13.825.000,00	11.237.735,10	0,00	6.222.365,68	9.964.017,22	90.141,33	41.339.259,33	

Σημειώνεται ότι με ημερομηνία 31/12/2011, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις θυγατρικές της, δεν υπάρχουν συμβάσεις ουσιαστικού αξίας, οι οποίες να τις δεσμεύουν νομικά για την αγορά ενσώματων παγίων και οι οποίες να μην έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία τους.

ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

		ΤΡΑΠΕΖΑ						
		Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Ακίνητοποίησης υπό κατασκευή	Σύνολο
Περιγραφή								
Έναρξη								
Αξία κτήσης	15.514.418,56	12.890.246,81	22.429,57	27.749.839,37	20.582.620,71	149.641,33	76.909.196,35	
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(59.418,56)	(1.282.887,59)	(22.124,25)	(19.423.704,79)	(9.419.479,18)	-	(30.207.614,38)	
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης Έναρξης	15.455.000,00	11.607.359,22	305,32	8.326.134,58	11.163.141,53	149.641,33	46.701.581,97	
Πλέον:								
Αγορές		519.756,55		1.565.752,09		1.355.906,23	3.441.414,87	
Απομειώσεις/Πωλήσεις								
Αναπροσαρμογές								
Μείον:								
Απόσβεση χρήσης		(262.302,97)		(305,32)	(2.382.655,46)	(1.589.333,85)	(4.234.597,60)	
Αποσβέσεις απομειώσεων/πωλήσεων								
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών								
Μεταφορές				59.500,00		(59.500,00)	0,00	
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2010	15.455.000,00	11.864.812,80	0,00	7.568.731,21	10.929.713,91	90.141,33	45.908.399,24	
Αξία κτήσης	15.514.418,56	13.410.003,36	22.429,57	29.375.091,46	21.938.526,94	90.141,33	80.350.611,22	
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(59.418,56)	(1.545.190,56)	(22.429,57)	(21.806.360,25)	(11.008.813,03)	-	(34.442.211,98)	
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2011	15.455.000,00	11.864.812,80	0,00	7.568.731,21	10.929.713,91	90.141,33	45.908.399,24	
Πλέον:								
Αγορές		328.980,80		657.990,94		531.130,68	1.518.102,42	
Αναπροσαρμογές							(2.310.894,77)	
Μεταφορά συσσωρευμένων αποσβέσεων στο κόστος κτήσης λόγω αναπροσαρμογής	(1.630.000,00)	(680.894,77)					(1.452.156,90)	
Μείον:								
Απόσβεση χρήσης		(275.164,86)		(2.084.167,26)	(1.623.593,44)		(3.982.925,56)	
Αποσβέσεις απομειώσεων/πωλήσεων								
Μεταφορά συσσωρευμένων αποσβέσεων στο κόστος κτήσης λόγω αναπροσαρμογής		1.452.156,90					1.452.156,90	
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών						(425,21)	(424,08)	
Λοιπά		1,13				(474,17)		
Μεταφορές				474,17				
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2011	13.825.000,00	11.237.735,10	0,00	6.143.029,06	9.836.351,77	90.141,33	41.132.257,25	
Αξία κτήσης	13.825.000,00	11.605.932,49	22.429,57	30.033.082,40	22.469.657,62	90.141,33	78.046.243,40	
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0,00	(368.197,39)	(22.429,57)	(23.890.053,34)	(12.633.305,85)	0,00	(36.913.986,15)	
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2011	13.825.000,00	11.237.735,10	0,00	6.143.029,06	9.836.351,77	90.141,33	41.132.257,25	

Σημειώνεται ότι με ημερομηνία 31/12/2011, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις θυγατρικές της, δεν υπάρχουν συμβάσεις συσώδους αξίας, οι οποίες να τις δεσμεύουν νομικά για την αγορά ενσώματων παγίων και οι οποίες να μην έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία τους.

26. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Υπόλοιπο				
έναρξης χρήσης	43.769.410,10	34.333.097,15	43.769.410,10	34.333.097,15
Προσθήκες	4.473.969,13	8.877.237,81	4.473.969,13	8.877.237,81
Πωλήσεις	(69.000,00)	0,00	(69.000,00)	0,00
Αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	(1.067.603,31)	559.075,14	(1.067.603,31)	559.075,14
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	47.106.775,92	43.769.410,10	47.106.775,92	43.769.410,10

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία, όπως αυτή εκτιμάται από εξωτερικό ανεξάρτητο εκτιμητή, σε ετήσια βάση.

Οι προσθήκες της χρήσης 2011 ύψους ευρώ 4.473.969,13 περιλαμβάνουν ποσό ύψους 192.909,44 ευρώ το οποίο αφορά σε δαπάνες βελτίωσης ήδη υφιστάμενων κατά την 31/12/2010 επενδυτικών ακινήτων. Για την συγκριτική χρήση 2010, οι δαπάνες βελτίωσης σχετικά με επενδυτικά ακίνητα ανήλθαν σε ποσό ύψους 2.047,50 ευρώ.

Η αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων, τόσο για την κλειόμενη χρήση 2011, όσο και για την συγκριτική χρήση του 2010 απεικονίζεται στην γραμμή «Λοιπά έσοδα» της ενοποιημένης κατάστασης του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης.

Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για την χρήση 2011 ανέρχεται σε € 398.513,44 και σε € 506.106,82 για την χρήση 2010 αντίστοιχα.

27. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Προπληρωθέντα έξοδα	599.465,65	2.910.241,65	29.054,18	2.324.695,41
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	10.431.521,32	6.664.587,90	10.204.850,52	6.367.346,11
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	44.489.167,93	37.157.448,01	44.982.820,51	37.657.448,01
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	5.311.323,33	6.530.739,41	5.311.323,33	6.530.739,41
Γραφική Ύλη	178.493,61	628.744,48	178.493,61	628.744,48
Εντολές Πληρωτέες	8.616.345,97	6.040.903,21	8.616.345,97	6.040.903,21
Εγγυήσεις	3.777.098,56	3.703.300,47	3.777.098,56	3.703.300,47
Προσωρινές διευκολύνσεις στο προσωπικό	140.075,64	164.277,30	140.075,64	164.277,30
Προκαταβολές επενδυτικών αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης	165.744,32	7.088.349,90	165.744,32	7.088.349,90
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	8.967.910,03	9.119.342,52	8.967.910,03	9.119.342,52
Απαιτήσεις από τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων	32.557.835,42	48.205.651,49	32.557.835,42	48.205.651,49
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	47.337.477,29	33.351.657,07	47.337.477,29	33.351.657,07
Προπληρωμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	13.653.488,38	14.138.078,34	13.653.488,38	14.138.078,34
Απαιτήσεις έναντι πελατών από τέλη κτηματολογίου	15.259,70	620.179,54	15.259,70	620.179,54
Λοιπά	11.661.602,43	12.174.603,64	8.385.375,15	10.531.981,99
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	187.902.809,58	188.498.104,94	184.323.152,61	186.472.695,25

Στις λοιπές επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων περιλαμβάνεται ποσό 8,3 εκατ. ευρώ το οποίο αφορά σε υποθέσεις υπεξαίρεσης από καταστήματα δικτύου της Τράπεζας που έχουν λάβει χώρα σε προηγούμενα έτη και οι οποίες βρίσκονται στο στάδιο της δικαστικής διεκδίκησης.

Για το ανωτέρω ποσό αυτό η Τράπεζα σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών έχει σχηματίσει επαρκή πρόβλεψη.

Στην κατηγορία «απαιτήσεις από τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων» περιλαμβάνονται τα ποσά που η Τράπεζα έχει καταβάλει ως εγγύηση για το πρόγραμμα τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων που έλαβε χώρα κατά το έτος 2008.

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

28. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Καταθέσεις όψεως	10.108.807,24	11.544.731,59	10.108.807,24	11.544.731,59
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	645.000.000,00	750.000.000,00	645.000.000,00	750.000.000,00
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	15.527.728,72	16.508.681,23	15.527.728,72	16.508.681,23
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	670.636.535,96	778.053.412,82	670.636.535,96	778.053.412,82

29. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Τρεχούμενοι	20.021.670,45	32.120.871,85	20.021.670,45	32.120.871,85
Ταμειυτηρίου	368.853.401,52	515.631.605,24	368.853.401,52	515.631.605,24
Προθεσμίας	1.508.068.533,43	1.790.106.070,57	1.508.068.533,43	1.790.106.070,57
Δεσμευμένες	809,27	5.309,27	809,27	5.309,27
Καταθέσεις Ιδιωτών	1.896.944.414,67	2.337.863.856,93	1.896.944.414,67	2.337.863.856,93
Όψεως	157.586.485,16	179.348.887,16	159.440.456,94	184.549.620,10
Προθεσμίας	345.216.454,73	333.227.176,71	356.176.454,73	341.777.176,71
Δεσμευμένες	145.048.339,94	113.673.268,42	145.048.339,94	113.673.268,42
Καταθέσεις επιχειρήσεων	647.851.279,83	626.249.332,29	660.665.251,61	640.000.065,23
Όψεως	69.453.744,48	41.930.641,10	69.453.744,48	41.930.641,10
Προθεσμίας	448.797.587,02	281.718.406,26	448.797.587,02	281.718.406,26
Δεσμευμένες	172.554,10	206.727,89	172.554,10	206.727,89
Καταθέσεις Δημοσίου	518.423.885,60	323.855.775,25	518.423.885,60	323.855.775,25
Όψεως	4.339.261,63	6.755.242,39	4.339.261,63	6.755.242,39
Ταμειυτηρίου	2.206.155,27	1.801.801,81	2.206.155,27	1.801.801,81
Λοιπές Καταθέσεις	6.545.416,90	8.557.044,20	6.545.416,90	8.557.044,20
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	20.083.873,56	20.752.437,19	20.083.873,56	20.752.437,19
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.089.848.870,56	3.317.278.445,86	3.102.662.842,34	3.331.029.178,80

30. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ			
		31/12/2011		31/12/2010
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (LOWER TIER II)	3,94%	94.689.000,00	3,04%	94.689.000,00
Εκδοθείσες ομολογίες		94.689.000,00		94.689.000,00
(Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ			
		31/12/2011		31/12/2010
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (LOWER TIER II)	3,94%	94.428.408,59	3,04%	94.359.863,98
Εκδοθείσες ομολογίες		94.428.408,59		94.359.863,98

Το ποσό των τόκων που έχει βαρύνει τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης για την εξυπηρέτηση του παραπάνω ομολογιακού δανείου ανήλθε σε ότι αφορά την Τράπεζα στο ύψος των 3.859.266,17 ευρώ. Σε ότι αφορά την επιβάρυνση στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε 3.742.562,17.

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2^ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας, η Τράπεζα την 30/6/2010 εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 215 εκατ. ευρώ, διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 5% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Επίσης μέσω του ίδιου προγράμματος εξέδωσε με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου κατά την 30/12/2010 ομολογιακό δάνειο ύψους 285 εκατ. ευρώ με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 4,75%, το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ ευρώ. Οι ομολογίες αυτές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα κατά την έκδοσή τους και στην τιμή έκδοσης αυτών, με σκοπό την επαναδιάθεσή τους σε οποιοδήποτε χρόνο μέχρι τη λήξη της διάρκειάς τους ή και την ακύρωσή τους εάν οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά επιβάλουν αυτό. Εξ αιτίας της φύσης και του προορισμού του ανωτέρω ομολογιακού δανείου αυτό δεν εμφανίζεται στην κατηγορία «Εκδοθείσες Ομολογίες». Μέχρι την εν λόγω επαναδιάθεση ή ακύρωση, οι ομολογίες δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια για την άμεση άντληση ρευστότητας από το ευρωσύστημα, δυνάμει της ισχύουσας ελληνικής και ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας ή και διαφορετικά όπως κάθε φορά θα κρίνεται σκόπιμο. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί για μεν το ομολογιακό δάνειο των 215 εκατ. ευρώ σε 75 μ.β. για δε το δάνειο των 285 εκατ. ευρώ σε 140 μ.β.

31. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	0,00	1.677.840,00	0,00	1.677.840,00
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	72.629,26	611.455,47	0,00	577.532,97
Αξιόγραφα επενδύσεων διαθέσιμα προς πώληση	16.802.848,28	15.590.342,61	16.802.848,28	15.590.342,61
Αναβαλλόμενος φόρος από απομείωση Ο.Ε.Δ.	15.353.520,21	0,00	15.353.520,21	0,00
Αφορολόγητο αποθεματικό από πώληση χρεογράφων προς συμψηφισμό ζημιών	0,00	2.717.368,34	0,00	2.717.368,34
Λοιπές προσωρινές διαφορές	4.195.935,23	12.018.107,68	3.799.348,73	10.889.101,70
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	36.424.932,99	32.615.114,10	35.955.717,23	31.452.185,62
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(927.273,46)	(923.879,48)	(927.273,46)	(923.879,48)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(868.049,18)	(1.304.419,84)	(868.049,18)	(1.304.419,84)
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(854.363,36)	0,00	(854.363,36)	0,00
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	0,00	(600.000,00)	0,00	(600.000,00)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(96.504,69)	(177.878,24)	(52.118,28)	(78.992,65)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(2.746.190,69)	(3.006.177,56)	(2.701.804,28)	(2.907.291,97)
Καθαρές απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	33.678.742,30	29.608.936,54	33.253.912,95	28.544.893,65

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

Οι εκτιμήσεις των αναβαλλόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων έχουν υπολογισθεί με τους συντελεστές φόρου που θα ισχύουν κατά τις χρήσεις που εκτιμάται ότι θα διευθετηθούν οι προσωρινές διαφορές. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έχουν υπολογιστεί με συντελεστή φόρου εισοδήματος 20%.

Με βάση το νόμο 4046/14.02.2012 οι ζημιές από την απομείωση των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου δύναται να συμψηφιστούν τα επόμενα 30 έτη και συνεπώς για τις ζημιές αυτές δεν έχουν εφαρμογή τα οριζόμενα στο άρθρο 31 του κώδικα φορολογίας εισοδήματος που δεν επιτρέπει τον συμψηφισμό ζημιών πέραν της πενταετίας από το έτος που αυτές δημιουργήθηκαν. Με δεδομένο όμως ότι η ισχύς του ανωτέρω νόμου άρχεται από το έτος 2012 και μετά, αναγνωρίστηκαν αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που αναλογούν στην παραπάνω απομείωση σε ποσοστό περίπου 50% του συνολικού ποσού, κάτι που εκτιμάται ότι μπορεί να ανακτηθεί στα επόμενα πέντε χρόνια. Το δε υπόλοιπο ποσό θα αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012.

Δεν έχουν υπολογιστεί αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις για τις λοιπές ζημιές της φορολογικής κατάστασης αποτελεσμάτων της διαχειριστικής από 1/1 έως 31/12/2011, λόγω της αβεβαιότητας που δημιουργεί το οικονομικό περιβάλλον και ο κύκλος ύφεσης που βρίσκεται η ελληνική οικονομία ως προς την ανάκτηση αυτών. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να αναγνωρίσει τις ζημιές αυτές και την αντίστοιχη φορολογική απαίτηση μελλοντικά εφόσον οι οικονομικές συνθήκες το επιτρέψουν.

32. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

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

(Ποσά σε €)	Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ			
		Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2011	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 1/1- 31/12/2011	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2010	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 1/1- 31/12/2010
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	32.1	0,00	2.400.000,00	0,00	1.800.000,00
Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ	32.2	1.291.704,61	6.182.085,19	(2.776.761,47)	2.175.636,00
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	32.3	5.862.294,58	3.767.973,25	5.331.264,33	1.541.902,24
Σύνολο		7.153.999,19	12.350.058,44	2.554.502,86	5.517.538,24

(Ποσά σε €)	Σημ.	ΤΡΑΠΕΖΑ			
		Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2011	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 1/1- 31/12/2011	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2010	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 1/1- 31/12/2010
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	32.1	0,00	2.400.000,00	0,00	1.800.000,00
Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ	32.2	1.291.704,61	6.182.085,19	(2.776.761,47)	2.175.636,00
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	32.3	5.697.384,60	3.751.178,74	5.183.148,86	1.521.820,00
Σύνολο		6.989.089,21	12.333.263,93	2.406.387,39	5.497.456,00

32.1 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

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

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

Κατ' εφαρμογή της απόφασης της προαναφερόμενης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, το Δ.Σ. της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 14/12/2005, προχώρησε στην καταγγελία της σχετικής σύμβασης.

Στη συνέχεια με την από 28/04/2006 αίτησή της, η Τράπεζα, ζήτησε την υπαγωγή στο Ε.Τ.Α.Τ. και στο ν.3371/2005, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του με το ν.3455/2006 του κλάδου σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων του προσωπικού της Τράπεζας στο νέο καθεστώς ασφάλισης.

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

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

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

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

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

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

Στα αστικά δικαστήρια στα οποία ουσιαστικά παρέπεμψε το ζήτημα το Συμβούλιο Επικρατείας με τις πιο πάνω αποφάσεις του είχαν ασκήσει σχετική Αγωγή κατά της Τράπεζας για την ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ ο Σύλλογος Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής, ο Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής, και άλλοι φορείς και φυσικά πρόσωπα. Η αγωγή αυτή απορρίφθηκε σε πρώτο βαθμό με την με αριθμό 2970/2008 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Μετά την έκδοση των πιο πάνω αποφάσεων του Συμβουλίου Επικρατείας ασκήθηκε ήδη Έφεση κατά της εν λόγω απόφασης 2970/2008 του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Η Έφεση αυτή έχει αριθμό κατάθεσης 10508/2010 στο Πρωτοδικείο Αθηνών και αριθμό πράξης προσδιορισμού 2954/2010 στο Εφετείο Αθηνών και έχει οριστεί να συζητηθεί στο Εφετείο Αθηνών την 18.09.2012.

Επιπρόσθετα, γίνεται μνεία ότι επί συναφούς στα νομικά της ζητήματα υπόθεσης της Εμπορικής Τράπεζας για την ένταξη στο ΕΤΑΤ του δικού της ταμείου εκδόθηκε πρόσφατα η υπ' αριθμ. 4009/2009 απόφαση του Εφετείου Αθηνών που έκρινε αντισυνταγματικές τις διατάξεις περί ιδρύσεως

του ΕΤΑΤ και εντάξως σε αυτό των ταμείων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η Εμπορική Τράπεζα άσκησε Αναίρεση στον Άρειο Πάγο. Η υπόθεση αυτή έχει συζητηθεί και αναμένεται η σχετική απόφαση. Η έκβαση της υπόθεσης αυτής ενδέχεται να έχει επιρροή και στην έκβαση της υπόθεσης της Τράπεζας Αττικής.

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

Το ποσό που έχει βαρύνει την κατάσταση συνολικών εσόδων μέσω του λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ύψους 2,4 εκατ. ευρώ για την τρέχουσα και 1,8 εκατ. ευρώ για τη συγκριτική χρήση αφορά χρηματοοικονομικό κόστος από την επιβάρυνση που έχει προκύψει για την ένταξη του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων των ασφαλισμένων της Τράπεζας στο ΕΤΑΤ με βάση τον νόμο 3371/2005.

32.2 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΕ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης				
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων (Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	16.442.155,21 (15.150.450,60)	16.636.921,59 (19.413.683,06)	16.442.155,21 (15.150.450,60)	16.636.921,59 (19.413.683,06)
Σύνολο υποχρέωσης στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	1.291.704,61	(2.776.761,47)	1.291.704,61	(2.776.761,47)

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Υπόλοιπο έναρξης	16.636.921,59	15.267.283,59	16.636.921,59	15.267.283,59
Κόστος υπηρεσίας	1.003.084,47	803.050,00	1.003.084,47	803.050,00
Τόκοι – έξοδα	1.064.763,01	977.106,00	1.064.763,01	977.106,00
Αναλογιστικές ζημιές	4.146.015,11	500.208,00	4.146.015,11	500.208,00
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(6.408.628,97)	(910.726,00)	(6.408.628,97)	(910.726,00)
Υπόλοιπο τέλους	16.442.155,21	16.636.921,59	16.442.155,21	16.636.921,59

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

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Υπόλοιπο έναρξης	19.413.683,06	17.954.028,21	19.413.683,06	17.954.028,21
Αναμενόμενη απόδοση	640.652,00	538.621,00	640.652,00	538.621,00
Εισφορές	2.113.619,11	2.265.652,85	2.113.619,11	2.265.652,85
Αναλογιστικά κέρδη	(608.874,60)	(433.893,00)	(608.874,60)	(433.893,00)
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(6.408.628,97)	(910.726,00)	(6.408.628,97)	(910.726,00)
Υπόλοιπο τέλους	15.150.450,60	19.413.683,06	15.150.450,60	19.413.683,06
Σύνολο υποχρέωσης στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	1.291.704,61	(2.776.761,47)	1.291.704,61	(2.776.761,47)

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

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Κόστος υπηρεσίας	1.003.084,47	803.050,00	1.003.084,47	803.050,00
Τόκοι – έξοδα	1.064.763,01	977.106,00	1.064.763,01	977.106,00
Αναμενόμενη απόδοση	(640.652,00)	(538.621,00)	(640.652,00)	(538.621,00)
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	1.427.195,48	1.241.535,00	1.427.195,48	1.241.535,00
Αναλογιστικές ζημιές που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων	4.754.889,71	934.101,00	4.754.889,71	934.101,00
Συνολική επιβάρυνση	6.182.085,19	2.175.636,00	6.182.085,19	2.175.636,00

Αφορά πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ, που χορηγούνται από τον Λογαριασμό Ασφαλιστικών Καλύψεων. Σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 16^{ης} Σεπτεμβρίου 2005, το συγκεκριμένο πρόγραμμα που αφορά παροχές εφάπαξ, οι οποίες χορηγούνται στο προσωπικό της Τράπεζας κατά τη στιγμή της συνταξιοδότησής του, εξακολουθεί να λειτουργεί ως πρόγραμμα καθορισμένων παροχών σύμφωνα με τα οριζόμενα από το Δ.Λ.Π. 19.

32.3 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης				
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	5.862.294,58	5.331.264,33	5.697.384,60	5.183.148,86
Σύνολο	5.862.294,58	5.331.264,33	5.697.384,60	5.183.148,86

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

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Υπόλοιπο έναρξης	5.331.264,33	4.819.933,78	5.183.148,86	4.691.900,55
Κόστος υπηρεσίας	361.266,69	372.515,24	352.782,14	352.433,00
Τόκοι – έξοδα	336.109,87	300.282,00	331.721,54	300.282,00
Αναλογιστικές ζημιές	3.070.596,69	869.105,00	3.066.675,06	869.105,00
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(3.236.943,00)	(1.030.571,69)	(3.236.943,00)	(1.030.571,69)
Υπόλοιπο τέλους	5.862.294,58	5.331.264,33	5.697.384,60	5.183.148,86

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

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Κόστος υπηρεσίας	361.266,69	372.515,24	352.782,14	352.433,00
Τόκοι – έξοδα	336.109,87	300.282,00	331.721,54	300.282,00
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	697.376,56	672.797,24	684.503,68	652.715,00
Αναλογιστικές ζημιές που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων	3.070.596,69	869.105,00	3.066.675,06	869.105,00
Συνολική επιβάρυνση	3.767.973,25	1.541.902,24	3.751.178,74	1.521.820,00

Τα ανωτέρω στοιχεία αφορούν την, με βάση τον Κανονισμό της Τράπεζας, προβλεπόμενη υποχρέωση αποζημίωσης του προσωπικού της κατά την έξοδό του από την ενεργό υπηρεσία καθώς και την υποχρέωση που προκύπτει από τον Ν.2112/1920.

Το ύψος της υποχρέωσης των παραπάνω προγραμμάτων, προσδιορίστηκε με βάση αναλογιστική μελέτη, η οποία έχει συνταχθεί από ανεξάρτητους αναλογιστές.

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών έχουν ως εξής:

	31/12/2011	31/12/2010
Επιτόκιο προεξόφλησης	5,1%	5,3%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	3,3%	3,0%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	0,0%	0,7%

Ο Όμιλος για τη χρήση 2011 αναγνώρισε τα αναλογιστικά κέρδη / ζημιές, που προέκυψαν από προγράμματα καθορισμένων παροχών και αφορούν εργαζομένους της Τράπεζας, στη συγκεντρωτική κατάσταση συνολικών εσόδων με απευθείας καταχώρηση στους οικείους λογαριασμούς Ιδίων Κεφαλαίων, διαφοροποιώντας την λογιστική πολιτική σε σχέση με τα προηγούμενα έτη. Τα λοιπά κόστη που αφορούν στα προγράμματα αυτά εξακολουθούν να καταχωρούνται στους λογαριασμούς της Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης. Η λογιστική πολιτική που εφήρμοσε η Τράπεζα για τη χρήση 2011 θεωρείται ότι παρέχει περισσότερο αξιόπιστη και ακριβή πληροφόρηση και είναι συμβατή με τα διαλαμβανόμενα στο αναθεωρημένο ΔΛΠ 19 το οποίο θα έχει ισχύ από την 1/1/2013.

33. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Προβλέψεις για φορολογικούς ελέγχους	4.256.521,30	3.629.230,97	4.203.280,97	3.603.280,97
Προβλέψεις για επιδικές απαιτήσεις	1.300.508,24	800.508,24	1.300.508,24	800.508,24
Πρόβλεψη για κάλυψη εκτάκτων ζημιών	4.636.571,08	4.000.000,00	4.636.571,08	4.000.000,00
Λοιπές προβλέψεις	4.350.359,22	1.406.152,35	4.350.359,22	1.406.152,35
ΣΥΝΟΛΟ	14.543.959,84	9.835.891,56	14.490.719,51	9.809.941,56

34. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	1.390.240,18	3.945.762,29	1.052.832,38	3.369.880,85
Μερίσματα πληρωτέα	591.273,91	591.273,91	33.273,91	33.273,91
Πιστωτές και προμηθευτές	4.393.124,93	6.582.808,19	4.527.554,87	6.816.183,20
Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς	2.400.211,06	2.455.239,69	2.321.814,64	2.425.918,37
Έξοδα πληρωτέα	2.915.571,15	3.008.427,18	2.896.015,65	3.062.911,64
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	24.422.335,25	19.878.437,80	24.442.358,87	19.892.725,72
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου	633.464,71	641.392,35	633.464,71	641.392,35
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	(323.043,09)	158.470,56	(331.157,44)	150.353,67
Έσοδα επομένων χρήσεων	146.183,51	199.999,65	0,00	0,00
Λοιπές υποχρεώσεις	459.749,68	4.175.709,64	444.696,20	4.133.361,19
Λοιπές Υποχρεώσεις	37.029.111,29	41.637.521,26	36.020.853,79	40.526.000,90

35. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ, ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ, ΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ.

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55
Καταβλημένο (προνομιούχες μετοχές)	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
Μετοχικό κεφάλαιο	185.909.950,45	185.909.950,45	185.909.950,45	185.909.950,45
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (καταβλημένη)	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18
Αποθεματικά (Σημ. 36)	(56.286.075,45)	(42.863.537,92)	(56.461.174,84)	(43.004.047,04)
Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	(234.009.497,80)	15.780.940,13	(237.664.020,65)	15.778.566,76
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.395.467,33	1.389.952,37	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	259.122.622,71	522.330.083,21	253.897.533,14	520.797.248,35

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

Α) Προνομιούχες μετοχές

Οι προνομιούχες μετοχές έχουν αναληφθεί από το ελληνικό δημόσιο στα πλαίσια του Ν.3723/2008. Οι μετοχές της κατηγορίας αυτής παρέχουν δικαίωμα σταθερής μη σωρευτικής απόδοσης 10%, υπό την προϋπόθεση του ελάχιστου ορίου των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, όπως επίσης και της ύπαρξης κερδών των οποίων επιτρέπεται διανομή, σύμφωνα με την διάταξη του άρθρου 44^ο του ΚΝ 2190/1920 και φυσικά από προηγούμενη έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των κοινών μετόχων της Τράπεζας.

Σε περίπτωση που μετά την παρέλευση 5 ετών από την ημερομηνία έκδοσης των προνομιούχων μετοχών δεν πληρούνται οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, οι

προνομιούχες μετοχές της κατηγορίας αυτής δύνανται να μετατραπούν σε κοινές μετοχές μετά από σχετική έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος και του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

Βάσει της πρόσφατης νομοθεσίας (Ν.3723/2008 και Ν.3756/2009) αναφορικά με το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας, οι Τράπεζες που συμμετέχουν σε αυτό δεν επιτρέπεται να διανείμουν μέρισμα επί κοινών μετοχών, παρά μόνο με την μορφή μετοχών, εξαιρουμένων από αυτές τις ίδιες μετοχές. Το μέρισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 35% των διανεμητέων κερδών.

Ελλείπει διανεμητέων κερδών κατά την έννοια των διατάξεων του κ.ν. 2190/1920 για τη χρήση 2011, η Τράπεζα δεν θα προβεί σε διανομή μερίσματος τόσο επί των κοινών όσο και των προνομιούχων μετοχών.

Β) Ίδιες μετοχές

Κατά την 31/12/2011, η τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 52.482 και αξία κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της τράπεζας κατά την 31/12/2011.

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

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

36. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Τακτικό αποθεματικό	6.948.366,00	6.930.973,33	6.773.266,61	6.773.266,61
Φορολογηθέντα αποθεματικά	15.233.652,64	15.233.652,64	15.233.652,64	15.233.652,64
Αποθεματικό από πώληση και αποτίμηση χρεογράφων	(8.198.799,51)	(8.198.799,51)	(8.198.799,51)	(8.198.799,51)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων (μετά φόρων)	(67.211.348,58)	(62.378.568,03)	(67.211.348,58)	(62.361.370,43)
Αποθεματικό για ίδιες μετοχές	97.332,30	97.332,30	97.332,30	97.332,30
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) από καθορισμένα προγράμματα παροχών	(4.791.091,80)	2.265.469,47	(4.791.091,80)	2.265.469,47
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	1.635.813,50	3.186.401,88	1.635.813,50	3.186.401,88
Αποθεματικά	(56.286.075,45)	(42.863.537,92)	(56.461.174,84)	(43.004.047,04)

Σε εφαρμογή του άρθρου 44 Κ.Ν. 2190/1920 αφαιρείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού παύει όταν αυτό φτάσει στο 1/2 του Μετοχικού Κεφαλαίου σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας. Για δε τα αποθεματικά τα οποία έχουν φορολογηθεί, η Τράπεζα δύναται να προβεί στη διανομή τους ή την κεφαλαιοποίησή τους, χωρίς επιπλέον επιβάρυνση φόρου.

Εξέλιξη αποθεματικού αξίας διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων μετά φόρων

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(62.378.568,03)	(12.321.492,89)	(62.361.370,43)	(12.321.492,89)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(93.405.151,12)	(50.383.426,40)	(93.173.409,05)	(50.366.228,80)
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα	88.572.370,56	326.351,26	88.323.430,90	326.351,26
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	(67.211.348,58)	(62.378.568,03)	(67.211.348,58)	(62.361.370,43)

37. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	69.776.533,70	86.820.294,82	69.255.584,41	86.366.515,37
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	120.329.499,89	304.921.555,60	119.815.288,51	304.910.934,01
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	190.106.033,59	391.741.850,42	189.070.872,92	391.277.449,38

38. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

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

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

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Ελάχιστες μελλοντικές καταβολές του Ομίλου/της Τράπεζας ως μισθωτής:				
Έως 1 έτος	6.693.737,66	6.721.740,84	6.578.806,36	6.721.740,84
Από 1 έως 5 έτη	22.183.256,55	20.610.532,58	21.696.337,70	20.610.532,58
Πλέον των 5 ετών	14.610.329,23	16.904.437,41	13.942.495,39	16.904.437,41
Σύνολο ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	43.487.323,44	44.236.710,83	42.217.639,45	44.236.710,83

Το συνολικό ποσό που έχει καταχωρηθεί ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης 2011, και αφορά την καταβολή μισθωμάτων, ανήλθε για τον Όμιλο στο ποσό των € 6.893.830,70 και για την Τράπεζα στο ποσό των € 6.768.430,05. Το αντίστοιχο ποσό για την συγκριτική χρήση 2010, ανήλθε τόσο για τον Όμιλο όσο και για την Τράπεζα στο ποσό των € 6.997.072,95.

39. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
A. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ				
A1. Απαιτήσεις	0,00	0,00	46.082.611,32	49.254.666,53
Υποχρεώσεις	374.003.700,90	15.198.322,49	481.646.850,03	123.840.816,30
A2. Έσοδα	0,00	0,00	125.748,59	671.034,65
Έξοδα	4.051.914,21	93.456,09	13.043.861,88	5.106.778,41
B. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ				
B1. Απαιτήσεις (δάνεια)	673.603,98	703.482,68	414.986,12	428.827,02
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	2.639.027,36	636.323,47	2.616.430,37	610.539,22
B2. Τόκοι έσοδα	26.423,81	25.294,40	16.325,57	16.327,11
Τόκοι έξοδα	9.639,05	5.205,33	9.444,46	5.065,36
B3. Μισθοί και ημερομίσθια	1.297.137,29	1.141.261,93	603.784,95	541.670,72
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	302.260,70	280.190,41	167.193,68	158.102,87
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	1.599.397,99	1.421.452,34	770.978,63	699.773,59

40. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Στους παρακάτω πίνακες παρατίθενται οι εταιρείες που συμπεριλήφθηκαν στην ενοποίηση με την μέθοδο της πλήρους ενσωμάτωσης κατά την κλειόμενη χρήση, καθώς και κατά την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2011.

31/12/2011

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
- Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	100,00%
- Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	99,99%
- Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	55,00%
- Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	99,90%
- Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,99%
- AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%
- Stegasis Mortgage Finance plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-

31/12/2010

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
- Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	100,00%
- Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	99,99%
- Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	55,00%
- Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	99,90%
- Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,99%
- AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%
- Stegasis Mortgage Finance plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-

Στην ενοποίηση της 31ης Δεκεμβρίου 2011 περιλαμβάνονται με την μέθοδο της πλήρους ενοποίησης οι ίδιες εταιρείες που είχαν συμπεριληφθεί και στην ενοποίηση της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2010.

Η εταιρεία ΑΤΤΙΚΑ FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ όπως μετονομάστηκε με την από 18/10/2010 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της αποτελεί συνέχεια και καθολικό διάδοχο της εταιρείας ΑΤΤΙΚΑ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ. Στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας συμμετέχει κατά ποσοστό 45% η εταιρεία ΔΥΝΑΜΙΚΗ ΑΧΕΠΕΥ με αντίστοιχο περιορισμό της συμμετοχής της τράπεζας στο ποσοστό του 55%.

Η «Stegasis Mortgage Finance plc» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο αποτελεί εταιρεία ειδικού σκοπού στην οποία η Τράπεζα δεν έχει άμεση συμμετοχή και συστάθηκε τον Ιούνιο του 2008. Η συμμετοχή της Τράπεζας ύψους GBP 12.499,50 έχει λάβει χώρα μέσω της εταιρείας Wilmington Trust SP Services (London) Limited την οποία χρηματοδότησε η Τράπεζα για την κάλυψη του μετοχικού κεφαλαίου. Σκοπός ίδρυσης της εταιρείας ήταν η τιτλοποίηση μέρους των στεγαστικών δανείων. Η δραστηριότητα της εταιρείας ξεκίνησε ουσιαστικά τον Νοέμβριο του 2008, οπότε και ολοκληρώθηκε με επιτυχία η πρώτη τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων της Τράπεζας.

41. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ
41.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Εγγυητικές Επιστολές	400.664.282,91	446.513.823,41	400.664.282,91	446.513.823,41
Ενέγγυες Πιστώσεις	3.996.382,40	11.116.341,87	3.996.382,40	11.116.341,87
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	491.880.495,17	212.238.939,98	491.880.495,17	212.238.939,98
	896.541.160,48	669.869.105,26	896.541.160,48	669.869.105,26
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια				
- Με λήξη έως 1 έτος	475.903.518,76	484.792.598,35	475.903.518,76	484.792.598,35
- Με λήξη πλέον του 1 έτους	17.252.815,01	20.355.584,77	17.252.815,01	20.355.584,77
	493.156.333,77	505.148.183,12	493.156.333,77	505.148.183,12
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία				
<u>Κεντρική Τράπεζα</u>				
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	0,00	6.500.000,00	0,00	6.500.000,00
<u>Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα</u>				
- Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	0,00	2.716.000,00	0,00	2.716.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	240.433.000,00	237.400.000,00	240.433.000,00	237.400.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	51.047.000,00	69.900.000,00	51.047.000,00	69.900.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων	194.415.948,00	120.000.000,00	194.415.948,00	120.000.000,00
- Αλληλόχρεοι	133.905.000,00	0,00	133.905.000,00	0,00
- Ομόλογο από τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων	0,00	310.640.000,00	0,00	310.640.000,00
- Ομόλογο εκδόσεως Attica Bank (EMTN)	500.000.000,00	215.000.000,00	500.000.000,00	215.000.000,00
- Ειδικό ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου	0,00	200.000.000,00	0,00	200.000.000,00
<u>Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π.</u>				
- Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	0,00	300.000,00	0,00	300.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	9.617.000,00	4.615.000,00	9.617.000,00	4.615.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	230.000,00	100.000,00	230.000,00	100.000,00
	1.129.647.948,00	1.167.171.000,00	1.129.647.948,00	1.167.171.000,00
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης	2.519.345.442,25	2.342.188.288,38	2.519.345.442,25	2.342.188.288,38

Από τα δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία ποσό ευρώ 9.847.000,00 αφορά κρατικά ομόλογα που έχουν δοθεί ως ενέχυρο για περιθώριο ασφάλισης στην Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων (Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π. ΑΕ) για συναλλαγές επί χρηματοοικονομικών παραγώγων. Ποσό ευρώ 485.895.948,00 αφορά ομόλογα που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ως ενέχυρο για παροχή ρευστότητας και ευρώ 133.905.000,00 αφορά αλληλόχρεους λογαριασμούς. Ομόλογο ύψους 500.000.000,00 ευρώ αφορά ειδικό ομόλογο εκδόσεως της Attica Bank μέσω του προγράμματος (EMTN) που έχει εκδοθεί στα πλαίσια του Ν.3723/2008.

41.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και την χρήση του 2008. Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους ευρώ 4.203.280,97.

Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου για τις οποίες έχουν δικαιοδοσία οι ελληνικές φορολογικές αρχές, υπήχθησαν στις διατάξεις του Ν.3888/2010 περί "περαίωσης εκκρεμών φορολογικών υποθέσεων" και τα φορολογικά τους βιβλία έχουν καταστεί οριστικά έως και την χρήση 2009 (οικονομικό έτος 2010).

Για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2010 και 2011 οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου έχουν σχηματίσει πρόβλεψη ύψους ευρώ 53 χιλ. περίπου.

Για τη χρήση 2011 το σύνολο των εταιρειών του Ομίλου, κάνοντας χρήση της διακριτικής ευχέρειας που εισήγαγε το άρθρο 21 του ν.3943/2011 θα ελεγχθούν για τις φορολογικές τους υποχρεώσεις από τους τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Εφόσον παρέλθει περίοδος 18 μηνών από τη λήψη του σχετικού φορολογικού πιστοποιητικού, για την οποία υπάρχει δυνατότητα ελέγχου από τις φορολογικές αρχές, η φορολογική χρήση θεωρείται οριστικά περαιωμένη σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 6 της ΠΟΛ.1159/22.7.2011.

41.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε ευρώ 1.300.508,24 για το οποίο έχει σχηματισθεί αντίστοιχη πρόβλεψη. Το αντίστοιχο ποσό κατά την 31/12/2010 ήταν ευρώ 800.508,24.

41.4 ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Για την κατηγορία αυτή το ύψος της πρόβλεψης που έχει σχηματισθεί, ανέρχεται σε 8.986.930,30 ευρώ, εκ των οποίων ποσό 4.636.571,08 ευρώ αφορά σε υποθέσεις υπεξαίρεσης από καταστήματα δικτύου της Τράπεζας, οι οποίες βρίσκονται στο στάδιο της δικαστικής διεκδίκησης. Το δε υπόλοιπο ποσό ύψους 4.350.359,22 ευρώ έχει σχηματισθεί για κάλυψη ζημιών από απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων.

42. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

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

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

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

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου και η συστηματική παρακολούθηση καθώς και η αποτελεσματική διαχείρισή του θεωρείται πρωταρχικός στόχος του Ομίλου. Για σκοπούς καλύτερης διαχείρισης υπάρχει συνεχής αναθεώρηση των πιστωτικών πολιτικών του Ομίλου και παρακολούθηση συμμόρφωσης των σχετικών υπηρεσιακών μονάδων με τις πολιτικές αυτές.

Στις χορηγήσεις της καταναλωτικής και της στεγαστικής πίστης εφαρμόζεται σύστημα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών (credit scoring) που καλύπτει τις πιστωτικές κάρτες και τα δανειακά προϊόντα. Το σύστημα μέτρησης πιστωτικού κινδύνου είναι 7-βάθμιας κλίμακας (A/B/C/D/E/F/G) και κατατάσσει τους πελάτες σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας (rating). Η επαναξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων διενεργείται ετησίως μέσω της τεκμηρίωσης των υποδειγμάτων (validation).



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

Για τις επιχειρήσεις λαμβάνονται υπόψη οι εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις του Ε.Ο.Π.Α «ICAP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΡΕΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ» ο οποίος έχει αναγνωριστεί από την ΤτΕ σύμφωνα με την απόφαση 262/8/26.6.2008. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αξιολόγησης είναι 11-βάθμιας κλίμακας (AA/A/BB/B/C/D/E/F/G/H/NR/NC/NT) και κατατάσσει τις εταιρείες σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας (rating) και βοηθά στην ορθολογιστική τιμολόγηση σύμφωνα με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο. Η επαναξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων διενεργείται κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων.

Για την έγκριση του τραπεζικού χαρτοφυλακίου των δανείων αρμοδιότητα έχουν οι Διευθύνσεις Πίστης Μεσαίων και Μεγάλων Επιχειρήσεων, Πίστης Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και Πίστης Ιδιωτών οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τις επιχειρησιακές μονάδες εσόδων της Τράπεζας. Για δε τις χορηγήσεις που ξεπερνούν τα εγκριτικά όρια των Δ/σεων αυτών αρμοδιότητα έχει το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων ή το ΔΣ της Τράπεζας.

Κίνδυνος απομείωσης αξίας

Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των χορηγήσεων σε πιστούχους διενεργούνται όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι καθίσταται αμφίβολη η είσπραξη μέρους ή συνόλου των οφειλομένων ποσών. Συμβάντα που αποτελούν το έναυσμα για τη διενέργεια ελέγχου απομείωσης (trigger events) αποτελούν τα εξής:

- Αθέτηση των όρων του δανείου από τους πελάτες.
- Αναδιαπραγμάτευση του δανείου με βάση όρους τους οποίους ο Όμιλος δεν θα εξέταζε υπό φυσιολογικές συνθήκες.
- Γεγονότα που έχουν επίπτωση στην μη-ομαλή εξυπηρέτηση των δανείων (επιδείνωση χρηματοοικονομικής θέσης πιστούχου, κήρυξη σε πτώχευση, κ.α.)
- Εξαφάνιση ενεργής αγοράς για το στοιχείο εξασφάλισης του δανείου.

Για τον υπολογισμό της απομείωσης της αξίας των χορηγήσεων ο Όμιλος διενεργεί σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των Οικονομικών Καταστάσεων έλεγχο απομείωσης (impairment test). Εξετάζεται εάν υπάρχουν βάσιμες αποδείξεις για πιθανές ζημιές στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων σε πελάτες, μεμονωμένα, για χορηγήσεις που θεωρούνται από μόνες τους σημαντικές με βάση το υπόλοιπο της οφειλής. Η είσπραξιμότητα των χορηγήσεων αξιολογείται ανά πιστούχο για όλα τα δάνεια που θεωρήθηκαν ως σημαντικά. Η αξιολόγηση γίνεται με βάση την οικονομική θέση του πιστούχου, τις λειτουργικές πηγές εξυπηρέτησης, το ιστορικό αποπληρωμής, τη ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων και την πιθανότητα στήριξης από φερέγγυους εγγυητές.

Για χορηγήσεις οι οποίες από μεμονωμένη εξέταση δεν παρουσίασαν απομείωση καθώς και για χορηγήσεις μικρότερης αξίας οι πιθανές ζημιές εξετάζονται και εκτιμώνται συνολικά. Για τις χορηγήσεις αυτές γίνεται ομαδοποίηση των δανείων και απαιτήσεων σε ομάδες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου οι οποίες αξιολογούνται για ύπαρξη απομείωσης με βάση την εκτίμηση του Ομίλου σε ότι αφορά την ιστορική εμπειρία ζημιών που παρουσιάστηκαν από τις ομάδες αυτές.

Στην παρούσα χρήση διενεργήθηκε μεμονωμένος έλεγχος απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους 390,3 εκατ. ευρώ που αφορούν κατά κύριο λόγο σε χορηγήσεις σε επιχειρήσεις και συλλογικός έλεγχος απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους 181,5 εκατ. ευρώ.

Κίνδυνος συγκέντρωσης

Ο καθορισμός των ορίων στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο γίνεται με κριτήριο την ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων του Ομίλου και την αποφυγή των συγκεντρώσεων σε διάφορους τομείς της οικονομίας, σε γεωγραφικές περιοχές ή σε συνδεδεμένα αντισυμβαλλόμενα μέρη, λαμβάνοντας υπόψη:

- Κλαδικές μελέτες αναφορικά με τον βαθμό πιστωτικής επικινδυνότητας προκειμένου να εντοπιστούν επικίνδυνοι κλάδοι στους οποίους πρέπει να περιοριστεί η πιστωτική επέκταση.
- Αξιολόγηση του κινδύνου συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (group) και/ή ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως: μακροοικονομικό περιβάλλον, γεωγραφική θέση, κλάδο δραστηριότητας, νόμισμα, χρησιμοποίηση τεχνικών μείωσης κινδύνου.
- Διενέργεια stress test και τη χρήση των αποτελεσμάτων τους στη διαμόρφωση συστήματος ορίων.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

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

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

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

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

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

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

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ο σκοπός του Ομίλου κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, της ύπαρξης ικανοποιητικής ρευστότητας με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεών του, τόσο υπό φυσιολογικές όσο και υπό ακραίες καταστάσεις, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Ο Όμιλος δίνει έμφαση στις πελατειακές καταθέσεις και προσπαθεί μέσα από τις πολιτικές του να τις διατηρήσει ως πρωτεύουσα πηγή χρηματοδότησης του.

Η διαχείριση της ρευστότητας γίνεται από την Δ/ση Διαχείρισης Διαθεσίμων με βάση πολιτικές και διαδικασίες οι οποίες εξετάζονται και εγκρίνονται από την ALCO. Επιπλέον ανά τακτά χρονικά διαστήματα πραγματοποιούνται διάφορα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με βάση τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του Ομίλου και τις μεταβολές των χαρακτηριστικών και συνθηκών των αγορών.



Ειδικότερα αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας η Τράπεζα σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2614/07.04.2009 ανέπτυξε καταγεγραμμένη πολιτική Ρευστότητας την οποία και υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον στα πλαίσια της ανωτέρω πράξης η Τράπεζα ανέπτυξε και υπέβαλε στο εποπτικό όργανο εσωτερικά όρια ρευστότητας και σχέδιο αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας (contingency funding plan) λαμβάνοντας υπόψη την ύπαρξη ύψους δεσμευτικών γραμμών από άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και τις επιπτώσεις στο κόστος χρηματοδότησης λόγω μείωσης ρευστότητας στο σύνολο της αγοράς ή μιας υποβάθμισης του Ομίλου.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, ανθρώπινη συμπεριφορά, συστήματα ή από εξωτερικούς παράγοντες. Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων εμπίπτει και ο Νομικός Κίνδυνος.

Στα πλαίσια της εφαρμογής πιο εξελιγμένων προσεγγίσεων για την μέτρηση, αναγνώριση και διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου, ο Όμιλος αναπτύσσει διαδικασίες που αφορούν την χρήση από τις επιχειρησιακές μονάδες του Ομίλου και της Δ/σης Διαχείρισης Κινδύνων:

- Εκθέσεων εσωτερικού και εξωτερικού ελέγχου.
- Βασικούς Δείκτες Λειτουργικού Κινδύνου.
- Βάση δεδομένων καταγραφής και παρακολούθησης κινδύνων.

Πέραν του μελλοντικού σχεδιασμού για τον λειτουργικό κίνδυνο, στην παρούσα φάση μεγάλη σημασία δίνεται επίσης στη διαχείριση των διαδικασιών, στην εκπαίδευση του προσωπικού, στην δημιουργία ορίων και στη δημιουργία σχεδίων εκτάκτου ανάγκης.

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

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

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

Πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων ο Όμιλος διαθέτει αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρούνται επαρκή για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει (εσωτερικό κεφάλαιο).

Στα πλαίσια αυτής της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) εξετάζονται από ποσοτικής και ποιοτικής πλευράς τα κάτωθι στοιχεία:

1. Επίπεδο, δομή και σταθερότητα εποπτικών κεφαλαίων
2. Κερδοφορία και διατηρησιμότητά της
3. Πιστωτικός κίνδυνος περιλαμβανομένου του κινδύνου συγκέντρωσης
4. Κίνδυνος αγοράς
5. Κίνδυνος επιτοκίου
6. Κίνδυνος ρευστότητας
7. Λειτουργικός κίνδυνος
8. Κίνδυνος συμμόρφωσης
9. Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου

42.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ως «κίνδυνο ρευστότητας» ορίζουμε το ενδεχόμενο αδυναμίας του Ομίλου να αποπληρώσει, πλήρως ή έγκαιρα, τις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Στον κίνδυνο αυτό περιλαμβάνεται και η πιθανότητα ανάγκης επαναχρηματοδότησης ποσών σε υψηλότερα επιτόκια, καθώς επίσης και η ανάγκη πώλησης στοιχείων του Ενεργητικού. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών για κάθε χρονική περίοδο, ώστε κάτω από φυσιολογικές συνθήκες να έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις ταμειακές του υποχρεώσεις. Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας, με δικά τους κριτήρια, προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Παρατίθεται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) προκειμένου να εξασφαλιστεί μια εικόνα των αναμενόμενων χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία Ενεργητικού & Παθητικού, ανά χρονική περίοδο. Σε περιπτώσεις υποχρεώσεων ή απαιτήσεων χωρίς συμβατική ημερομηνία λήξης αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο έως ένα μήνα. Για την άντληση επιπλέον ρευστότητας η Τράπεζα δεσμεύει χρηματοοικονομικά στοιχεία ως εξασφάλιση στην Τράπεζα της Ελλάδος (σημείωση 41.1 των οικονομικών καταστάσεων).

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ					Σύνολο
	Εώς 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	69.776.533,70					69.776.533,70
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	119.818.444,98	511.054,91				120.329.499,89
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	778.445,05				(0,00)	778.445,05
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		994,00		18.750,00		48.812,40
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	204.805.913,77	271.128.556,80	982.145.856,84	731.290.770,32	1.279.539.145,14	3.468.910.242,87
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67		12.161.734,35	73.478.532,76	41.824.113,78	128.267.993,56
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις			19.756.215,47	11.722.668,00	2.848.520,00	34.327.403,47
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					21.128.302,37	21.128.302,37
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία				47.106.775,92	41.339.259,33	41.339.259,33
Επενδύσεις σε ακίνητα					19.560.982,40	47.106.775,92
Άλλα περιουσιακά στοιχεία			1.268.759,03	22.873.357,79	12.282.816,17	19.560.982,40
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις			33.411.464,71	101.934.917,42	5.535.677,57	36.424.932,99
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20.874.818,38	26.145.931,50				187.902.809,58
Σύνολο ενεργητικού	416.079.323,50	298.564.982,26	1.048.734.030,40	988.425.772,21	1.424.087.885,16	4.175.901.993,53
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	155.108.807,24	265.527.728,72		250.000.000,00		670.636.535,96
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.923.435.073,72	785.390.805,51	381.007.744,22	15.247,11		3.089.848.870,56
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		131.703,29				131.703,29
Εκδοθείσες ομολογίες				94.689.000,00		94.689.000,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	16.722,20	33.444,40	126.243,65	1.106.601,17	5.870.987,77	7.153.999,19
Λοιπές προβλέψεις	3.344,44	6.688,88	164.672,00	14.543.959,84	1.734.005,13	14.543.959,84
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις			25.809,51	(1.307.133,60)	25.204,10	2.746.190,69
Λοιπές υποχρεώσεις	30.856.045,20	7.429.186,10				37.029.111,29
Σύνολο υποχρεώσεων	2.109.419.992,80	1.058.519.556,90	381.324.469,38	359.885.154,74	7.630.197,00	3.916.779.370,82
Ανοιγμα Ρευστότητας	(1.693.340.669,30)	(759.954.574,64)	667.419.561,02	628.540.617,47	1.416.457.688,16	259.122.622,71

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2010					Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	86.820.294,82					86.820.294,82
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	304.921.555,60	5.716,23				304.921.555,60
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.886.355,40	79.265,00	3.027.689,40	51.750,00	59.582,27	5.104.642,07
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	131.154.501,00	55.044.985,48	1.342.149.424,98	925.098.808,87	1.256.255.785,26	3.709.703.505,59
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67	3.635.019,00	28.544.493,43	122.026.685,12	98.127.034,87	253.136.845,09
Διακρατούμενες ως Τη Λήξη επενδύσεις				59.383.895,82	9.827.944,92	69.211.840,74
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					16.165.157,30	16.165.157,30
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					45.920.220,51	45.920.220,51
Επενδύσεις σε ακίνητα				43.769.410,10		43.769.410,10
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	3.651,09	7.302,18	2.357.464,50	29.945.735,07	14.356.976,25	14.356.976,25
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	25.342.550,50	44.798.898,96	35.657.965,55	77.471.473,23	300.961,26	32.615.114,10
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					5.227.216,69	188.498.104,94
Σύνολο ενεργητικού	550.932.521,08	103.571.186,86	1.411.737.037,86	1.257.747.758,20	1.446.240.879,33	4.770.229.383,34
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	261.544.731,59	516.508.681,23	728.265.904,55	5.984,00		778.053.412,82
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.995.100.603,69	593.905.953,62				3.317.278.445,86
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		844.348,21				844.348,21
Εκδοθέντες ομολογίες				94.689.000,00		94.689.000,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	15.212,88	30.425,77	114.849,13	991.894,36	1.402.120,72	2.554.502,86
Λοιπές προβλέψεις				9.835.891,56		9.835.891,56
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις			194.268,37	1.243.523,78	1.568.385,41	3.006.177,56
Λοιπές υποχρεώσεις	35.955.051,08	5.524.326,38	27.395,56	115.802,34	14.945,90	41.637.521,26
Σύνολο υποχρεώσεων	2.292.615.599,24	1.116.813.735,21	728.602.417,61	106.882.096,04	2.985.452,03	4.247.899.300,13
Άνομιμα Ρευστότητας	(1.741.683.078,17)	(1.013.242.548,35)	683.134.620,25	1.150.865.662,17	1.443.255.427,30	522.330.083,21

ΚΙΝΑΥΝΟΣ ΡΕΥΣΙΟΤΗΤΑΣ (Ποσά σε €)		ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2011					Σύνολο
		Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	69.255.584,41						69.255.584,41
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	119.815.288,51						119.815.288,51
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απατήσεις		778.445,05				819.284,49	1.597.729,54
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		994,00			18.750,00	29.068,40	48.812,40
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	204.805.913,77	271.128.556,80	982.145.856,84	731.290.770,32	1.279.539.145,14	3.468.910.242,87	
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67		12.161.734,35	73.464.974,37	41.555.611,05	127.985.932,44	
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις			19.756.215,47	11.722.668,00	2.848.520,00	34.327.403,47	
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					11.806.434,06	11.806.434,06	
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					20.145.691,46	20.145.691,46	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					41.132.257,26	41.132.257,26	
Επενδύσεις σε ακίνητα					47.106.775,92	47.106.775,92	
Άλλα περιουσιακά στοιχεία			1.268.759,03	22.404.142,03	19.548.467,94	19.548.467,94	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απατήσεις			33.389.086,59	100.877.626,52	12.282.816,17	35.955.717,23	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	18.813.878,17	25.706.883,76	1.048.721.652,28	986.885.707,16	5.535.677,57	184.323.152,61	
Σύνολο ενεργητικού	413.494.277,53	297.614.879,61	1.048.721.652,28	986.885.707,16	1.435.242.973,53	4.181.959.490,11	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	155.108.807,24	265.527.728,72		250.000.000,00		670.636.535,96	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.936.249.045,50	785.390.805,51	381.007.744,22	15.247,11		3.102.662.842,34	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		131.703,29				131.703,29	
Εκδοθείσες ομολογίες				94.428.408,59		94.428.408,59	
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	16.722,20	33.444,40	126.243,66	1.090.303,17	5.722.375,79	6.989.089,21	
Λοιπές προβλέψεις				14.490.719,51		14.490.719,51	
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.344,44	6.688,88	157.716,37	800.049,46	1.734.005,13	2.701.804,28	
Λοιπές υποχρεώσεις	30.723.690,63	6.639.628,32	(82.535,65)	(1.270.883,61)	10.954,10	36.020.853,79	
Σύνολο υποχρεώσεων	2.122.101.610,01	1.057.729.999,12	381.209.168,59	359.553.844,23	7.467.335,02	3.928.061.956,97	
Ανοιγμα Ρευστότητας	(1.708.607.332,48)	(760.115.119,51)	667.512.483,68	627.331.862,94	1.427.775.638,51	253.897.533,14	

ΚΙΝΗΤΟΣ ΡΕΥΣΙΟΤΗΤΑΣ (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2010					Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	86.366.515,37					86.366.515,37
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	304.910.934,01	5.716,23			4.378.702,99	304.910.934,01
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποθεμαμάτων	1.886.355,40	79.265,00	3.027.689,40	51.750,00	59.582,27	5.104.642,07
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	131.154.501,00	55.044.985,48	1.342.149.424,98	925.098.808,87	1.256.255.785,26	3.709.703.505,59
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67	3.635.019,00	28.544.493,43	122.009.000,73	97.663.036,63	252.655.162,46
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις				59.383.895,82	9.827.944,92	69.211.840,74
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					11.805.814,62	11.805.814,62
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					14.646.998,28	14.646.998,28
Ιδιόχρησιμοποίητα ενσώματα πάγια στοιχεία					45.908.399,24	45.908.399,24
Επενδύσεις σε ακίνητα				43.769.410,10		43.769.410,10
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	3.651,09	7.302,18	2.357.464,50	28.782.806,59	300.961,26	14.341.151,41
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις					77.231.130,38	31.452.185,62
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24.129.755,15	44.230.178,27	35.654.414,76		5.227.216,69	186.472.695,25
Σύνολο ενεργητικού	549.255.324,69	103.002.466,17	1.411.733.487,07	1.256.326.802,48	1.460.415.593,57	4.780.733.673,98
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	261.544.731,59	516.508.681,23				778.053.412,82
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.008.851.336,63	593.905.953,62	728.265.904,55	5.984,00		3.331.029.178,80
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						844.348,21
Εκδοθείσες ομολογίες						94.359.863,98
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	15.212,88	30.425,77	114.849,13	991.894,36	1.254.005,25	2.406.387,39
Λοιπές προβλέψεις				9.809.941,56		9.809.941,56
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				1.206.923,78	1.568.385,41	2.907.291,97
Λοιπές υποχρεώσεις	35.794.050,57	4.607.817,94	(20.115,65)	133.552,34	10.695,90	40.526.000,90
Σύνολο υποχρεώσεων	2.306.205.331,67	1.115.897.226,77	728.492.620,61	106.508.160,02	2.833.086,56	4.259.936.425,63
Άνοιγμα Ρευστότητας	(1.756.950.006,98)	(1.012.894.760,60)	683.240.866,46	1.149.818.642,47	1.457.582.507,01	520.797.248,35

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

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ						
(Ποσά σε €)						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου Δεκτά για ανταλλαγή						
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση			5.680.000,00	37.188.502,73		42.868.502,73
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις			11.360.000,00	2.848.520,00		14.208.520,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			18.750,00	8.068,40		26.818,40
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου μη Δεκτά για ανταλλαγή (περιλαμβάνονται Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου)						
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση			50.601.000,00			50.601.000,00
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις			362.668,00			362.668,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		994,00				994,00
Σύνολο	0,00	994,00	68.022.418,00	40.045.091,13	108.068.503,13	

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ						
(Ποσά σε €)						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου Δεκτά για ανταλλαγή						
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση			5.680.000,00	36.920.000,00		42.600.000,00
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις			11.360.000,00	2.848.520,00		14.208.520,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			18.750,00	8.068,40		26.818,40
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου μη Δεκτά για ανταλλαγή (περιλαμβάνονται Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου)						
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση			50.601.000,00			50.601.000,00
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις			362.668,00			362.668,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		994,00				994,00
Σύνολο	0,00	994,00	68.022.418,00	39.776.588,40	107.800.000,40	



42.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

Ο κίνδυνος αναφορικά με τις μετοχικές και άλλες αξίες που κατέχει ο Όμιλος απορρέει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών και άλλων αξιών. Κατά κανόνα ο Όμιλος επενδύει σε μετοχικούς τίτλους στο Χρηματιστήριο Αξιών (ΧΑ) και ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης κατανέμονται και στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο (εμπορικό χαρτοφυλάκιο ή επενδυτικό).

Ο Όμιλος εκτιμά τον κίνδυνο τιμών, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα επιφέρει στο ετήσιο αποτέλεσμα μία μεταβολή των τιμών των μετοχών. Οι παραδοχές που λήχθηκαν υπόψη για την εφαρμογή των αναλύσεων ευαισθησίας είναι ανάλογες προς τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την υποβολή των στοιχείων προς τις Εποπτικές Αρχές.

Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών της 31/12/2011 κατεδείχθη ότι η περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30% θα προκαλέσει ζημιές στον Όμιλο ύψους 465 χιλ. ευρώ και στην Τράπεζα ζημιές ύψους 461 χιλ. ευρώ.

Αντίστοιχα, για την συγκριτική χρήση 2010, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημιές για τον Όμιλο ανέρχονταν σε ποσό ύψους 1.059 χιλ. ευρώ. και για την Τράπεζα 1.054 χιλ. ευρώ.

42.2.1 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ως «συναλλαγματικό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα. Ο Όμιλος/Η Τράπεζα έχει θέσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση της, ανά νόμισμα, τα οποία και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση. Ο Όμιλος συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, τηρώντας αντιστοίχες υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα. Στους κατώτερο πίνακες εμφανίζεται, ανά νόμισμα, ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στον συναλλαγματικό κίνδυνο.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ					Σύνολο
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	69.536.892,26	102.696,63	40.302,88	21.327,36	75.314,57	69.776.533,70
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	117.178.194,00	1.724.300,72	143.027,50	247.044,12	1.036.933,55	120.329.499,89
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις, Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(56.784.654,88)	64.903.396,04	8.688.648,01	(1.121.407,01)	(14.907.537,11)	778.445,05
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.440.707.548,60	6.542.827,47		1.069.195,04	20.590.671,76	3.468.910.242,87
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	128.261.903,32		6.090,24			128.267.993,56
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	34.327.403,47					34.327.403,47
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21.128.302,37					21.128.302,37
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	41.339.259,33					41.339.259,33
Επενδύσεις σε ακίνητα	47.106.775,92					47.106.775,92
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	19.560.982,40					19.560.982,40
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	36.424.932,99					36.424.932,99
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	186.043.035,73	1.795.452,31	3.267,62	8.558,99	52.494,94	187.902.809,58
Σύνολο ενεργητικού	4.084.879.387,90	75.068.673,17	8.881.336,25	224.718,50	6.847.877,71	4.175.901.993,53
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	670.555.533,02	81.002,94				670.636.535,96
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.999.046.993,93	74.988.517,61	8.842.798,58	202.596,98	6.767.963,46	3.089.848.870,56
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	131.703,29					131.703,29
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689.000,00					94.689.000,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	7.153.999,19					7.153.999,19
Λοιπές προβλέψεις	14.543.959,84					14.543.959,84
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.746.190,69					2.746.190,69
Λοιπές υποχρεώσεις	36.444.930,49	384.530,25	52.100,76	21.952,44	125.597,35	37.029.111,29
Σύνολο υποχρεώσεων	3.825.312.310,45	75.454.050,80	8.894.899,34	224.549,42	6.893.560,81	3.916.779.370,82
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	259.567.077,45	(385.377,63)	(13.563,09)	169,08	(45.683,10)	259.122.622,71

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2011 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημιές ύψους 18 χιλ. ευρώ.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2010					Σύνολο
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	86.595.434,05	55.937,85	19.192,58	13.345,61	146.384,73	86.820.294,82
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	293.358.896,35	2.120.897,52	8.376.488,39	128.261,38	937.011,96	304.921.555,60
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		5.716,23				5.716,23
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.104.642,07					5.104.642,07
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.679.931.577,42	6.180.976,74	11.442,54	2.046.120,03	21.544.831,40	3.709.703.505,59
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	253.125.402,55					253.136.845,09
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	69.211.840,74					69.211.840,74
Συμμετοχές σε συνγενείς επιχειρήσεις	16.165.157,30					16.165.157,30
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	45.920.220,51					45.920.220,51
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.769.410,10					43.769.410,10
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	14.356.976,25					14.356.976,25
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	32.615.114,10					32.615.114,10
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	186.760.461,57	1.690.187,59	27.532,56	19.885,69	37,53	188.498.104,94
Σύνολο ενεργητικού	4.726.905.133,01	10.053.715,93	8.434.656,07	2.207.612,71	22.628.265,62	4.770.229.383,34
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	777.893.439,77	159.973,05				778.053.412,82
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.236.730.566,40	67.170.015,46	8.545.087,19	4.824,00	4.827.952,81	3.317.278.445,86
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	37.689.778,70	(56.630.238,95)		2.205.086,47	17.579.721,99	844.348,21
Εκδόσεις ομολογιών	94.689.000,00					94.689.000,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	2.554.502,86					2.554.502,86
Λοιπές προβλέψεις	9.835.891,56					9.835.891,56
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.006.177,56					3.006.177,56
Λοιπές υποχρεώσεις	41.213.935,12	338.719,47	56.700,23	576,47	27.589,97	41.637.521,26
Σύνολο υποχρεώσεων	4.203.613.291,97	11.038.469,03	8.601.787,42	2.210.486,94	22.435.264,77	4.247.899.300,13
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	523.291.841,04	(984.753,09)	(167.131,35)	(2.874,23)	193.000,85	522.330.083,21

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2010 καταδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημιές ύψους 86 χιλ. ευρώ.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2011					Σύνολο
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	69.015.942,97	102.696,63	40.302,88	21.327,36	75.314,57	69.255.584,41
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	116.663.982,62	1.724.300,72	143.027,50	247.044,12	1.036.933,55	119.815.288,51
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(55.965.370,39)	64.903.396,04	8.688.648,01	(1.121.407,01)	(14.907.537,11)	1.597.729,54
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	48.812,40					48.812,40
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.440.707.548,60	6.542.827,47		1.069.195,04	20.590.671,76	3.468.910.242,87
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	127.979.842,20		6.090,24			127.985.932,44
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	34.327.403,47					34.327.403,47
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	11.785.483,80					11.806.434,06
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	20.145.691,46		20.950,26			20.145.691,46
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	41.132.257,26					41.132.257,26
Επενδύσεις σε ακίνητα	47.106.775,92					47.106.775,92
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	19.548.467,94					19.548.467,94
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	35.955.717,23					35.955.717,23
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	182.463.378,75	1.795.452,31	3.267,62	8.558,99	52.494,94	184.323.152,61
Σύνολο ενεργητικού	4.090.915.934,22	75.068.673,17	8.902.286,51	224.718,50	6.847.877,71	4.181.959.490,11
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	670.555.533,02	81.002,94				670.636.535,96
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.011.860.965,71	74.988.517,61	8.842.798,58	202.596,98	6.767.963,46	3.102.662.842,34
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	131.703,29					131.703,29
Εκδοθείσες ομολογίες	94.428.408,59					94.428.408,59
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	6.989.089,21					6.989.089,21
Λοιπές προβλέψεις	14.490.719,51					14.490.719,51
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.701.804,28					2.701.804,28
Λοιπές υποχρεώσεις	35.436.672,99	384.530,25	52.100,76	21.952,44	125.597,35	36.020.853,79
Σύνολο υποχρεώσεων	3.836.594.896,60	75.454.050,80	8.894.899,34	224.549,42	6.893.560,81	3.928.061.956,97
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	254.321.037,62	(385.377,63)	7.387,17	169,08	(45.683,10)	253.897.533,14

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο επίσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπολοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2011 καταδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημιές ύψους 18 χιλ. ευρώ.

	ΤΡΑΠΕΖΑ					ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
	EUR	USD	GBP	JPY	31/12/2010		
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	86.131.654,60	55.937,85	19.192,58	13.345,61	146.384,73	86.366.515,37	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	293.348.274,76	2.120.897,52	8.376.488,39	128.261,38	937.011,96	304.910.934,01	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	4.378.702,99	5.716,23				4.384.419,22	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.104.642,07					5.104.642,07	
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.679.931.577,42	6.180.976,74		2.046.120,03	21.544.831,40	3.709.703.505,59	
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	252.643.719,92		11.442,54			252.655.162,46	
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	69.211.840,74					69.211.840,74	
Συμτοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	11.785.483,80		20.330,82			11.805.814,62	
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	14.646.998,28					14.646.998,28	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	45.908.399,24					45.908.399,24	
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.769.410,10					43.769.410,10	
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	14.341.151,41					14.341.151,41	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	31.452.185,62					31.452.185,62	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	184.735.051,88	1.690.187,59	27.532,56	19.885,69	37,53	186.472.695,25	
Σύνολο ενεργητικού	4.737.389.092,83	10.053.715,93	8.454.986,89	2.207.612,71	22.628.265,62	4.780.733.673,98	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	777.893.439,77	159.973,05				778.053.412,82	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.250.481.299,34	67.170.015,46	8.545.087,19	4.824,00	4.827.952,81	3.331.029.178,80	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	37.689.778,70	(56.630.238,95)		2.205.086,47	17.579.721,99	844.348,21	
Εκδοθείσες ομολογίες	94.359.863,98					94.359.863,98	
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	2.406.387,39					2.406.387,39	
Λοιπές προβλέψεις	9.809.941,56					9.809.941,56	
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.907.291,97					2.907.291,97	
Λοιπές υποχρεώσεις	40.102.414,76	338.719,47	56.700,23	576,47	27.589,97	40.526.000,90	
Σύνολο υποχρεώσεων	4.215.650.417,47	11.038.469,03	8.601.787,42	2.210.486,94	22.435.264,77	4.259.936.425,63	
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	521.738.675,36	(984.753,09)	(146.800,53)	(2.874,23)	193.000,85	520.797.248,35	

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2010 καταδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημιές ύψους 86 χιλ. ευρώ.

4.2.2.2 ΚΙΝΑΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Ως «επιτοκιακό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανεπιθυμητό επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές στην αγορά επιτοκίων χρηματισίας.

Τέτοιες μεταβολές τιμών των επιτοκίων μπορούν να επηρεάσουν την οικονομική θέση του Ομίλου/ της Τράπεζας, αφού δύνανται να μεταβάλουν και:

- Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα.
- Την αξία εσόδων και εξόδων, εισιτήριων σε μεταβολές επιτοκίων.
- Την αξία στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοοικονομικών (και, συχνά, οι ίδιες οι χρηματοοικονομικές μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.

Ο Όμιλος/ Η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά τον επιτοκιακό κίνδυνο, και χρησιμοποιεί διάφορα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα για την αντιμετώπιση του.

Ο συντημένος πίνακας παρουσιάζει τον βαθμό έκθεσης του ομίλου στα επιτόκια σύμφωνα με την ανάλυση του επιτοκιακού ανομιγματος.

ΚΙΝΑΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2011					Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	12.777.291,49					56.999.242,21	69.776.533,70
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	117.405.354,44		803.451,68			2.120.693,77	120.329.499,89
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις						778.445,05	778.445,05
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		21.994,00		18.750,00			48.812,40
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από πρόβλεψεις)	2.795.210.563,07	570.551.178,72	257.566.880,04	45.980.113,98	56.403.571,95	(256.802.064,89)	3.468.910.242,87
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	4.971.112,67	620.000,00	73.895.851,48	9.939.005,00	14.468.502,73	24.373.521,68	128.267.993,56
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις		362.668,00	19.756.215,47	11.360.000,00	2.848.520,00		34.327.403,47
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						21.128.302,37	21.128.302,37
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						41.339.259,33	41.339.259,33
Επενδύσεις σε ακίνητα						47.106.775,92	47.106.775,92
Άλλα περιουσιακά στοιχεία						19.560.982,40	19.560.982,40
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						36.424.932,99	36.424.932,99
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	19.363.828,91	83.010.445,14	2.095.404,09	1.318.066,01	2.411.713,05	79.703.352,38	187.902.809,58
Σύνολο ενεργητικού	2.949.728.150,58	654.566.285,86	354.117.802,76	68.615.934,99	76.140.376,13	72.733.443,20	4.175.901.993,53
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	654.728.239,87		15.527.728,72			380.567,37	670.636.535,96
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.903.351.200,16	785.390.805,51	381.007.744,22	15.247,11		20.083.873,56	3.089.848.870,56
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις						131.703,29	131.703,29
Εκδοθείσες ομολογίες		94.689.000,00					94.689.000,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						7.153.999,19	7.153.999,19
Λοιπές προβλέψεις						14.543.959,84	14.543.959,84
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						2.746.190,69	2.746.190,69
Λοιπές υποχρεώσεις	20.225.484,12	4.428.745,02	42.610,05	16.290,33		12.315.981,79	37.029.111,29
Σύνολο υποχρεώσεων	2.578.304.924,15	884.508.550,53	396.578.082,99	31.537,44	0,00	57.356.275,73	3.916.779.370,82
Ανομιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	371.423.226,43	(229.942.264,67)	(42.460.280,23)	68.584.397,55	76.140.376,13	15.377.167,47	259.122.622,71

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2011 καταδείχθη κατεδείχθη ότι σε περίπτωση ανόδου των επιτοκίων κατά 100 μονάδες, θα προκαλέσει κέρδη στον Όμιλο 423 χιλ. ευρώ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2010					Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	27.749.767,55		873.824,85			86.820.294,82
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	302.014.041,63					304.921.555,60
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις					5.716,23	5.716,23
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.886.355,40	175.415,00	3.027.689,40		15.182,27	5.104.642,07
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.791.060.071,03	732.667.238,77	243.475.486,12	69.574.397,38	55.247.476,75	3.709.703.505,59
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	12.668.612,67	7.880.395,96	149.139.100,00	6.085.000,00	46.317.998,24	253.136.845,09
Συμμετοχές σε συνγενείς επιχειρήσεις				59.383.895,82	9.827.944,92	69.211.840,74
Διοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					16.165.157,30	16.165.157,30
Επενδύσεις σε ακίνητα					45.920.220,51	45.920.220,51
Άλλα περιουσιακά στοιχεία					43.769.410,10	43.769.410,10
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις					14.356.976,25	14.356.976,25
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	15.486.101,92	83.535.963,09	1.302.331,24	2.548.635,98	3.014.040,19	32.615.114,10
Σύνολο ενεργητικού	3.150.864.950,20	824.259.012,82	397.818.431,61	137.591.929,18	114.422.642,37	4.770.229.383,34
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	260.362.523,96	516.508.681,23				778.053.412,82
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.974.348.166,50	593.905.953,62	728.265.904,55	5.984,00		3.317.278.445,86
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις					844.348,21	844.348,21
Εκδόσεις ομολόγων						94.689.000,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού					2.554.502,86	2.554.502,86
Λοιπές προβλέψεις					9.835.891,56	9.835.891,56
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις					3.006.177,56	3.006.177,56
Λοιπές υποχρεώσεις	16.295.393,36	3.519.981,81	76.613,92	7.500,00	21.738.032,17	41.637.521,26
Σύνολο υποχρεώσεων	2.251.006.083,82	1.208.623.616,66	728.342.518,47	13.484,00	0,00	4.247.899.300,13
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	899.858.866,38	(384.364.603,84)	(330.524.086,86)	137.578.445,18	114.422.642,37	522.330.083,21

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2010 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση ανόδου των επιτοκίων κατά 100 μονάδες, θα προκαλέσει κέρδη στον Όμιλο 1,47 εκατ. ευρώ

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2011					Στοιχεία μη υποκειμένα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	12.777.291,49		803.451,68			56.478.292,92	69.255.584,41
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	116.891.143,06					2.120.693,77	119.011.836,83
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		819.284,49				778.445,05	1.597.729,54
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		21.994,00		18.750,00	8.068,40		48.812,40
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.795.210.563,07	570.551.178,72	257.566.880,04	45.980.113,98	56.403.571,95	(256.802.064,89)	3.468.910.242,87
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	4.971.112,67	620.000,00	73.895.851,48	9.939.005,00	14.200.000,00	24.359.963,29	127.985.932,44
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις		362.668,00	19.756.215,47	11.360.000,00	2.848.520,00		34.327.403,47
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις						11.806.434,06	11.806.434,06
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						20.145.691,46	20.145.691,46
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						41.132.257,25	41.132.257,25
Επενδύσεις σε ακίνητα						47.106.775,92	47.106.775,92
Άλλα περιουσιακά στοιχεία						19.548.467,94	19.548.467,94
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						35.955.717,23	35.955.717,23
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	16.635.928,96	82.616.374,87	2.095.404,09	1.318.066,01	2.411.713,05	79.245.665,63	184.323.152,61
Σύνολο ενεργητικού	2.946.486.039,25	654.991.500,08	354.117.802,76	68.615.934,99	75.871.873,40	81.876.339,62	4.181.959.490,11
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	654.728.239,87		15.527.728,72			380.567,37	670.636.535,96
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.916.165.171,94	785.390.805,51	381.007.744,22	15.247,11		20.083.873,56	3.102.662.842,34
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						131.703,29	131.703,29
Εκδοθείσες ομολογίες							94.428.408,59
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						6.989.089,21	6.989.089,21
Λοιπές προβλέψεις						14.490.719,51	14.490.719,51
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						2.701.804,28	2.701.804,28
Λοιπές υποχρεώσεις	20.107.534,60	4.312.041,61	42.610,05			11.558.667,53	36.020.853,79
Σύνολο υποχρεώσεων	2.591.000.946,41	884.131.255,71	396.578.082,99	15.247,11	0,00	56.336.424,75	3.928.061.956,97
Άνοητα Επιτοκιακού Κινδύνου	355.485.092,84	(229.139.755,63)	(42.460.280,23)	68.600.687,88	75.871.873,40	29.539.914,87	253.897.533,14

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2011 καταδείχθη ότι σε περίπτωση ανόδου των επιτοκίων κατά 100 μονάδες, θα προκαλέσει κέρδη στην Τράπεζα 298 χιλ. Ευρώ.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2010					Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	27.749.767,55					58.616.747,82
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	302.003.420,04	4.378.702,99	873.824,85			2.033.689,12
Παράνογα χρηματοπιστωτικά μέσα - απατήσεις μέσω αποτελεσμάτων						5.716,23
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία						
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.886.355,40	175.415,00	3.027.689,40		15.182,27	5.104.642,07
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	2.791.060.071,03	732.667.238,77	243.475.486,12	69.574.397,38	55.247.476,75	(182.321.164,46)
Διακρατούμενες, ως τη λήξη επενδύσεις	12.668.612,67	7.880.395,96	149.139.100,00	6.085.000,00	45.854.000,00	31.028.053,83
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις				59.383.895,82		11.805.814,62
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						14.646.998,28
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						45.908.399,24
Επενδύσεις σε ακίνητα						43.769.410,10
Άλλα περιουσιακά στοιχεία						14.341.151,41
Αναβαλλόμενες φορολογικές απατήσεις						31.452.185,62
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	13.539.415,19	83.001.495,65	1.302.331,24	2.548.635,98	3.014.040,19	83.066.777,00
Σύνολο ενεργητικού	3.148.907.641,88	828.103.248,37	397.818.431,61	137.591.929,18	113.958.644,13	154.353.778,81
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	260.362.523,96	516.508.681,23				1.182.207,63
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.988.098.899,44	593.905.953,62	728.265.904,55	5.984,00		20.752.437,19
Παράνογα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						844.348,21
Εκδοθείσες ομολογίες		94.359.863,98				94.359.863,98
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						2.406.387,39
Λοιπές προβλέψεις						9.809.941,56
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						2.907.291,97
Λοιπές υποχρεώσεις	16.185.968,41	3.469.287,87	76.613,92			20.794.130,70
Σύνολο υποχρεώσεων	2.264.647.391,81	1.208.243.786,70	728.342.518,47	5.984,00	0,00	58.696.744,65
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	884.260.250,07	(380.140.538,33)	(330.524.086,86)	137.585.945,18	113.958.644,13	95.657.034,16
Σύνολο 31/12/2010	4.259.936.425,63	4.259.936.425,63	4.259.936.425,63	4.259.936.425,63	4.259.936.425,63	4.259.936.425,63

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2010 καταδείχθηκε ότι σε περίπτωση ανόδου των επιτοκίων κατά 100 μονάδες, θα προκαλέσει κέρδη στην Τράπεζα 1,34 εκατ. Ευρώ.

42.3 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τις χορηγήσεις απορρέει από την αθέτηση υποχρέωσης εκ μέρους των οφειλετών να αποπληρώσουν εντός των συμβατικών τους προθεσμιών μέρος ή το σύνολο των οφειλών τους. Οι πιστωτικοί κίνδυνοι ομοειδών λογαριασμών παρακολουθούνται σε ενοποιημένη βάση. Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων (Credit Rating) διαφοροποιούνται ανάλογα με τις κατηγορίες των δανειοδοτούμενων και βασίζονται, τόσο σε ποσοτικά, όσο και σε ποιοτικά στοιχεία. Το χαρτοφυλάκιο δανείων του Ομίλου αναλύεται με βάσει εκτιμήσεις για την φερεγγυότητα του πιστοδοτούμενου, τον κλάδο της οικονομίας και τις εξασφαλίσεις του Ομίλου. Ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου είναι διασπαρμένος σε διάφορους κλάδους της οικονομίας. Ο Όμιλος ως γενική αρχή λαμβάνει εξασφαλίσεις για τις πιστοδοτήσεις τις οποίες χορηγεί. Οι εξασφαλίσεις αυτές συνίστανται κυρίως σε υποθήκες ακινήτων, ενέχυρα, και εκχώρηση απαιτήσεων.

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

1. Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας.
2. Εκχωρημένα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών.
3. Μετρητά ή Καταθέσεις.
4. Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών ή ΤΕΜΠΜΕ.
5. Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά και εντός σχεδίου ακίνητα που να καλύπτουν το ύψος των χρηματοδοτήσεων.
6. Ενεχύραση εμπορευμάτων με τίτλους Γενικών Αποθηκών.
7. Ενεχύραση γεγενημένων απαιτήσεων με βάση τιμολόγια-πιστοποιήσεις που προέρχονται από Συμβάσεις με Δημόσιο, Δημόσιους Οργανισμούς ή και Ν.Π.Δ.Δ .
8. Ενεχύραση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων.
9. Ενεχύραση Χρεογράφων :
 - (α) Τραπεζικές μετοχές.
 - (β) Τραπεζικά Ομόλογα, Ομόλογα του Δημοσίου, Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου και Ομόλογα ΔΕΗ, ΟΤΕ.
 - (γ) Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο, Ασφαλιστικών Εταιρειών και διαφόρων μεγάλων Ανωνύμων Εταιρειών.
10. Ναυτικές υποθήκες.

Στη διάρκεια της χρήσης 2011 έχουν περιέλθει στην κυριότητα του Ομίλου ακίνητα αξίας 4.473.969,13 ευρώ.

42.3.1 ΜΕΓΙΣΤΗ ΕΚΘΕΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΡΙΝ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει τη μέγιστη έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο, τόσο για τη χρήση που έληξε την 31/12/2011 όσο και για τη συγκριτική χρήση 2010. Σημειώνεται ότι δεν έχουν ληφθεί υπόψη εξασφαλίσεις ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας.

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης				
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	120.329.499,89	304.921.555,60	119.815.288,51	304.910.934,01
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):				
Δάνεια σε ιδιώτες:				
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	107.784.172,38	123.508.377,06	107.784.172,38	123.508.377,06
-Πιστωτικές κάρτες	40.458.663,63	46.919.401,68	40.458.663,63	46.919.401,68
-Δάνεια τακτής λήξης	92.478.164,59	104.262.566,83	92.478.164,59	104.262.566,83
-Στεγαστικά δάνεια (συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια επαγγελματικής στέγης)	568.723.013,64	597.135.785,80	568.723.013,64	597.135.785,80
Δάνεια σε επιχειρήσεις:				
-Μεγάλες επιχειρήσεις	1.066.988.699,82	1.086.720.271,54	1.066.988.699,82	1.086.720.271,54
-Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	943.828.364,73	1.081.931.096,36	943.828.364,73	1.081.931.096,36
-Λοιπές επιχειρήσεις	648.649.164,08	669.226.006,32	648.649.164,08	669.226.006,32
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο - Ομόλογα	48.812,40	5.104.642,07	48.812,40	5.104.642,07
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	778.445,05	5.716,23	1.597.729,54	4.384.419,22
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο - Ομόλογα	138.221.875,55	291.302.947,61	137.953.372,82	290.838.949,37
Λοιπές απαιτήσεις	187.902.809,58	188.498.104,94	184.323.152,61	186.472.695,25
Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενο με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης έχει ως εξής:				
Εγγυητικές επιστολές	400.664.282,91	446.513.823,41	400.664.282,91	446.513.823,41
Ενέγγυες πιστώσεις	3.996.382,40	11.116.341,87	3.996.382,40	11.116.341,87
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	493.156.333,77	505.148.183,12	493.156.333,77	505.148.183,12
Σύνολο κατά την 31^η Δεκεμβρίου	4.814.008.684,42	5.462.314.820,43	4.810.465.597,82	5.464.193.493,91

42.3.2 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΟΜΙΛΟΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ	
	31/12/2011	31/12/2010
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.113.748.773,29	3.468.252.697,47
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	120.329.499,89	304.921.555,60
Δάνεια χωρίς απομείωση αξίας	40.140.870,52	60.075.485,68
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω της 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας	571.822.663,95	363.696.486,90
Δάνεια και απαιτήσεις με απομείωση αξίας	3.725.712.307,76	3.892.024.670,05
Σύνολο προ προβλέψεων	3.725.712.307,76	3.892.024.670,05
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης αξίας	(256.802.064,89)	(182.321.164,46)
Σύνολο μετά από προβλέψεις	3.468.910.242,87	3.709.703.505,59

Α) Δάνεια χωρίς απομείωση αξίας

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (Ποσά σε €)	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια			Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις	
31-Δεκ-11								
Διαρθρώσεις								
Υψηλή Διαρθρωσιμότητα	20.715.374,04	6.293.589,64	16.487.621,85	287.653.567,71	502.337.911,01	45.772.080,49	329.245,66	879.589.390,40
Μέτρια Διαρθρωσιμότητα	36.125.483,11	10.975.373,46	28.752.717,85	168.197.291,72	225.240.135,44	308.680.866,93	239.446.932,07	1.017.418.800,58
Χαμηλή Διαρθρωσιμότητα	31.875.948,14	9.684.311,60	25.370.460,52	53.992.401,31	226.168.039,38	416.514.685,55	251.046.572,59	1.014.652.419,09
Ειδικού ελέγχου	2.675.950,90	1.351.410,77	3.144.661,51	9.551.603,20	87.510.245,42	72.198.305,19	25.655.986,24	202.088.163,23
Σύνολο	91.392.756,19	28.304.685,47	73.755.461,72	519.394.863,94	1.041.256.331,25	843.165.938,16	516.478.736,56	3.113.748.773,29
31-Δεκ-10								
Διαρθρώσεις								
Υψηλή Διαρθρωσιμότητα	21.674.221,79	7.365.644,85	18.272.252,48	345.589.059,30	590.051.657,88	108.879.326,22	3.572.788,28	1.095.404.950,79
Μέτρια Διαρθρωσιμότητα	61.103.294,76	20.764.997,82	51.512.568,25	172.877.697,24	348.446.486,99	533.310.831,25	379.333.756,93	1.567.349.633,23
Χαμηλή Διαρθρωσιμότητα	19.555.919,66	6.645.773,04	16.486.437,43	35.983.843,97	122.925.613,63	381.025.635,05	200.022.512,93	782.645.735,72
Ειδικού ελέγχου	2.219.832,93	1.236.210,07	3.906.992,03	5.027.746,16	35.745,85	1.643.805,92	8.782.044,77	22.852.377,73
Σύνολο	104.553.269,13	36.012.625,78	90.178.250,19	559.478.346,67	1.061.459.504,35	1.024.859.598,44	591.711.102,91	3.468.252.697,47

Στην κατηγορία ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ περιλαμβάνονται δάνεια στα οποία είχε παρουσιασθεί αδυναμία των πιστωτών να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις, έγινε ρύθμιση κατά τους τελευταίους 12 μήνες και πλέον εξυμνηρούνται κανονικά.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
(Ποσά σε €)

31-Δεκ-11

Διαβαθμίσεις

Εξαιρετική διαβάθμιση	18.611.152,07
Ικανοποιητική διαβάθμιση	20.476.640,76
Μέτρια-Χαμηλή διαβάθμιση	81.241.707,06
Σύνολο	120.329.499,89

31-Δεκ-10

Διαβαθμίσεις

Εξαιρετική διαβάθμιση	43.711.152,86
Ικανοποιητική διαβάθμιση	211.084.400,62
Μέτρια-Χαμηλή διαβάθμιση	50.126.002,12
Σύνολο	304.921.555,60

Β) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

(Ποσά σε €)

	Δάνεια σε ιδιώτες			Επιχειρηματικά δάνεια			Σύνολο δανείων και απαιτήσεων
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	
31-Δεκ-11							
Έως 30 ημέρες	3.947.105,37	2.448.597,27	124.287,92	312.928,12	1.683.877,86	2.899.762,71	2.057.874,13
30 - 60 ημέρες	3.302.206,01	1.592.554,44	186.235,69	484.914,39	1.327.367,97	2.288.434,03	1.619.385,93
60 - 90 ημέρες	2.442.910,08	1.251.622,27	229.703,23	653.024,54	2.862.063,77	4.933.139,08	3.492.875,71
Σύνολο	9.692.221,46	5.292.773,98	540.226,84	1.450.867,05	5.873.309,60	10.121.335,82	7.170.135,77
Εύλογη αξία καλυμμάτων			583.444,99	1.946.338,15	9.221.096,07	12.044.389,63	7.743.746,63
31-Δεκ-10							
έως 30 ημέρες	6.642.336,16	3.509.636,74	148.107,11	289.540,26	4.463.032,46	8.628.672,06	8.303.465,47
30 - 60 ημέρες	3.405.188,40	1.712.956,84	178.709,71	319.703,47	957.702,63	1.707.209,04	1.499.012,82
60 - 90 ημέρες	2.711.263,05	1.290.077,02	316.941,43	723.486,07	2.677.932,18	5.324.047,39	5.266.465,37
Σύνολο	12.758.787,61	6.512.670,60	643.758,25	1.332.729,80	8.098.667,27	15.659.928,49	15.068.943,66
Εύλογη αξία καλυμμάτων			695.258,91	1.787.857,03	10.852.214,14	17.539.119,91	17.781.353,52
							48.655.803,51

Στις εμπράγματες εξασφαλίσεις που αναφέρονται σε στεγαστικά δάνεια, περιλαμβάνονται ακίνητα για τα οποία η Τράπεζα έχει εγγράψει Α' προσημείωση.

Γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – με απομείωση αξίας

(Ποσά σε €)	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια			Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	
	Αλληλόχρεα ιδιωτών		Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις		Λοιπές επιχειρήσεις
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Δάνεια τακτής λήξης							
31-Δεκ-11									
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας	25.452.069,38	22.106.438,45	45.802.884,25	73.657.357,92	59.920.511,09	158.704.048,00	186.179.354,86	571.822.663,95	
Εύλογη αξία καλυμμάτων	2.708.440,41	11.440.651,59	67.413.199,40	67.413.199,40	26.018.018,16	117.217.726,55	123.798.203,04	348.596.239,15	
31-Δεκ-10									
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας	25.437.463,13	18.289.566,37	38.157.289,88	57.132.275,50	38.446.391,69	78.218.480,24	108.015.020,09	363.696.486,90	
Εύλογη αξία καλυμμάτων				48.691.879,91	18.540.896,06	55.548.681,38	70.110.870,88	192.892.328,22	

42.3.3 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΤΡΑΠΕΖΑ

ΤΡΑΠΕΖΑ					
(Ποσά σε €)	31/12/2011	31/12/2010			
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
Δάνεια χωρίς απομείωση αξίας	3.113.748.773,29	119.815.288,51	3.468.252.697,47	304.910.934,01	304.910.934,01
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω της 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας	40.140.870,52		60.075.485,68		-
Δάνεια και απαιτήσεις με απομείωση αξίας	571.822.663,95		363.696.486,90		-
Σύνολο προ προβλέψεων	3.725.712.307,76	119.815.288,51	3.892.024.670,05	304.910.934,01	304.910.934,01
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης αξίας	(256.802.064,89)		(182.321.164,46)		-
Σύνολο μετά από προβλέψεις	3.468.910.242,87	119.815.288,51	3.709.703.505,59	304.910.934,01	304.910.934,01

A) Δάνεια χωρίς απομείωση αξίας

(Ποσά σε €)	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια			Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτικής λήξης	Στεναστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις	
Διαβαθμίσεις								
Υψηλή Διαβάθμιση	20.715.374,04	6.293.589,64	16.487.621,85	287.653.567,71	502.337.911,01	45.772.080,49	329.245,66	879.589.390,40
Μέτρια Διαβάθμιση	36.125.483,11	10.975.373,46	28.752.717,85	168.197.291,72	225.240.135,44	308.680.866,93	239.446.932,07	1.017.418.800,58
Χαμηλή Διαβάθμιση	31.875.948,14	9.684.311,60	25.370.460,52	53.992.401,31	226.168.039,38	416.514.685,55	251.046.572,59	1.014.652.419,09
Ειδικού Ελέγχου	2.675.950,90	1.351.410,77	3.144.661,51	9.551.603,20	87.510.245,42	72.198.305,19	25.655.986,24	202.088.163,23
Σύνολο	91.392.756,19	28.304.685,47	73.755.461,72	519.394.863,94	1.041.256.331,25	843.165.938,16	516.478.736,56	3.113.748.773,29
31-Δεκ-10								
Διαβαθμίσεις								
Υψηλή Διαβάθμιση	21.674.221,79	7.365.644,85	18.272.252,48	345.589.059,30	590.051.657,88	108.879.326,22	3.572.788,28	1.095.404.950,79
Μέτρια Διαβάθμιση	61.103.294,76	20.764.997,82	51.512.568,25	172.877.697,24	348.446.486,99	533.310.831,25	379.333.756,93	1.567.349.633,23
Χαμηλή Διαβάθμιση	19.555.919,66	6.645.773,04	16.486.437,43	35.983.843,97	122.925.613,63	381.025.635,05	200.022.512,93	782.645.735,72
Ειδικού Ελέγχου	2.219.832,93	1.236.210,07	3.906.992,03	5.027.746,16	35.745,85	1.643.805,92	8.782.044,77	22.852.377,73
Σύνολο	104.553.269,13	36.012.625,78	90.178.250,19	559.478.346,67	1.061.459.504,35	1.024.859.598,44	591.711.102,91	3.468.252.697,47

Στην κατηγορία ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ περιλαμβάνονται δάνεια στα οποία είχε παρουσιασθεί αδυναμία των πιστούχων να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις, έγινε ρύθμιση κατά τους τελευταίους 12 μήνες και πλέον εξυπηρετούνται κανονικά.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Ποσά σε €)	
31-Δεκ-11	
Διαβαθμίσεις	
Εξαιρετική διαβάθμιση	18.611.152,07
Ικανοποιητική διαβάθμιση	20.476.640,76
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση	80.727.495,68
Σύνολο	119.815.288,51
31-Δεκ-10	
Διαβαθμίσεις	
Εξαιρετική διαβάθμιση	43.711.152,86
Ικανοποιητική διαβάθμιση	211.084.400,62
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση	50.115.380,53
Σύνολο	304.910.934,01

Β) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

(Ποσά σε €)	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια			Σύνολο δανείων και απαιτήσεων
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτικής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις	
31-Δεκ-11								
Έως 30 ημέρες	3.947.105,37	2.448.597,27	124.287,92	312.928,12	1.683.877,86	2.899.762,71	2.057.874,13	13.474.433,38
30 - 60 ημέρες	3.302.206,01	1.592.554,44	186.235,69	484.914,39	1.327.367,97	2.288.434,03	1.619.385,93	10.801.098,46
60 - 90 ημέρες	2.442.910,08	1.251.622,27	229.703,23	653.024,54	2.862.063,77	4.933.139,08	3.492.875,71	15.865.338,68
Σύνολο	9.692.221,46	5.292.773,98	540.226,84	1.450.867,05	5.873.309,60	10.121.335,82	7.170.135,77	40.140.870,52
Εύλογη αξία καλυμμάτων	583.444,99				9.221.096,07	12.044.389,63	7.743.746,63	31.539.015,46
31-Δεκ-10								
Έως 30 ημέρες	6.642.336,16	3.509.636,74	148.107,11	289.540,26	4.463.032,46	8.628.672,06	8.303.465,47	31.984.790,26
30 - 60 ημέρες	3.405.188,40	1.712.956,84	178.709,71	319.703,47	957.702,63	1.707.209,04	1.499.012,82	9.780.482,91
60 - 90 ημέρες	2.711.263,05	1.290.077,02	316.941,43	723.486,07	2.677.932,18	5.324.047,39	5.266.465,37	18.310.212,51
Σύνολο	12.758.787,61	6.512.670,60	643.758,25	1.332.729,80	8.098.667,27	15.659.928,49	15.068.943,66	60.075.485,68
Εύλογη αξία καλυμμάτων	695.258,91				10.852.214,14	17.539.119,91	17.781.353,52	48.655.803,51

Στις εμπράγματες εξασφαλίσεις που αναφέρονται σε στεγαστικά δάνεια, περιλαμβάνονται ακίνητα για τα οποία η Τράπεζα έχει εγγράψει Α' προσημείωση.

Δ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – με απομείωση αξίας

(Ποσά σε €)	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια			Σύνολο δανείων και απαιτήσεων
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις	
31-Δεκ-11								
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας	25.452.069,38	22.106.438,45	45.802.884,25	73.657.357,92	59.920.511,09	158.704.048,00	186.179.354,86	571.822.663,95
Εύλογη αξία καλυμμάτων	2.708.440,41	0,00	11.440.651,59	67.413.199,40	26.018.018,16	117.217.726,55	123.798.203,04	348.596.239,15
31-Δεκ-10								
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας	25.437.463,13	18.289.566,37	38.157.289,88	57.132.275,50	38.446.391,69	78.218.480,24	108.015.020,09	363.696.486,90
Εύλογη αξία καλυμμάτων				48.691.879,91	18.540.896,06	55.548.681,38	70.110.870,88	192.892.328,22

42.3.4 ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

ΟΜΙΛΟΣ									
(ποσά σε €)	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυπλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	120.329.499,89								120.329.499,89
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):									
Δάνεια σε ιδιώτες:									
-Αλληλόχρεα ιδιωτών								107.784.172,38	107.784.172,38
-Πιστωτικές κάρτες								40.458.663,63	40.458.663,63
-Δάνεια τακτής λήξης								92.478.164,59	92.478.164,59
-Στεγαστικά δάνεια								568.723.013,64	568.723.013,64
Δάνεια σε επιχειρήσεις:		370.182.127,17	18.179.887,05	38.840.286,99	536.234.795,55	510.710.707,45	1.185.318.424,42		2.659.466.228,63
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο									
- Ομόλογα	21.000,00			27.812,40					48.812,40
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	778.445,05								778.445,05
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο									
-Ομόλογα	28.802.720,67			108.040.690,73		803.612,67	574.851,48		138.221.875,55
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	15.048.201,28			63.080.321,94			109.774.286,36		187.902.809,58
Συνολική έκθεση την 31.12.2011	164.979.866,89	370.182.127,17	18.179.887,05	209.989.112,06	536.234.795,55	511.514.320,12	1.295.667.562,26	809.444.014,24	3.916.191.685,34
Συνολική έκθεση την 31.12.2010	366.576.100,80	416.438.747,03	23.739.174,87	341.742.389,19	680.443.594,61	537.889.989,16	1.260.880.345,00	871.826.131,37	4.499.536.472,03

ΤΡΑΠΕΖΑ									
(ποσά σε €)	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Λοιοί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Δάνεια & απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	119.815.288,51								119.815.288,51
Δάνεια & απατήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):									
Δάνεια σε ιδιώτες:									
- Αλληλόχρεα ιδιωτών								107.784.172,38	107.784.172,38
- Πιστωτικές κάρτες								40.458.663,63	40.458.663,63
- Δάνεια τακτής λήξης								92.478.164,59	92.478.164,59
- Στεγαστικά δάνεια								568.723.013,64	568.723.013,64
Δάνεια σε επιχειρήσεις:		370.182.127,17	18.179.887,05	38.840.286,99	536.234.795,55	510.710.707,45	1.185.318.424,42		2.659.466.228,63
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο									
- Ομόλογα	21.000,00			27.812,40					48.812,40
Παράγωγα									
Χρηματοοικονομικά μέσα	1.597.729,54								1.597.729,54
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο									
- Ομόλογα	28.802.720,67			107.772.188,00		803.612,67	574.851,48		137.953.372,82
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	15.048.201,28			62.853.651,14			106.421.300,18		184.323.152,61
Συνολική έκθεση την									
31.12.2011	165.284.940,00	370.182.127,17	18.179.887,05	209.493.938,53	536.234.795,55	511.514.320,12	1.292.314.576,08	809.444.014,24	3.912.648.598,74
Συνολική έκθεση την									
31.12.2010	370.944.182,20	416.438.747,03	23.739.174,87	340.981.149,16	680.443.594,61	537.889.989,16	1.259.152.177,11	871.826.131,37	4.501.415.145,51

42.3.5 ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση της εύλογης αξίας των ομολόγων και των λοιπών αξιογράφων του επενδυτικού και του εμπορικού χαρτοφυλακίου. Σε ότι αφορά τα αξιόγραφα της κατηγορίας διακρατούμενων ως τη λήξη, εύλογη αξία θεωρείται το αναπόσβεστο κόστος. Η αξία των διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων περιλαμβάνεται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Οι κατηγορίες πιστωτικής διαβάθμισης ακολουθούν την κατάταξη των διαβαθμίσεων που έχουν υιοθετήσει διεθνείς αναγνωρισμένες εταιρείες (Moody's, Fitch).

Ανάλυση Ομολόγων και λοιπών αξιογράφων ανά διαβάθμιση			
(ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		
	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	Σύνολο
31-Δεκ-11			
AAA	-	-	-
AA- to AA+	-	-	-
A- to A+	3.312.500,00	0,00	3.312.500,00
Λιγότερο από A-	134.105.762,88	48.812,40	134.154.575,28
Μη διαβαθμισμένα	803.612,67	0,00	803.612,67
Σύνολο	138.221.875,55	48.812,40	138.270.687,95

31-Δεκ-10			
AAA	-	-	-
AA- to AA+	-	-	-
A- to A+	14.260.000,00	-	14.260.000,00
Λιγότερο από A-	276.239.334,94	5.104.642,07	281.343.977,01
Μη διαβαθμισμένα	803.612,67	-	803.612,67
Σύνολο	291.302.947,61	5.104.642,07	296.407.589,68

Ανάλυση Ομολόγων και λοιπών αξιογράφων ανά διαβάθμιση			
(ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ		
	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	Σύνολο
31-Δεκ-11			
AAA	-	-	-
AA- to AA+	-	-	-
A- to A+	3.312.500,00	0,00	3.312.500,00
Λιγότερο από A-	133.837.260,15	48.812,40	133.886.072,55
Μη διαβαθμισμένα	803.612,67	0,00	803.612,67
Σύνολο	137.953.372,82	48.812,40	138.002.185,22

31-Δεκ-10			
AAA	-	-	-
AA- to AA+	-	-	-
A- to A+	14.260.000,00	-	14.260.000,00
Λιγότερο από A-	275.775.336,70	5.104.642,07	280.879.978,77
Μη διαβαθμισμένα	803.612,67	-	803.612,67
Σύνολο	290.838.949,37	5.104.642,07	295.943.591,44

Ο πίνακας παρακάτω αναλύει την έκθεση πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου και της Τράπεζας σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και την πιστοληπτική διαβάθμιση τους σύμφωνα με τον όικο αξιολόγησης Moody's.

Περιγραφή	Ονομαστική αξία		ΟΜΙΛΟΣ Λογιστική αξία		Εύλογη αξία	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου Δεκτά για ανταλλαγή						
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση (Ca)	150.740.000,00	156.690.000,00	42.868.502,73	98.428.119,00	42.868.502,73	98.428.119,00
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις (Ca)	50.030.000,00	50.030.000,00	14.208.520,00	49.783.225,39	18.518.524,00	36.560.803,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Ca)	73.000,00	23.000,00	26.818,40	15.182,30	26.818,40	15.182,30
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου μη Δεκτά για ανταλλαγή (περιλαμβάνονται Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου)						
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση (Ca)	100.200.000,00	100.940.000,00	50.601.000,00	100.663.998,24	50.601.000,00	100.663.998,24
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις (Ca)	1.277.000,00	0,00	362.668,00	0,00	529.955,00	0,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Ca)	1.000,00	5.059.000,00	994,00	4.993.309,77	994,00	4.993.309,77
Σύνολο	302.321.000,00	312.742.000,00	108.068.503,13	253.883.834,70	112.545.794,13	240.661.412,31

Περιγραφή	Ονομαστική αξία		ΤΡΑΠΕΖΑ Λογιστική αξία		Εύλογη αξία	
	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2010
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου Δεκτά για ανταλλαγή						
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση (Ca)	150.000.000,00	156.690.000,00	42.600.000,00	98.428.119,00	42.600.000,00	98.428.119,00
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις (Ca)	50.030.000,00	50.030.000,00	14.208.520,00	49.783.225,39	18.518.524,00	36.560.803,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Ca)	73.000,00	23.000,00	26.818,40	15.182,30	26.818,40	15.182,30
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου μη Δεκτά για ανταλλαγή (περιλαμβάνονται Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου)						
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση (Ca)	100.200.000,00	100.200.000,00	50.601.000,00	100.200.000,00	50.601.000,00	100.200.000,00
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις (Ca)	1.277.000,00	0,00	362.668,00	0,00	529.955,00	0,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Ca)	1.000,00	5.059.000,00	994,00	4.993.309,77	994,00	4.993.309,77
Σύνολο	301.581.000,00	312.002.000,00	107.800.000,40	253.419.836,46	112.277.291,40	240.197.414,07

42.4 ΕΥΛΟΓΕΣ ΑΞΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

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	ΟΜΙΛΟΣ			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	120.329.499,89	304.921.555,60	120.329.499,89	304.921.555,60
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.468.910.242,87	3.709.703.505,59	3.470.034.009,74	3.713.459.754,14
Διακρατούμενες ως λήξη επενδύσεις	34.327.403,47	69.211.840,74	33.848.479,00	54.570.803,00
	Λογιστική Αξία	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Εύλογη Αξία
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	670.636.535,96	778.053.412,82	670.636.535,96	778.053.412,82
Υποχρεώσεις σε πελάτες	3.089.848.870,56	3.317.278.445,86	3.089.848.870,56	3.317.278.445,86
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689.000,00	94.689.000,00	54.891.213,30	66.282.300,00
	Λογιστική Αξία	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Εύλογη Αξία
Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	ΤΡΑΠΕΖΑ			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	119.815.288,51	304.910.934,01	119.815.288,51	304.910.934,01
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.468.910.242,87	3.709.703.505,59	3.470.034.009,74	3.713.459.754,14
Διακρατούμενες ως λήξη επενδύσεις	34.327.403,47	69.211.840,74	33.848.479,00	54.570.803,00
	Λογιστική Αξία	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία	Εύλογη Αξία
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	670.636.535,96	778.053.412,82	670.636.535,96	778.053.412,82
Υποχρεώσεις σε πελάτες	3.102.662.842,34	3.331.029.178,80	3.102.662.842,34	3.331.029.178,80
Εκδοθείσες ομολογίες	94.428.408,59	94.359.863,98	54.891.213,30	66.282.300,00

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 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:

31.12.2011	31.12.2010
1,024% - 6,020%	0,782% - 5,280%

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 που αποτυπώνεται στον παραπάνω πίνακα αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις από 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 παραπάνω υπολογισμοί 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.

Πρακτικά και βασιζόμενοι στην αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας η συνολική αξία των παραπάνω χρηματοοικονομικών μέσων δύναται να μην πραγματοποιηθεί με άμεση αγοραία συναλλαγή.

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

Πρώτο επίπεδο : τιμές αγοράς από οργανωμένες χρηματαγορές

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

Τρίτο επίπεδο : τιμές που δεν προκύπτουν από την αγορά

ΟΜΙΛΟΣ				
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
31.12.2011				
Αξιόγραφα διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων	123.600.126,52	3.312.500,00	1.355.367,04	128.267.993,56
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	48.812,40	0,00	0,00	48.812,40
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0,00	778.445,05	0,00	778.445,05
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0,00	131.703,29	0,00	131.703,29
31.12.2010				
Αξιόγραφα διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων	242.216.172,84	9.600.000,00	1.320.672,25	253.136.845,09
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	5.104.642,07	0,00	0,00	5.104.642,07
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0,00	5.716,23	0,00	5.716,23
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0,00	844.348,21	0,00	844.348,21
ΤΡΑΠΕΖΑ				
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
31.12.2011				
Αξιόγραφα διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων	123.318.065,40	3.312.500,00	1.355.367,04	127.985.932,44
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	48.812,40	0,00	0,00	48.812,40
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0,00	1.597.729,54	0,00	1.597.729,54
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0,00	131.703,29	0,00	131.703,29
31.12.2010				
Αξιόγραφα διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων	241.734.490,21	9.600.000,00	1.320.672,25	252.655.162,46
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	5.104.642,07	0,00	0,00	5.104.642,07
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0,00	4.384.419,22	0,00	4.384.419,22
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0,00	844.348,21	0,00	844.348,21

Στο Δεύτερο επίπεδο των Διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων περιλαμβάνονται ομολογίες της HYPO BAYERISCHE VEREINSBANK AG. Οι τιμές αποτίμησης παρέχονται από τον εκδότη. Στο Τρίτο επίπεδο των Διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων περιλαμβάνονται συμμετοχή σε ομολογιακό δάνειο και σε μη εισηγμένες εταιρίες.

43. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

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

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

Σύμφωνα με τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, τα εποπτικά κεφάλαια διακρίνονται σε :

- Βασικά Ίδια κεφάλαια (Tier I) και σε
- Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Tier II)

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα βασικά καθώς και τα συμπληρωματικά Ίδια κεφάλαια, καθώς και οι εποπτικές αναπροσαρμογές στις οποίες αυτά υπόκεινται πριν το στάδιο του οριστικού υπολογισμού τους.



(σε χιλ. ευρώ)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
T1U - Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier I Capital)				
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	85.709,95	85.709,95	85.709,95	85.709,95
Ίδιες μετοχές	0,00	0,00	0,00	0,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.112,78	362.112,78	362.112,78	362.112,78
Αποθεματικά	(56.286,07)	(42.863,54)	(56.461,17)	(43.004,05)
Αποτελέσματα εις νέον	(234.009,50)	15.780,94	(237.664,02)	15.778,57
Αποθεματικό στην εύλογη αξία διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων (αποθεματικό ομολόγων μείον αναβαλλόμενο φόρο)	57.300,57	54.099,57	57.300,57	54.082,37
Πρόβλεψη μερίσματος	0,00	(10.020,00)	0,00	(10.020,00)
Αναλογία αναλογιστικών ελλειμμάτων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	0,00	2.756,38	0,00	2.756,38
Αποθεματικό αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους	(1.635,81)	(3.186,40)	(1.635,81)	(3.186,40)
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.395,47	1.389,95	0,00	0,00
Υβριδικόί Τίτλοι & λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	100.200,00	100.200,00	100.200,00	100.200,00
Αφαιρετικά στοιχεία Ίδιων Κεφαλαίων				
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(19.560,98)	(14.356,97)	(19.548,47)	(14.341,15)
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	(10.564,15)	(8.082,58)	(10.072,85)	(7.323,50)
T1 - Σύνολο Βασικών Ίδιων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	284.662,26	543.540,08	279.940,98	542.764,95
T2U - Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier II Capital)				
Αποθεματικό αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (45% της αναπροσαρμογής)	736,11	1.433,88	736,11	1.433,88
Αναλογία αναλογιστικών ελλειμμάτων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	0,00	(2.756,38)	0,00	(2.756,38)
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	75.751,20	94.689,00	75.542,73	94.359,86
Αφαιρετικά στοιχεία Συμπληρωματικών Ίδιων Κεφαλαίων				
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	(10.564,15)	(8.082,58)	(10.072,85)	(7.323,50)
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ίδιων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	65.923,16	85.283,92	66.205,99	85.713,86
Σύνολο Εποπτικών Ίδιων Κεφαλαίων	350.585,42	628.824,00	346.146,97	628.478,81
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2.854.513,00	2.896.421,50	2.862.657,00	2.906.485,25
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	129.520,00	134.850,75	129.479,00	134.804,13
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	278.887,00	276.632,50	275.609,00	274.328,38
ΔΕΙΚΤΗΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (TIER I)	8,7%	16,4%	8,6%	16,4%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	10,7%	19,0%	10,6%	19,0%

Στοιχεία που αφορούν στην δημοσιοποίηση εποπτικής φύσεως πληροφοριών σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια και την διαχείριση των κινδύνων (Βασιλεία II, Πυλώνας III - Π.Δ./Τ.Ε. 2592/07) θα δημοσιοποιηθούν στον ιστοχώρο της Τραπεζής.

44. ΕΠΑΝΑΔΙΑΤΥΠΩΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010

Το 2011, ο Όμιλος επανεξέτασε τη λογιστική του πολιτική σε σχέση με την αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών και ζημιών που προέρχονται από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών. Οι δημοσιευμένες και αναμορφωμένες καταστάσεις της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2010 έχουν ως εξής:

44.1 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2010	31/12/2010	31/12/2010	31/12/2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	86.820.294,82	86.820.294,82	86.366.515,37	86.366.515,37
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	304.921.555,60	304.921.555,60	304.910.934,01	304.910.934,01
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	5.716,23	5.716,23	4.384.419,22	4.384.419,22
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.104.642,07	5.104.642,07	5.104.642,07	5.104.642,07
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.709.703.505,59	3.709.703.505,59	3.709.703.505,59	3.709.703.505,59
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	253.136.845,09	253.136.845,09	252.655.162,46	252.655.162,46
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	69.211.840,74	69.211.840,74	69.211.840,74	69.211.840,74
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0,00	0,00	11.805.814,62	11.805.814,62
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	16.165.157,30	16.165.157,30	14.646.998,28	14.646.998,28
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	45.920.220,51	45.920.220,51	45.908.399,25	45.908.399,24
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.769.410,10	43.769.410,10	43.769.410,10	43.769.410,10
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	14.356.976,25	14.356.976,25	14.341.151,41	14.341.151,41
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	32.615.114,10	32.615.114,10	31.452.185,62	31.452.185,62
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	188.498.104,94	188.498.104,94	186.472.695,25	186.472.695,25
Σύνολο ενεργητικού	4.770.229.383,34	4.770.229.383,34	4.780.733.673,98	4.780.733.673,98
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	778.053.412,82	778.053.412,82	778.053.412,82	778.053.412,82
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.317.278.445,86	3.317.278.445,86	3.331.029.178,80	3.331.029.178,80
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	844.348,21	844.348,21	844.348,21	844.348,21
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689.000,00	94.689.000,00	94.359.863,98	94.359.863,98
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	2.554.502,86	2.554.502,86	2.406.387,39	2.406.387,39
Λοιπές προβλέψεις	9.835.891,56	9.835.891,56	9.809.941,56	9.809.941,56
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.006.177,56	3.006.177,56	2.907.291,97	2.907.291,97
Λοιπές υποχρεώσεις	41.637.521,26	41.637.521,26	40.526.000,90	40.526.000,90
Σύνολο υποχρεώσεων	4.247.899.300,13	4.247.899.300,13	4.259.936.425,63	4.259.936.425,63
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18
Μείον: ίδιες μετοχές	0,00	0,00	0,00	0,00
Αποθεματικά	(42.863.537,92)	(45.129.007,39)	(43.004.047,04)	(45.269.516,51)
Σωρευμένα κέρδη	15.780.940,13	18.046.409,60	15.778.566,76	18.044.036,23
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής	520.940.130,84	520.940.130,84	520.797.248,35	520.797.248,35
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.389.952,37	1.389.952,37	0,00	0,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	522.330.083,21	522.330.083,21	520.797.248,35	520.797.248,35
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	4.770.229.383,34	4.770.229.383,34	4.780.733.673,98	4.780.733.673,98

44.2 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
	31/12/2010	31/12/2010	31/12/2010	31/12/2010
Τόκοι και συναφή έσοδα	232.262.847,72	232.262.847,72	232.257.862,62	232.257.862,62
Μειον : Τόκοι και συναφή έξοδα	(117.252.226,01)	(117.252.226,01)	(117.711.614,12)	(117.711.614,12)
Καθαρά έσοδα από τόκους	115.010.621,71	115.010.621,71	114.546.248,50	114.546.248,50
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	34.666.715,02	34.666.715,02	31.522.163,05	31.522.163,05
Μειον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(3.043.490,87)	(3.043.490,87)	(4.127.857,47)	(4.127.857,47)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	31.623.224,15	31.623.224,15	27.394.305,58	27.394.305,58
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	761.519,83	761.519,83	97.350,56	97.350,56
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις Επενδυτικού χαρτοφυλακίου	2.553.158,97	2.553.158,97	2.566.506,70	2.566.506,70
Λοιπά έσοδα	4.466.956,66	4.185.570,66	5.314.019,70	5.032.633,70
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	154.415.481,32	154.134.095,32	149.918.431,04	149.637.045,04
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(42.524.135,23)	(42.524.135,23)	(42.524.135,23)	(42.524.135,23)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(65.988.208,76)	(67.510.028,76)	(64.556.749,76)	(66.078.569,76)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(35.750.215,09)	(35.750.215,09)	(34.228.302,83)	(34.228.302,83)
Αποσβέσεις	(6.610.417,85)	(6.610.417,85)	(6.584.104,29)	(6.584.104,29)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(150.872.976,93)	(152.394.796,93)	(147.893.292,11)	(149.415.112,11)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(474.123,41)	(474.123,41)	-	-
Κέρδη προ φόρου εισοδήματος	3.068.380,98	1.265.174,98	2.025.138,93	221.932,93
Μειον : φόρος εισοδήματος	(8.811.926,70)	(8.379.157,26)	(8.022.130,06)	(7.589.360,62)
Ζημιές χρήσης	(5.743.545,72)	(7.113.982,28)	(5.996.991,13)	(7.367.427,69)
Κατανέμονται σε:				
Ιδιοκτήτες μητρικής	(5.743.578,06)	(7.114.014,62)		
Δικαιώματα μειοψηφίας	32,34	32,34		
Κέρδη ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0546)	(0,0602)	(0,0556)	(0,0612)

44.3 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
	31/12/2010	31/12/2010	31/12/2010	31/12/2010
Ζημίες χρήσης	(5.743.545,72)	(7.113.982,28)	(5.996.991,13)	(7.367.427,69)
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)	(50.057.075,14)	(50.057.075,14)	(50.039.877,54)	(50.039.877,54)
Αναλογιστικά κέρδη(ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)	(1.370.436,56)	0,00	(1.370.436,56)	0,00
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων (μετά φόρων)	0,00	0,00	0,00	0,00
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(51.427.511,70)	(50.057.075,14)	(51.410.314,10)	(50.039.877,54)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(57.171.057,42)	(57.171.057,42)	(57.407.305,23)	(57.407.305,23)

Κατανέμονται σε:

Ιδιοκτήτες μητρικής	(57.171.089,76)	(57.171.089,76)
Δικαιώματα μειοψηφίας	32,34	32,34

**44.4 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΟΜΙΛΟΣ**

(Ποσά σε €)	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
Υπόλοιπα 01/01/2010	582.802.731,32	0,00	582.802.731,32
Ζημιές χρήσης	(5.743.545,72)	1.370.436,56	(7.113.982,28)
Στοιχεία συνολικών εσόδων			
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)	(50.057.075,14)		(50.057.075,14)
Αναλογιστικές ζημιές καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)	(1.370.436,56)	(1.370.436,56)	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(57.171.057,42)		(57.171.057,42)
Αύξηση μετ. κεφαλαίου με καταβολή μετρητών	1.401.588,10		1.401.588,10
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	(95.693,72)		(95.693,72)
Αποθεματικό ιδίων μετοχών χρήσης 2009	86.816,30		86.816,30
Μέρισμα προνομιούχων μετοχών (μετά φόρων)	(4.694.301,37)		(4.694.301,37)
Υπόλοιπα 31/12/2010	522.330.083,21	0,00	522.330.083,21

44.5 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε €)	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
Υπόλοιπα 01/01/2010	582.812.038,65	0,00	582.812.038,65
Ζημιές χρήσης	(5.996.991,13)	1.370.436,56	(7.367.427,69)
Στοιχεία συνολικών εσόδων			
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση αποτίμηση	(50.039.877,54)		(50.039.877,54)
Αναλογιστικές ζημιές καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)	(1.370.436,56)	(1.370.436,56)	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(57.407.305,23)		(57.407.305,23)
Αποθεματικό ιδίων μετοχών χρήσης 2009	86.816,30		86.816,30
Μέρισμα προνομιούχων μετοχών (μετά φόρων)	(4.694.301,37)		(4.694.301,37)
Υπόλοιπα 31/12/2010	520.797.248,35	0,00	520.797.248,35

45. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011

Σύμφωνα με τις αποφάσεις των συνόδων κορυφής της Ε.Ε. που έλαβαν χώρα κατά την 21η Ιουλίου 2011 και 26η Οκτωβρίου 2011, το σχέδιο ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου σε εθελοντική βάση (PSI) ολοκληρώθηκε στις 12 Μαρτίου 2012 με την πίστωση στους οικείους λογαριασμούς της Τράπεζας των νέων ομολόγων. Με βάση το σχέδιο αυτό στο οποίο συμμετείχε η Τράπεζα, ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας ευρώ 200.843.000,00 για τον Όμιλο και ευρώ 200.103.000,00 για την Τράπεζα αντηλλάγησαν με νέα ομόλογα ως κάτωθι:

α) Νέα ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας η οποία ισούται με το 31,5% της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων και με ημερομηνία λήξης από το έτος 2023 έως το έτος 2042.

β) Τίτλους που έχουν εκδοθεί από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) με ημερομηνία λήξης έως 2 έτη, των οποίων η ονομαστική τους αξία ισούται με το 15% της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων.

γ) Τίτλους που έχουν εκδοθεί από την Ελληνική Δημοκρατία των οποίων η λογιζόμενη αξία είναι ίση με την ονομαστική αξία των νέων ομολόγων.

Τα επιτόκια των νέων ομολόγων έχουν μεσοσταθμική απόδοση για τη διάρκεια της 30ετίας 3,83%, ενώ σε ότι αφορά τους τίτλους που έχουν εκδοθεί από το ΕΤΧΣ τα επιτόκια διαμορφώνονται σε 0,4% για τους τίτλους που έχουν λήξη 1 έτος και 1% για τους τίτλους που έχουν λήξη 2 έτη.

Η συμμετοχή στο πρόγραμμα ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου μετά και την ενεργοποίηση και των ρητρών συλλογικής δράσης, ήταν πολύ υψηλή και διαμορφώθηκε στα επίπεδα του 95%. Η ενεργοποίηση των ρητρών συλλογικής δράσης οδήγησε την ISDA να θεωρήσει την ενεργοποίηση των CAC 's ως πιστωτικό γεγονός, το οποίο με τη σειρά του ενεργοποίησε τα συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (CDS).

Για δε τα ομόλογα που διέπονται από δίκαιο της αλλοδαπής, η ανταλλαγή θα έχει ολοκληρωθεί εντός του Απριλίου 2012. Με βάση τις εκτιμήσεις, το συνολικό ποσοστό συμμετοχής στο πρόγραμμα ανταλλαγής δημοσίου χρέους της Ελληνικής Δημοκρατίας αναμένεται να προσεγγίσει το 100%.

Πληροφορίες άρθρου 10 Ν. 3401/2005

Οι εταιρικές ανακοινώσεις του έτους 2011 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

http://www.atticabank.gr/index.asp?a_id=73

Κατά την διάρκεια του 2011 έχουν διενεργηθεί οι ακόλουθες ανακοινώσεις:

Θέμα	Ημερομηνία
Νέο Δάνειο - Attica ΔΑΝΕΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΩΝ ΕΠΙΘΕΩΡΗΤΩΝ	17.1.2011
Ανακοίνωση 24/01/2011 - Τοποθετήσεις Στελεχών	24.1.2011
Αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία της 28ης Ιανουαρίου 2011	28.1.2011
Γνωστοποίηση Συναλλαγής	4.2.2011
Γνωστοποίηση Συναλλαγής	7.2.2011
Γνωστοποίηση Συναλλαγής	14.2.2011
Γνωστοποίηση Συναλλαγών	18.2.2011
Ανακοίνωση Αποτελεσμάτων Χρήσης 2010 του Ομίλου της Attica Bank	29.3.2011
Ανάθεση εκτελεστικών αρμοδιοτήτων σε μέλος του Δ.Σ.	30.3.2011
Παρουσίαση Αποτελεσμάτων Εισηγμένων Εταιρειών Χρήσεως 2010	1.4.2011
Δελτίο Τύπου Αναγγελίας Θανάτου Γενικού Διευθυντή Χρήστου Καλαμπόκη	7.4.2011
Ψήφισμα της 7ης Απριλίου 2011	7.4.2011
Συμμετοχή της Attica Bank στην έκθεση ECOTEC 2011	15.4.2011
Attica Bank : Αναπροσαρμογή Επιτοκίων Καταθετικών Προϊόντων	16.5.2011
ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ Α' ΤΡΙΜΗΝΟΥ 2011 ΤΗΣ ΑΤΤΙΚΑ BANK	24.5.2011
ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 17/06/2011	24.5.2011
Παρουσίαση Αποτελεσμάτων Εισηγμένων Εταιρειών Α' Τριμήνου 2011	1.6.2011
Γνωστοποίηση Συναλλαγών	6.6.2011
Διάψευση Δημοσιεύματος	9.6.2011
Αποφάσεις της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 17ης Ιουνίου 2011	20.6.2011
Ανακοίνωση της 19/07/2011 - Αλλαγή Σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου	19.7.2011
Attica Bank - Ανακοίνωση της 02/08/2011	2.8.2011
Attica Bank - Ανακοίνωση της 05/08/2011	5.8.2011
Attica Bank - Πρώτη μεταξύ των ελληνικών τραπεζών ως προς την κεφαλαιακή ευρωστία, σύμφωνα με το περιοδικό The Banker	8.8.2011
Attica Bank - Αποτελέσματα Α' 6μήνου 2011	30.8.2011
Αλλαγή Σύνθεσης Δ.Σ.	26.10.2011
Γνωστοποίηση Συναλλαγής	15.11.2011
Δελτίο Τύπου της 16/11/2011	16.11.2011
Attica Bank - Αποτελέσματα 9μήνου 2011	29.11.2011
Attica Bank - Δωρεές	29.12.2011

Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται:

- Η Δήλωση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Η Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου και Τραπέζης (περιλαμβάνουν Έκθεση Ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- Τα Στοιχεία και πληροφορίες Ομίλου και Τραπέζης,

Είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση <http://www.atticabank.gr>

(Ενότητα «Όμιλος /Επενδυτές/Οικονομικά Μεγέθη/Περιοδικές Οικονομικές Καταστάσεις/2011»)

