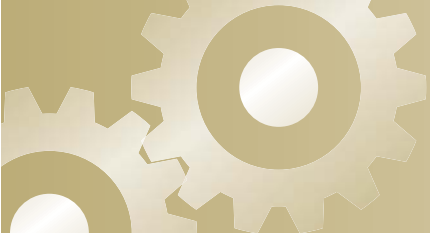


ΕΤΗΣΙΟ ΔΕΛΤΙΟ ΧΡΗΣΗΣ | 2015



 attica bank

2015 Ετήσιο
Δελτίο



Το Ετήσιο Δελτίο περιλαμβάνει οικονομικά στοιχεία και πληροφορίες όπως ίσχυαν την 31.12.2015, εκτός και αν αναφέρεται διαφορετικά. Το Ετήσιο Δελτίο είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, www.atticabank.gr.

Περιεχόμενα

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank	6
Σύντομο Ιστορικό. Ταυτότητα της Τράπεζας	7
1. Επιστολές προς τους Μετόχους	11
1.1. Επιστολή του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.....	12
1.2. Επιστολή του Διευθύνοντος Συμβούλου	14
2. Η Διεθνής και η Ελληνική Οικονομία το 2015 και οι προοπτικές για το 2016.	19
3. Συνοπτικά Οικονομικά Μεγέθη χρήσης 2015.....	31
3.1. Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα	32
3.2. Χρηματοοικονομικοί Δείκτες Τράπεζας και Ομίλου	37
4. Δραστηριότητες της Attica Bank. Προοπτικές	39
4.1. Καταθέσεις	40
4.2. Επιχειρηματική Τραπεζική	41
4.3. Διαχείριση Κοινοτικών Προγραμμάτων	42
4.4. Πίστη Ιδιωτών	43
4.5. Bancassurance	43
4.6. Επενδυτικές Δραστηριότητες	44
4.7. Ανθρώπινο Δυναμικό – Εκπαίδευση.....	45
4.8. Εξυπηρέτηση Πελατών- Contact Center	49
4.9. Προβολή- Εταιρική Επικοινωνία.....	50
4.10. Χορηγίες – Κοινωνική Προσφορά	50
4.11. Μετοχικό Κεφάλαιο	51
4.12. Η μετοχή της Attica Bank το 2015	51
4.13. Πιστοληπτική Αξιολόγηση της Τράπεζας	53
5. Εταιρική Διακυβέρνηση.....	55
5.1. Εταιρική Διακυβέρνηση. Όργανα Στρατηγικής και Εποπτείας.....	56
5.2. Ενημέρωση Επενδυτών. Εξυπηρέτηση Μετόχων.....	60
5.3. Εξυπηρέτηση Πελατών.....	60
6. Διαχείριση Κινδύνων. Κεφαλαιακή Επάρκεια.	63
6.1. Πιστωτικός Κίνδυνος.....	64
6.2. Κίνδυνος συγκέντρωσης	70
6.3. Κίνδυνος Αγοράς.....	71
6.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια	74
6.5. Λειτουργικός Κίνδυνος.....	77
6.6. Κίνδυνος Ρευστότητας	78
6.7. Κίνδυνος Μόχλευσης	79
6.8. Λοιποί Κίνδυνοι.....	80
7. Οι Εταιρείες του Ομίλου της Attica Bank.....	83
8. Λοιπές Πληροφορίες.	91
8.1. Διευθύνσεις Διοίκησης - Μονάδες Δικτύου.....	92
9. Ετήσια Οικονομική Έκθεση Χρήσης 2015.....	97



Το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank

ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

(Μη Εκτελεστικό μέλος)
ΙΩΑΝΝΗΣ ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ
Πολιτικός Μηχανικός

ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

(Μη εκτελεστικό μέλος)
ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ ΠΛΙΑΚΗΣ
Πρόεδρος του Δ.Σ. του ΕΤΑΑ, Μηχανολόγος -Ηλεκτρολόγος Μηχανικός

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ
Διευθύνων Σύμβουλος
ΙΩΑΝΝΗΣ ΙΩΑΝΝΙΔΗΣ
Γενικός Διευθυντής της Attica Bank
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΒΟΓΑΝΑΤΣΗΣ
Μηχανικός Ορυκτών Πόρων

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΓΙΑΝΝΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΙΔΗΣ
Δικηγόρος
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΠΑΚΑΤΣΕΛΟΣ
Επιχειρηματίας
ΜΙΧΑΗΛ ΠΟΥΛΑΚΗΣ
Αρχιτέκτων – Μηχανικός
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ
Πρόεδρος του Δ.Σ. του Συλλόγου των Υπαλλήλων της Attica Bank

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ, ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΛΙΩΝΗΣ
Οικονομολόγος
ΗΛΙΑΣ ΠΕΡΤΖΙΝΙΔΗΣ
Πολιτικός Μηχανικός
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΠΡΕΣΒΕΛΟΣ
Αγρονόμος, Τοπογράφος – Μηχανικός
ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΠΡΩΤΟΝΟΤΑΡΙΟΣ
Πολιτικός Μηχανικός

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ, ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΜΕΛΟΣ

ΣΤΕΦΑΝΙΑ ΓΕΩΡΓΑΚΑΚΟΥ – ΚΟΥΤΣΟΝΙΚΟΥ
Οικονομολόγος, Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008.

Σύντομο Ιστορικό. Ταυτότητα της Τράπεζας.

Η Attica Bank είναι ένας δυναμικός χρηματοοικονομικός οργανισμός, ο οποίος μετρά πάνω από 90 χρόνια ζωής και σήμερα διαθέτει ένα δίκτυο αποτελούμενο από 68 μονάδες οι οποίες καλύπτουν τις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδας.

Έτος-σταθμός για την ιστορία της Τράπεζας θεωρείται 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.

Τον Ιούνιο του 2013 η Attica Bank πραγματοποιεί με επιτυχία Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου συνολικού ύψους 398,8 εκ. ευρώ. Το ποσό προέρχεται από κεφάλαια του ιδιωτικού τομέα, με αποτέλεσμα η Attica Bank να αποτελεί την μοναδική εισηγμένη στο Χ.Α. τράπεζα που ανακεφαλαιοποιείται χωρίς την συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Συνεπεία της Αύξησης, το ποσοστό συμμετοχής του ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ¹ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 50,67%.

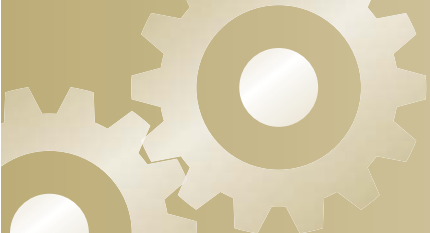
Τον Δεκέμβριο του 2015, μετά από την ανακοίνωση των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας που προέκυψαν από την άσκηση Συνολικής Αξιολόγησης που διεξήγαγε η Τράπεζα της Ελλάδος, η Attica Bank προχώρησε σε Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με στόχο την κάλυψη του ποσού του δυσμενούς σεναρίου ύψους 748 εκ. ευρώ. Η Αύξηση καλύφθηκε κατά το ποσό των 681 εκατ. ευρώ (ποσοστό 91% της άσκησης) με την τοποθέτηση κεφαλαίων του ιδιωτικού τομέα, επίσης, χωρίς την συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας μεταβλήθηκε σημαντικά. Το ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ εξακολουθεί σήμερα να αποτελεί τον βασικό μέτοχο της Τράπεζας κατέχοντας το 56,25% των κοινών μετοχών της, το ΤΑΠΙΛΤΑΤ² κατέχει το 7,91% των κοινών μετοχών της ενώ το υπόλοιπο 35,84% κατέχουν κυρίως ιδιώτες, κανείς από τους οποίους μεμονωμένα δεν κατέχει περισσότερο από το 5% των κοινών μετοχών της.

Η Attica Bank δραστηριοποιείται κυρίως στη 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 Απασχολούμενων.

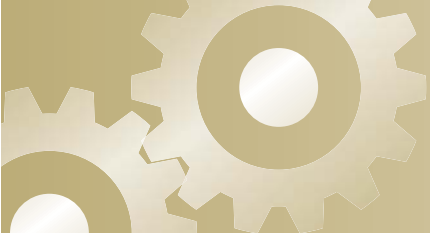
² Ταμείο Αλληλοβοήθειας Προσωπικού Ιονικής - Λαϊκής Τράπεζας και Άλλων Τραπεζών



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

Δίνοντας προτεραιότητα στην πλήρη και ποιοτική κάλυψη των αναγκών των πελατών της, η Τράπεζα βελτιώνει διαρκώς τα κανάλια παροχής των προϊόντων και των υπηρεσιών της. Σε αυτή την κατεύθυνση έχει διευρύνει το δίκτυο ATM, τα οποία μπορούν να χρησιμοποιούν οι πελάτες της, μέσω της συνεργασίας με τρεις συνεταιριστικές Τράπεζες, και τα οποία ανέρχονται περίπου σε 170 σε όλη τη χώρα.

Οι κύριοι στόχοι της Τράπεζας για τα επόμενα έτη είναι η επέκταση των δραστηριοτήτων της σε τομείς με θετικές προοπτικές ανάπτυξης και, ταυτόχρονα, η ορθή διαχείριση του χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων, η ικανοποιητική ρευστότητα, η έμφαση σε πρόσθετες πηγές εσόδων καθώς και ο εξορθολογισμός του λειτουργικού κόστους.



Επιστολές προς τους Μετόχους

01



1. Επιστολές προς τους Μετόχους.

1.1. Επιστολή του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου

Μπροστά σε μια νέα, σύνθετη και δύσκολη πραγματικότητα βρίσκεται η χώρα και η οικονομία τους πρώτους μήνες του 2016. Παλιά προβλήματα εμφανίζονται με νέα μορφή και νέα προβλήματα, που έχουν κάνει την εμφάνισή τους, περιπλέκουν την κατάσταση στη χώρα και δυσχεραίνουν την προσπάθεια για τη σταθεροποίηση και την ανάκαμψη της οικονομίας.

Τίποτα δεν είναι πλέον ίδιο. Αυτό που χαρακτηρίζει τις εξελίξεις διεθνώς είναι η έξαρση του ισλαμικού φανατισμού, που οδήγησε στις πολύνεκρες τρομοκρατικές επιθέσεις στις Βρυξέλλες και το Παρίσι, αλλά και η όξυνση της προσφυγικής κρίσης, που πλήττει ιδιαίτερωσ την Ελλάδα και μετατρέπει την Ευρώπη σε φρούριο. Αυτές οι δραματικές εξελίξεις επηρεάζουν άμεσα και την κατάσταση στη χώρα. Στην οικονομική κρίση και στην ύφεση, που κρατά καθηλωμένη εδώ και σχεδόν οκτώ χρόνια την οικονομία, ήρθε να προστεθεί η προσφυγική κρίση, που παίρνει εφιαλτικές διαστάσεις. Πρόκειται για μια κρίση που δοκιμάζει τις δυνατότητες και τις αντοχές του κράτους και της κοινωνίας, εξελίσσεται σε μείζον πρόβλημα για την κοινωνική συνοχή και ασφάλεια και δυσκολεύει ακόμα περισσότερο την αντιμετώπιση της οικονομικής κρίσης.

Δυστυχώς, η Ευρώπη μέχρι στιγμής έχει αποφύγει να ασχοληθεί με την πηγή του προσφυγικού προβλήματος, που είναι ο πόλεμος στη Συρία και έχει περιοριστεί σε μέτρα και πρωτοβουλίες, που στόχο έχουν να «στεγανοποιήσουν» την Ευρώπη και να «κλείσουν» έξω από τα σύνορά της, την πίεση του κύματος των προσφύγων. Η πρόσφατη συμφωνία Ευρωπαϊκής Ένωσης και Τουρκίας για την αντιμετώπιση των προσφυγικών ροών, είναι οπωσδήποτε μια θετική εξέλιξη. Ωστόσο η εφαρμογή της είναι μια εξαιρετικά δύσκολη, σύνθετη και περίπλοκη διαδικασία. Για να λειτουργήσει η συμφωνία και να είναι αποτελεσματική χρειάζεται γιγαντιαία προσπάθεια, απόλυτος συντονισμός όλων των φορέων που εμπλέκονται στο πρόβλημα αλλά και Ευρωπαϊκή πολιτική στήριξη και βοήθεια.

Χρειάζεται πριν από όλα να αντιμετωπιστεί διαφορετικά και με άλλα κριτήρια και το πρόβλημα της οικονομικής κρίσης αλλά και η αξιολόγηση του Ελληνικού προγράμματος. Παρά τις επίσημες δηλώσεις και διαβεβαιώσεις η ολοκλήρωση της διαδικασίας έχει καθυστερήσει αρκετά γιατί -εκτός των δικών μας παλινωδιών- προσκρούει και στις αντιθέσεις, που ανακύπτουν μεταξύ των δανειστών της χώρας και στις διαρκώς αναπροσαρμοζόμενες απαιτήσεις μερίδας του κουαρτέτου, πολλές από τις οποίες έρχονται και σε αντίθεση με βασικές πλευρές της συμφωνίας του περασμένου Ιουλίου.

Είναι κατεπείγουσα η ανάγκη να αρθούν οι διαφωνίες και οι αντιθέσεις και να ολοκληρωθεί το ταχύτερο δυνατό η αξιολόγηση του προγράμματος. Η επιτυχής ολοκλήρωση της αξιολόγησης αποτελεί βασική προϋπόθεση για την ομαλοποίηση της κατάστασης στην ελληνική οικονομία. Αν μάλιστα συνοδευτεί και με την συμφωνημένη - ήδη - διαδικασία για την ελάφρυνση του χρέους, αυτό θα σημαίνει και την αρχή του τέλους της κρίσης, τη σταθεροποίηση της οικονομίας, την επιστροφή στην κανονικότητα και στην ανάπτυξη.

Βεβαίως, η αξιολόγηση είναι προϋπόθεση για την αποκατάσταση της σταθερότητας αλλά από μόνη της δεν είναι αρκετή για την επανεκκίνηση της οικονομίας. Απαιτούνται άμεσα και άλλες αναπτυξιακές πρωτοβουλίες και ρυθμίσεις που θα αντιμετωπίζουν τις στρεβλώσεις, θα ενισχύουν το επενδυτικό κλίμα και θα δημιουργούν τις συνθήκες εκείνες, που θα επιτρέπουν, θα διευκολύνουν την αλλαγή του παραγωγικού μοντέλου της χώρας. Έτσι κι αλλιώς οι εξελίξεις διαμορφώνουν νέα δεδομένα για την πατρίδα μας. Η οικονομία μετά από οκτώ χρόνια ύφεσης, ανεργίας και κοινωνικής καταστροφής, βρίσκεται τώρα αντιμέτωπη με νέα προβλήματα και νέες προκλήσεις. Η διαχείρισή τους επηρεάζει άμεσα την πολιτική, κοινωνική και οικονομική πραγματικότητα, κατά συνέπεια και το τραπεζικό σύστημα, το οποίο είναι βασικός βραχίονας για κάθε οικονομική δραστηριότητα και γι' αυτό δεν είναι αποκομμένο από το ευρύτερο οικονομικό και πολιτικό περιβάλλον. Επηρεάζεται από αυτό και με τη σειρά του επηρεάζει τις οικονομικές εξελίξεις και διεργασίες. Επομένως, η άρση των αβεβαιοτήτων στην ελληνική οικονομία είναι προϋπόθεση για την εμπέδωση της εμπιστοσύνης προς το τραπεζικό σύστημα. Ήδη με την ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών έγινε ένα πρώτο σημαντικό βήμα προς αυτή την κατεύθυνση. Και όσο εμπεδώνεται ένα κλίμα πολιτικής και οικονομικής σταθερότητας στη χώρα, τόσο πιο κοντά θα έρχονται η πλήρης αποκατάσταση της ρευστότητας προς τις τράπεζες από την ΕΚΤ, η αποτελεσματική αντιμετώπιση των «κόκκινων» δανείων, η άρση των capital controls και η επιστροφή των καταθέσεων.

Ο δρόμος θα είναι μακρύς και δύσκολος, γεμάτος κινδύνους, ασάφειες και αντιφάσεις. Ωστόσο, μπορεί η χώρα να απαντήσει θετικά στις προκλήσεις, να γυρίσει σελίδα, αρκεί να κινηθεί ταχύτατα με σύνεση, ρεαλισμό και αποτελεσματικότητα αλλά και με εθνικό σχέδιο, με πολιτική και κοινωνική συνεννόηση και ομοψυχία.

Για να φθάσουμε σε αυτή τη νέα πραγματικότητα διανύσαμε μια χρονιά, το 2015, όπου καταγράφηκαν σημαντικές πολιτικές, κοινωνικές και οικονομικές διεργασίες.

Τρία ήταν τα κύρια χαρακτηριστικά αυτών των διεργασιών:

- Μέσα στο 2015 ξέσπασε με μεγάλη ένταση η προσφυγική κρίση με χιλιάδες πρόσφυγες από τη Συρία να στοιβάζονται σε σαπιοκάραβα και βάρκες και να κατακλύζουν τα νησιά του Αιγαίου αναζητώντας - μέσω της Ελλάδας- τον δρόμο, που θα τους οδηγούσε στην Ευρώπη. Είναι αλήθεια ότι και η Ελλάδα αλλά και η Ευρώπη αιφνιδιασθηκαν και μόνο προς τα τέλη του 2015, το πρόβλημα άρχισε να απασχολεί σοβαρά την Ευρώπη και να αναζητούνται λύσεις.
- Το 2015 ήταν η χρονιά έντονων πολιτικών και οικονομικών διεργασιών. Κορυφαίες στιγμές το δημοψήφισμα αλλά και οι δύο εκλογικές αναμετρήσεις από τις οποίες προέκυψε η σημερινή κυβέρνηση συνεργασίας και οι διαπραγματεύσεις με τους δανειστές, που κατέληξαν στη συμφωνία του Ιουλίου και το νέο μνημόνιο. Η συμφωνία αυτή συνέβαλε στην παραμονή της χώρας στη ζώνη του ευρώ και έθεσε το πλαίσιο της ακολουθούμενης οικονομικής και κοινωνικής πολιτικής, η οποία βρίσκεται στη φάση της πρώτης αξιολόγησης από τους εκπροσώπους των δανειστών.
- Το 2015 όμως ήταν χρονιά νέων έντονων διεργασιών στο τραπεζικό σύστημα, οι οποίες κορυφώθηκαν με τη νέα ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών. Για τις τέσσερις συστημικές τράπεζες η διαδικασία ολοκληρώθηκε με τη βοήθεια του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, ενώ η Attica Bank ανακεφαλαιοποιήθηκε με δικά της μέσα και κυρίως με τη στήριξη του βασικού της μετόχου, του ΤΣΜΕΔΕ, αλλά και τη στήριξη ιδιωτών και θεσμικών επενδυτών.

Ασφαλώς πρόκειται για μια πολύ θετική εξέλιξη για την Τράπεζα μέσα σε ένα δύσκολο και περίπλοκο πολιτικό, οικονομικό και τραπεζικό περιβάλλον. Η επιτυχία της ανακεφαλαιοποίησης της Attica Bank, η οποία ολοκληρώνεται χωρίς τη συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και άρα χωρίς την επιβάρυνση του Έλληνα φορολογούμενου, αποτελεί – ενάντια στις όποιες φωνές που επιχειρούν κατά καιρούς να υποβαθμίσουν την σημασία του επιτεύγματος αυτού - ορόσημο στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα και είναι κατά γενική ομολογία αξιοσημείωτο γεγονός εντός και εκτός συνόρων.

Η Attica Bank διατηρεί την αυτονομία της, σταθεροποιεί τη θέση της στο τραπεζικό σύστημα, ενισχύει τα συγκριτικά της πλεονεκτήματα και διευρύνει τις προοπτικές και τις δυνατότητές της να χαράσσει και να υλοποιεί τη δική της πολιτική με γνώμονα πάντα τα συμφέροντα των μετόχων, των πελατών της και της οικονομίας γενικότερα. Τα αποτελέσματα των προσπαθειών μας αποδεικνύονται από:

- Την διαμόρφωση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών CET1 στο 18,7%
- Την αύξηση των κερδών προ προβλέψεων κατά 14,5% τα οποία διαμορφώθηκαν στα 24,3 εκ. ευρώ στη χρήση 2015 έναντι 21,2 εκ. ευρώ της αντίστοιχης χρήσης 2014
- Τον βελτιωμένο δείκτη κάλυψης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), 52,8%
- Την μείωση των λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και αποσβέσεων κατά 6,5% σε ετήσια βάση (αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εξόδων).

Η Attica Bank διαθέτει πλέον ισχυρότατο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, που είναι υπερδιπλάσιος του ελάχιστου ορίου που απαιτούν οι εποπτικές αρχές και αυξάνει την διεισδυση στην αγορά μέσω του δικτύου της, των πρωτοβουλιών της και των συνεργασιών, που αναπτύσσει.

Με τη στρατηγική παρουσία του βασικού της μετόχου του ΤΣΜΕΔΕ – ΕΤΑΑ και των άλλων μετόχων της, διαθέτει ισχυρή μετοχική σύνθεση, εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, όπως όλες οι μη συστημικές τράπεζες, συμμορφώνεται απόλυτα με το νομοκανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος, ενώ, στα stress tests, που διενήργησε η ΤτΕ ενόψει της ανακεφαλαιοποίησης, ελέγχθηκε με την ίδια διαδικασία με την οποία ελέγχθηκαν και οι συστημικές τράπεζες.

Η Attica Bank, θα προχωρήσει δυναμικά μπροστά. Θα παραμείνει μια σταθερή, σύγχρονη και αυτόνομη τράπεζα με υγιή οικονομικά στοιχεία και θα διαδραματίσει τον ρόλο, που της αναλογεί στο πλαίσιο του τραπεζικού συστήματος. Κυρίως, θα παραμείνει μια τράπεζα φιλική προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και τους πελάτες της, ικανή να εξυπηρετεί με σύνεση και ασφάλεια τα συμφέροντα των μετόχων της και αποφασισμένη να συμβάλλει με όλες της τις δυνάμεις στην προσπάθεια για την ανασυγκρότηση της οικονομίας και την ανόρθωση του τόπου. Σταθερός μας στόχος είναι να αποτελέσει η Τράπεζα τον μοχλό για τη νέα αναπτυξιακή προσπάθεια, που χρειάζεται η χώρα, η πραγματική οικονομία, οι επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά.

Έχουμε και το όραμα και το σχέδιο να ξεπεράσουμε τις σημερινές αντιξοότητες και να οδηγήσουμε την Τράπεζα σε ένα άλλο επίπεδο. Είναι ο μόνος δρόμος για να συμβάλλει στην εθνική προσπάθεια για την ανόρθωση της χώρας και να διασφαλίσει ταυτόχρονα τα συμφέροντα των μετόχων της και τα χρήματα των ασφαλισμένων, που αποτελούν και τη ραχοκοκαλιά της Τράπεζας. Είμαστε αποφασισμένοι, ξέρουμε το «δρόμο» και θα τα καταφέρουμε.

Ιωάννης Γαμβρίλης
Πρόεδρος Δ.Σ.

1.2. Επιστολή του Διευθύνοντος Συμβούλου

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Το 2015 υπήρξε μια ακόμα χρονιά πλούσια σε οικονομικά γεγονότα σε όλο τον πλανήτη. Η περαιτέρω ενίσχυση της παγκόσμιας ανάπτυξης εξακολουθεί να αποτελεί το βασικό θέμα. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΟΟΣΑ το παγκόσμιο ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 3,3% στο τρέχον έτος από 2,9% το 2015, ενώ οι πιο συντηρητικές εκτιμήσεις από την εταιρεία ερευνών Conference Board εκτιμούν ρυθμό 2,8% το 2016 από 2,5% το 2015. Οι διεθνείς οικονομικές ανισορροπίες παραμένουν, με την οικονομία της Κίνας να παρουσιάζει επιβραδυνόμενους ρυθμούς ανάπτυξης. Οι ΗΠΑ παρουσιάζουν σχετική σταθερότητα στην ανάπτυξη, ενώ η Ευρώπη αν και βελτιωμένη ελαφρώς, παραμένει αδύναμη, με το οικονομικό χάσμα μεταξύ του Βορρά και του Νότου να διατηρείται.

Στο ανωτέρω περιβάλλον, καταλύτη στις οικονομικές εξελίξεις για την τρέχουσα χρονιά θα αποτελέσουν οι αποφάσεις των κεντρικών τραπεζών, η διαμόρφωση της τιμής του πετρελαίου και των εμπορευμάτων, καθώς και οι προκλήσεις στον τομέα της ασφάλειας (προσφυγικό, Ισλαμικό κράτος κτλ.).

Στο 2015 η ελληνική οικονομία αντιμετώπισε κλίμα αβεβαιότητας λόγω παρατεταμένων διαπραγματεύσεων, καθώς και σημαντικούς κινδύνους με ιδιαίτερη επισήμανση στην τραπεζική αργία και στην επιβολή περιορισμών στην κίνηση των κεφαλαίων (αναλήψεις μετρητών, διασυννοριακές πληρωμές, διασυννοριακή κίνηση κεφαλαίων κτλ.). Παρόλες όμως τις δυσκολίες η ελληνική οικονομία επέδειξε ισχυρή ανθεκτικότητα, με αποτέλεσμα οι επιπτώσεις να είναι ηπιότερες και μικρότερης διάρκειας σε σχέση με τις αρχικές εκτιμήσεις. Σύμφωνα με τα στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Υπηρεσίας (ΕΛΣΤΑΤ) για το σύνολο του έτους, η ύφεση περιορίστηκε τελικά στο 0,2%.

Οι εκτιμήσεις για το 2016, παρά τη σημαντική υφεσιακή επίδραση των νέων δημοσιονομικών μέτρων, υποδεικνύουν την ανακοπή της ύφεσης και την προσέγγιση θετικών ρυθμών ανάπτυξης κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους.

Η ομαλή εξέλιξη της συμφωνίας ανάμεσα στους εταίρους και την ελληνική κυβέρνηση, θα ενισχύσει ακόμα περισσότερο τις προσπάθειες για την ενδυνάμωση της ανάπτυξης και τη σταδιακή δημιουργία νέων θέσεων εργασίας. Η αύξηση των επενδύσεων, των εξαγωγών, του τουρισμού και κυρίως η ενίσχυση της ρευστότητας της αγοράς, θα αποτελέσουν κρίσιμους παράγοντες για την επιτυχία των προσπαθειών αυτών.

Σήμερα, έξι χρόνια μετά την έξοδο της χώρας από τις αγορές, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα έχει καταφέρει, παρά τις δυσμενείς συνθήκες, να θωρακίσει την κεφαλαιακή του επάρκεια (με τη συμμετοχή δημόσιων αλλά και ιδιωτικών κεφαλαίων). Επισημαίνεται, ότι κατά τον Δεκέμβριο του 2015 οι ελληνικές τράπεζες ολοκλήρωσαν με επιτυχία την ανακεφαλαιοποίησή τους με αυξημένη ιδιωτική συμμετοχή. Για τις συστημικές τράπεζες τα κεφάλαια προήλθαν από συμμετοχή ξένων επενδυτών κατά 5,3 δισ. ευρώ, από μέτρα κεφαλαιακής ενίσχυσης ύψους 0,6 δισ. ευρώ καθώς και από τη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού παθητικού ύψους 2,7 δισ. ευρώ (εθελοντική ανταλλαγή ομολόγων με μετοχές). Τα επιπρόσθετα κεφάλαια, για όσες τράπεζες απαιτήθηκε, προήλθαν από το ΤΧΣ. Η ανακεφαλαιοποίηση των εγχώριων τραπεζών στο 2015 έρχεται να προστεθεί στην προηγούμενη ανακεφαλαιοποίηση στη διάρκεια του πρώτου εξαμήνου του 2014, όπου οι συστημικές τράπεζες είχαν αντλήσει - κυρίως από τις διεθνείς αγορές - ιδιωτικά κεφάλαια ύψους 8,3 δισ. ευρώ.

Κύρια όμως προβλήματα του εγχώριου τραπεζικού συστήματος παραμένουν η αποτελεσματικότερη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και οι συνθήκες περιορισμένης ρευστότητας.

Αδιαμφισβήτητα, το νέο νομοθετικό πλαίσιο για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων καθώς και οι αναμενόμενες προσθήκες σε αυτό, θέτουν ένα πιο αποτελεσματικό εργαλείο στη διάθεση των τραπεζών. Απαιτείται όμως σημαντικός χρόνος και σταθεροποίηση στην οικονομία για την καταχώριση σημαντικών θετικών αποτελεσμάτων στο επίπεδο της ρευστότητας και στην ανάκτηση προβλέψεων.

Όσον αφορά στο θέμα της ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών, η κατάσταση παραμένει ιδιαίτερα περιοριστική, ενώ και το κόστος της χρηματοδότησης των τραπεζών από το Ευρωσύστημα υψηλό, όσο δεν υπάρχει πρόσβαση στην φθηνή χρηματοδότηση από την ΕΚΤ. Η όσο το δυνατόν συντομότερη επαναφορά του *waiver* της ΕΚΤ, θα συντελέσει αποφασιστικά στην περαιτέρω μείωση του επιτοκιακού κόστους των τραπεζών και στην ενίσχυση της δημιουργίας εσωτερικού κεφαλαίου.

Παρά την αντιστροφή της τάσης μαζικών εκροών καταθέσεων στο Β' εξάμηνο του 2015, οι περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων δεν διαμόρφωσαν μέχρι σήμερα συνθήκες για σημαντική επιστροφή καταθέσεων.

Συγκεκριμένα, κατά το α' εξάμηνο του 2015 σημειώθηκε σημαντική εκροή καταθέσεων ύψους 38 δισ. ευρώ περίπου, είτε προς τράπεζες του εξωτερικού, είτε εκτός του τραπεζικού συστήματος. Η επιβολή περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων την 28/6/2015 ανέκοψε τις εκροές καταθέσεων, ενώ τον Δεκέμβριο του 2015 σημειώθηκε αύξηση των καταθέσεων στα 123,4 δισ. ευρώ από τα 120,9 δισ. ευρώ στα τέλη Νοεμβρίου 2015. Για το σύνολο του έτους, οι εκροές καταθέσεων ανήλθαν σε 36,9 δισ. ευρώ. Επισημαίνεται ότι, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους το κόστος νέων καταθέσεων κινήθηκε πτωτικά. Σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, το μέσο σταθμισμένο επιτόκιο των νέων καταθέσεων σε ευρώ διαμορφώθηκε σε 0,56% τον Δεκέμβριο του 2015 έναντι 1,15% τον Δεκέμβριο του 2014.

Το ύψος των εγχώριων καταθέσεων δεν μπορεί να επανέλθει γρήγορα σε επίπεδα ισορροπίας σε σχέση με τα δάνεια. Η περιορισμένη αυτή ρευστότητα, έχει δημιουργήσει αρνητικές συνθήκες στη λειτουργία των τραπεζών, των επιχειρήσεων και ιδίως των μικρομεσαίων επιχειρήσεων που αποτελούν και τη ραχοκοκαλιά της ελληνικής οικονομίας. Για το επόμενο διάστημα όταν ομαλοποιηθούν οι συνθήκες στη χώρα και χαλαρώσουν οι περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων, οι επιπρόσθετες πηγές που μπορούν να τονώσουν τη ρευστότητα και κατά συνέπεια τη λειτουργία της εγχώριας αγοράς είναι οι νομισματικές πολιτικές που ασκεί η ΕΚΤ, καθώς και οι πολιτικές δημόσιων επενδυτικών προγραμμάτων. Θετικά θα συμβάλει η ταχύτερη αξιοποίηση των Ευρωπαϊκών και εθνικών πόρων, καθώς και η υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων από τους πόρους του ΕΣΠΑ και της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων, του Εθνικού Ταμείου Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης και του νεοϊδρυθέντος Ελληνικού Επενδυτικού Ταμείου. Επισημαίνεται, ότι οι συνολικές δαπάνες του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων, στο σύνολό τους, θα ξεπεράσουν τα 26,5 δισ ευρώ την περίοδο 2015 - 2018, χωρίς να υπολογίζεται το πακέτο Juncker, το οποίο θα αποτελέσει πρόσθετο σημαντικό εργαλείο άσκησης πολιτικής για την επιχειρηματικότητα και τις νέες επενδύσεις στη χώρα.

Το 2015 υπήρξε μια πολύ αποφασιστική και κρίσιμη χρονιά και για την Τράπεζά μας. Ήταν όμως εν τέλει και ιδιαίτερα επιτυχημένη αφού καταφέραμε να ξεπεράσουμε σε ιδιαίτερα δυσμενείς συνθήκες, σημαντικές προκλήσεις και προβλήματα. Η ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με την υπερκάλυψη του βασικού και σημαντικού μέρους του δυσμενούς σεναρίου της άσκησης συνολικής αξιολόγησης που διεξήγαγε εντός του 2015 η ΤτΕ, αποτελεί το επιστέγασμα της προσπάθειας όλων μας, εντός και εκτός της Τράπεζας, που πιστέψαμε στο σκοπό μας και στις δυνατότητές μας. Η αύξηση αυτή, ενδυνάμωσε επίσης ακόμη περισσότερο τη μετοχική μας βάση, η οποία αποτελεί πλέον πολύτιμο σύμμαχο για την ανάπτυξη μας τα επόμενα έτη.


Το 2015 η Attica Bank παρουσίασε βελτιωμένη οργανική κερδοφορία με τα κέρδη προ προβλέψεων να αυξάνονται κατά 14,5%, μείωση δαπανών προσωπικού κατά 6,7% και μείωση λειτουργικών εξόδων (προ προβλέψεων και αποσβέσεων αφαιρουμένων μη επαναλαμβανόμενων εξόδων) κατά 6,5% σε σύγκριση με το 2014. Επίσης η Τράπεζα, θωρακίστηκε με υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας στο επίπεδο του 19% και υψηλές προβλέψεις που καλύπτουν περίπου το σύνολο των εκτιμώμενων προβλέψεων σε επίπεδο AQR (95%) της αξιολόγησης στοιχείων ενεργητικού που διενήργησε η ΤτΕ στο β' εξάμηνο του 2015, γεγονός που οδήγησε σε συνολικά αρνητικό αποτέλεσμα. Η κάλυψη όμως του δανειακού χαρτοφυλακίου κατά 30% από συσσωρευμένες προβλέψεις, η υψηλότερη στη χώρα, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εμπράγματα εξασφαλίσεις, δημιουργεί αισιοδοξία για σημαντική μείωση κατά την τρέχουσα χρήση της ανάγκης για νέες προβλέψεις, άρα και για την επαναφορά της Τράπεζας σε συνολική κερδοφορία, υπό την προϋπόθεση της βελτίωσης της οικονομικής δραστηριότητας στο β' εξάμηνο του τρέχοντος έτους.

Επίσης, τον Μάρτιο του 2015, παρά τις έντονες πιέσεις στη ρευστότητα του εγχώριου τραπεζικού συστήματος, η Attica Bank αποπλήρωσε στο ακέραιο το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης που είχε εκδοθεί το 2005, επιβεβαιώνοντας το κύρος της και δικαιώνοντας την εμπιστοσύνη των επενδυτών.

Η επιτυχής ανακεφαλαιοποίηση, σε συνδυασμό με την κάλυψη των αναγκών των πελατών της Τράπεζάς μας μέσω ποιοτικών προϊόντων και υπηρεσιών, είναι εμφανές ότι μπορούν να ικανοποιήσουν τη διπλή επιδίωξη της δημιουργίας πρόσθετης αξίας για τους μετόχους της, αλλά και της ενίσχυσης της εγχώριας οικονομίας.

Στόχος της Attica Bank, της μόνης εισηγμένης μη συστημικής τράπεζας στη χώρα μας χωρίς συμμετοχή του ΤΧΣ στο κεφάλαιό της, είναι να συμμετάσχει και να συνδράμει σε όλες τις προσπάθειες που αποσκοπούν στην αύξηση της ρευστότητας και στη χρηματοδότηση της ελληνικής οικονομίας, με έμφαση στους τομείς των υποδομών/κατασκευών, της ενέργειας, των εξαγωγών και του τουρισμού, αλλά κυρίως υποστηρίζοντας τον μικρομεσαίο επιχειρηματία, τον πυρήνα της εγχώριας οικονομικής δραστηριότητας.

Επισημαίνεται, ότι η συγκέντρωση στην ελληνική τραπεζική αγορά -με το περίπου 95% της αγοράς να κατανέμεται στις τέσσερις συστημικές τράπεζες- σε συνδυασμό με τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας κατά την έξοδό της από την ύφεση, δημιουργεί σημαντικές ευκαιρίες για τη δραστηριοποίηση, σε υψηλότερη βάση, της Attica Bank στη χρηματοδότηση κυρίως των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων.



Παράλληλα, μέσω της εσωτερικής αναδιοργάνωσης η οποία βρίσκεται σε εξέλιξη, η Τράπεζα ετοιμάζεται να αντιμετωπίσει επιτυχώς τις απαιτήσεις που επιβάλλει ένα σύγχρονο τραπεζικό σύστημα: αναβαθμισμένη και ευέλικτη εσωτερική λειτουργία, ποιοτικές και καινοτόμες λύσεις για τους πελάτες, αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μείωση του κόστους άντλησης κεφαλαίων αλλά και του λειτουργικού κόστους. Επισημαίνουμε ότι από τις αρχές του 2014, η Τράπεζα υλοποιεί στοχευμένες δράσεις με σκοπό την ενίσχυση της εσωτερικής δημιουργίας κεφαλαίου. Τα αποτελέσματα των δράσεων αυτών είναι ήδη εμφανή στις οργανικές επιδόσεις της.

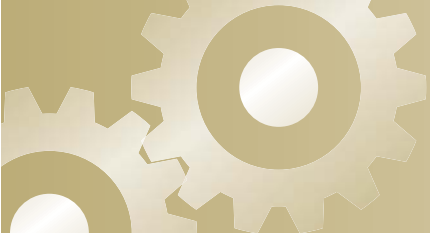
Οι ανωτέρω προσπάθειες θα συνεχιστούν, ώστε να αξιοποιηθούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό οι δυνατότητες ενίσχυσης της κερδοφορίας που διαθέτει η Τράπεζα.

Το 2016 θα είναι μια επίσης κρίσιμη χρονιά. Η ευθύνη που έχουμε αναλάβει είναι ιδιαίτερα μεγάλη και μας βαρύνει ως ομάδα, αλλά και κάθε έναν εργαζόμενο ξεχωριστά. Απαιτούνται περαιτέρω δράσεις για την πλήρη κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών και σημαντικές στρατηγικές αποφάσεις, οι οποίες θα προσδιορίσουν ουσιαδώς την πορεία μας στο μέλλον.

Η στρατηγική μας σε συνδυασμό με τη σταδιακή χαλάρωση των περιορισμών στην κίνηση των κεφαλαίων και τη σταδιακή ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας, θα οδηγήσει γρήγορα στην αύξηση της αποτελεσματικότητας της λειτουργίας μας, στη μείωση του λειτουργικού κόστους, στη μείωση του κόστους των χρησιμοποιούμενων κεφαλαίων, καθώς και στον έλεγχο του ρυθμού δημιουργίας νέων επισφαλειών.

Σήμερα, ο Όμιλος της Attica Bank, αυτόνομος, κεφαλαιακά ισχυρός και με τη στήριξη των μετόχων του, δηλώνει παρών στην επόμενη μέρα της ελληνικής οικονομίας και έτοιμος να διεκδικήσει το ρόλο που του αναλογεί στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Ταυτόχρονα, δηλώνει πίστη και εμπιστοσύνη στις δυνατότητες των ανθρώπων του, καθώς και προσήλωση στη δημιουργία αξίας στους μετόχους του.

Αλέξανδρος Αντωνόπουλος
Διευθύνων Σύμβουλος



The background features a large, light-colored gear in the upper right corner, partially overlapping the number '02'. Below it, a larger, more prominent gear is centered, with a smaller gear partially visible behind it. The number '02' is rendered in a blue, sans-serif font.

02

**Η Διεθνής
και η Ελληνική Οικονομία το 2015
και οι Προοπτικές για το 2016**

2. Η Διεθνής και η Ελληνική Οικονομία το 2015 και οι προοπτικές για το 2016¹.

Διεθνής οικονομία

Βάσει πρόσφατης μελέτης του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου, η διεθνής οικονομία εκτιμάται ότι σημείωσε ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης 3,1% το 2015, επηρεαζόμενη κυρίως από την επιβράδυνση των αναδυόμενων και των αναπτυσσόμενων οικονομιών – οι οποίες αντιστοιχούν στο 70% της παγκόσμιας ανάπτυξης – για πέμπτο συνεχόμενο έτος και την μέτρια ανάκαμψη στις ανεπτυγμένες οικονομίες. Η πρόβλεψη για τον ρυθμό ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας για την διετία 2016-2017 ανέρχεται σε 3,4% και 3,6% αντίστοιχα, έχοντας αναθεωρηθεί προς τα κάτω σε σχέση με τις προηγούμενες προβλέψεις (Οκτώβριος 2015), ιδίως όσον αφορά τις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες.

Οι βασικές εξελίξεις που διαμόρφωσαν τις προοπτικές της οικονομίας διεθνώς και πρόκειται να επηρεάσουν τον ρυθμό ανάπτυξης την επόμενη διετία είναι η σταδιακή επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας στην Κίνα, οι χαμηλές τιμές του πετρελαίου και άλλων εμπορευμάτων, καθώς και η αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής των ΗΠΑ.

Πιο συγκεκριμένα, στην Κίνα παρατηρείται επιβράδυνση στις εξαγωγές και τις εισαγωγές, η οποία οφείλεται εν μέρει στις χαμηλότερες επενδύσεις και την υποτονική οικοδομική δραστηριότητα. Αυτή η εξέλιξη σε συνδυασμό με τις ανησυχίες για την μελλοντική πορεία της οικονομίας της Κίνας επηρεάζουν τον ρυθμό ανάπτυξης των λοιπών οικονομιών μέσω των εμπορικών καναλιών και των μειωμένων τιμών των εμπορευμάτων, καθώς και μέσω της μειωμένης εμπιστοσύνης και της αυξημένης μεταβλητότητας στις χρηματοοικονομικές αγορές.

Επιπρόσθετα, οι τιμές του πετρελαίου έχουν μειωθεί αισθητά από τον Σεπτέμβριο του 2015, γεγονός που ενισχύει τις προσδοκίες για έλεγχο της παραγωγής πετρελαίου από τον ΟΠΕΚ δεδομένης της αυξημένης προσφερόμενης ποσότητας έναντι της μικρότερης ζήτησης. Οι τιμές άλλων εμπορευμάτων, ιδίως των πολύτιμων μετάλλων έχουν μειωθεί επίσης. Αν και η μείωση των τιμών του πετρελαίου θα έπρεπε να ενισχύσει την παγκόσμια προσφορά, μια σειρά παραγόντων επηρέασε αρνητικά τον θετικό αντίκτυπο της μείωσης των τιμών. Συγκεκριμένα, οι οικονομικές δυσχέρειες των εξαγωγέων πετρελαίου επιβραδύνουν τη δυνατότητα τους να ανταπεξέλθουν στην μειωμένη ζήτηση πετρελαίου. Επιπλέον, η μείωση των τιμών του μαύρου χρυσού επηρέασε αισθητά τις επενδύσεις στην εξόρυξη πετρελαίου και φυσικού αερίου. Αρνητικά συνέβαλε επίσης και η περιορισμένη δυνατότητα να μειωθούν ανάλογα και οι τιμές του πετρελαίου που πληρώνει ο τελικός καταναλωτής.

Επιπλέον, η απόφαση της ομοσπονδιακής κεντρικής τράπεζας των ΗΠΑ τον Δεκέμβριο του 2015 να αυξήσει τα βασικά της επιτόκια κατά 0,25% από τα μηδενικά επίπεδα που ίσχυαν μέχρι τότε, έρχεται σε αντίθεση με την κλιμάκωση των πολιτικών χαλάρωσης που εφαρμόζουν τόσο η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όσο και η Κεντρική Τράπεζα της Ιαπωνίας.

Η πρόβλεψη για τον ρυθμό ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας για την διετία 2016-2017 ανέρχεται σε 3,4% και 3,6% αντίστοιχα. Ο ρυθμός ανάπτυξης των ανεπτυγμένων οικονομιών προβλέπεται ότι θα αυξηθεί κατά 20 μονάδες βάσης το 2016, σε 2,1% και θα παραμείνει σταθερός για το 2017.

Όσον αφορά στις Ηνωμένες Πολιτείες, ο ρυθμός ανάπτυξης εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε 2,6% τόσο το 2016 όσο και το 2017. Η οικονομία των ΗΠΑ ενισχύεται κυρίως από τις εξελίξεις στις αγορές κατοικιών και εργασίας. Ωστόσο, οι μειωμένες τιμές πετρελαίου περιορίζουν τις επενδύσεις στα ορυχεία και τον εξοπλισμό.

Στην Ευρωζώνη, η ισχυρή ιδιωτική κατανάλωση, η οποία ενισχύεται από τις χαμηλές τιμές του πετρελαίου καθώς και οι ευνοϊκές οικονομικές συνθήκες αντισταθμίζουν την επιβράδυνση των καθαρών εξαγωγών. Ο ρυθμός ανάπτυξης της οικονομίας της Ευρωζώνης εκτιμάται από το ΔΝΤ ότι θα ανέλθει σε 1,7% για τη διετία 2016- 2017.

Στις αναδυόμενες και στις αναπτυσσόμενες οικονομίες, ο ρυθμός ανάπτυξης αναμένεται να αυξηθεί από τα επίπεδα του 4% το 2015 σε 4,3% και 4,7% το 2016 και 2017 αντίστοιχα. Ο ρυθμός ανάπτυξης της οικονομίας της Κίνας αναμένεται να επιβραδυνθεί σε 6,3% το 2016 και 6,0% το 2017 λόγω της μειωμένης επενδυτικής δραστηριότητας. Η οικονομία της Ινδίας και των υπολοίπων αναδυόμενων οικονομιών της Ασίας προβλέπεται να αναπτυχθεί με ισχυρούς ρυθμούς, ωστόσο ορισμένες χώρες επηρεάζονται από την αναμικτή ανάκαμψη της οικονομίας της Κίνας καθώς και την κάμψη της οικοδομικής δραστηριότητας παγκοσμίως.

¹ Το παρόν κεφάλαιο περιλαμβάνει στοιχεία και πληροφορίες όπως ίσχυαν τον Μάρτιο του 2016, εκτός και αν αναφέρεται διαφορετικά.

² World Economic Outlook Update, IMF, 19/1/2016.

Όσον αφορά στις χώρες της Λατινικής Αμερικής και της Καραϊβικής, το συνολικό ΑΕΠ εξακολουθεί να συρρικνώνεται και το 2016, με μικρότερο ρυθμό ωστόσο σε σχέση με το 2015, κυρίως λόγω της ύφεσης στη Βραζιλία, τη Βενεζουέλα και σε άλλες χώρες.

Στην αναπτυσσόμενη Ευρώπη, οι προβλεπόμενοι ρυθμοί ανάπτυξης είναι θετικοί, αν και παρατηρείται επιβράδυνση το 2016. Η οικονομία της Ρωσίας, η οποία εξακολουθεί να επηρεάζεται από τις μειωμένες τιμές πετρελαίου και την επιβολή κυρώσεων από τη Δύση, εκτιμάται ότι θα παραμείνει σε ύφεση το 2016.

Ρυθμοί Ανάπτυξης 2014 - 2017, %

	2014	2015	2016*	2017*
Παγκόσμια Οικονομία	3,4	3,1	3,4	3,6
Ανεπτυγμένες οικονομίες	1,8	1,9	2,1	2,1
Αναδυόμενες & Αναπτυσσόμενες οικονομίες	4,6	4,0	4,3	4,7
ΗΠΑ	2,4	2,5	2,6	2,6
ΕΕ	0,9	1,5	1,7	1,7
Ρωσία	0,6	-3,7	-1,0	1,0
Κίνα	7,3	6,9	6,3	6,0
Ινδία	7,3	7,3	7,5	7,5
Λατινική Αμερική & Καραϊβική	1,3	-0,3	-0,3	1,6

*Προβλέψεις.

Πηγή: ΔΝΤ Ιανουάριος 2016

Καθοριστικοί παράγοντες για την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας στο διάστημα 2016-2017, αναμένεται να είναι η επιβράδυνση του ρυθμού ανάπτυξης των αναδυόμενων οικονομιών, η αδύναμη ανάκαμψη της οικονομίας της Κίνας, οι χαμηλότερες τιμές των εμπορευμάτων καθώς και η εφαρμογή λιγότερο διευκολυντικής νομισματικής πολιτικής από τις ΗΠΑ. Η μη αποτελεσματική διαχείριση των παραγόντων αυτών θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τον ρυθμό ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας.

ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΕΝΩΣΗ - ΕΥΡΩΖΩΝΗ

Ρυθμοί Ανάπτυξης

Για το 2016 ο ρυθμός ανάπτυξης των οικονομιών των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ευρωζώνης ενισχύεται από τις τιμές του πετρελαίου, την ισοτιμία του ευρώ και τα μειωμένα κόστη χρηματοδότησης που οδήγησαν στην αύξηση των εξαγωγών και της ιδιωτικής κατανάλωσης. Ωστόσο, αν και το 2016 είναι το τέταρτο έτος ανάκαμψης της ευρωπαϊκής οικονομίας, αρνητικό αντίκτυπο στο ρυθμό ανάπτυξης έχει η επιβράδυνση της ανάπτυξης των αναδυόμενων οικονομιών στην Ευρώπη.

Συγκεκριμένα, σύμφωνα με την έκθεση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που δημοσιεύτηκε τον Φεβρουάριο του 2016, ο ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ της Ε.Ε. για το 2015 ανήλθε σε 1,9% και εκτιμάται ότι θα παραμείνει στα ίδια επίπεδα το 2016 και θα αυξηθεί οριακά σε 2,0% το 2017, ενώ η οικονομία της Ευρωζώνης θα εμφανίσει οριακά βελτιωμένους ρυθμούς ανάπτυξης το 2016 (1,7%), ενώ ο ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ θα βελτιωθεί σε 1,9% το 2017. Το 2016 οι οικονομίες όλων των κρατών μελών αναμένεται να επανακάμψουν, συμπεριλαμβανομένης και της ελληνικής, όπου η ανάπτυξη εκτιμάται ότι θα λάβει χώρα κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους.

Αναφορικά με τις συνιστώσες του ΑΕΠ, η αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης εντός του 2015 υπήρξε η κινητήριος δύναμη στην ενίσχυση του ρυθμού ανάπτυξης και εκτιμάται ότι θα ενισχυθεί περαιτέρω από την αναμενόμενη αύξηση του διαθέσιμου εισοδήματος λόγω των μειωμένων τιμών πετρελαίου και της συνεπακόλουθης μείωσης του πληθωρισμού. Επιπλέον, οι βελτιωμένες συνθήκες στην αγορά εργασίας και η αύξηση των αποδοχών των εργαζομένων προβλέπεται ότι θα ενισχύσουν την ιδιωτική κατανάλωση, η οποία ωστόσο θα παρουσιάσει τάσεις στασιμότητας το 2017, λόγω της αναμενόμενης αύξησης του πληθωρισμού.

Επιπλέον, η δημόσια κατανάλωση ενίσχυσε τον ρυθμό οικονομικής ανάπτυξης της Ευρώπης περισσότερο από ότι αναμενόταν στις προηγούμενες προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Οκτώβριος 2015), λόγω της αύξησης των κρατικών εξόδων που σχετίζονται με το προσφυγικό κύμα από χώρες της Μέσης Ανατολής.

Οι επενδύσεις ωστόσο επηρεάστηκαν αρνητικά από την επιβράδυνση στην παγκόσμια ανάπτυξη και την έντονη πολιτική και οικονομική αβεβαιότητα. Το ύψος των επενδύσεων την παρούσα περίοδο εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τις μεταβολές των οικονομικών συνθηκών. Προβλέπεται ότι το ύψος των επενδύσεων θα αυξηθεί βραχυπρόθεσμα λόγω βελτίωσης της ζήτησης, των βελτιωμένων δεικτών χρήσης της παραγωγικής δυνατότητας και του περιθωρίου κέρδους ως αποτέλεσμα των μειωμένων τιμών πετρελαίου και του κόστους χρηματοδότησης. Επιπλέον, το Επενδυτικό Σχέδιο για την Ε.Ε. αναμένεται να αρχίσει να επηρεάζει θετικά τις ιδιωτικές και δημόσιες επενδύσεις.

Η νομισματική πολιτική της ΕΚΤ και συγκεκριμένα ο συνδυασμός της ποσοτικής χαλάρωσης και παροχής διευκολύνσεων στη χρηματοδότηση συνέβαλαν στα χαμηλά κόστη χρηματοδότησης με αποτέλεσμα την μείωση των διαφορών ανάμεσα στα κράτη μέλη της Ευρωζώνης. Τα επίπεδα χρηματοδότησης νοικοκυριών και μη χρηματοπιστωτικών οργανισμών κινούνται σε θετικά επίπεδα, γεγονός που αποδεικνύει το βαθμό επιρροής των μέτρων ποσοτικής χαλάρωσης στην πραγματική οικονομία.

Αναλυτικότερα, οι προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τον ρυθμό ανάπτυξης του ΑΕΠ, την πορεία του πληθωρισμού και της ανεργίας για τα έτη 2016-2017 στις μεγαλύτερες οικονομίες της Ε.Ε και στην Ελλάδα παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα.

	ΑΕΠ, %			Πληθωρισμός, %			Ανεργία, %		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017	2015	2016	2017
ΕΕ	1,9	1,9	2,0	0,0	0,5	1,6	9,5	9,0	8,7
Ευρωζώνη	1,6	1,7	1,9	0,0	0,5	1,5	11,0	10,5	10,2
Ελλάδα	0,0	-0,7	2,7	-1,1	0,5	0,8	25,1	24,0	22,8
Γερμανία	1,7	1,8	1,8	0,1	0,5	1,5	4,8	4,9	5,2
Γαλλία	1,1	1,3	1,7	0,1	0,6	1,3	10,5	10,5	10,3
Ιταλία	0,8	1,4	1,3	0,1	0,3	1,8	11,9	11,4	11,3
Ηνωμένο Βασίλειο	2,3	2,1	2,1	0,0	0,8	1,6	5,2	5,0	4,9

Ωστόσο, οποιαδήποτε πρόβλεψη αναφορικά με τις οικονομικές εξελίξεις στην Ευρωπαϊκή Ένωση εμπεριέχει υψηλό βαθμό αβεβαιότητας, η οποία σχετίζεται με την επιβράδυνση της ανάκαμψης της οικονομίας της Κίνας και άλλων αναδυόμενων οικονομιών, την αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτική των ΗΠΑ καθώς και της αδυναμίας εκτίμησης της τιμής του πετρελαίου λόγω των γεωπολιτικών εντάσεων και της άρσης των προστίμων στο Ιράν.

Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, οποιαδήποτε κρίση στην Ελλάδα ή η αποτυχία διαχείρισης οποιασδήποτε πολιτικής κρίσης, όπως για παράδειγμα η εισροή των προσφύγων, θα μπορούσαν να αποτελέσουν κίνδυνο για την οικονομική ανάπτυξη της Ευρώπης.



Νομισματική πολιτική - Τραπεζικός τομέας

Κατά τη διάρκεια του 2015, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα υιοθέτησε μια σειρά μέτρων περαιτέρω χαλάρωσης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής με στόχο την σταθερότητα των τιμών και την αποφυγή τάσεων αποπληθωρισμού.

Συγκεκριμένα, τον Ιανουάριο του 2015 λόγω της σημαντικής μείωσης στην τιμή του πετρελαίου, η ΕΚΤ προχώρησε στη μείωση του επιτοκίου των στοχευμένων πράξεων - μέσω των οποίων το Ευρωσύστημα χορηγεί χρηματοδότηση στα πιστωτικά ιδρύματα με σταθερό επιτόκιο - για τα έτη 2015-2016, στα επίπεδα του επιτοκίου των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης.

Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε τη διεύρυνση του προγράμματος αγοράς τίτλων, ώστε να περιλαμβάνει χρεόγραφα του δημοσίου τομέα της ζώνης του ευρώ (public sector asset purchase programme - PSPP). Η συνολική αξία των τίτλων, ιδιωτικών και δημοσίων, που μπορεί να αποκτήσει το Ευρωσύστημα, ανέρχεται σε 60 δισ. ευρώ ανά μήνα.

Τα ανωτέρω μέτρα διευκολυντικής νομισματικής πολιτικής συνετέλεσαν στην μεταστροφή του ρυθμού πληθωρισμού από αρνητικά σε θετικά - αν και χαμηλά - επίπεδα (Δεκέμβριος 2014: -0,2%, Μάιος 2015: 0,3%, Δεκέμβριος 2015: 0,2%). Επιπλέον, περιορίστηκε το κόστος τραπεζικού δανεισμού και μετριάστηκαν οι αποκλίσεις στο κόστος χρηματοδότησης από τις τράπεζες μεταξύ των κρατών - μελών του Ευρωσυστήματος. Σημειώνεται ότι παρατηρήθηκε επίσης αύξηση των τραπεζικών πιστώσεων προς τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά στη ζώνη του ευρώ.

Ωστόσο στα τέλη του 2015, η ΕΚΤ προχώρησε στη λήψη νέων μέτρων διευκολυντικής πολιτικής, λαμβάνοντας υπόψη την επιβράδυνση στο ρυθμό ανάπτυξης των αναπτυσσόμενων χωρών και τις δυσμενείς επιπτώσεις του γεγονότος αυτού στην οικονομική δραστηριότητα των χωρών του ευρώ, την υποτονική ανάπτυξη και τις δυσμενείς προβλέψεις για τις προοπτικές του πληθωρισμού.

Συγκεκριμένα, αποφασίστηκε η παράταση της διάρκειας διεξαγωγής του διευρυμένου προγράμματος αγοράς τίτλων κατά ένα εξάμηνο. Ο καταληκτικός μήνας του προγράμματος είναι πλέον ο Μάρτιος του 2017, με τη δυνατότητα επιπλέον παράτασης, αν αυτό κριθεί απαραίτητο. Επιπλέον, ανακοινώθηκε ότι το Ευρωσύστημα θα δύναται να επανεπενδύει το προϊόν της εξόφλησης τίτλων που έχει αποκτήσει στο πλαίσιο του προγράμματος.

Παράλληλα, αποφασίστηκε η μείωση του επιτοκίου πάγιας διευκόλυνσης καταθέσεων κατά 10 μονάδες βάσης σε -0,30%. Σε συνάρτηση με αυτό το επιτόκιο, ορίζεται κατώτατη τιμή για τα επιτόκια στην αγορά χρήματος, συνεπώς η μείωση του οδηγεί στην επαναδιαμόρφωση σε χαμηλότερα επίπεδα μιας σειράς αγοραίων επιτοκίων.

Στόχος της ΕΚΤ είναι η καταπολέμηση των αποπληθωριστικών τάσεων και η σταδιακή επάνοδος του πληθωρισμού στο ύψος του 2% μεσοπρόθεσμα, καθώς και μακροπρόθεσμα η ενίσχυση της ρευστότητας στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ.

ΕΛΛΑΔΑ

Μακροοικονομικές Εξελίξεις³.

Προοπτικές.

Κατά τη διάρκεια του πρώτου εννεαμήνου του 2015, η οικονομία της Ελλάδας αποδείχθηκε ανθεκτική παρά την τραπεζική αργία, την επιβολή περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων και το μεγάλο βαθμό αβεβαιότητας λόγω των μακρών διαπραγματεύσεων.

Η ιδιωτική κατανάλωση ενισχύθηκε περισσότερο από ότι αναμενόταν λόγω της επιλογής των νοικοκυριών να δαπανήσουν τις τραπεζικές τους καταθέσεις για να αποφύγουν πιθανό κούρεμα καταθέσεων. Ο τομέας του τουρισμού συνέχισε να επιδεικνύει αξιοσημείωτες επιδόσεις και το φθινόπωρο. Οι εισαγωγές προβλέπεται να συνεχίσουν να μειώνονται με ταχύτερο ρυθμό σε σχέση με τις εξαγωγές, με αποτέλεσμα την ενίσχυση της οικονομικής ανάπτυξης. Η επιχειρηματική εμπιστοσύνη ανέκαμψε επίσης σχετικά γρήγορα από την απότομη μείωση το καλοκαίρι του 2015. Το οικονομικό κλίμα σταθεροποιήθηκε τον Οκτώβριο και βελτιώθηκε περαιτέρω τον Δεκέμβριο. Ο ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης για το 2015 αναθεωρήθηκε προς τα επάνω σε σχέση με τις προηγούμενες προβλέψεις και εκτιμάται σε 0%.

Σύμφωνα με σχετική μελέτη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, από το δεύτερο εξάμηνο του 2016 αναμένεται να κινηθούν θετικά, τόσο ο ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης όσο και τα δημοσιονομικά αποτελέσματα. Σε αυτό θα συμβάλουν η ισχυρή κατανάλωση, η επιτυχής ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών, η εφαρμογή διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων στα πλαίσια του νέου προγράμματος του ESM καθώς και η πρόοδος στον τομέα των ιδιωτικοποιήσεων.

Το πραγματικό ΑΕΠ αναμένεται να συρρικνωθεί κατά 0,7% το 2016, ως απόρροια της ύφεσης το 2015 και της μείωσης της εγχώριας ζήτησης το α' εξάμηνο του έτους. Στο δεύτερο εξάμηνο του 2016, ο ρυθμός ανάπτυξης αναμένεται να ενισχυθεί, με την ανάκαμψη της εμπιστοσύνης, την αναμενόμενη χαλάρωση των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων και την εφαρμογή των όρων του νέου προγράμματος του ESM. Το 2017 προβλέπεται ότι ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ θα ανέλθει σε 2,7%.

Η ανεργία εκτιμάται ότι υποχώρησε το 2015 και θα συνεχίσει να μειώνεται και το 2016 λόγω των ετεροχρονισμένων επιπτώσεων των προηγούμενων μεταρρυθμίσεων στην αγορά εργασίας. Μετά τις μεγάλες μειώσεις των τελευταίων ετών, οι αμοιβές ανά εργαζόμενο αναμένεται να αρχίσουν να αυξάνονται το 2017. Προβλέπεται ότι η ανεργία θα ανέλθει σε 25,1% το 2015, 24% το 2016 και 22,8% το 2017.

Ο πληθωρισμός κινήθηκε σε αρνητικά επίπεδα το 2015, λόγω της επίπτωσης της μειωμένης τιμής του πετρελαίου και της αναιμικής ζήτησης, που αντιστάθμισαν την αύξηση του ΦΠΑ σε πολλά προϊόντα. Ωστόσο, οι τιμές καταναλωτή αναμένεται να αυξηθούν το 2016, ευθυγραμμιζόμενες με την αναμενόμενη οικονομική ανάκαμψη.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται συνοπτικά οι πλέον πρόσφατες προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την πορεία της ελληνικής οικονομίας για την επόμενη διετία.

³ Τα στοιχεία που αφορούν σε προβλέψεις μακροοικονομικών μεγεθών σε αυτή την παράγραφο βασίζονται στην έκθεση Winter Economic Forecast που εξέδωσε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Φεβρουάριο του 2016.

ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ
Μεταβολές %

	2014	2015*	2016*	2017*
ΑΕΠ	0,7	0,0	-0,7	2,7
Ιδιωτική Κατανάλωση	0,5	0,5	-0,7	1,8
Ακαθάριστες Επενδύσεις Παγίου Κεφαλαίου	-2,8	-8,4	-3,7	12,8
Εξαγωγές (αγαθών και υπηρεσιών)	7,5	0,0	1,9	3,9
Ποσοστό Ανεργίας	26,5	25,1	24,0	22,8
Πραγματικό Κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος	-0,4	-1,2	-0,7	-0,6
Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή	-1,4	-1,1	0,5	0,8
Ισοζύγιο Τρεχουσών Συναλλαγών (% του ΑΕΠ)	-3,0	-1,8	-1,4	-0,9
Ισοζύγιο Γενικής Κυβέρνησης (% του ΑΕΠ)	-3,6	-7,6	-3,4	-2,1
Χρέος Γενικής Κυβέρνησης (% του ΑΕΠ)	178,6	179,0	185,0	181,8

*Προβλέψεις.

Πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Φεβρουάριος 2016

Για το 2016 προβλέπεται επιπλέον εξοικονόμηση 1,1% του ΑΕΠ από μεταρρυθμίσεις στο συνταξιοδοτικό σύστημα και τη φορολογία εισοδήματος, και από τον εξορθολογισμό των δαπανών. Ωστόσο, θα χρειαστούν επιπλέον μέτρα το 2016 και 2017 προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι του προγράμματος δημοσιονομικής προσαρμογής για πρωτογενή πλεονάσματα 0,5% του ΑΕΠ το 2016 και 1,75% του ΑΕΠ το 2017.

Επισημαίνεται ότι οι υψηλότερες δαπάνες για την διαχείριση των προσφυγικών ροών καθώς και πιθανές καθυστερήσεις στην εφαρμογή των επιπλέον μεταρρυθμίσεων δημοσιονομικής προσαρμογής ενδέχεται να καθυστερήσουν την ανάπτυξη, και να επιβαρύνουν το επιχειρηματικό κλίμα το 2016.

Θετικά αναμένεται να επηρεάσουν την οικονομική ανάπτυξη οι μεταρρυθμίσεις της διοίκησης δημοσίων εσόδων και η τυχόν αύξηση των εσόδων λόγω της είσπραξης φόρων το Β' εξάμηνο του 2015.

Παράλληλα τον Φεβρουάριο του 2016, η πρόβλεψη για το δημόσιο χρέος αναθεωρήθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή προς τα κάτω σε σχέση με τις προηγούμενες προβλέψεις (φθινόπωρο 2015). Συγκεκριμένα, λόγω του χαμηλότερου από το αναμενόμενο κόστους για την ανακεφαλαιοποίηση των Τραπεζών, το χρέος της γενικής κυβέρνησης ως ποσοστό του ΑΕΠ αναμένεται να κορυφωθεί το 2016 στο 185%, και να μειωθεί το 2017 στο περίπου 182%.

Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα.

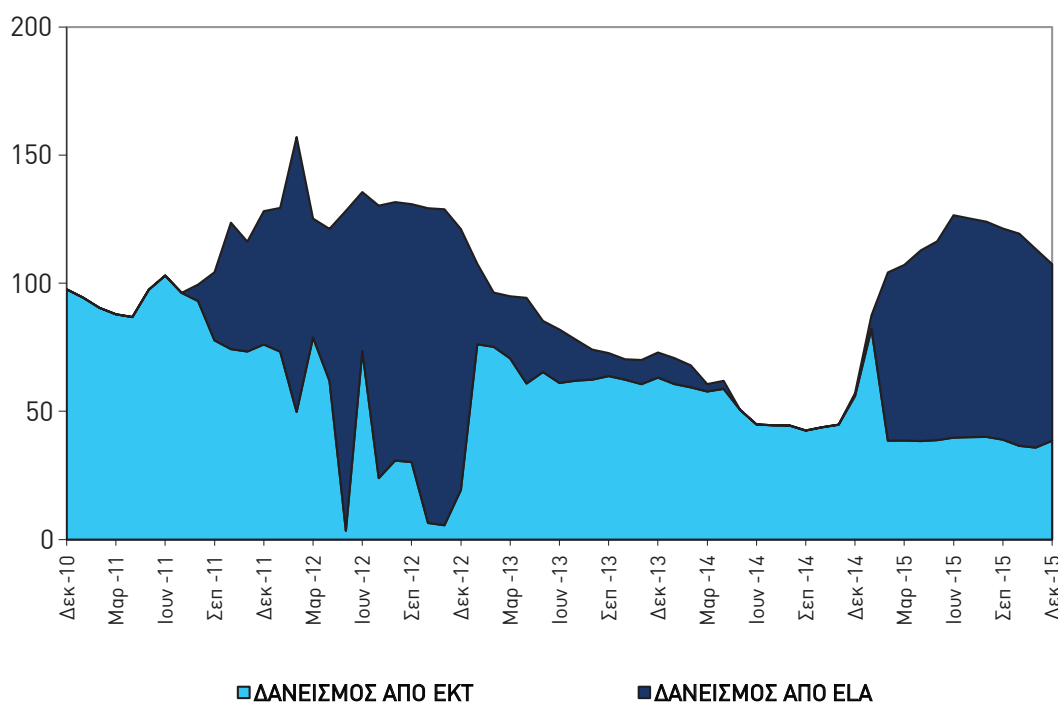
Προοπτικές.

Οι συνθήκες το 2015 ήταν εξαιρετικά δυσμενείς για την ελληνική οικονομία. Η προκήρυξη του δημοψηφίσματος, η τραπεζική αργία και η επιβολή περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων ενίσχυσαν το κλίμα αβεβαιότητας. Ωστόσο, η συμφωνία για το νέο πρόγραμμα χρηματοδοτικής διευκόλυνσης ανέκοψε τις δυσμενείς εξελίξεις και επιβεβαίωσε την παραμονή της χώρας στην Ευρωζώνη.

Η σημαντικότερη εξέλιξη για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα ήταν η επιτυχής ολοκλήρωση της ανακεφαλαιοποίησης των τραπεζών τον Δεκέμβριο του 2015 με μεγάλη συμμετοχή ιδιωτών επενδυτών. Οι τέσσερις συστημικές τράπεζες συγκέντρωσαν τα απαιτούμενα κεφάλαια που προσδιορίστηκαν από την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διενήργησε η ΕΚΤ. Τα κεφάλαια προήλθαν από ιδιώτες ξένους επενδυτές (5,3 δισ. Ευρώ), μέτρα κεφαλαιακής ενίσχυσης (0,6 δισ. ευρώ), κεφάλαια από τη διαχείριση στοιχείων παθητικού (2,7 δισ. ευρώ) και από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (5,4 δισ. ευρώ). Η Attica Bank αντίστοιχα συγκέντρωσε 681 εκ. ευρώ (91% του συνόλου των κεφαλαίων που προσδιορίστηκαν από την άσκηση Συνολικής Αξιολόγησης που διεξήγαγε η ΤΤΕ), χωρίς τη συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό της κεφάλαιο.

Η άμεση συνέπεια της επιτυχημένης ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών ήταν η μείωση του δανεισμού από το Ευρωσύστημα ως αποτέλεσμα της βελτιωμένης ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος. Ο δανεισμός από τον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας (ELA) μειώθηκε στα τέλη του 2015 κατά 18 δισ. ευρώ από το ανώτατο όριο που είχε προσεγγίσει στα τέλη Ιουνίου.

Συγκεκριμένα, η εξάρτηση των ελληνικών τραπεζών από το Ευρωσύστημα ανήλθε τον Δεκέμβριο του 2015 σε 107,5 δισ. ευρώ, σχεδόν διπλάσια του αντίστοιχου μεγέθους του Δεκεμβρίου του 2014 (57,1 δισ. ευρώ).



Επιπλέον, θετική ήταν η επίδραση της ανακεφαλαιοποίησης των τραπεζών στον τομέα των καταθέσεων όπου μετά την εξαιρετικά σημαντική εκροή καταθέσεων του α' εξαμήνου του 2015, τον Δεκέμβριο του 2015 σταδιακά ξεκίνησε η επιστροφή τους στο τραπεζικό σύστημα. Τα υπόλοιπα καταθέσεων στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα στο τέλος του 2015 διαμορφώθηκαν σε 123,4 δισ. ευρώ από τα 120,9 δισ. ευρώ στα τέλη Νοεμβρίου 2015. Συνολικά, κατά τη διάρκεια όλου του έτους σημειώθηκαν εκροές καταθέσεων είτε προς τράπεζες του εξωτερικού είτε εκτός του τραπεζικού συστήματος ύψους 36,9 δισ. ευρώ.

Για το 2016, όπως και για τα περασμένα έτη, βασική πρόκληση που αντιμετωπίζει το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα είναι η αποτελεσματική διαχείριση των δανείων σε καθυστέρηση.

Το 2015 επιδεινώθηκε περαιτέρω η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των τραπεζών. Η εξέλιξη του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων κατά τη διάρκεια του έτους παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

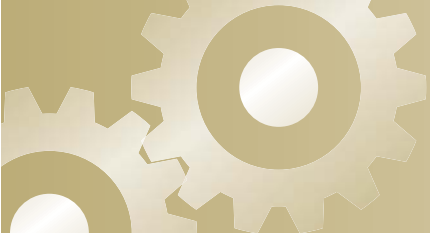
ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ Μεταβολές %	Δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων
Δεκ. 2014	39,90%
Ιούν. 2015	42,10%
Σεπτ. 2015	43,60%
Δεκ. 2015*	47,00%

*Εκτίμηση

Κατά τη διάρκεια του 2015 και με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου των δανείων σε καθυστέρηση και της αποφυγής δημιουργίας ζητημάτων ηθικού κινδύνου στους συνεπείς δανειολήπτες, ξεκίνησε η εφαρμογή από τα πιστωτικά ιδρύματα του Κώδικα Δεοντολογίας για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων οφειλών, ο οποίος δημοσιεύτηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος το 2014. Παράλληλα, στις αρχές του 2016 ορίστηκε το πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης ή απόκτησης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια σε καθυστέρηση, με βάση τις διατάξεις του ν.4354/2015. Τα ανωτέρω, σε συνδυασμό με την επίσπευση των δικαστικών ενεργειών και τη δυνατότητα ρευστοποίησης των καλυμμάτων των δανείων σε καθυστέρηση με μεγαλύτερη ευκολία εκτιμάται ότι θα συμβάλλουν στην σταδιακή μείωση του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Όσον αφορά στην χρηματοδότηση προς την πραγματική οικονομία, οι ρυθμοί πιστωτικής επέκτασης παρέμειναν σε αρνητικά επίπεδα. Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΤτΕ, για τον Δεκέμβριο του 2015 ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της χρηματοδότησης προς τις επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε -0,9%, ενώ ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της χρηματοδότησης προς τα νοικοκυριά διαμορφώθηκε σε -3,1%. Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της συνολικής χρηματοδότησης του εγχώριου ιδιωτικού τομέα διαμορφώθηκε σε -2,0%.

Βασικά ζητούμενα για τον τραπεζικό κλάδο για το 2016 είναι η αποκατάσταση του κλίματος εμπιστοσύνης στην ελληνική οικονομία, η οποία θα οδηγήσει στην σταδιακή χαλάρωση και εν τέλει άρση των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων καθώς και στην επιστροφή των καταθέσεων που έχουν εκρεύσει από το τραπεζικό σύστημα. Τα ανωτέρω σε συνδυασμό με την αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων θα συμβάλλουν στην ενίσχυση της ρευστότητας των Τραπεζών και θα βελτιώσουν τις προοπτικές χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας.



03

**Συνοπτικά Οικονομικά Μεγέθη
Χρήσης 2015**



3. Συνοπτικά Οικονομικά Μεγέθη χρήσης 2015.

Η Attica Bank στα τέλη του 2015 ολοκλήρωσε με επιτυχία την Αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, χωρίς τη συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Η ενίσχυση της κεφαλαιακής της θέσης επέτρεψε, μέσω του σχηματισμού υψηλών επιπλέον προβλέψεων απομείωσης δανείων, την κάλυψη σχεδόν του συνόλου του αποτελέσματος του ελέγχου της άσκησης αξιολόγησης της ποιότητας του ενεργητικού (AQR) που διεξήγαγε η εποπτική αρχή κατά το γ' τρίμηνο του έτους. Επισημαίνεται ότι παρά τη διενέργεια πολύ σημαντικών ύψους προβλέψεων, ο Όμιλος διαθέτει δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών CET1 σε πολύ υψηλά επίπεδα, 18,7%.

Τα μεγέθη και αποτελέσματα του Ομίλου της Attica Bank το 2015, πιστοποιούν και επιβεβαιώνουν τη συνεχή προσπάθεια για την παραγωγή εσωτερικού κεφαλαίου καθώς και για την αύξηση της αποτελεσματικότητας της λειτουργίας της, παρά τις δυσχερείς οικονομικές συνθήκες υπό τις οποίες διαμορφώθηκαν. Αξίζει να σημειωθεί ότι το 2015, όλες οι επιμέρους κατηγορίες που συνθέτουν τα λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν μείωση έναντι της χρήσης 2014, με εξαίρεση τις προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους.

Για το έτος 2016, η στρατηγική του Ομίλου εστιάζεται στην αύξηση της αποτελεσματικότητας στην διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η οποία έχει καταστεί πιο ευχερής από τη διενέργεια υψηλών προβλέψεων αλλά και από το νέο νομοθετικό πλαίσιο. Παράλληλα, θα ολοκληρωθεί η αύξηση των εποπτικών κεφαλαίων, ενώ ιδιαίτερη έμφαση θα δοθεί στην οργανωτική αναδιάρθρωση της Τράπεζας που λαμβάνει χώρα τα τελευταία έτη, καθώς και στη βελτίωση της οργανικής κερδοφορίας μέσω της συγκράτησης του λειτουργικού κόστους και της αύξησης των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες. Στόχο αποτελεί η επαναφορά σε κερδοφορία, αφού η ανάγκη σχηματισμού επιπλέον προβλέψεων για το υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο διαφαίνεται να έχει μειωθεί σημαντικά.

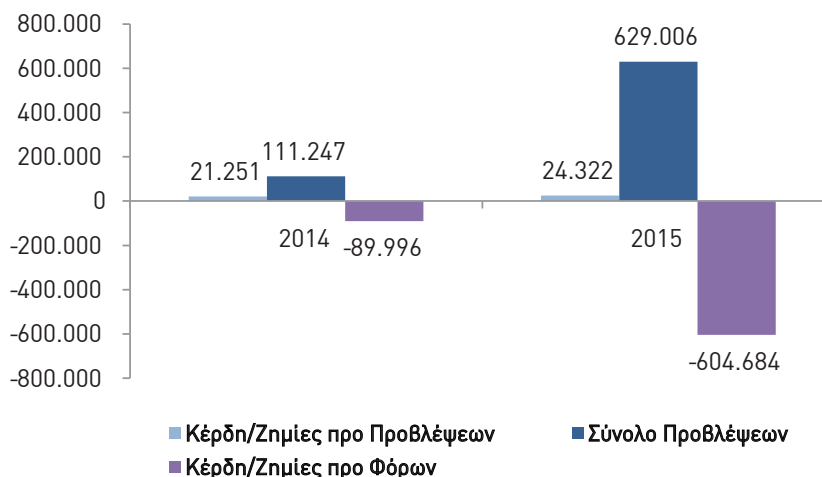
3.1. Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα

Αποτελέσματα Χρήσης 2015

Για τον Όμιλο, το αποτέλεσμα προ φόρων για τη χρήση του 2015 μετά το σχηματισμό προβλέψεων ύψους 629 εκατ. ευρώ για την απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων διαμορφώθηκε σε ζημία 604,7 εκατ. ευρώ, έναντι ζημίας 90 εκατ. ευρώ στη συγκριτική χρήση του 2014. Αντίστοιχα, το μετά φόρων αποτέλεσμα διαμορφώθηκε σε ζημία ύψους 346,8 εκατ. ευρώ, έναντι ζημίας 49,9 εκατ. ευρώ της συγκριτικής χρήσης.

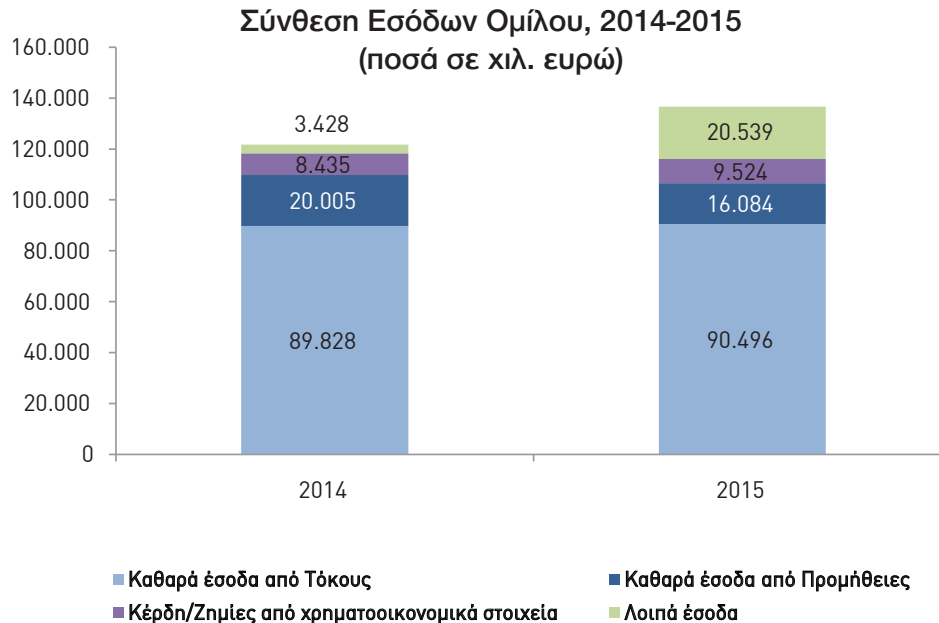
Τα κέρδη προ προβλέψεων διαμορφώθηκαν σε 24,3 εκατ. ευρώ έναντι οργανικών κερδών 21,2 εκατ. ευρώ περίπου τη συγκριτική χρήση, σημειώνοντας αύξηση 14,5%.

Κέρδη/Ζημιές Ομίλου προ 2014-2015
(ποσά σε χιλ. ευρώ)



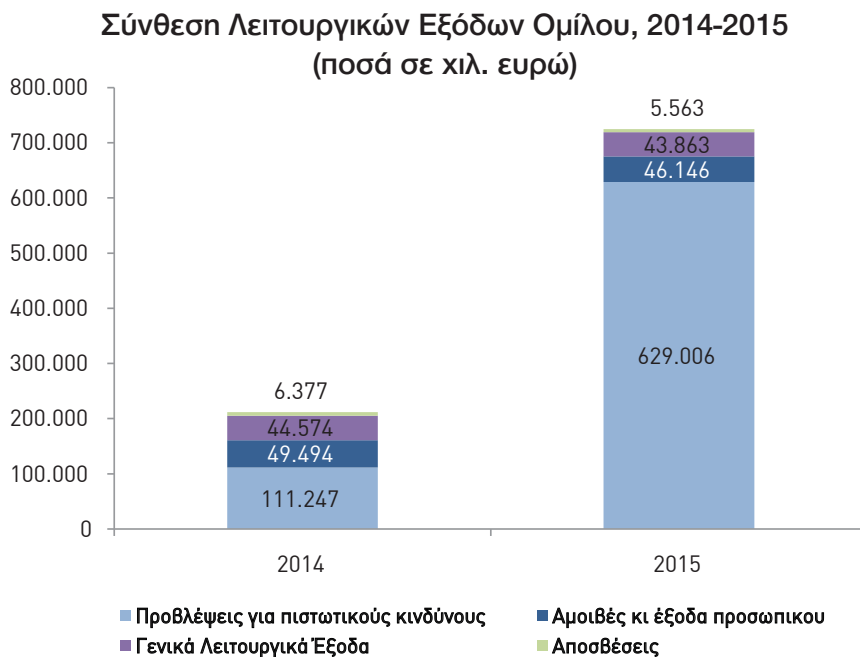
Εξέλιξη Λειτουργικών Εσόδων και Εξόδων

Το 2015, το σύνολο των εσόδων ανήλθε για τον Όμιλο σε 117,6 εκατ. ευρώ, έναντι 121,3 εκατ. ευρώ την χρήση 2014.



Σε ό,τι αφορά τη χρήση που έληξε την 31.12.2015 οι προβλέψεις για απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων στον Όμιλο ανήλθαν σε 629 εκ. ευρώ, λόγω της επιδείνωσης των οικονομικών συνθηκών, όπως αποτυπώθηκαν και από την άσκηση Συνολικής Αξιολόγησης (AQR) που διεξήγαγε η Τράπεζα της Ελλάδος, έναντι προβλέψεων 111 εκατ. ευρώ που είχαν σχηματιστεί την αντίστοιχη συγκριτική χρήση. Οι σωρευμένες δε προβλέψεις ανέρχονται πλέον σε 1.170,2 εκατ. ευρώ έναντι 546,3 εκατ. ευρώ κατά την 31.12.2014. Οι σωρευμένες προβλέψεις καλύπτουν το 95% του αποτελέσματος της συνολικής αξιολόγησης στοιχείων ενεργητικού (AQR) που διεξήγαγε η εποπτική αρχή το γ' τρίμηνο του έτους 2015.

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων (συμπεριλαμβανομένων των προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους) για τον Όμιλο για τη χρήση 2015 ανήλθε σε 724,6 εκ. ευρώ. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού, καθώς και τα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν μείωση κατά 7% και 2% αντίστοιχα.



Ενεργητικό - Χορηγήσεις

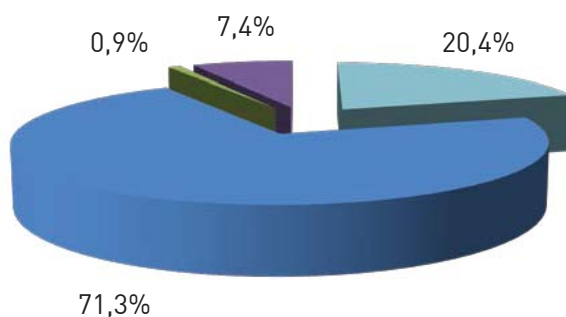
Το σύνολο του ενεργητικού του Ομίλου στις 31.12.2015 ανήλθε σε 3,67 δισ. ευρώ, μειωμένο σε ετήσια βάση κατά 7,3%.

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων για το έτος 2015 ανήλθαν σε 3,9 δισ. ευρώ για τον Όμιλο παρουσιάζοντας αύξηση κατά 5% σε ετήσια βάση, ενώ οι σωρευμένες προβλέψεις για επισφαλή δάνεια παρουσίασαν αύξηση 114,2% έναντι της συγκριτικής χρήσης του 2014.

Το 71,3% του δανειακού Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αφορά δάνεια προς επιχειρήσεις, οι οποίες δραστηριοποιούνται κατά βάση στον κατασκευαστικό, τον εμπορικό και το βιομηχανικό τομέα.

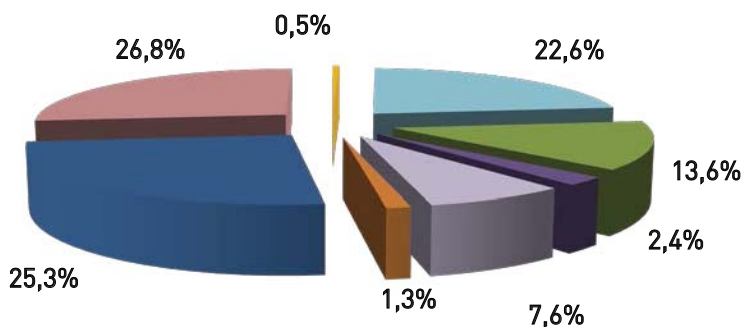
Για το 2015, ο συνολικός δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) από προβλέψεις και εξασφαλίσεις διαμορφώθηκε σε 102,4%, ενώ ο δείκτης κάλυψης NPE από προβλέψεις σε 52,8%. Αντίστοιχα, ο δείκτης κάλυψης NPE από εξασφαλίσεις ανήλθε σε 49,7%.

Σύνθεση Δανειακού Χαρτοφυλακίου, 31.12.2015



■ Δάνεια σε Ιδιώτες ■ Δάνεια σε Νομικά Πρόσωπα ■ Δημόσιο ■ Leasing

Σύνθεση Χαρτοφυλακίου Επιχειρηματικών Χορηγήσεων ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας, 31.12.2015



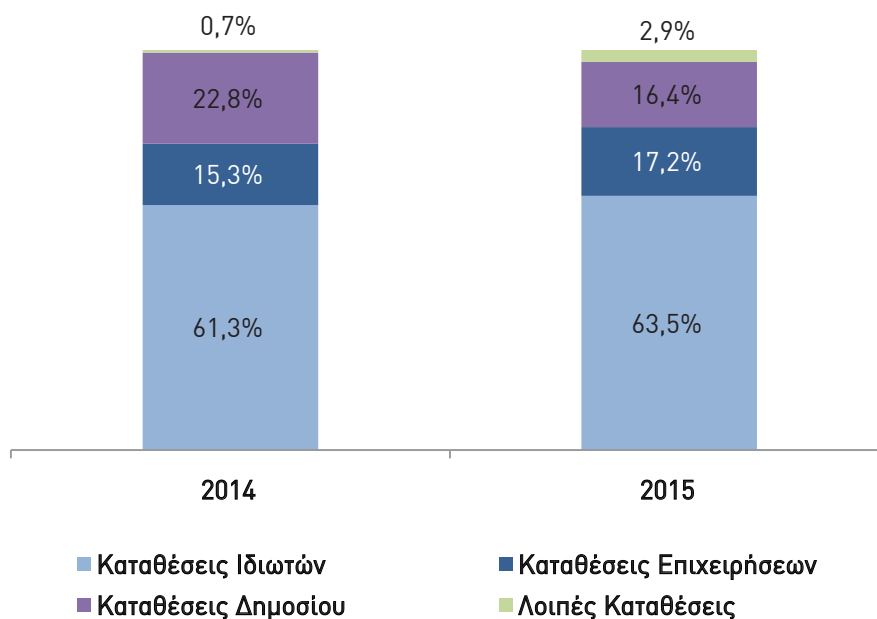
■ Γεωργία ■ Εμπόριο ■ Βιομηχανία ■ Βιοτεχνία
■ Τουρισμός ■ Ναυτιλία ■ Κατασκευές ■ Λοιπά

Εξέλιξη Καταθέσεων – Ρευστότητα

Στις 31.12.2015 οι καταθέσεις του ομίλου διαμορφώθηκαν σε 2,14 δισ. ευρώ. Η αυξημένη αβεβαιότητα τόσο σε πολιτικό όσο και σε οικονομικό επίπεδο που παρατηρήθηκε στην Ελλάδα κατά τη διάρκεια του α' εξαμήνου του 2015, είχε σαν αποτέλεσμα την εκροή σημαντικού ποσού καταθέσεων από το τραπεζικό σύστημα. Η επιβολή περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων τον Ιούνιο του 2015 οδήγησε σε σταθεροποιητικές τάσεις στα υπόλοιπα των καταθέσεων, ενώ τον Δεκέμβριο του 2015 παρουσιάστηκε οριακή αύξηση έναντι του γ' τριμήνου 2015.

Η Attica Bank εξακολουθεί να διαθέτει ισχυρή καταθετική βάση, με άνω των 60% των καταθέσεών της να αποτελείται από καταθέσεις ιδιωτών.

Σύνθεση Καταθέσεων Ομίλου, 31.12.2014- 31.12.2015



Η εξάρτηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα (χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας της ΤτΕ (ELA)) ως ποσοστό του συνολικού ενεργητικού της τα τελευταία χρόνια είναι χαμηλότερη από το μέσο όρο του εγχώριου τραπεζικού κλάδου.

Στις 31.12.2015 η χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα για την Attica Bank, αντιστοιχούσε στο 21% του Ενεργητικού της έναντι ποσοστού 28% για το σύνολο του συστήματος.

Χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα (ΕΚΤ και ELA), % Ενεργητικού	Σύνολο τραπεζικού συστήματος	Attica Bank
31/12/2014	14,4%	4,3%
31/3/2015	27,2%	12,4%
30/6/2015	32,8%	25,0%
30/9/2015	31,8%	24,6%
31/12/2015	27,9%	21,2%

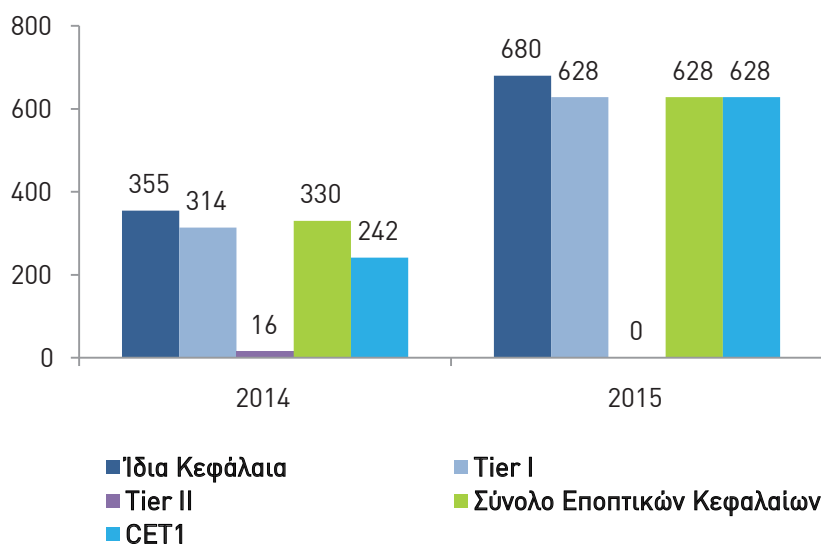
Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Attica Bank

Ίδια Κεφάλαια - Κεφαλαιακή Επάρκεια

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου για τη χρήση 2015 διαμορφώθηκαν σε 680 εκατ. ευρώ, ενώ τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου σε 628 εκ. ευρώ.

Ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1) για τον Όμιλο διαμορφώθηκε σε 18,66%, σε επίπεδα υψηλότερα έναντι των συστημικών τραπεζών. Ο δείκτης CET 1 - με την πλήρη εφαρμογή των διατάξεων της Βασιλείας III - διαμορφώνεται σε 14,83%.

Ίδια και Εποπτικά Κεφάλαια Ομίλου, 31.12.2014-31.12.2015
(ποσά σε εκατ. ευρώ)

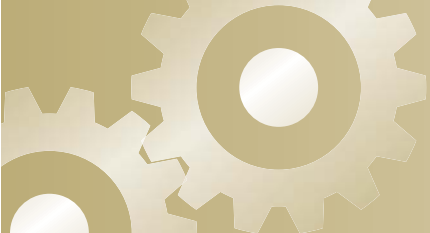


3.2. Χρηματοοικονομικοί Δείκτες Τράπεζας και Ομίλου

Στους παρακάτω πίνακες παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες που αναφέρονται στην οικονομική διάρθρωση, στην αποδοτικότητα καθώς και στην διαχειριστική πολιτική, όπως αυτοί προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2015 για την Τράπεζα και τον Όμιλο. Παρατίθενται επίσης οι αντίστοιχοι δείκτες για το 2014.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΑΠΕΖΑ		ΟΜΙΛΟΣ	
	2014	2015	2014	2015
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	102,36%	78,24%	101,92%	77,70%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	82,48%	58,72%	82,26%	58,39%
Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) / Σύνολο Ενεργητικού	80,59%	75,05%	80,71%	75,15%
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Ενεργητικού	8,82%	18,30%	8,97%	18,54%
Ίδια Κεφάλαια / Υποχρεώσεις προς Πελάτες	10,70%	31,16%	10,91%	31,75%

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ		ΟΜΙΛΟΣ	
	2014	2015	2014	2015
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων / Σύνολο Ενεργητικού	2,45%	2,52%	2,54%	2,60%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	82,78%	81,32%	82,79%	81,27%
Κέρδη προ προβλέψεων / Μ.Ο. Ιδίων Κεφαλαίων	5,89%	5,43%	6,11%	5,98%
Κέρδη προ προβλέψεων / Μ.Ο. Ενεργητικού	0,55%	0,73%	0,58%	0,81%



04

**Δραστηριότητες της Attica Bank
Προοπτικές**



4. Δραστηριότητες της Attica Bank. Προοπτικές.

4.1. Καταθέσεις

Μέσα σε ένα δυσμενές οικονομικό και πολιτικό περιβάλλον, με τις εξελίξεις στην Ελλάδα να προκαλούν αυξημένη αβεβαιότητα, η Attica Bank κατάφερε να επιδείξει αξιοσημείωτη προσαρμοστικότητα και ευελιξία.

Με την έναρξη της τραπεζικής αργίας και των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων που επιβλήθηκαν την 28η Ιουνίου 2015, καθώς και με την επαναλειτουργία των ελληνικών τραπεζών την 20η Ιουλίου 2015, ο ρυθμός εκροής των καταθέσεων επιβραδύνθηκε αισθητά, με αποτέλεσμα οι καταθέσεις στην ελληνική αγορά να παρουσιάσουν τους επόμενους μήνες μια τάση σταθεροποίησης. Οι προθεσμιακές καταθέσεις δέχτηκαν τη μεγαλύτερη πίεση σε σύγκριση με τις καταθέσεις πρώτης ζήτησης, οι οποίες ενισχύθηκαν ιδιαίτερα κατά το β' εξάμηνο του 2015. Ειδικότερα, όσον αφορά στην Τράπεζα, στα τέλη του 2014 τα ποσοστά των προθεσμιακών σε σχέση με τις καταθέσεις πρώτης ζήτησης ανέρχονταν σε 75% και 25% αντίστοιχα, ενώ στα τέλη του 2015 ανέρχονταν σε 52% και 48% αντίστοιχα.

Είναι σημαντικό να τονιστεί ότι, παρά τη μείωση των καταθέσεων της Τράπεζας, συνεχίστηκε η περαιτέρω αποκλιμάκωση των επιτοκίων των προθεσμιακών της καταθέσεων. Συγκεκριμένα, το συνολικό μέσο κόστος των προθεσμιακών καταθέσεων της Τράπεζας σε ευρώ διαμορφώθηκε από 2,98% στις 31.12.2014, στο αισθητά χαμηλότερο επίπεδο του 2,08% στις 31.12.2015.

Όσον αφορά στο καταθετικό προϊόντικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, συνεχίσθηκε:

- Η διάθεση εξειδικευμένων προϊόντων προς τα μέλη του Ε.Τ.Α.Α. με τους ευνοϊκότερους όρους της αγοράς. Αναφέρεται ενδεικτικά το προϊόν «Attica Ταμιευτήριο Μισθοδοσίας Δημοσίων Υπαλλήλων/Συνταξιούχων ασφαλισμένων Ε.Τ.Α.Α.» με επιτόκιο 1,70% για ποσά έως 5.000 ευρώ.
- Η διάθεση του προϊόντος «Attica Ταμιευτήριο Μισθοδοσίας Δημοσίων Υπαλλήλων/Συνταξιούχων» με ένα από τα ανταγωνιστικότερα επιτόκια της αγοράς ύψους 1,60% για ποσά έως 5.000 ευρώ.
- Η διάθεση των προϊόντων «Attica Υπερταμιευτήριο Ασφαλισμένων και Εργαζομένων στο Ε.Τ.Α.Α.» καθώς και «Attica Υπερταμιευτήριο» με επιτόκιο 0,85%, και 0,75% αντίστοιχα και με μηνιαία απόδοση τόκων. Απευθύνονται σε όσους επιθυμούν υψηλές αποδόσεις ακόμα και για σχετικά μικρά ποσά καταθέσεων και με άμεση πρόσβαση στα χρήματά τους, χωρίς τη δέσμευση της προθεσμιακής κατάθεσης.

Επίσης η Τράπεζα στις αρχές Μαΐου τροποποίησε το προϊόν «Choice profit» το οποίο αποτελεί συνδυασμό προθεσμιακής κατάθεσης και επένδυσης σε αμοιβαία κεφάλαια. Το προϊόν προσέφερε πολλαπλές επιλογές και ήταν ιδιαίτερα ελκυστικό για τους πελάτες, δεδομένου ότι είχε ιδιαίτερα υψηλή απόδοση για το τμήμα της προθεσμιακής κατάθεσης.

Παράλληλα, η Τράπεζα συμμετείχε σε διαγωνισμούς για συνεργασία με Ασφαλιστικά Ταμεία, Δήμους και Δημοτικές Επιχειρήσεις, Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου και Ιδιωτικού Δικαίου, με στόχο τη διεύρυνση της καταθετικής της βάσης. Για το λόγο αυτό η Τράπεζα έχει αναπτύξει μια σειρά εξειδικευμένων προϊόντων και υπηρεσιών αποκλειστικά για τους φορείς και το προσωπικό των οργανισμών αυτών.

Για το έτος 2016 οι καταθέσεις θα αποτελούν στρατηγική προτεραιότητα για την Τράπεζα, με κύριους άξονες τη βελτίωση της κερδοφορίας από αναπροσαρμογές στην τιμολογιακή της πολιτική και τη διασφάλιση της ρευστότητας.

4.2. Επιχειρηματική Τραπεζική

Η Attica Bank έχει καθιερωθεί στην αγορά ως μια ευέλικτη τράπεζα, με ειδικευση στην τραπεζική των επιχειρήσεων. Η τεχνογνωσία, η εξειδίκευση, το ανθρώπινο δυναμικό, η άμεση και 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 προ προβλέψεων της Τράπεζας στο τέλος του 2015 διαμορφώθηκε σε 3,91 δισ. ευρώ, εκ των οποίων το σύνολο των επιχειρηματικών χορηγήσεων σε 3,09 δισ. ευρώ, ποσό που αντιστοιχεί στο 79% των συνολικών χορηγήσεών της.

Και το 2015 ιδιαίτερη βαρύτητα δόθηκε στην αντιμετώπιση των άμεσων συνεπειών της συνεχιζόμενης οικονομικής κρίσης καθώς και των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων, με διατήρηση του κοινωνικού προσώπου της Τράπεζας.

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

Χρηματοδότηση μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων

Η Attica Bank το 2015 διατήρησε την υπάρχουσα προσέγγιση στην πολιτική των πιστοδοτήσεων της, ήτοι :

- Στήριξη της υπάρχουσας πελατείας με γνώμονα την εξασφάλιση της βιωσιμότητάς της είτε μέσω νέων χορηγήσεων είτε με αναχρηματοδότηση υφιστάμενων οφειλών ή/και ρύθμιση αυτών.
- Νέες χρηματοδοτήσεις με έμφαση σε επιχειρήσεις που χρειάζονται πόρους για επενδυτικούς κατά κύριο λόγο σκοπούς.
- Παροχή κεφαλαίων για κάθε μορφή ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

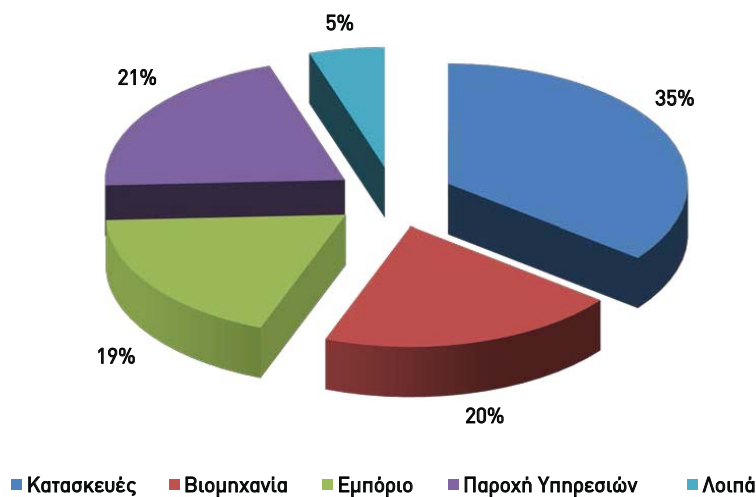
Οι στρατηγικές που ακολουθήθηκαν στη χρηματοδότηση των μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων εναρμονίζονται με τις επιβαλλόμενες από το νομοκανονιστικό πλαίσιο πρακτικές. Η συνεχιζόμενη δυσμενής οικονομική συγκυρία οδήγησε σε πιο αυστηρά πιστοδοτικά κριτήρια, σε εκ νέου αξιολόγηση των υφιστάμενων εξασφαλίσεων καθώς και στην επαύξηση αυτών προς αντιστάθμιση των αυξημένων πιστωτικών κινδύνων.

Χρηματοδότηση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

Κάνοντας πράξη την επιδίωξή της για την ουσιαστική στήριξη της ελληνικής οικονομίας, και κυρίως των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, οι οποίες εμφανίζουν σαφώς μεγαλύτερη ευαισθησία στη παρατεταμένη περίοδο ύφεσης, η Τράπεζα ενέκρινε την συντριπτική πλειοψηφία των αιτημάτων χρηματοδότησης που υποβλήθηκαν από μικρομεσαίες επιχειρήσεις (87%). Όσον αφορά στην εξέλιξη των μεγεθών για το 2015, το ύψος των επιχειρηματικών δανείων σε μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις ανήλθε στα 2 δισ. ευρώ περίπου, που αντιστοιχεί στο 65% των επιχειρηματικών χορηγήσεων της Τράπεζας, γεγονός που επιβεβαιώνει για ακόμη μια χρονιά την έμπρακτη στήριξη της Attica Bank στις μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Στο διάγραμμα που ακολουθεί παρουσιάζεται η κατανομή των χορηγήσεων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις στο τέλος του 2015. Τονίζεται ότι η κατανομή με βάση τον κλάδο είναι δυναμική, δηλαδή μεταβάλλεται ανάλογα με τις εκάστοτε συνθήκες της αγοράς αλλά και την στρατηγική της Τράπεζας.

Χορηγήσεις προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις, ανά κλάδο δραστηριότητας, 2015



4.3. Διαχείριση Κοινοτικών Προγραμμάτων

Η Attica Bank, σε συνεργασία με δημόσιους και ιδιωτικούς φορείς, δραστηριοποιείται στην αξιοποίηση πόρων που παρέχονται από κρατικές, ευρωπαϊκές ή και διεθνείς πηγές, λειτουργώντας ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος, καθώς επίσης εκπονεί μελέτες και προγράμματα για την οργάνωση Ν.Π.Δ.Δ., Ν.Π.Ι.Δ. και Ο.Τ.Α., με εθνικούς, κοινοτικούς ή ίδιους πόρους (ΚΑΠΕ, Περιφέρεια Δυτικής Ελλάδος, ΕΜΠ, ΤΕΕ, κλπ).

Σε σχέση με τις προαναφερόμενες εργασίες το 2015 υπήρξε έτος ολοκλήρωσης των έργων που υλοποιήθηκαν στα πλαίσια προγραμμάτων ενίσχυσης του ΕΣΠΑ 2007-2013 και θέσπισης διαδικασιών για τον έλεγχο τήρησης των μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων των ωφελούμενων επιχειρήσεων και των ελεύθερων επαγγελματιών.

Παράλληλα, το 2015 ήταν για την Attica Bank έτος απολογισμού των πεπραγμένων της ως Ενδιάμεσος Φορέας Διαχείρισης στη συγκεκριμένη προγραμματική περίοδο. Ειδικότερα, συμμετείχε στην υλοποίηση των ακόλουθων δύο προγραμμάτων κρατικής ενίσχυσης:

1. Ενίσχυση Επιστημόνων – Ελεύθερων Επαγγελματιών
2. 1η δράση για την ενίσχυση μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων στους τομείς Μεταποίησης, Τουρισμού, Εμπορίου, Υπηρεσιών στο πλαίσιο των ΠΕΠ

Επιπλέον, η Τράπεζα δραστηριοποιείται στην παροχή χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών σε έργα Σύμπραξης Δημόσιου και Ιδιωτικού Τομέα (ΣΔΙΤ) ως σύμβουλος του Ελληνικού Δημοσίου (έργο Τηλεματικής Οδικών Συγκοινωνιών και έργο Αυτόματου Συστήματος Συλλογής Κομίστρου του ΟΑΣΑ) όσο και ως σύμβουλος ιδιωτικών εταιρειών που συμμετέχουν στους σχετικούς διαγωνισμούς ΣΔΙΤ (διαγωνισμοί για Μονάδες Επεξεργασίας Απορριμμάτων).

4.4. Πίστη Ιδιωτών

Η Attica Bank προσφέρει πιστωτικές κάρτες Visa καθώς και ειδικά σχεδιασμένα προϊόντα για τα μέλη του ΕΤΑΑ (γιατρούς – δικηγόρους – μηχανικούς) με προνοματικούς όρους.

Συγκεκριμένα, διατίθενται οι παρακάτω τύποι πιστωτικών καρτών:

- ATTICA CARD VISA CLASSIC
- ATTICA CARD VISA GOLD
- ATTICA CARD VISA ELECTRON
- ATTICA LEX CARD VISA για δικηγόρους
- ATTICA MD CARD VISA για γιατρούς
- ATTICA TECHNO CARD VISA για μηχανικούς
- Ειδική Πιστωτική Κάρτα Αποπληρωμής Εισφορών: Η κάρτα αυτή είναι πλέον διαθέσιμη εκτός από τους Μηχανικούς ασφαλισμένους στο ΤΣΜΕΔΕ και τα μέλη ΤΕΕ και για λοιπούς ασφαλισμένους του ΕΤΑΑ (γιατρούς και δικηγόρους).

Επιπρόσθετα, η Attica Bank προσφέρει χρεωστικές κάρτες Visa και Mastercard καθώς και την προπληρωμένη κάρτα Attica Prepaid Card Visa.

Επιπλέον στα πλαίσια της αναβάθμισης των δυνατοτήτων που παρέχονται μέσω της χρήσης των πιστωτικών καρτών της Τράπεζας, εντός του 2015 υπό την επίβλεψη της Διεύθυνσης Ηλεκτρονικής Τραπεζικής & Υποστήριξης Λειτουργιών Δικτύου της Τράπεζας ολοκληρώθηκαν τα εξής έργα με στόχο την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της Τράπεζας:

- Έκδοση χρεωστικής κάρτας ATTICA DEBIT ME MASTERCARD με δυνατότητα πραγματοποίησης ηλεκτρονικών συναλλαγών
- Δημιουργία νέων προγραμμάτων άτοκων δόσεων που απευθύνονται σε μέλη ΕΤΑΑ και ΤΕΕ με τα οποία θα μπορούν να εξοφλούν, μέσω πιστωτικών καρτών, τρέχουσες και ρυθμισμένες ασφαλιστικές εισφορές.

4.5. Bancassurance

Το 2015 όπως και το 2014 συνεχίστηκε η τάση της αντικατάστασης ασφαλιστικών προϊόντων κάθε κλάδου ασφάλισης με άλλα νεότερης γενιάς με οικονομικότερα ασφάλιστρα.

Η τάση που είχε αρχίσει να εμφανίζεται κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2014 ενισχύθηκε κατά το 2015 και εκτιμάται ότι η ανοδική πορεία θα συνεχισθεί και κατά το επόμενο έτος. Οι κλάδοι με την μεγαλύτερη παραγωγή ασφαλιστρών είναι τα αποταμειωτικά προγράμματα και τα προγράμματα ασφάλισης ζωής καθώς και οι ασφαλίσεις αστικής ευθύνης παντός είδους.

Η Διεύθυνση Bancassurance της Τράπεζας σε συνεργασία με τις μεγαλύτερες ασφαλιστικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην χώρα όπως η Generali Hellas, η AIG Europe, η AXA, η ERGO προσφέρει τις καταλληλότερες λύσεις με σκοπό την πληρέστερη κάλυψη των αναγκών των πελατών, με γνώμονα την πεποίθηση ότι η επιχειρηματική λειτουργία με ηθική και διαφάνεια έχει ως αποτέλεσμα ικανοποιημένους πελάτες και χτίζει μακροχρόνιες σχέσεις με αμοιβαιότητα.

Συγκεκριμένα, οι ασφαλισμένοι - ως φυσικά πρόσωπα - απολαμβάνουν ειδικά προγράμματα εξωνοσοκομειακά ή / και νοσοκομειακά με παροχές υγείας στα μεγαλύτερα ιδιωτικά και δημόσια νοσοκομεία σε λογικές τιμές, ενώ ως επαγγελματίες θωρακίζουν έναντι ενός λογικού ασφαλίστρου την επαγγελματική τους δραστηριότητα από δυνητικούς κινδύνους που θα μπορούσαν να θέσουν την συνέχισή της σε επισφαλή θέση.

4.6. Επενδυτικές Δραστηριότητες

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται σε όλο το φάσμα των εργασιών επενδυτικής τραπεζικής και κεφαλαιαγορών, παρέχοντας υπηρεσίες αναδοχών, ιδιωτικών τοποθετήσεων και δευτερογενών προσφορών χρηματοπιστωτικών μέσων, διαχείρισης χαρτοφυλακίων, καθώς και συμβουλευτικές υπηρεσίες τόσο σε ιδιώτες όσο και θεσμικούς φορείς.

Στα πλαίσια των δραστηριοτήτων αυτών, οι αρμόδιες διευθύνσεις επενδυτικής τραπεζικής προσφέρουν ολοκληρωμένο φάσμα υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής, παρακολουθούν και συντονίζουν τις υπηρεσίες διενέργειας χρηματιστηριακών συναλλαγών πελατών μέσω του δικτύου καταστημάτων της τράπεζας, παρακολουθούν την εύρυθμη λειτουργία του προϊόντος Margin Account (παροχή πίστωσης σε πελάτες για αγορά μετοχών μέσω αλληλόχρεου λογαριασμού) και διερευνούν την αγορά με σκοπό την προσέλκυση πελατών-επενδυτών σε προϊόντα/ υπηρεσίες κεφαλαιαγορών.

Το 2015 η Τράπεζα δραστηριοποιήθηκε στην προσέλκυση ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων από την Ελλάδα και το εξωτερικό για λογαριασμό επιχειρήσεων ή/και χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων με προοπτικές ανάπτυξης σε τομείς όπως ο τουρισμός, η ενέργεια κ.α. Επιπρόσθετα, οι αρμόδιες διευθύνσεις επενδυτικής τραπεζικής συνέδραμαν στην προσέλκυση κεφαλαίων για την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου που έλαβε χώρα τον Δεκέμβριο του 2015 και συντόνισαν μέρος των απαιτούμενων ενεργειών αυτής.

Στις εργασίες των προαναφερθεισών μονάδων περιλαμβάνονται και οι υπηρεσίες αναδοχής και υποστήριξης αυξήσεων μετοχικού κεφαλαίου και έκδοσης ομολογιακών τίτλων καθώς και η διάθεσή τους σε οργανωμένο ή μη χρηματιστήριο αξιών. Για τον σκοπό αυτό η Τράπεζα κατέχει άδεια Ειδικού Συμβούλου για την Εναλλακτική Αγορά (EN.A) του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών (ΧΑ).

Στα καθήκοντα των αρμόδιων μονάδων επενδυτικής τραπεζικής συγκαταλέγονται επίσης: α) ο έλεγχος της υλοποίησης των στρατηγικών και πολιτικών αποφάσεων της Τράπεζας όσον αφορά στη διαχείριση των συμμετοχών και των μετοχικών της χαρτοφυλακίων, β) η επίβλεψη της ορθής τήρησης των απαιτήσεων που απορρέουν από το νομοκανονιστικό πλαίσιο, γ) η αξιολόγηση της απόδοσης των επιμέρους επενδύσεων που οφείλεται να προσδιορίζεται με βάση τις σχέσεις κινδύνου έναντι απόδοσης και κόστους έναντι οφέλους.

4.7. Ανθρώπινο Δυναμικό – Εκπαίδευση

Αδιαμφισβήτητη προϋπόθεση για την παροχή υψηλής ποιότητας χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στους πελάτες αποτελεί η ποιοτική συμβολή των εργαζομένων, οι οποίοι διακρίνονται για την υψηλή κατάρτιση και την διαχρονική αφοσίωσή τους στην Τράπεζα.

Στόχος των μονάδων Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας είναι ο εντοπισμός και η συνεχής ανάπτυξη των ικανοτήτων και δεξιοτήτων των εργαζομένων για την προώθηση της επαγγελματικής σταδιοδρομίας τους. Η Τράπεζα αναγνωρίζει, επιβραβεύει και μεριμνά για την εξέλιξη του ανθρώπινου δυναμικού της με απώτερο σκοπό την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων.

Σημειώνεται ότι στο δυσμενές οικονομικό περιβάλλον του 2015, η Τράπεζα διατήρησε τις θέσεις εργασίας σταθερές ανταποκρινόμενη με αίσθημα ευθύνης στις προσδοκίες των εργαζομένων της.

Οργάνωση και Αρχές

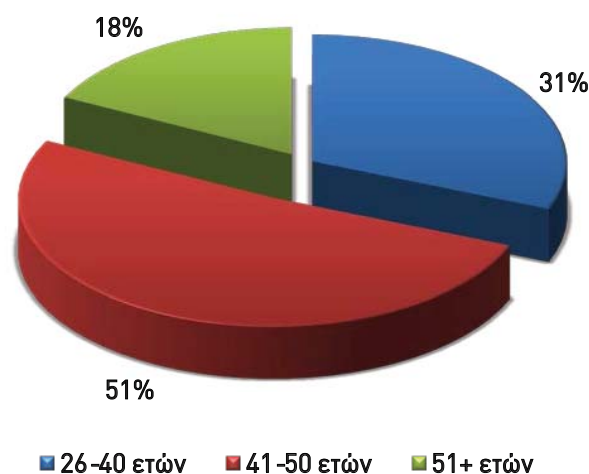
Η Τράπεζα μέσω των κανονισμών και οδηγιών της καθορίζει τις αξίες, τις κατευθύνσεις και τις απαιτήσεις της σε επίπεδο υπευθυνότητας και επαγγελματικής συμπεριφοράς. Μέσω γραπτών οδηγιών για την αποφυγή φαινομένων όπως η δωροληψία ή η χειραγώγηση, εκφράζει σαφώς τη βούλησή της για απαρέγκλιτη εφαρμογή στην πράξη των εταιρικών αξιών και του νομοκανονιστικού πλαισίου.

Ποσοτικά Στοιχεία Ανθρώπινου Δυναμικού Ομίλου

Αριθμός Εργαζομένων, 2014-2015

ΟΜΙΛΟΣ	Δύναμη 31.12.2015	Δύναμη 31.12.2014
Τράπεζα	871	875
Θυγατρικές εταιρίες	22	24
ΣΥΝΟΛΟ	893	899

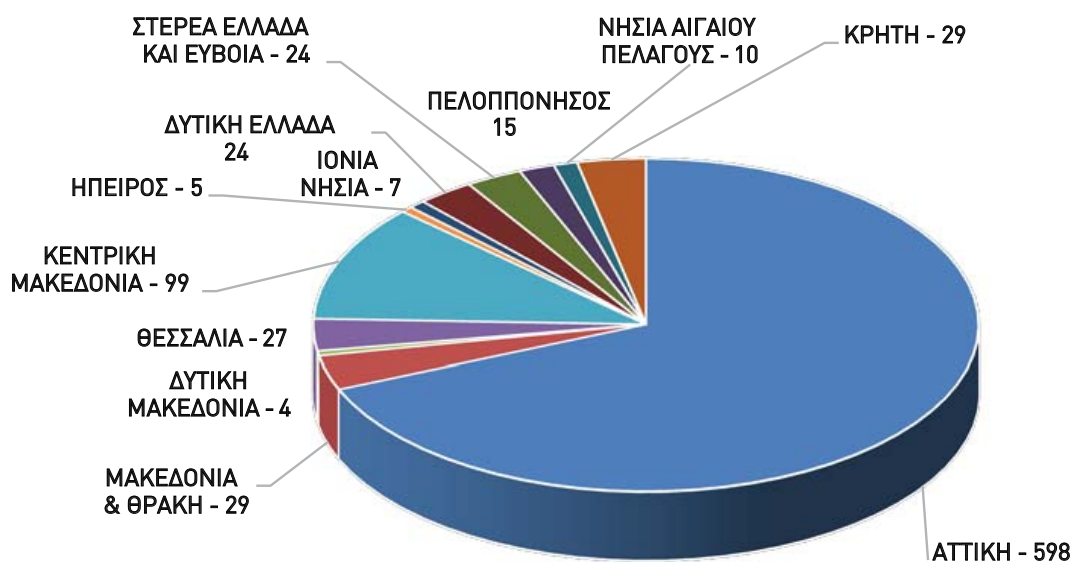
Ηλικιακή Διάρθρωση των Εργαζομένων της Attica Bank, 2015



Κατανομή του Προσωπικού (Τράπεζα)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ (ΤΡΑΠΕΖΑ)	2015	2014
Άνδρες	381	388
Γυναίκες	490	487
ΣΥΝΟΛΟ	871	875

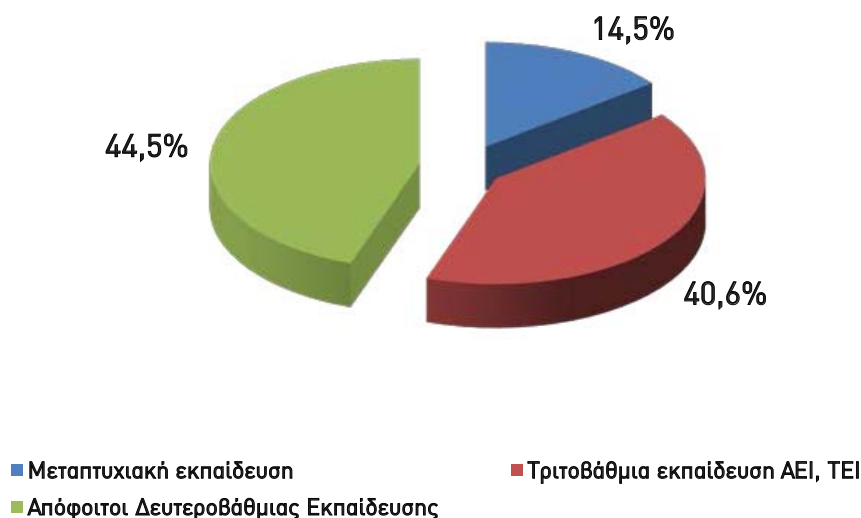
Αναλυτική Γεωγραφική Κατανομή Προσωπικού την 31.12.2015 (Τράπεζα)



Μορφωτικό Επίπεδο και Εκπαίδευση

Στην Τράπεζα η επαγγελματική κατάρτιση, η επιμόρφωση και η διαρκής εκπαίδευση των εργαζομένων θεωρούνται καθοριστικοί παράγοντες, για τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών και την επαγγελματική εξέλιξη των ιδίων των εργαζομένων, αλλά και πρωταρχικά ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα. Σε αυτό το πλαίσιο, καταβάλλεται συνεχής προσπάθεια για τη βελτίωση του γνωστικού επιπέδου, των προσόντων και των δεξιοτήτων του προσωπικού.

Το διάγραμμα που ακολουθεί περιγράφει την κατανομή του ανθρωπίνου δυναμικού της Τράπεζας με βάση το μορφωτικό επίπεδο.



Το 2015 η εκπαιδευτική δραστηριότητα αναπτύχθηκε με προτεραιότητα σε θεματολογίες που άπτονται νομικών θεμάτων και θεμάτων κανονιστικής συμμόρφωσης, όπως αυτά προκύπτουν από τις διαρκείς επικαιροποιήσεις του εποπτικού και νομοκανονιστικού ρυθμιστικού πλαισίου των πιστωτικών ιδρυμάτων με ποσοστό 32,13%, επί της συνολικής επιμορφωτικής δράσης.

Δεδομένης της έμφασης που είχε δοθεί κατά τα πρόσφατα έτη σε θεματικές που σχετίζονται με τα Χρηματοοικονομικά και την Τραπεζική, το 2015 προκρίθηκαν εκπαιδεύσεις αναφορικά με την Ανάπτυξη Προϊόντων και Υπηρεσιών, καταλαμβάνοντας το δεύτερο μεγαλύτερο ποσοστό της εκπαιδευτικής δραστηριότητας, 27,81%.

Ακολουθως, η εκπαίδευση σε θέματα Τραπεζικής διατηρεί σημαντικό ποσοστό (15,07%), ενώ ομοίως και οι θεματικές της Χρηματοοικονομικής κατέλαβαν το 7,78% επί του συνόλου εκπαιδευτικών ενεργειών. Αξιοσημείωτο, για την εξειδίκευση του αντικειμένου, ποσοστό διατέθηκε και σε θέματα Εσωτερικού Ελέγχου και Ελέγχου Πληροφοριακών Συστημάτων (4,68%), ενώ ικανό μερίδιο της εκπαίδευσης αφορούσε στον τομέα της Πληροφορικής/Τεχνολογίας και Νέων Συστημάτων με ποσοστό 4,45%. Τέλος, ποσοστό 8,08% αφορούσε στην υλοποίηση επιμορφωτικών προγραμμάτων για την κάλυψη εξειδικευμένων αναγκών.

Διάλογος και Εργασιακά Δικαιώματα

Το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού στην Τράπεζα καλύπτεται από κλαδικές και από επιχειρησιακές συμβάσεις εργασίας οι οποίες είναι αποτέλεσμα συλλογικών διαπραγματεύσεων μεταξύ των εργαζομένων και της διοίκησης. Σημειώνεται ότι η πλειοψηφία των εργαζομένων της Τράπεζας είναι μέλη του σωματείου εργαζομένων.

Μέριμνα για τους Εργαζομένους

Η Attica Bank προσφέρει στο ανθρώπινο δυναμικό της σειρά πρόσθετων παροχών. Οι παροχές αυτές περιλαμβάνουν επιδόματα, καλύψεις και υπηρεσίες προς τους υπαλλήλους και τα μέλη των οικογενειών τους, που σηματοδοτούν το έκδηλο ενδιαφέρον της Τράπεζας για τους εργαζομένους της.

Επιπροσθέτως, η Τράπεζα προσφέρει στους υπαλλήλους της Πρόγραμμα Ομαδικής Ασφάλισης Προσωπικού ευρείας νοσοκομειακής περίθαλψης σε συνεργασία με ασφαλιστική εταιρεία, το οποίο παρέχει εξαιρετικά ανταγωνιστικές παροχές (κάλυψη νοσοκομειακής περίθαλψης σε ποσοστό άνω του 80%, παροχή τοκετού, δωρεάν ετήσιο πρόγραμμα ιατρικών εξετάσεων check up κ.α.)

Επίσης, η Τράπεζα στα πλαίσια της επιβράβευσης της ακαδημαϊκής επίδοσης των τέκνων των υπαλλήλων της που αποφοίτησαν από τις τάξεις Γυμνασίου και Λυκείου με βαθμό «άριστα» καθώς και για όσους εισήχθησαν στην Τριτοβάθμια Εκπαίδευση, απονέμει συμβολικά χρηματικά βραβεία. Κατά το 2015, τέκνα 70 υπαλλήλων έλαβαν τα ανωτέρω βραβεία.

Υγεία και Ασφάλεια στην Εργασία

Στόχος της Attica Bank είναι η δημιουργία και διατήρηση υγιούς και ασφαλούς περιβάλλοντος εργασίας, σύμφωνα και με το ισχύον νομικό πλαίσιο. Η Τράπεζα προσφέρει στους εργαζομένους της τις εξής συμπληρωματικές παροχές και προγράμματα:

- Υπηρεσίες τεχνικού ασφαλείας και ιατρού εργασίας για το σύνολο του Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας από εξειδικευμένους συνεργάτες, οι οποίοι επισκέπτονται τους χώρους εργασίας.
- Τακτική ενημέρωση των εργαζομένων για θέματα υγιεινής και ασφαλείας καθώς και εκπαιδευτικό πρόγραμμα σε θέματα ασφαλείας.
- Άρθρα στο Intranet της Τράπεζας για διάφορα επίκαιρα θέματα υγείας.
- Κατάρτιση, σε τακτά διαστήματα, σχεδίων εκκένωσης κτιρίων Διοίκησης και Καταστημάτων καθώς και διενέργεια προγραμμάτων εκπαίδευσης του ανθρώπινου δυναμικού για θέματα πυρασφάλειας και εκκένωσης κτιρίων (σε συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις).

4.8. Εξυπηρέτηση Πελατών - Contact Center

Το contact center της Τράπεζας παρέχει πληροφορίες για τα προϊόντα της Τράπεζας, εξυπηρετεί τους χρήστες της υπηρεσίας e-banking, υποστηρίζει το δίκτυο καταστημάτων για προϊόντα πιστωτικών καρτών και ελευθέρων δανείων, ενώ παράλληλα χειρίζεται την Υπηρεσία Έγκαιρης Ειδοποίησης Κακόβουλης Χρήσης Καρτών.

Το τηλεφωνικό κέντρο εξυπηρέτησης πελατών (contact center 210-3669000), κατά το έτος 2015 χειρίστηκε 148.467 εισερχόμενες και εξερχόμενες κλήσεις.

Η Υπηρεσία Έγκαιρης Ειδοποίησης Κακόβουλης Χρήσης αποτελεί ένα 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, ενεργοποιούνται οι 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. Σε περίπτωση που δεν εντοπιστεί ο κάτοχος 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.

Ηλεκτρονική Τραπεζική

Στόχος της Attica Bank είναι η συνεχής εξέλιξη των εναλλακτικών δικτύων διαθέσεως των προϊόντων και των υπηρεσιών της, ώστε να προσφέρει υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής υψηλής ποιότητας, αξιοποιώντας τις δυνατότητες των νέων τεχνολογιών.

Η τραπεζική αργία καθώς και η επιβολή περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων οδήγησαν στην ραγδαία αύξηση των χρηστών των εναλλακτικών δικτύων της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, στην υπηρεσία e-banking οι νέοι χρήστες – φυσικά πρόσωπα κατά το έτος 2015 ανήλθαν σε 9.649, ενώ οι νέοι χρήστες – νομικά πρόσωπα σε 1.033, παρουσιάζοντας αύξηση σε ετήσια βάση κατά 65% και 79% αντίστοιχα.

Επιπρόσθετα, σημαντική ήταν η αύξηση στις συνεργασίες με εμπόρους με την τοποθέτηση POS για την πραγματοποίηση συναλλαγών με πλαστικό χρήμα. Συγκεκριμένα, κατά το έτος 2015:

- Τοποθετήθηκαν 1.667 συσκευές P.O.S.
- Τα P.O.S. παρουσίασαν συνολικό τζίρο συναλλαγών € 15.259.425,19
- Πραγματοποιήθηκε διαχείριση 7.068 αιτημάτων εξυπηρέτησης εμπόρων

Η Attica Bank διαθέτει ένα σύγχρονο δίκτυο αποτελούμενο από 84 ATM, από τα οποία τα 68 βρίσκονται εγκατεστημένα στο δίκτυο των Καταστημάτων ενώ τα 16 είναι εγκατεστημένα σε χώρους τρίτων (Off-Site ATM). Επιπλέον, μέσω της συνεργασίας της Τράπεζας με τρεις συνεταιριστικές Τράπεζες, τα σημεία εξυπηρέτησης των πελατών ανέρχονται περίπου σε 170 σε όλη την ελληνική επικράτεια.

4.9. Προβολή- Εταιρική Επικοινωνία

Κατά τη διάρκεια του 2015, έτος κατά το οποίο υλοποιήθηκε η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, η διαφημιστική προβολή εστιάστηκε στην ενίσχυση της εικόνας της Attica Bank.

Για το σκοπό αυτό υλοποιήθηκαν καμπάνιες που αφορούσαν τόσο σε προϊόντα και υπηρεσίες, όσο και στην εταιρική εικόνα, ιδιαίτερα κατά το χρονικό διάστημα που προηγήθηκε της διαδικασίας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Όλες οι καμπάνιες υλοποιήθηκαν μέσω του έντυπου τύπου και του διαδικτύου, ενώ ειδικά για την επικοινωνία της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου χρησιμοποιήθηκε και η τηλεόραση.

4.10. Χορηγίες – Κοινωνική Προσφορά

Στην Attica Bank επιχειρηματικότητα και κοινωνική ευαισθησία συνυπάρχουν σε μια πολιτική που υπηρετεί τον άνθρωπο και τις ανάγκες του.

Αναφορικά με τις δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, η Attica Bank μέσα από ένα στοχευμένο πρόγραμμα χορηγιών και δωρεών, συνέχισε το έργο που έχει ξεκινήσει τα προηγούμενα χρόνια.

Με δεδομένες τις αξίες της αλληλεγγύης, της συλλογικότητας και της προσφοράς προς την κοινωνία, η Τράπεζα το 2015, στήριξε μια σειρά φορέων και δράσεων που θα μπορούσαν να κατηγοριοποιηθούν σε φιλανθρωπικές, εκπαιδευτικές, ερευνητικές, πολιτισμικές και αθλητικές ενότητες. Ενδεικτικά αναφέρουμε μερικές από τις ενέργειες στις οποίες η Τράπεζα ήταν χορηγός, τη χρονιά που πέρασε.

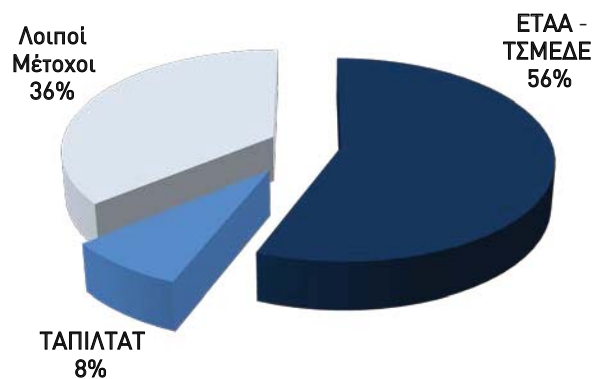
- I. ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΑ:** Υποστηρίχθηκαν οι δράσεις της ΜΚΟ «ΑΠΟΣΤΟΛΗ» η οποία δημιούργησε, σε συνεργασία με την Ιερά Μητρόπολη Ν. Ιωνίας, ένα κοινωνικό παντοπωλείο για τους αδύναμους οικονομικά συμπολίτες μας.
- II. ΔΩΡΕΑ ΣΕ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΑ ΣΩΜΑΤΕΙΑ:** Επίσης, το φιλανθρωπικό πρόγραμμα της Attica Bank, τα τελευταία χρόνια, έχει σαν κεντρικό άξονα τα παιδιά και τις ανάγκες τους. Έτσι, το 2015, η Attica Bank ενίσχυσε οικονομικά τριάντα εννέα φορείς, που δραστηριοποιούνται στην κάλυψη ποικίλων παιδικών αναγκών και ιδιαίτερα των παιδιών που στερούνται ένα ασφαλές οικογενειακό περιβάλλον.
- III. ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΑ:** Η Τράπεζα ήταν χορηγός στη διεξαγωγή του προγράμματος μαθητικών βραβείων, που πραγματοποίησε η εφημερίδα «ΤΑ ΝΕΑ» για μαθητές Γυμνασίου – Λυκείου από όλα τα σχολεία της Χώρας, ενώ ήταν χορηγός στο Πρόγραμμα Υποτροφιών του Τμήματος Χρηματοοικονομικής και Τραπεζικής Διοικητικής, του Πανεπιστημίου Πειραιώς, για το ακαδημαϊκό έτος 2015 – 2016.
- IV. ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΑ – ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΑ:** Η Attica Bank το 2015 στήριξε χορηγικά την ερευνητική ομάδα “ΠΡΟΜΗΘΕΑΣ” του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου για τη συμμετοχή της στον Ευρωπαϊκό διαγωνισμό “SHELL ECO MARATHON 2015” παράλληλα ήταν χορηγός στη «Βραδιά του Ερευνητή 2015» ενώ στήριξε χορηγικά τις δράσεις του Ιδρύματος Μελετών Χερσονήσου του Αίμου.
- V. ΠΟΛΙΤΙΣΜΙΚΑ:** Και το 2015 ως εταιρικό μέλος του σωματείου «ΔΙΑΖΩΜΑ» η Τράπεζα ήταν χορηγός στις δράσεις του σωματείου, οι οποίες επικεντρώνονται στην αποκατάσταση, την προστασία και την ανάδειξη των αρχαίων θεάτρων της χώρας μας.
- VI. ΑΘΛΗΤΙΚΑ:** Το 2015 η Attica Bank ήταν χορηγός του προγράμματος της Ελληνικής Ολυμπιακής Επιτροπής “Υιοθετήστε Έναν Αθλητή στο Δρόμο για το Ρίο 2016” στα πλαίσια του οποίου η Τράπεζα “υιοθέτησε” τον Παγκόσμιο Πρωταθλητή ενόργανης γυμναστικής, κύριο Βλάση Μάρα για την προετοιμασία του και τη συμμετοχή του, στους Ολυμπιακούς Αγώνες του 2016.

4.11. Μετοχικό Κεφάλαιο

Μετά και την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου στα τέλη του 2015, κατά την 31.12.2015 το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank ήταν διαιρεμένο σε:

- Δύο δισεκατομμύρια τριακόσια τριάντα εννέα εκατομμύρια τριακόσιες πενήντα τρεις χιλιάδες τριακόσιες ενενήντα τέσσερις (2.339.353.394) 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.

Μετοχική Σύθεση της Attica Bank, 18/01/2016*



* Η ημερομηνία εισαγωγής στο Χ.Α. των νέων μετοχών από ΑΜΚ

4.12. Η μετοχή της Attica Bank το 2015

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

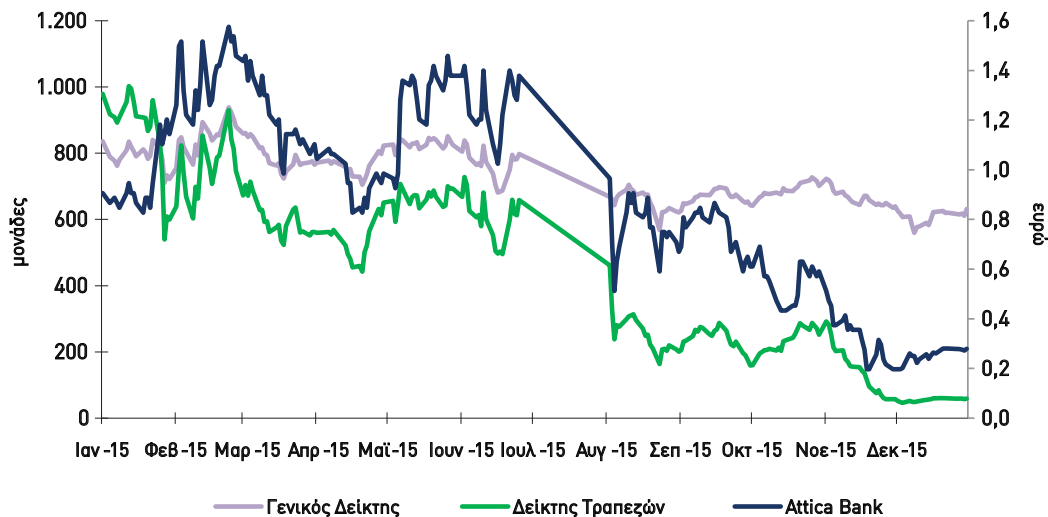
ΣΥΜΒΟΛΟ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ
ΔΟΜ	Δείκτης Όλων των Μετοχών Χ.Α.
ΔΤΡ	FTSE/Χ.Α. Τράπεζες
ΔΜΚ	Δείκτης Τιμών Μεσαίας & Μικρής Κεφαλαιοποίησης Χ.Α
FTSEM	FTSE/Χ.Α. Mid Cap
FTSEB	FTSE/Χ.Α.- Χ.Α.Κ. Τραπεζικός Δείκτης
FTSEA	FTSE/Χ.Α. Δείκτης Αγοράς

Η πορεία της τιμής της μετοχής της Attica Bank ακολούθησε σε γενικές γραμμές την πορεία του τραπεζικού δείκτη.

Το παρακάτω διάγραμμα παρουσιάζει την διακύμανση της τιμής της μετοχής της Τράπεζας σε σχέση με τον Γενικό Δείκτη και τον Δείκτη Τραπεζών του Χρηματιστηρίου Αθηνών για το 2015.

Σημειώνεται ότι τον Δεκέμβριο του 2015 πραγματοποιήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας από την οποία συγκεντρώθηκαν κεφάλαια ύψους 681 εκ. ευρώ με την έκδοση 2.270.026.033 νέων, κοινών ονομαστικών μετοχών. Επιπλέον, στις 26/11/2015 εισήχθησαν στο Χ.Α 318.568.322 νέες κοινές μετοχές λόγω μετατροπής των υπολειπόμενων ομολογιών του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου της Τράπεζας εκδόσεως της 2/7/2013.

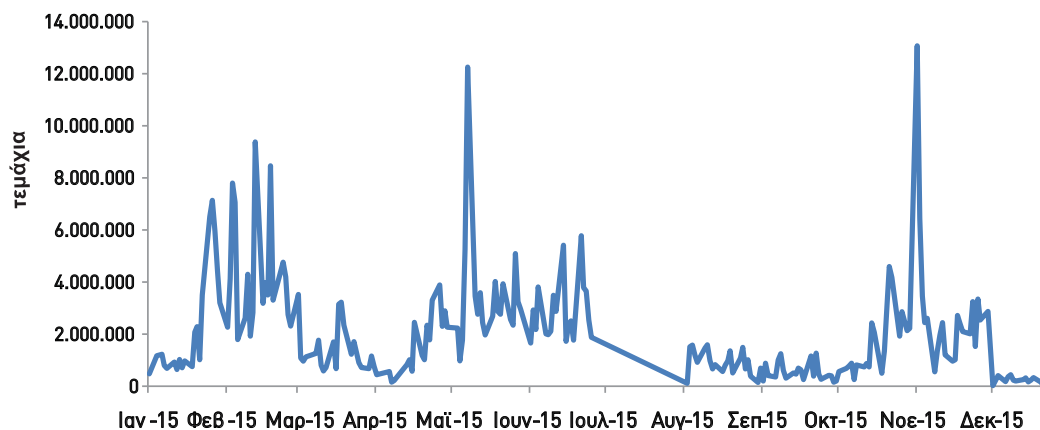
Διακύμανση της τιμής της μετοχής της Attica Bank σε σύγκριση με την πορεία του Γενικού και του Τραπεζικού Δείκτη του Χ.Α., 2015



Η κεφαλαιοποίηση της Τράπεζας στις 31.12.2015 ήταν 19,3 εκατ. ευρώ . και δεν περιλαμβάνει τα κεφάλαια και τις νέες μετοχές που προέκυψαν από την ΑΜΚ του 2015, οι οποίες εισήχθησαν στο Χ.Α. την 18.01.2016.

Ο μέσος ημερήσιος όγκος συναλλαγών της μετοχής της Attica Bank για το 2015 διαμορφώθηκε στα 1.970.075 τεμάχια με υψηλό έτος τα 13.069.194 τεμάχια κατά την 2.11.2015 και χαμηλό έτος τα 6.477 τεμάχια κατά την 31.12.2015.

Διακύμανση ημερήσιου όγκου συναλλαγών της μετοχής της Attica Bank (τεμάχια), 2015

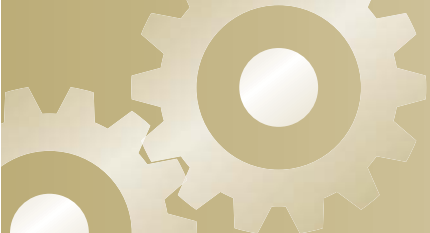


*κατά την περίοδο 26/6 έως 31/7 δεν διενεργήθηκαν συναλλαγές στο Χ.Α. λόγω της τραπεζικής αργίας

4.13. 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 26.2.2016 και της 30.3.2015 αντίστοιχα).

	Bank Deposits	Bank Financial Strength
Moody's	Caa3	-
Capital Intelligence	B (LT)	B



05

Εταιρική Διακυβέρνηση



5. Εταιρική Διακυβέρνηση.

(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).

5.1. Εταιρική Διακυβέρνηση. Όργανα Στρατηγικής και Εποπτείας

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 των άλλων εργαζομένων της Τράπεζας με εκείνα των μετόχων της, αποτελεί κείμενο 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 μηχανισμούς 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 γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, εντός των ορίων του νόμου και εξαιρουμένων των θεμάτων επί των οποίων αποφασίζει η Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας:

- α) φέρει τη γενική ευθύνη διοίκησης και λειτουργίας του ιδρύματος, εγκρίνει κι επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής αντιμετώπισης κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης του ιδρύματος
- β) διασφαλίζει την αριότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το νόμο και τα συναφή πρότυπα
- γ) επιβλέπει τη διαδικασία των, κατά νόμο απαιτούμενων δημοσιοποιήσεων και ανακοινώσεων
- δ) είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανωτέρων διοικητικών στελεχών, ήτοι των φυσικών προσώπων που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα στην Τράπεζα και τα οποία είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο Δ.Σ. για την καθημερινή διοίκησή της
- ε) παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων.

Το μέγεθος και η σύνθεση του Δ.Σ. της Attica Bank είναι σύμφωνα με τις διατάξεις της 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 δεκατρία μέλη του, τα δέκα είναι μη εκτελεστικά και από αυτά, τέσσερα 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

Στα πλαίσια της υποβοήθησης του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την άσκηση των καθηκόντων του, έχει συσταθεί και λειτουργεί η Επιτροπή Ελέγχου (Ε.Ε.). Η Ε.Ε. εξετάζει και διασφαλίζει την ανάπτυξη και τη λειτουργία ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.) σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, διευκολύνει την επικοινωνία του Δ.Σ. με τους εσωτερικούς και εξωτερικούς ελεγκτές και εξετάζει την ακρίβεια και πληρότητα των δημοσιευόμενων οικονομικών καταστάσεων. Η Ε.Ε. απαρτίζεται από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., ένα εκ των οποίων είναι και ανεξάρτητο. Η θητεία των μελών της είναι τριετής. Η ανανέωση της θητείας ή η τροποποίηση της σύνθεσής της γίνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων είναι τριμελής και απαρτίζεται από μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον τομέα διαχείρισης κινδύνων. Κύρια καθήκοντα της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, μεταξύ άλλων, ορίζονται τα ακόλουθα :

- Η αξιολόγηση σε ετήσια βάση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου και ειδικότερα της συμμόρφωσης προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου, της επάρκειας των προβλέψεων και των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων.
- Η εξέταση και εισήγηση σε ετήσια βάση προς το Δ.Σ. της στρατηγικής διαχείρισης και ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.
- Η εποπτεία και ο έλεγχος για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Η εισήγηση προς το Δ.Σ. διορθωτικών ενεργειών σε περιπτώσεις κατά τις οποίες παρατηρείται αδυναμία υλοποίησης ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της στρατηγικής για τη διαχείριση των κινδύνων.

Συμβούλιο Καθυστερήσεων του Δ.Σ

(διοικητικό όργανο για την παρακολούθηση καθυστερήσεων – ΔΟΚ)

Στην Attica Bank στα πλαίσια εναρμόνισης με την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος αρ. 42/30.05.2014 έχει συσταθεί και λειτουργεί διοικητικό όργανο για την παρακολούθηση καθυστερήσεων (ΔΟΚ). Το ΔΟΚ διαθέτει τον κατάλληλο βαθμό ανεξαρτησίας σε σχέση με τις υπόλοιπες λειτουργικές δομές της Τράπεζας και ιδίως σε σχέση με τις λειτουργίες χορήγησης πιστώσεων και διαχείρισης του ομαλά εξυπηρετούμενου τμήματος του χαρτοφυλακίου. Οι αρμοδιότητές του περιγράφονται από το κανονιστικό πλαίσιο Εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, όπως αυτό εκάστοτε ισχύει, στις οποίες, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνονται:

- Η διαμόρφωση των διαθέσιμων τύπων ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης ανά υπό-χαρτοφυλάκιο δανείων και η παρακολούθηση της αποτελεσματικότητάς τους, μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης.
- Η διαμόρφωση και τεκμηρίωση των κριτηρίων, με βάση τα οποία θα εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα εκάστου τύπου ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης (ανάπτυξη και χρήση ειδικών δένδρο-διαγραμμάτων)
- Ο καθορισμός των παραμέτρων και του εύρους αρμοδιοτήτων των οργάνων και προσώπων που εμπλέκονται στην αξιολόγηση της βιωσιμότητας και καταλληλότητας του προτεινόμενου τύπου ρύθμισης και στην μετέπειτα παρακολούθηση της εφαρμογής του.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης αποτελείται από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. Η Επιτροπή διασφαλίζει την ύπαρξη αποτελεσματικής και διαφανούς διαδικασίας κατά τη διαδικασία ανάδειξης υποψήφιων μελών του Δ.Σ., ενώ επιπρόσθετα γνωμοδοτεί ως προς την ορθή εφαρμογή των αρχών εταιρικής διακυβέρνησης σε σχέση με την κείμενη νομοθεσία και τις ισχύουσες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Επιτροπή Αποδοχών - Πολιτική Αποδοχών

Η Επιτροπή Αποδοχών της Attica Bank, η οποία αποτελείται αποκλειστικά από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, έχει ως καθήκοντά της, μεταξύ άλλων: α) να προετοιμάζει αποφάσεις σχετικά με τις αποδοχές του προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου, περιλαμβανομένων όσων έχουν επιπτώσεις στους αναλαμβανόμενους κινδύνους και τη διαχείρισή τους και εισηγείται στο Δ.Σ. για τη λήψη αποφάσεων, β) να υποβάλλει προτάσεις στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. σχετικά με τις αποδοχές της Διοίκησης, ιδίως των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των υψηλότερα αμειβόμενων υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική της και γ) να εποπτεύει άμεσα τις αποδοχές των ανώτερων στελεχών στη Μονάδα της Διαχείρισης Κινδύνων και στη Μονάδα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

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.

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.

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 της Τράπεζας και τη Στρατηγική Πληροφορικής.

Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Πρωταρχικός ρόλος της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου (Μ.Ε.Ε) είναι η εκτίμηση της επάρκειας των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου που έχει θεσπίσει η Διοίκηση της Τράπεζας, σε επίπεδο Δικτύου, Κεντρικών Υπηρεσιών και θυγατρικών Εταιρειών, και ως εκ τούτου είναι επιφορτισμένη με τον διαρκή έλεγχο της λειτουργίας των εν λόγω Μονάδων της Τράπεζας, μέσα στο πλαίσιο των ισχυόντων διατάξεων των Νομισματικών και Εποπτικών Αρχών (ΠΔ/ΤΕ 2577/06), της εγκεκριμένης Στρατηγικής από την Επιτροπή Ελέγχου, των κατευθύνσεων της Διοίκησης της Τράπεζας και των εκάστοτε αποφάσεών της και της ελεγκτικής πρακτικής.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Attica Bank είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή λογιστικοποίηση συναλλαγών και αναφέρεται στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, μετά από τον καθορισμό των κατάλληλων προϋποθέσεων που διασφαλίζουν την ανεξαρτησία της Μ.Ε.Ε.

Η Μ.Ε.Ε έχει μεταξύ άλλων τις εξής αρμοδιότητες:

- Τον έλεγχο της εφαρμογής και αποτελεσματικότητας των μέτρων προστασίας, διαδικασιών και λειτουργιών της Τράπεζας, της εφαρμογής και της συνεχούς τήρησης του κανονισμού Λειτουργίας και του Καταστατικού της Τράπεζας, και των κανονισμών και οδηγιών που έχουν θεσπιστεί αρμοδίως για την εύρυθμη, ομαλή και ασφαλή διεξαγωγή των επιμέρους εργασιών.
- Τον έλεγχο της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών που έχουν καθιερωθεί για τον έλεγχο και τη διαχείριση διαφόρων τραπεζικών κινδύνων που έχουν αναληφθεί, ιδιαίτερα του πιστωτικού, εκτιμώντας την πιθανή ζημιά της Τράπεζας απ' αυτούς.
- Τη διενέργεια τακτικών ή ειδικών ελέγχων προκειμένου να διαμορφωθεί αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε, σε επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος και σε επίπεδο Ομίλου, καθώς και στις περιπτώσεις που υπάρχουν ενδείξεις για βλάβη των συμφερόντων της τράπεζας ή των θυγατρικών της, με σκοπό τη διεξοδική εξέταση του θέματος και την εξακρίβωση της έκτασης της τυχόν ζημίας.

Η Μ.Ε.Ε. εφαρμόζει τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα (IIA Standards) και τον Κώδικα Δεοντολογίας (IIA Code of Ethics). Η Μ.Ε.Ε. λαμβάνει υπόψη και εφαρμόζει ως ισχύουν, τις συμβουλευτικές οδηγίες επί των Διεθνών Προτύπων (IIA's Practice Advisories), τις οδηγίες πρακτικών και θέσεων (IIA's Practice Guides and Position Papers), τις διεθνώς αναγνωρισμένες βέλτιστες ελεγκτικές πρακτικές που έχουν εκδοθεί από παγκοσμίως αναγνωρισμένους οργανισμούς ή εποπτικές αρχές καθώς επίσης και τις κατευθυντήριες οδηγίες, πολιτικές, διαδικασίες και μεθοδολογίες εσωτερικού ελέγχου. Οι ελεγκτές της Μ.Ε.Ε εφαρμόζουν και υπερασπίζονται τις αρχές της ακεραιότητας, αντικειμενικότητας, εμπιστευτικότητας και επάρκειας.

Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Attica Bank λειτουργεί 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.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει τις εξής αρμοδιότητες μεταξύ άλλων:

- Εισηγείται προς τη Διοίκηση για θέματα που αφορούν στη χάραξη και την υλοποίηση της πολιτικής της Τράπεζας και του Ομίλου της στο πεδίο της κανονιστικής συμμόρφωσης, λαμβάνοντας υπόψη το θεσμικό πλαίσιο για την εταιρική διακυβέρνηση και την εποπτεία του χρηματοπιστωτικού συστήματος.
- Παρακολουθεί και μελετά συστηματικά το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου και ενδεικτικά: ζητήματα προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, εταιρικής διακυβέρνησης, προστασίας καταναλωτή και επενδυτών,
- Εκδίδει σχετικές οδηγίες για την προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών και του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιριών στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

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.

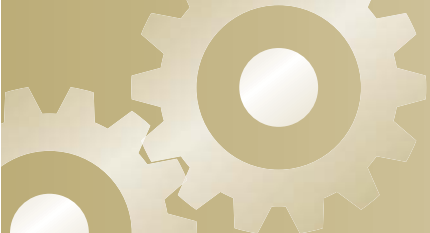
Στοχεύοντας στην έγκαιρη και πλήρη ενημέρωση, η Τράπεζα έχει θέσει στη διάθεση του επενδυτικού κοινού, το Τμήμα Μετοχολογίου και Εταιρικών Ανακοινώσεων της Διεύθυνσης Θεματοφυλακής και Υποστήριξης Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων και το Τμήμα Ενημέρωσης Επενδυτών της Περιοχής Ευθύνης Στρατηγικού Σχεδιασμού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

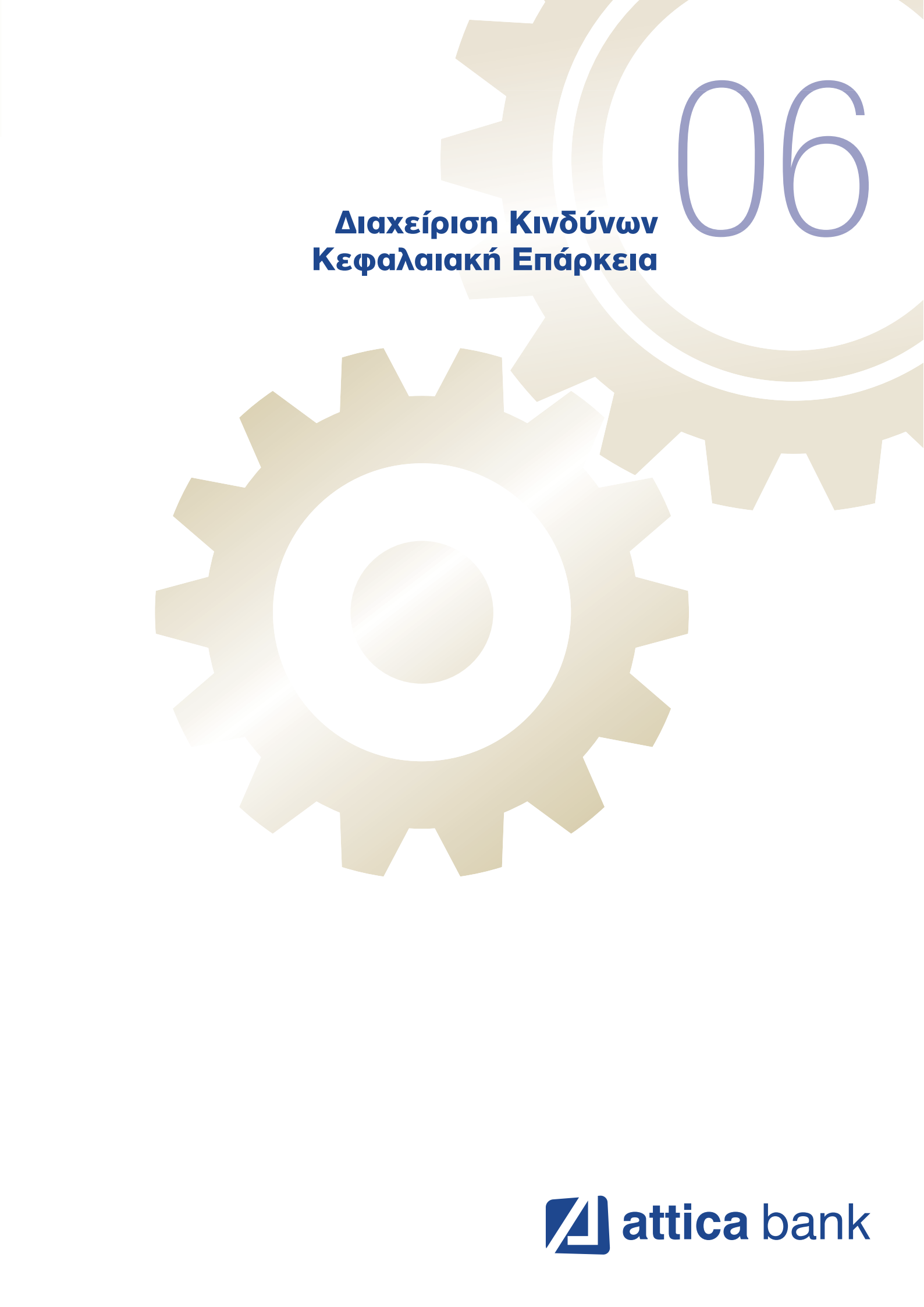
- Ενημέρωσης του επενδυτικού κοινού σχετικά με τις εξελίξεις στην Τράπεζα και την άσκηση των δικαιωμάτων των μετόχων με βάση την ισχύουσα νομοθεσία και το Καταστατικό της Τράπεζας
- Τήρησης του μετοχολογίου και επικοινωνίας με το Χρηματιστήριο Αθηνών για θέματα μεταβίβασης των μετοχών στους δικαιούχους 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 μεταβολών 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 τον κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζει, στοιχεία για την διοικητική διάρθρωση και του ιδιοκτησιακού της 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 και διευθέτηση των παραπόνων των πελατών και συναλλασσόμενων, συμμετέχει στο θεσμό του Τραπεζικού Μεσολαβητή και δεσμεύεται από τις διαδικασίες που εφαρμόζει. Η διαδικασία εξέτασης και αντιμετώπισης παραπόνων καταγράφεται αναλυτικά σε σχετική Πολιτική Διαφάνειας Συναλλαγών και Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών που έχει καταρτίσει και εφαρμόζει η Τράπεζα.





06

**Διαχείριση Κινδύνων
Κεφαλαιακή Επάρκεια**

6. 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 υπερβολική συγκέντρωση τους.

Στον Όμιλο λειτουργούν μια σειρά από θεσμικά όργανα που έχουν ως βασικό έργο τη διαχείριση κινδύνων. Ειδικότερα, στον Όμιλο λειτουργεί ανεξάρτητη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία οργανωτικά αναφέρεται στην Επιτελική Περιοχή Πίστης και Διαχείρισης Κινδύνων ενώ είναι θεσμοθετημένη η συμμετοχή του Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων σε διάφορες ανώτατες επιτροπές (ALCO, Διαχείρισης Καθυστερήσεων-2 και Πληροφορικής) και Συμβούλια (Πιστοδοτήσεων και Καθυστερήσεων (ΔΟΚ)). Βασικός ρόλος της Δ.Δ.Κ. 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 θεσμικά όργανα στα οποία στηρίζεται η Διαχείριση Κινδύνων είναι η Επιτροπή Ελέγχου, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), οι Επιτροπές Διαχείρισης Καθυστερήσεων καθώς και η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων, το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων και η Ανώτατη Εγκριτική Επιτροπή της Τράπεζας.

6.1. 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 III).

Την αρμοδιότητα για την έγκριση του τραπεζικού χαρτοφυλακίου των δανείων, έχουν οι Διευθύνσεις Πίστης (Ιδιωτών και Επιχειρήσεων) οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τις επιχειρησιακές μονάδες εσόδων της Τράπεζας. Για τις χορηγήσεις που ξεπερνούν τα εγκριτικά όρια των Διευθύνσεων αυτών, αρμοδιότητα έχουν κατά σειρά, η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων, το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων και η Ανώτατη Εγκριτική Επιτροπή της Τράπεζας. Κατά τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων για την ανάληψη σημαντικών κινδύνων, διασφαλίζεται η συμμετοχή πέραν της Διεύθυνσης Πίστης και του Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων ως μέλος στο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων.

Ο Όμιλος διαχωρίζει για εποπτικούς σκοπούς τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

- σημαντικά ανοίγματα που έχουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών.
- ανοίγματα για τα οποία θεωρείται ότι ο οφειλέτης δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης.

Στις ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής κατατάσσονται οι εξής περιπτώσεις:

- η πιστωτική υποχρέωση έχει χαρακτηριστεί ως μη εκτοκιζόμενη
- το ίδρυμα αναγνωρίζει μια σημαντική προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου (πρόβλεψη απομείωσης) η οποία δικαιολογείται από τη διαπίστωση σημαντικής επιδείνωσης της ποιότητας της πίστωσης από το χρόνο της χορήγησής της
- η πιστωτική υποχρέωση πωλείται με σημαντική ζημιά.
- η Τράπεζα συναινεί στην επείγουσα αναδιάρθρωση της πιστωτικής υποχρέωσης, η οποία είναι πιθανό ότι θα οδηγήσει στη μείωση της λόγω διαγραφής ή αναδιάρθρωσης σημαντικού τμήματος του κεφαλαίου, των τόκων ή των προμηθειών.
- έχει ζητηθεί η κήρυξη σε πτώχευση του πιστούχου ή η εφαρμογή ανάλογου μέτρου ως προς την πιστωτική του υποχρέωση.
- ο πιστούχος έχει ζητήσει να κηρυχθεί ή έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή τεθεί σε παρόμοιο καθεστώς προστασίας προκειμένου να αποφύγει ή να καθυστερήσει την αποπληρωμή πιστωτικής του υποχρέωσης, τις απαιτήσεις και τα λοιπά ανοίγματα.

Έλεγχος απομείωσης αξίας των χορηγήσεων

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). Ο έλεγχος απομείωσης γίνεται σε 2 στάδια:

ΒΗΜΑ 1: Ειδικός Έλεγχος Απομείωσης.

- Όλα τα δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες που θεωρούνται σημαντικά σε ατομικό επίπεδο, αξιολογούνται κατά περίπτωση, για ύπαρξη αντικειμενικής απόδειξης απομείωσης (ζημιογόνα γεγονότα) τουλάχιστον σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Εξετάζεται εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις για πιθανές ζημιές στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων σε πελάτες, μεμονωμένα, για χορηγήσεις που θεωρούνται από μόνες τους σημαντικές. Η αξιολόγηση γίνεται με βάση την οικονομική θέση του πιστούχου, τις λειτουργικές πηγές εξυπηρέτησης, το ιστορικό αποπληρωμής, τη ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων και την πιθανότητα στήριξης από φερέγγυους εγγυητές.
- Εάν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη απομείωσης, αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης εφόσον η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου είναι υψηλότερη από την παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών.
- Για πιστώσεις για τις οποίες έχουν ληφθεί εξασφαλίσεις, λαμβάνεται υπόψη η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων. Η αξία των εξασφαλίσεων που χρησιμοποιείται στον υπολογισμό απομείωσης αντανακλά τις ταμειακές ροές που μπορεί να προκύψουν από την κατάσχεση, μειωμένες κατά το κόστος απόκτησης και πώλησης αυτών. Η αξία των εξασφαλίσεων αξιολογείται αρχικά κατά την χορήγηση του δανείου και μετέπειτα βάσει του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων της τράπεζας καθώς και πιο συχνά όταν οι συνθήκες της αγοράς υπόκεινται σε σημαντική μεταβολή.

ΒΗΜΑ 2: Γενικός Έλεγχος Απομείωσης.

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

Διενεργείται επίσης πρόβλεψη απομείωσης στην αξία των επενδύσεων που κρατούνται ως την λήξη τους και των διαθέσιμων προς πώληση στοιχείων εάν υπάρχουν αντικειμενικές αποδείξεις ότι έχουν υποστεί ζημιές απομείωσης κατά την αποτίμηση τους σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού.

Ο Όμιλος προβαίνει σε διαγραφές χορηγήσεων όταν διαπιστωθεί ότι δεν είναι εισπράξιμες. Η απόφαση αυτή λαμβάνει υπόψη πληροφορίες όπως σημαντικές αλλαγές στην οικονομική κατάσταση του οφειλέτη με αποτέλεσμα την αδυναμία του να αποπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι του Ομίλου ή περιπτώσεις που οι εισπράξεις από την εξασφάλιση δεν επαρκούν για την αποπληρωμή ολόκληρου του οφειλόμενου ποσού. Σε περίπτωση που μετά την αναγνώριση ζημιάς πρόβλεψης απομείωσης εισπραχθούν ποσά από διαγραφείσες ή επισφαλείς χορηγήσεις τα ποσά αυτά αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως

Πιστοδοτήσεις οι οποίες υπάγονται σε καθεστώς αναδιάρθρωσης

Για όσα δάνεια για τα οποία, λόγω κάποιας δυσμενούς αλλαγής στην οικονομική κατάσταση του οφειλέτη, διαφαίνεται ότι είναι ευλόγως πιθανό να μην αποπληρωθούν σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της σύμβασης, ο Όμιλος προβαίνει σε τροποποίηση των όρων τους προσφέροντας στον οφειλέτη όρους, τους οποίους δεν θα προσέφερε σε νέα δάνεια με τα ίδια χαρακτηριστικά κινδύνου. Η μεταβολή αυτή των όρων, δεν δικαιολογείται από κάποια βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου ή από μεταβολές στις τιμές της αγοράς ή στην πιστοδοτική πολιτική του πιστωτικού ιδρύματος, καθόσον η αναδιάρθρωση αποσκοπεί στην διευκόλυνση της αποπληρωμής του συνόλου των οφειλών του πιστούχου με σκοπό τον περιορισμό της τελικής ζημιάς του πιστωτικού ιδρύματος.

Η αναδιάρθρωση οφειλών συνίσταται σε παραχωρήσεις προς έναν οφειλέτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσχέρειες όσον αφορά την εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων. Αυτές οι παραχωρήσεις αφορούν στα εξής

- τροποποίηση των προηγούμενων όρων και προϋποθέσεων μιας σύμβασης τους οποίους θεωρείται ότι δεν είναι σε θέση να τηρήσει ο οφειλέτης, λόγω των οικονομικών του δυσχερειών, με αποτέλεσμα την ανεπαρκή ικανότητα εξυπηρέτησης του χρέους. Η τροποποίηση αυτή δεν θα είχε παραχωρηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες.
- συνολική ή μερική αναχρηματοδότηση μιας σύμβασης προβληματικού χρέους, η οποία δεν θα είχε χορηγηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες. Ως αναχρηματοδότηση νοείται η χρήση δανειακών συμβάσεων, προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης ή μερική αποπληρωμή άλλων δανειακών συμβάσεων, με ισχύοντες όρους τους οποίους δεν είναι σε θέση να τηρήσει οφειλέτης.
- διαφορά υπέρ του οφειλέτη μεταξύ των τροποποιημένων όρων της σύμβασης και των προηγούμενων όρων της σύμβασης.
- συμπερίληψη, σε τροποποιημένη σύμβαση, ευνοϊκότερων όρων απ' ότι θα μπορούσαν να είχαν λάβει άλλοι οφειλέτες με παρόμοιο προφίλ κινδύνου εκείνη τη χρονική στιγμή.
- η τροποποίηση που έχει επέλθει σε μια σύμβαση συνεπάγεται ολική ή μερική ακύρωση με διαγραφή του χρέους.
- η Τράπεζα εγκρίνει τη χρήση ενσωματωμένων ρητρών ανοχής για έναν οφειλέτη, ο οποίος αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα ή που θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα χωρίς τη χρήση των εν λόγω ρητρών.

Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα θεωρούνται ως αναδιρθρωμένα, όταν έχουν γίνει παραχωρήσεις, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως απομειωμένης αξίας, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, ή ως σε αθέτηση.

Τα ανοίγματα δεν αντιμετωπίζονται ως αναδιρθρωμένα, όταν ο οφειλέτης δεν αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες. Παραδείγματα ενδείξεων δυσχερειών όσον αφορά την εκπλήρωση των οικονομικών υποχρεώσεων και χειροτέρευσης της οικονομικής κατάστασης του πιστούχου, περιλαμβάνουν τα εξής:

- Ουσιαστική καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στην εξυπηρέτηση του δανείου η οποία υφίσταται κατά τη χρονική στιγμή της ρύθμισης.
- Ουσιαστική χειροτέρευση των οικονομικών στοιχείων του οφειλέτη (μείωση του εισοδήματος, των κερδών/ του κύκλου εργασιών), ιδιαίτερα αν παρουσιάζουν και τάση επιδείνωσης.
- Ύπαρξη γεγονότων που έχουν επηρεάσει δυσμενώς την οικονομική κατάσταση του οφειλέτη (ενδεικτικά αναφέρονται η παύση εργασιών βασικού πελάτη του οφειλέτη, καταστροφή εγκαταστάσεων, απόλυση από εργασία κ.α.)
- Μικρές επαναλαμβανόμενες ουσιαστικές καθυστερήσεις στην εξυπηρέτηση του δανείου που δημιουργούν αρνητική εικόνα στη συμπεριφορά του πιστούχου.
- Ουσιαστική υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου (credit rating downgrade).
- Ύπαρξη άλλων ληξιπρόθεσμων οφειλών προς το πιστωτικό ίδρυμα.

Στην περίπτωση αναδιάρθρωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, τα ανοίγματα αυτά θεωρείται ότι έχουν παύσει να είναι μη εξυπηρετούμενα, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- η αναδιάρθρωση δεν συνεπάγεται την αναγνώριση απομείωσης ή αθέτησης.
- έχει παρέλθει ένα έτος από την αναδιάρθρωση
- δεν υπάρχει μετά την αναδιάρθρωση κανένα καθυστερούμενο ποσό πληρωμής ή ανησυχία όσον αφορά την πλήρη αποπληρωμή του ανοίγματος, σύμφωνα με τους όρους κατόπιν της ανοχής. Η μη ύπαρξη ανησυχιών προσδιορίζεται μετά από ανάλυση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του οφειλέτη. Μπορεί να θεωρηθεί ότι παύουν να υφίστανται ανησυχίες όταν ο οφειλέτης έχει καταβάλει, μέσω των τακτικών πληρωμών του, σύμφωνα με τους όρους της αναδιάρθρωσης, συνολικό ποσό ύψους ίσου με το ποσό που ήταν προηγουμένως καθυστερούμενο (όπου υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) ή που έχει διαγραφεί (όπου δεν υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) στα πλαίσια της αναδιάρθρωσης, ή ο οφειλέτης έχει καταδείξει με άλλον τρόπο την ικανότητά του να συμμορφωθεί με τους όρους της αναδιάρθρωσης.

Για τα αναδιρθρωμένα δάνεια, ο Όμιλος ακολουθεί παρόμοιες διαδικασίες αξιολόγησης της οικονομικής κατάστασης του πιστούχου, με αυτές που ακολουθεί για δάνεια που δίνονται για πρώτη φορά ενώ η παρακολούθηση των οφειλών γίνεται πιο συστηματικά.

Η ταξινόμηση στα ανοίγματα σε αναδιάρθρωση διακόπτεται, όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- η σύμβαση θεωρείται εξυπηρετούμενη, ακόμη και όταν έχει αναταξινομηθεί από την κατηγορία μη εξυπηρετούμενων, αφού η ανάλυση της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη έδειξε ότι δεν πληρούσε πλέον τις προϋποθέσεις για να θεωρείται μη εξυπηρετούμενη.
- έχει παρέλθει ελάχιστη διετής περίοδος αναστολής από την ημερομηνία που το άνοιγμα σε αναδιάρθρωση θεωρήθηκε εξυπηρετούμενο.
- έχουν πραγματοποιηθεί τακτικές πληρωμές περισσότερο από ασημαντού συνολικού ποσού κεφαλαίου ή τόκων, τουλάχιστον κατά το ήμισυ της περιόδου αναστολής.
- κανένα από τα ανοίγματα έναντι του οφειλέτη δεν εμφανίζει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών στο τέλος της περιόδου αναστολής.

Στην περίπτωση που δεν πληρούνται οι παραπάνω προϋποθέσεις στο τέλος της περιόδου αναστολής, το άνοιγμα εξακολουθεί να προσδιορίζεται ως αναδιρθρωμένο εξυπηρετούμενο υπό αναστολή, έως ότου εκπληρωθούν όλες οι προϋποθέσεις. Οι προϋποθέσεις αξιολογούνται τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση.

Οι αναδιρθρώσεις δανείων αποτελούν για την Τράπεζα αντικειμενικές ενδείξεις (trigger events) που οδηγούν στη διενέργεια ελέγχου απομείωσης (impairment test) και ακολουθούνται οι κανόνες που περιγράφονται κατά τα δύο στάδια του Ειδικού και του Γενικού Ελέγχου Απομείωσης. Τα αναδιρθρωμένα δάνεια, ταξινομούνται με βάση την ίδια κλίμακα πιστοληπτικής αξιολόγησης με το υπόλοιπο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.

Πολιτική Εξασφαλίσεων

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:

- Υποθηκοποίησης 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.

Οι εξασφαλίσεις παρακολουθούνται τακτικά ώστε να διασφαλίζεται ότι παραμένουν νομικά έγκυρες, εκτελεστές και επαρκούς αξίας ενώ η διαχείριση και η αποτίμηση τους βασίζεται σε αξιόπιστες εκτιμήσεις. Η παρακολούθηση των εξασφαλίσεων καλύπτει τη νομική τους κατοχύρωση, την τρέχουσα κατάσταση και αξία και την ασφάλισή τους.

Η συχνότητα της επιθεώρησης των εξασφαλίσεων των κανονικών πισοδοτήσεων εξαρτάται από το είδος του κάθε καλύμματος και από τη συχνότητα των μεταβολών, που μπορούν να το επηρεάσουν. Για τις βασικές πάντως μορφές εξασφάλισης γίνονται οι πιο κάτω σημειούμενες επιθεωρήσεις:

- Για τις υποθήκες - προσημειώσεις και για τη νομική κατάσταση και την αξία των ακινήτων, τουλάχιστον κάθε διετία.
- Για τα ανοίγματα Λιανικής Τραπεζικής, σε τριμηνιαία βάση επικαιροποιούνται οι αξίες των ακινήτων βάσει του Δείκτη Ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Για τις υπέγγυες (ή προεξοφλημένες) συναλλαγματικές - επιταγές: δύο φορές το χρόνο, ανάλογα με τη μικρή ή μεγάλη συγκέντρωση ενοχών στους αποδέκτες τους.
- Για τις εκκωρημένες απαιτήσεις: τρεις τουλάχιστον φορές το χρόνο, ανάλογα με το είδος της απαίτησης και την ιδιότητα του πληρωτή.

Περισσότερες από τις πιο πάνω αναφερόμενες επιθεωρήσεις γίνονται στις περιπτώσεις που κρίνεται αναγκαίο. Η συχνότητα της επανεκτίμησης εξαρτάται μεταξύ άλλων από τη μεταβλητότητα της αξίας των εξασφαλίσεων, τις σημαντικές μεταβολές της αγοράς ή τη σημαντική μείωση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλόμενου.

Η συχνότητα των αποτιμήσεων είναι ένας βασικός παράγοντας για τον υπολογισμό της ζημιάς απομείωσης. Αν για τα δάνεια έχουν ληφθεί εξασφαλίσεις, κατά την εκτίμηση της ανάγκης για πρόβλεψη απομείωσης λαμβάνεται υπόψη η τρέχουσα καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων. Επιπλέον, στις προβλέψεις των ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη όλες οι σχετικές δαπάνες που συνδέονται με την εκποίηση της εξασφάλισης καθώς και άλλες εισροές, όπως η προσφυγή σε άλλα περιουσιακά στοιχεία. Το μέγεθος της οποιασδήποτε προκύπτουσας μείωσης της αξίας της εξασφάλισης σε σχέση με την αξία της αρχικής αποτίμησης επηρεάζεται από το είδος της εξασφάλισης π.χ. γη, αξιοποιημένη γη ή επενδυτικά ακίνητα καθώς και από την τοποθεσία.

Αξιολόγηση ποιότητας χαρτοφυλακίου

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.

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 2015, το πλήθος των διαβαθμισμένων πιστούχων σε σχέση με το σύνολο του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου ήταν 59,9% ενώ το ποσοστό των διαβαθμισμένων υπολοίπων στις ήταν 93,5%. Το ποσοστό των μη διαβαθμισμένων υπολοίπων αφορά κυρίως σε ατομικές και μικρές επιχειρήσεις.

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.

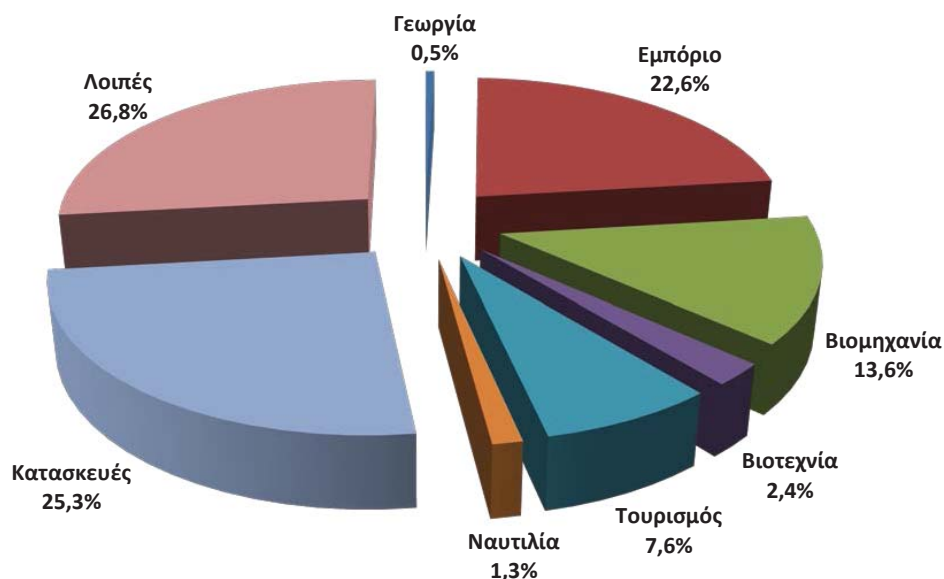
Λόγω της δυσμενούς οικονομικής συγκυρίας, η Τράπεζα έχει προχωρήσει στην ανάπτυξη επιπρόσθετων διαδικασιών για την βέλτιστη διαχείριση των πελατών με οφειλές επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής σε καθυστέρηση, προβαίνοντας στην δημιουργία ανεξάρτητης Επιτελικής Περιοχής Πίστης και Διαχείρισης Κινδύνων, στην αναβάθμιση του συστήματος διαχείρισης καθυστερημένων οφειλών και στην αυστηροποίηση των εγκριτικών ορίων.

6.2. 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:

- Την ύπαρξη κλαδικών μελετών 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 αθέτησης επηρεάζεται από παράγοντες όπως: μακροοικονομικό περιβάλλον, γεωγραφική θέση, κλάδο δραστηριότητας, νόμισμα ή κάλυμμα.

Γράφημα 1 : 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).

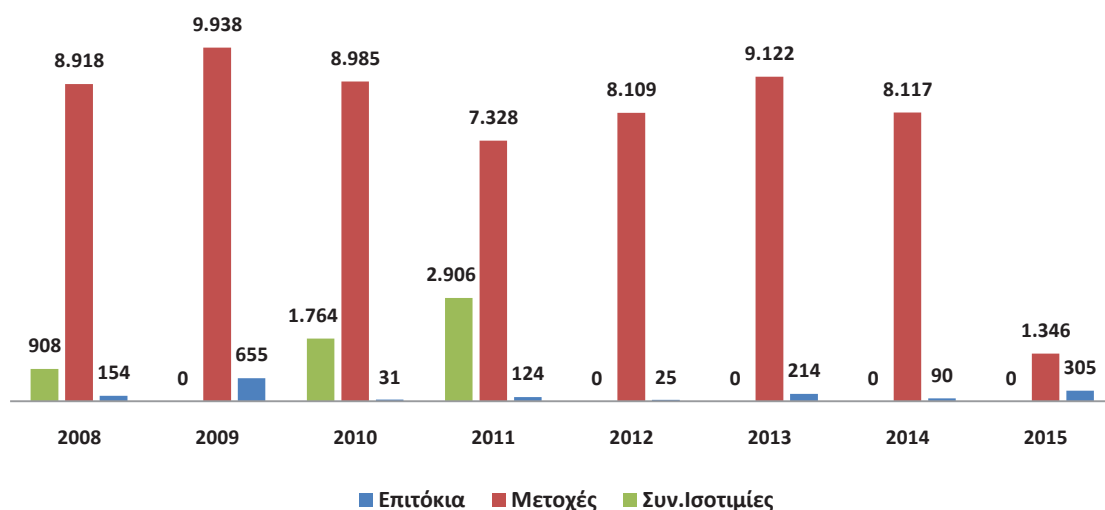
6.3. Κίνδυνος Αγοράς

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

Γράφημα 2 : Κατανομή Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για Κίνδυνο Αγοράς-Τράπεζα (ποσά σε χιλ. ευρώ)



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.

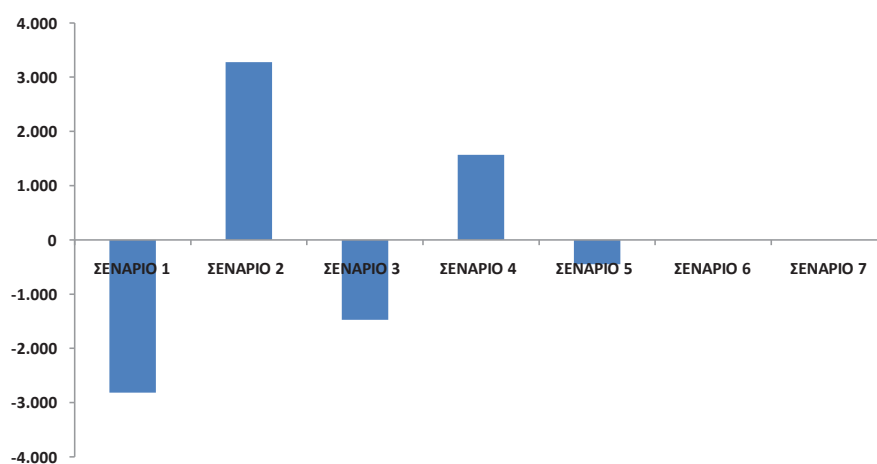
Για τον επιτοκιακό κίνδυνο, χρησιμοποιούνται μέθοδοι μέτρησης του κινδύνου επιτοκίου που σχετίζονται με τον κίνδυνο επανατιμολόγησης (repricing risk), τον κίνδυνο καμπυλών απόδοσης (yield curve risk), τον κίνδυνο βάσης (basis risk) και τον κίνδυνο προαίρεσης (optionality risk).

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	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ <1 έτους	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1-4 έτη	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ >4 έτη
ΣΕΝΑΡΙΟ 1		+200 μ.β.	+200 μ.β.	+200 μ.β.
ΣΕΝΑΡΙΟ 2	Επιτόκια	-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 3 : 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 Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου (Banking Book)

Ο επιτοκιακός κίνδυνος του τραπεζικού 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.

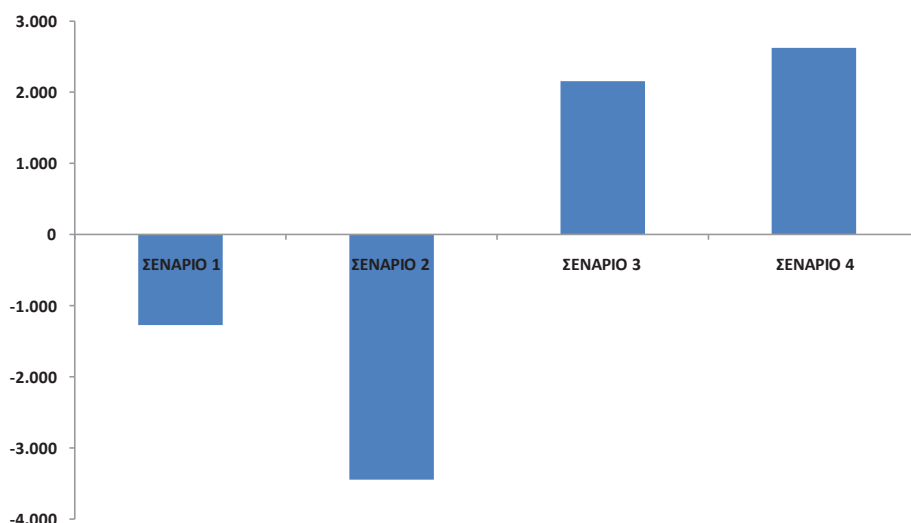
Η μέτρηση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται τουλάχιστον σε μηνιαία βάση, χρησιμοποιώντας για τη διαχείριση του στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο τις παρακάτω δυο βασικές μέθοδους :

- **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 book)

ΕΙΔΟΣ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΗ 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.	-200 μ.β.	-200 μ.β.

Γράφημα 4 : Αποτελέσματα stress-test για τον Κίνδυνο Επιτοκίου (ποσά σε χιλ. ευρώ)



6.4. 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 των πιστωτικών ιδρυμάτων διακρίνονται σε :

- Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1) τα οποία αναλύονται περαιτέρω σε.
 - Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1).
 - Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1.
- Κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2).

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 Tier 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

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

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω απόφαση της ΕΠΑΘ κατήργησε την ΠΕΕ 13/28.3.2013 ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1).

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

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

- Ο ελάχιστος δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων 7%.
- Ο συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας 10,5%.

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

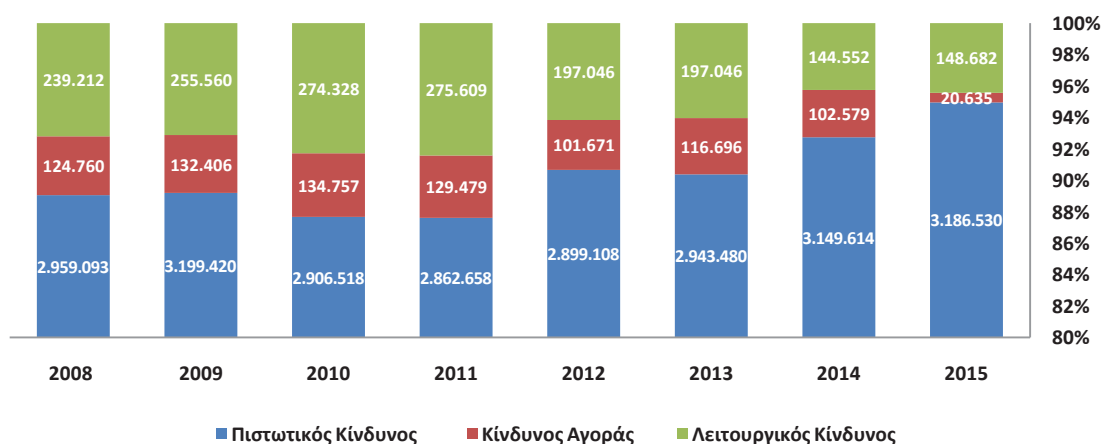
- Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας.
- Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου.

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 επιτρέπει η επίτευξη του επιχειρηματικού σχεδίου του.

Πίνακας 3: Πίνακας Κεφαλαιακής Επάρκειας-Τράπεζα

	2015	2014	2013	2012	2011
Σταθμισμένο Ενεργητικό					
Πιστωτικός Κίνδυνος	3.186.530	3.149.614	2.943.480	2.899.108	2.862.658
Κίνδυνος Αγοράς	20.635	102.579	116.696	101.671	129.479
Λειτουργικός Κίνδυνος	148.682	144.552	197.046	197.046	275.609
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	3.355.847	3.396.745	3.257.222	3.197.825	3.267.746
Εποπτικά ίδια Κεφάλαια					
Κεφάλαια CET1	620.613	236.960			
Κύρια Βασικά Εποπτικά ίδια Κεφάλαια			267.677	104.038	279.941
Βασικά Εποπτικά ίδια Κεφάλαια	620.613	309.398	367.084	104.038	279.941
Συνολικά Εποπτικά ίδια Κεφάλαια	620.613	325.244	388.082	149.782	346.147
Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας					
Δείκτης CET1	18,5%	7,0%			
Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων			8,2%	3,3%	8,6%
Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	18,5%	9,1%	11,3%	3,3%	8,6%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	18,5%	9,6%	11,9%	4,7%	10,6%

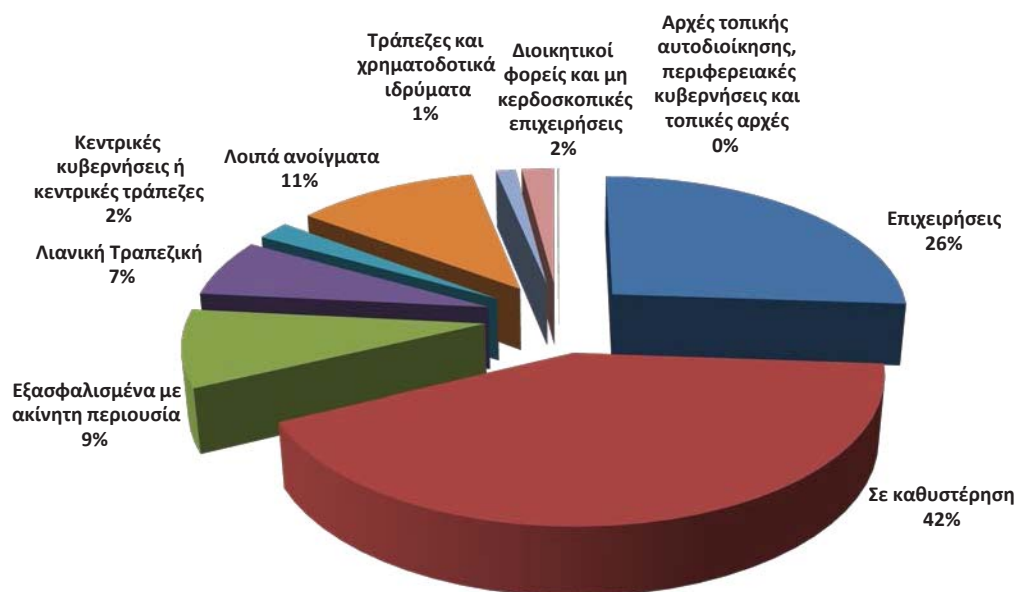
Γράφημα 5: Εξέλιξη κατανομής Σταθμισμένου Ενεργητικού-Τράπεζα (ποσά σε χιλ.ευρώ)



Όπως παρατηρείται στο παραπάνω γράφημα, το 95% των κεφαλαιακών απαιτήσεων αφορά στον πιστωτικό κίνδυνο ενώ ένα μικρότερο μέρος αφορά στον λειτουργικό κίνδυνο (4%) και στον κίνδυνο αγοράς (1%).

Στο παρακάτω γράφημα αναλύεται η κατανομή του σταθμισμένου ενεργητικού για τον πιστωτικό κίνδυνο:

Γράφημα 6: 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 Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Τυποποιημένη μέθοδο.
- Υποεκτίμηση Κινδύνου Αγοράς.
- Υποεκτίμηση Λειτουργικού Κινδύνου κατά την χρήση της μεθοδολογίας του Βασικού Δείκτη.
- Λοιποί Κίνδυνοι όπως ο κίνδυνος επιτοκίου, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος ρευστότητας, μόχλευση, κίνδυνος κερδοφορίας, κίνδυνος κεφαλαίων και κίνδυνος φήμης.

6.5 Λειτουργικός Κίνδυνος

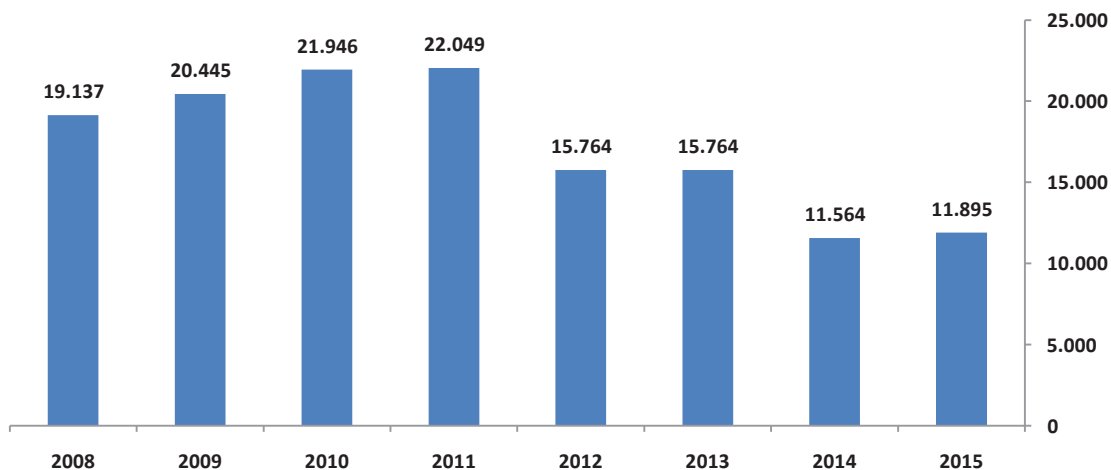
Ο Λειτουργικός Κίνδυνος απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, την ανθρώπινη συμπεριφορά, τα πληροφοριακά συστήματα ή από εξωτερικούς παράγοντες.

Στα πλαίσια της εφαρμογής πιο εξελιγμένων προσεγγίσεων για την μέτρηση, αναγνώριση και διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου, ο Όμιλος αναπτύσσει διαδικασίες που αφορούν στην 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 ακριβή καταγραφή των διαδικασιών, στην εκπαίδευση του προσωπικού, στη δημιουργία ορίων και στη δημιουργία σχεδίων εκτάκτου ανάγκης.

**Γράφημα 7 : Εξέλιξη Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για Λειτουργικό Κίνδυνο-Τράπεζα
(ποσά σε χιλ. ευρώ)**



6.6 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. Ειδικότερα στα πλαίσια της εξέτασης ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

- Η παρακολούθηση της μεταβλητότητας των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους μεγάλους καταθέτες.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο του ενεργητικού-παθητικού και δανείων.
- Η μέτρηση και παρακολούθηση του κόστους κάλυψης ανοιχτών θέσεων.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η εξέλιξη των βασικών δεικτών μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας.
- Το ποσοστό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.
- Το ποσοστό των τιτλοποιηθέντων δανείων ανά χαρτοφυλάκιο.

Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας, προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Ειδικότερα σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 η Τράπεζα οφείλει να διατηρεί ρευστά στοιχεία ενεργητικού, το άθροισμα των αξιών των οποίων καλύπτει τις εκροές ρευστότητας υπό ακραίες συνθήκες. Με αυτόν τον τρόπο διασφαλίζεται ότι η Τράπεζα διατηρεί επαρκή αποθέματα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει πιθανές ανισορροπίες μεταξύ εισροών και εκροών ρευστότητας υπό ιδιαίτερα ακραίες συνθήκες για χρονικό διάστημα έως 30 ημερών. Η ανωτέρω υποχρέωση ποσοτικοποιείται μέσω του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio) ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των ρευστών διαθέσιμων ως προς τις καθαρές εκροές της Τράπεζας. Επιπλέον στα ίδια πλαίσια η Τράπεζα πρέπει να εξασφαλίσει ότι οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις καλύπτονται κατά ενδεδειγμένο τρόπο με ευρύ φάσμα μέσω σταθερής χρηματοδότησης, τόσο σε σταθερές όσο και σε ακραίες συνθήκες. Η ανωτέρω υποχρέωση ποσοτικοποιείται μέσω του Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio) ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των στοιχείων που παρέχουν σταθερή χρηματοδότηση ως προς τα στοιχεία τα οποία απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση.

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 και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος εσωτερικά όρια ρευστότητας και Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plan), λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις στο κόστος χρηματοδότησης μιας μείωσης ρευστότητας στο σύνολο της αγοράς ή μιας υποβάθμισης του Ομίλου.

6.7 Κίνδυνος Μόχλευσης

Το κανονιστικό πλαίσιο Βασιλεία III υποχρεώνει τις Τράπεζες να οριοθετούν και να διαχειρίζονται ενεργά πλέον τον κίνδυνο μόχλευσης μέσω της εισαγωγής ενός δείκτη μόχλευσης ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) ως προς τα προσαρμοσμένα στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού του Ενεργητικού.

Πίνακας 4: Στοιχεία υπολογισμού δείκτη μόχλευσης – Τράπεζας - & Ομίλου

	2015	2014
Δείκτης Μόχλευσης	16,4%	7,7%

Η διαχείριση του κινδύνου μόχλευσης εντάσσεται στο γενικότερο πλαίσιο της επιχειρησιακής στρατηγικής του Ομίλου αναφορικά με την διαχείριση κινδύνων. Αρμόδια για τον υπολογισμό και την γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης στα επιχειρησιακά όργανα του Ομίλου είναι η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων. Πέραν της συγκέντρωσης των στοιχείων για τον υπολογισμό του δείκτη η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων εξετάζει και τα επιμέρους στοιχεία τα οποία διαμορφώνουν την έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο μόχλευσης και εισηγείται αρμοδίως στις περιπτώσεις όπου διαπιστώνονται αποκλίσεις από τα αναληφθέντα επίπεδα ανοχής κινδύνου.

6.8 Λοιποί Κίνδυνοι

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στους λοιπούς κινδύνους τους οποίους αντιμετωπίζει η Τράπεζα.

Για τον κίνδυνο κεφαλαίων:

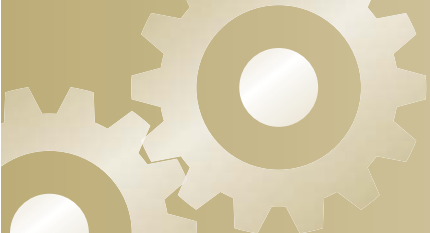
- Διακριβώνει το επίπεδο, τη δομή και την σταθερότητα των εποπτικών κεφαλαίων.
- Αναλύει την σύνθεση κεφαλαίων, ποιότητα κεφαλαίων της κατηγορίας 1 συμπεριλαμβανομένων του ποσοστού συμμετοχής των καινοτόμων τίτλων, των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των υβριδικών κεφαλαίων.
- Ελέγχει την επάρκεια και την σταθερότητα των λειτουργικών κερδών (σε ατομική και ενοποιημένη βάση), προκειμένου να καλύπτουν μεταξύ άλλων και ενδεχόμενη αυξημένη ανάγκη για σχηματισμό αποθεματικών ή διενέργεια προβλέψεων λόγω απομείωσης στοιχείων ενεργητικού.
- Παρακολουθεί την Πολιτική και τον ρυθμό πιστωτικής επέκτασης εφόσον μπορεί να αποδυναμώσει την κεφαλαιακή επάρκεια μέσω μείωσης στοιχείων εποπτικών κεφαλαίων ή μέσω της αύξησης των σταθμισμένων στοιχείων του Ενεργητικού έναντι του πιστωτικού κινδύνου.
- Ελέγχει το τρέχον επίπεδο του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε σχέση με τον αντίστοιχο δείκτη άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων.
- Αναλύει την δυνατότητα άντλησης πρόσθετων κεφαλαίων με εύλογους όρους (έγκυρη άντληση και κόστος), όπως προσδιορίζεται από την ανάλυση της κεφαλαιακής δομής, της δομής του ενεργητικού και την πρόσβαση του ιδρύματος στις αγορές.

Για τον κίνδυνο κερδοφορίας:

- Παρακολουθεί δυναμικά και στατικά τους βασικούς δείκτες κερδοφορίας της Τράπεζας προβαίνοντας σε συγκριτικές και διαχρονικές αναλύσεις.

Για τον κίνδυνο συμμόρφωσης:

- Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί τον κίνδυνο συμμόρφωσης όπως νοείται ο κίνδυνος νομικών ή εποπτικών κυρώσεων, οικονομικής ζημίας ή επιπτώσεων στη φήμη του πιστωτικού ιδρύματος ως αποτέλεσμα μη συμμορφώσεως με τους νόμους, τους κανονισμούς και τους κώδικες δεοντολογίας. Οι ζημίες από μη συμμόρφωση στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο περιλαμβάνονται στον λειτουργικό κίνδυνο. Οι ζημίες όμως από μη ουσιαστική συμμόρφωση επεκτείνονται και στην φήμη του ιδρύματος με σοβαρές συνέπειες στην κερδοφορία του, την αξία της μετοχής του κλπ.



07

**Οι Εταιρείες του Ομίλου
της Attica Bank**



7. Οι Εταιρείες του Ομίλου της Attica Bank.



Έτος ίδρυσης: 2001

Διεύθυνση: Χρήστου Λαδά 2, 10561 Αθήνα

Τηλ.: 210 3396860, Fax: 210 3238697

Website: www.atticawealth.gr

e-mail: info@atticawealth.gr

Μετοχικό Κεφάλαιο: 2.326.059 ευρώ

Ίδια Κεφάλαια (31/12/2015): 3.459.813,65 ευρώ

Μέτοχοι: Attica Bank 100%

Διευθύνων Σύμβουλος: Θεόδωρος Ν. Κρίντας

Αντικείμενο και σκοπός της εταιρείας είναι η διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων κατά τις διατάξεις του ν. 4099/2012 περί Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων και κάθε συναφούς δραστηριότητας 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 στο άρθρο 5 του Ν.3606/2007 (ΦΕΚ 195-17/08/2007), όπως ισχύει,
- Παροχή επενδυτικών συμβουλών για ένα ή περισσότερα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 5 του Ν.3606/2007 (ΦΕΚ 195-17/08/2007), 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 της εταιρείας για τα έτη 2015 και 2014 παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Συνοπτικά Οικονομικά Μεγέθη Εταιρείας (ποσά σε ευρώ)	2015	2014
Πάγια στοιχεία Ενεργητικού	85.990,39	82.517,57
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	3.766.610,22	3.780.440,78
Σύνολο Ενεργητικού	3.852.600,61	3.862.958,35
Μετοχικό Κεφάλαιο	2.326.059,00	2.326.059,00
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	3.459.932,59	3.403.367,72
Λοιπές Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	319.038,86	387.012,68
Κύκλος Εργασιών	1.602.160,60	1.540.020,62
Μικτό κέρδος	250.922,08	272.446,35
Κέρδη περιόδου προ φόρων	302.976,41	345.001,95
Κέρδη περιόδου μετά φόρων	208.747,37	238.628,39

Καθαρό Ενεργητικό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ποσά σε ευρώ)	2015	2014
ΑΤΤΙCΑ DYNAMIС ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ	6.295.513,00	3.735.759,03
ΑΤΤΙCΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	4.385.018,41	3.271.765,76
ΑΤΤΙCΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	7.032.302,59	8.227.400,78
ΑΤΤΙCΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	930.769,71	2.347.524,83
ΑΤΤΙCΑ ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	20.803.668,12	24.699.311,06
ΑΤΤΙCΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	17.524.054,55	21.318.498,66
ΑΤΤΙCΑ REAL ESTATE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	2.334.855,16	1.907.072,02
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	59.306.181,54	65.507.332,14

Κεφάλαια ιδιωτών πελατών (ποσά σε ευρώ)	2015	2014
Κεφάλαια υπό διαχείριση, ιδιώτες πελάτες	96.313.747,55	38.696.245,94

Έτος ίδρυσης : 2003

Διεύθυνση : Ομήρου 18, 10672, Αθήνα

Τηλ. : 210 3637663, Fax : 210 3637859

Website : www.attica-ventures.gr, www.attica-ventures.com

e-mail : contact@attica-ventures.gr

Μετοχικό κεφάλαιο : 600 χιλ. ευρώ

Μέτοχοι : Attica Bank 99,99%

Διευθύνων Σύμβουλος : Ιωάννης Παπαδόπουλος

Η εταιρεία ιδρύθηκε το 2003 και έχει ως αντικείμενο την πραγματοποίηση επενδύσεων σε ελληνικές επιχειρήσεις συμμετέχοντας στο μετοχικό τους κεφάλαιο μέσω της Διαχείρισης ΑΚΕΣ-venture capital σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2992/2002 και 4141/2013. Βασικές αγορές ενδιαφέροντος είναι η αγροδιατροφή, η ενέργεια-ΑΠΕ, οι τεχνολογίες ICT, ο τουρισμός, η βιομηχανική καινοτομία, τα logistics, η υγεία βιοτεχνολογία.

Κατά τη χρήση του 2015 η εταιρεία δημιούργησε τις προϋποθέσεις για την πλήρη αποεπένδυση από δύο ακόμα επενδύσεις των ΑΚΕΣ, με πολύ σημαντική επίσης κερδοφορία. Περαιτέρω, το σύνολο των επενδύσεων κινείται με ιδιαίτερα ικανοποιητικούς ρυθμούς λαμβανομένου υπόψη του ιδιαίτερου αρνητικού περιβάλλοντος της Ελληνικής οικονομίας.

Στα πλαίσια της διαχείρισης των ΑΚΕΣ, Zaitech Fund και Zaitech Fund II, κατά τη χρήση 2015, εξετάσθηκε και αξιολογήθηκε σημαντικός αριθμός επιχειρηματικών σχεδίων εταιρειών. Τα συνολικά υπό διαχείριση κεφάλαια ανέρχονται σε € 65 εκ. και ήδη έχουν επενδυθεί περισσότερα από 40 εκ. ευρώ. Το 35% των υπό διαχείριση κεφαλαίων προέρχεται από τρίτους θεσμικούς (TANEO) και ιδιώτες επενδυτές. Για το 2016 εξετάζεται η αύξηση του ενεργητικού του Zaitech Fund II ΑΚΕΣ, με σκοπό να μπορέσει να αναπτύξει πλήρως την επενδυτική του στρατηγική, αλλά και να εκμεταλλευτεί το κλίμα που καλλιεργείται τόσο στην Ελλάδα όσο και στην Ευρώπη αναφορικά με τη διάχυση σημαντικών πόρων του ΕΣΠΑ αλλά και άλλων ευρωπαϊκών προγραμμάτων μέσω του θεσμού των venture capitals.

Η εταιρεία αποτελεί τη μόνη εταιρεία διαχείρισης Venture Capital που πέτυχε να εισάγει 4 εταιρείες στην ΕΝΑ του Χ.Α. Σημειώνεται ότι, τα 2 ΑΚΕΣ έχουν διανείμει μέχρι σήμερα κέρδη ύψους € 9,1 εκ. (IRR 16,8%) από τη ρευστοποίηση συμμετοχών έχοντας ήδη επιστρέψει στους μεριδιούχους το 69% των επενδεδυμένων κεφαλαίων. Σε 7 από τις επενδύσεις της εταιρίας συμμετείχαν σε επόμενους επενδυτικούς γύρους και τρίτοι επενδυτές με κεφάλαια που ξεπέρασαν τα 12 εκ. ευρώ. Για τη συνολική της παρουσία και την ανάπτυξη των επενδύσεων της η εταιρεία βραβεύτηκε τον Οκτώβριο του 2011 από το ΕΒΕΑ για τη διαχρονική συμβολή της στην αύξηση της απασχόλησης.

Συνοπτικά τα συγκριτικά οικονομικά μεγέθη της εταιρεία, έχουν ως ακολούθως:

Συνοπτικά Οικονομικά Μεγέθη Εταιρείας (ποσά σε χιλ. ευρώ)	2015	2014
Σύνολο Ενεργητικού	1.529,89	1.543,15
Κέρδη προ φόρων	60,992	127,26
Κέρδη μετά από φόρους	8,19	60,65
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	1.300,45	1.292,26
Κύκλος Εργασιών	778,97	989,8



Έτος ίδρυσης: 2007

Διεύθυνση : Σόλωνος 45, 10672, Αθήνα

Τηλ. :210 3669 290, Fax: 210 3244 621

Website: www.atticabankproperties.gr

E-mail: info@atticabankproperties.gr

Μετοχικό Κεφάλαιο : 5,98 εκατ. ευρώ

Μέτοχοι: Attica Bank 100%

Οι κύριες δραστηριότητες της Atticabank Properties αφορούν στον τομέα Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας, στον τομέα Εκτιμήσεων για λογαριασμό της Τράπεζας και τρίτων, καθώς και στον τομέα Επενδύσεων και Ανάπτυξης (Investment and Development). Επιπρόσθετα το 2015 η εταιρεία παρείχε συμβουλευτικές υπηρεσίες στην Διεύθυνση Περιουσίας και στην Διεύθυνση Leasing της Attica Bank. Στα πλαίσια αυτά πραγματοποιήθηκαν 180 έλεγχοι για τη Διεύθυνση Περιουσίας και ελέγχθηκαν τα ακίνητα 77 πελατών της Διεύθυνσης Leasing. Σημαντική επίσης δραστηριότητα υπήρξε και για την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών Τεχνικού Συμβούλου - Real Estate προς το Ελληνικό Δημόσιο και το Ταμείο Αποκρατικοποιήσεων Ιδιωτικής Περιουσίας του Ελληνικού Δημοσίου (ΤΑΙΠΕΔ).

Επίσης, το 2015, η πιστοποίηση της εταιρείας στην ΕΔΕΚΤ /ΑΕΠΕΥ ανανεώθηκε ώστε η εταιρεία να συνεχίσει να δραστηριοποιείται και στην παροχή υπηρεσιών διαχείρισης, εκτίμησης, διαμεσολάβησης κλπ. Ακίνητης περιουσίας προς Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (Ασφαλιστικά Ταμεία).

Αναφορικά με τον τομέα Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας, η εταιρεία αναμένεται να επιδιώξει τη διεύρυνση του πελατολογίου της απευθυνόμενη και σε άλλους δημόσιους και ιδιωτικούς φορείς. Τέτοια έργα αναμένεται να αποτελέσουν στόχο και επιδίωξη της εταιρείας και το 2016. Κοιτώντας μπροστά, η αγορά του Real Estate αναμένεται να παρουσιάσει σημαντικές ευκαιρίες τόσο στον τομέα των επενδύσεων όσο και στον τομέα της ανάπτυξης με προτεραιότητα σε έργα που αφορούν τις υποδομές, την ενέργεια και τον τουρισμό.

Και στον τομέα Εκτιμήσεων το 2016 αναμένεται 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 επιδιώκει να διευρύνει τον κύκλο εργασιών της στοχεύοντας στην ανάληψη έργου και από πελάτες εκτός Τράπεζας.

Συνοπτικά Οικονομικά Μεγέθη Εταιρείας (ποσά σε χιλ. ευρώ)	2015	2014
Σύνολο Ενεργητικού	6.025,78	6.275,17
Κέρδη προ φόρων	-210,68	-296,34
Κέρδη μετά από φόρους	-207,55	-298,56
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	5.981,05	6.189,00
Κύκλος Εργασιών	88,35	37,56



Έτος ίδρυσης: 2001

Διεύθυνση: Ομήρου 8, 105 64 Αθήνα

Τηλ.: 210 3677750, Fax: 210 3677778

Website: www.atticafinance.gr

e-mail: info@atticafinance.gr

Μετοχικό Κεφάλαιο: 3 εκατ. ευρώ

Μέτοχοι: Attica Bank 55 %

Δυναμική Χρηματοπιστηριακή 45%

Διευθύνων Σύμβουλος: Αλέξανδρος Πουλαρίκας

Η Attica Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. αποτελεί μετεξέλιξη της Attica Consulting και πήρε τη σημερινή της μορφή το 2010 με την είσοδο της Δυναμικής Χρηματοπιστηριακής στο μετοχικό της κεφάλαιο. Πλέον των υπηρεσιών χρηματοοικονομικού συμβούλου, η εταιρεία δραστηριοποιείται στον κλάδο της διαχείρισης επενδυτικών κεφαλαίων.

Η Attica Finance δραστηριοποιείται ενεργά στον τομέα της ενέργειας και για το σκοπό αυτό έχει συστήσει Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών (ΑΚΕΣ) με την ονομασία «Attica Fund». Στόχος είναι να δημιουργηθεί ένα χαρτοφυλάκιο έργων ενέργειας (αιολικά, φωτοβολταϊκά, βιομάζα, βιοαέριο, συμπαραγωγή, γεωθερμία κλπ.) καθώς και εξοικονόμησης ενέργειας μέσω της αντικατάστασης λαμπτήρων με λαμπτήρες LED. Επιπλέον, η εταιρεία προτίθεται να συστήσει και νέα Κεφάλαια Επενδύσεων σε διάφορους τομείς της οικονομίας (real estate, εξαγωγικές εταιρείες) τα οποία και θα διαχειρίζεται.

Η Attica Finance παρέχει επίσης υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής. Το εύρος των υπηρεσιών περιλαμβάνει συμβουλευτικές υπηρεσίες για εξαγορές και συγχωνεύσεις, έκδοση ομολόγων, αυξήσεις κεφαλαίου κτλ. με σκοπό την άντληση επενδυτικών κεφαλαίων, από την Ελλάδα ή το εξωτερικό. Επιπλέον παρέχει υπηρεσίες όπως συμβουλευτικές υπηρεσίες αναδιάρθρωσης δανείων και επιχειρήσεων, εκπόνησης, ελέγχου και παρακολούθησης επιχειρηματικών σχεδίων πελατών κλπ.

Τα συνοπτικά οικονομικά μεγέθη εταιρείας για τα έτη 2014 και 2015 παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Συνοπτικά Οικονομικά Μεγέθη Εταιρείας (ποσά σε χιλ. ευρώ)	2015	2014
Σύνολο Ενεργητικού	3.279,02	4.110,15
Μετοχικό Κεφάλαιο	3.000,00	3.000,00
Αποθεματικό	78,55	79,39
Διαθέσιμα	601,35	153,62
Κέρδη (Ζημίες) περιόδου μετά φόρων	1,96	154,22



attica Bancassurance Agency

Έτος ίδρυσης : 2005

Αντικείμενο: Πρακτόρευση Ασφαλειών

Διεύθυνση : Μαυρομικάλη 8, 10679 Αθήνα

Τηλ. : 210 3667150, Fax : 210 3667261

e-mail: Bancassurance@atticabank.gr

Μετοχικό Κεφάλαιο: 100 χιλ. ευρώ

Μέτοχοι: Attica Bank 100%

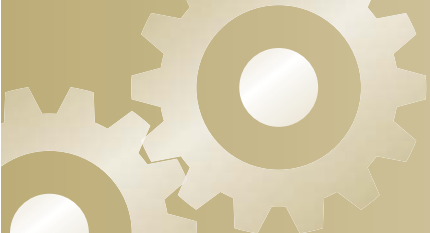
Διευθύνουσα Σύμβουλος: Αγάπη - Ευαγγελία Παττακού

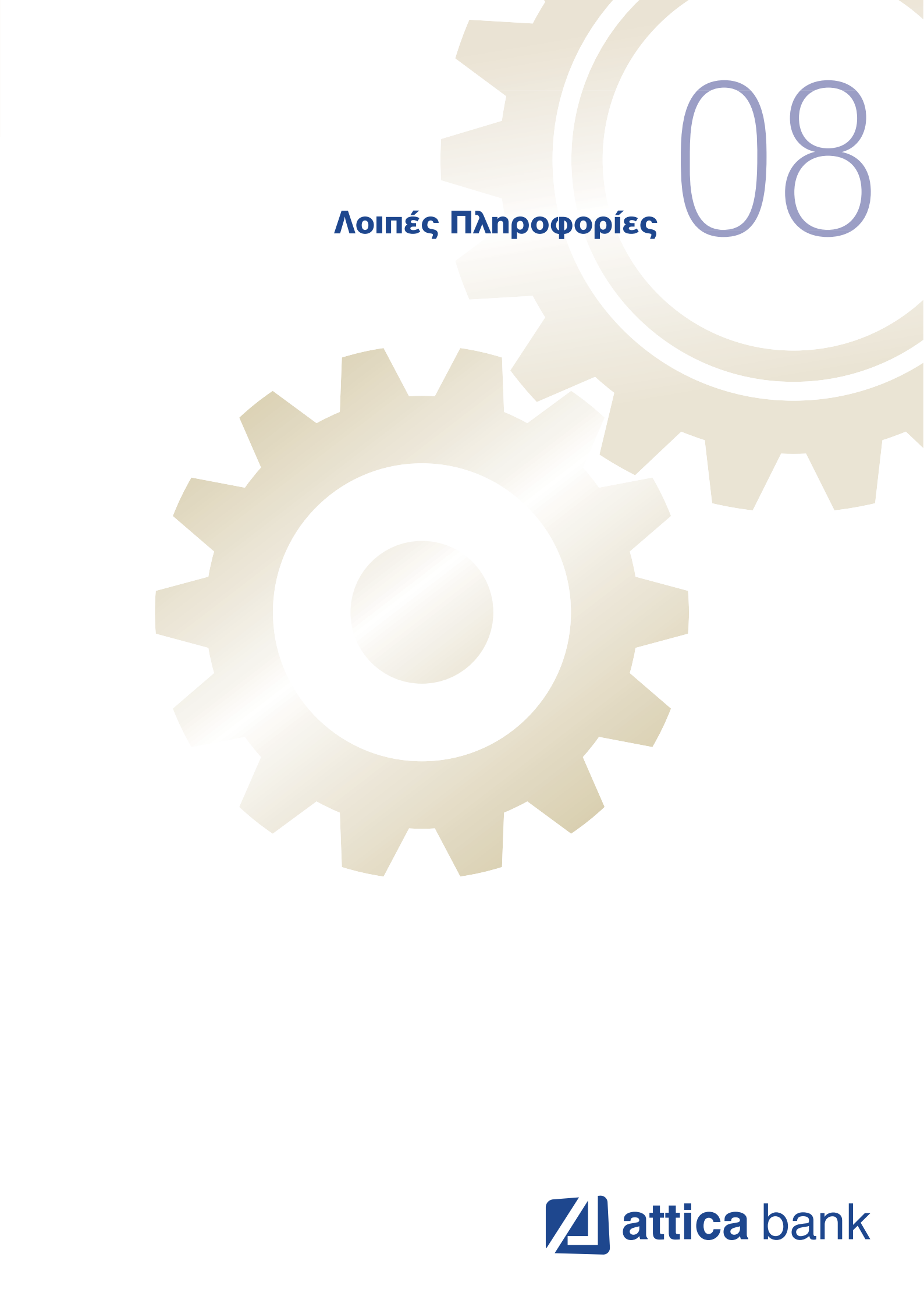
Η εταιρία, έχοντας συνάψει συνεργασία με αξιόπιστες και φερέγγυες ασφαλιστικές εταιρείες, προσφέρει σύγχρονη και ολοκληρωμένη ασφαλιστική κάλυψη, με στόχο την προστασία των επιχειρήσεων και των περιουσιακών στοιχείων τους, αλλά και δυνατότητες επιλογής ασφαλιστικών προγραμμάτων για τη δημιουργία προσωπικών πλάνων ασφάλισης.

Τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα διατίθενται μέσω του δικτύου της Τράπεζας και 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.).

Τα συνοπτικά οικονομικά μεγέθη της εταιρείας για τα έτη 2015 και 2014 παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Συνοπτικά Οικονομικά Μεγέθη Εταιρείας (ποσά σε χιλ. ευρώ)	2015	2014
Σύνολο Ενεργητικού	7.104,71	6.266,12
Κέρδη προ φόρων	738,50	513,60
Κέρδη μετά από φόρους	485,23	341,41
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	3.686,42	3.201,19
Κύκλος Εργασιών	1.225,73	978,61





08

Λοιπές Πληροφορίες

8. Λοιπές Πληροφορίες.

8.1. Διευθύνσεις Διοίκησης - Μονάδες Δικτύου

ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ: 210 3669000	ΤΗΛΕΦΩΝΟ	FAX
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	210 2002760	210 20022762
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	210 3396875	210 3396898
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ	210 2002740	210 2002758
ΕΠΙΤΕΛΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ ΕΥΘΥΝΗΣ (Π.Ε.) ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ	210 3669340	210 3669413
Π.Ε. ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ	210 3669270	210 3669405
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΜΟΙΒΩΝ, ΠΑΡΟΧΩΝ & ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ	210 3669107	210 3669401
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΟΓΗΣ, ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ, ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΑΝΘΡ.ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ	210 3669118	210 3669413
ΕΠΙΤΕΛΙΚΗ Π.Ε. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ	210 3669250	210 3669431
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	210 3669260	210 3669431
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ & ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ (MIS)	210 3669093	210 3669420
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ, ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ & ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	210 3669175	210 3669402
Π.Ε. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ & ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	210 3669201	210 3669410
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	210 3669310	210 3669472
ΕΠΙΤΕΛΙΚΗ Π.Ε. ΠΙΣΤΗΣ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	210 3667075	210 3667241
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	210 3669280	210 3669421
Π.Ε. ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	210 3667169	210 3667262
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	210 3667002	210 3667263
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ	210 3669242	210 3669450
ΕΠΙΤΕΛΙΚΗ Π.Ε. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ, ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ	210 3669080	210 3669400
Π.Ε. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ & ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ	210 2002701	210 2021132
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ	210 2002601	210 2280826
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΥΠΟΔΟΜΩΝ & ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	210 2002607	210 2002651
Π.Ε. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ	210 3669083	210 3669409
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ & ΕΤΑΙΡΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ	210 3669024	210 3669409
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ	210 2002671	210 2002666
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	210 3669074	210 2280893
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ & ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ	210 3669261	2103669426-7-8
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	210 3396750	210 3396740
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ	210 3396720	210 3396826
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΜΠΛΟΚΩΝ & ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΩΝ	210 3396735	210 3396804
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	210 3396820	210 3396826
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΛΙΑΝΙΚΗΣ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ & ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	210 3667095	210 3667233
Π.Ε. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ & ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	210 3667180	210 3667272
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ & ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	210 3667185	210 3667272
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	210 3669130	210 2280817
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ & ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ ΔΙΚΤΥΟΥ	210 4141870	210 4141856
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ BANCASSURANCE	210 3669330	210 3244621
Π.Ε. ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ, ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ & ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	210 3669350	210 3669450
Π.Ε. ΣΥΝΘΕΤΩΝ/ΕΙΔΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	210 3667265	210 3667262
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΙΔΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ	210 3667267	210 3667262
Π.Ε. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ	210 3667040	210 3667256
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΩΝ	210 3667070	210 3667258
Π.Ε. ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΩΝ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ	210 3667120	210 3667241
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ	210 3667228	210 3667230
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	210 3667050	210 3667241

Δίκτυο Αττικής

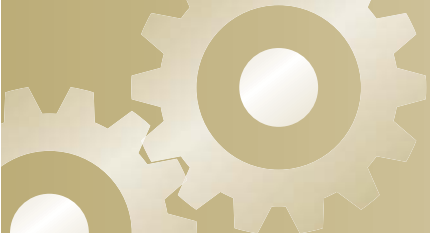
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΤΗΛΕΦΩΝΟ	FAX
ΑΓ. ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Αγ. Δημητρίου 31 & Αρμοδίου 34, Τ.Κ. 17343	210 9761671	210 9761756
ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	Μεσογείων 392Α, Τ.Κ. 15341	210 6013780	210 6013784
ΑΙΓΑΛΕΩ	Ιερά Οδός 285 & ΑΒέρωφ 2, Τ.Κ. 12244	210 5313226	210 5313678
ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ	Ακαδημίας 54, Τ.Κ. 10679	210 3667130	210 3667252
ΑΝΟΙΞΗ	Λ. Μαραθώνος 79, Τ.Κ. 14569	210 8004400	210 8145915
ΑΝΩ ΓΛΥΦΑΔΑ	Δ. Γούναρη 167-169 & Προφήτη Ηλία, Τ.Κ. 16674	210 9606330	210 9638123
ΑΝΩ ΠΑΤΗΣΙΑ	Πατησίων 376, Τ.Κ. 11141	210 2002680	210 2117327
ΑΣΠΡΟΠΥΡΓΟΣ	Λ. Δημοκρατίας 17 & Αχαρνών, Τ.Κ. 19300	210 5582970	210 5574480
ΓΑΛΑΤΣΙ	Λ. Γαλατσίου 81 & Δωριέων 2, Τ.Κ. 11146	210 2935020	210 2220628
ΓΛΥΦΑΔΑ	Δουσαμάνη 9 & Α. Μεταξά, Τ.Κ. 16675	210 8943041	210 8943069
ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ	Πλατεία Κανάρια 2 & Μαρίνου Αντύπα, 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
ΚΟΡΩΠΙ	Β. Κωνσταντίνου 214 & Αλαγιάννη 1, Τ.Κ. 19400	210 6624238	210 6021079
ΜΑΡΟΥΣΙ	Διονύσου 23, Τ.Κ. 15124	210 6146250	210 6128944
ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗ	Γ. Παπανδρέου 159, Τ.Κ. 14452	210 2849255	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 53, Τ.Κ. 17123	210 9318040	210 9318044
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 & Λ.Βασ.Αλεξάνδρου, Τ.Κ. 16121	210 7292035	210 7292037
ΠΑΛΛΗΝΗ	Λ. Μαραθώνος 43, Τ.Κ. 15351	210 6663600	210 6665610
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ	Ελευθερίου Βενιζέλου 19 Τ.Κ. 10564	210 3226202	210 3243234
ΠΕΙΡΑΙΑΣ	Ηρ. Πολυτεχνείου 40 & Σωτ. Διός, Τ.Κ. 18535	210 4141750	210 4141770
ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	Θηβών 215 & Ευκλείδη, Τ.Κ. 12134	210 5734213	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. 15561	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
ΘΕΡΜΗ	Πλατεία Παραμάνα 2, Τ.Κ. 57001	2310 465300	2310 465893
ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ	Μεταμορφώσεως 16, Τ.Κ. 55131	2310 417330	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
ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗ	Λαγκαδά 301, Τ.Κ. 56430	2310 649528	2310 649536
ΙΩΑΝΝΙΝΑ			
ΙΩΑΝΝΙΝΑ	Πυρσινέλλα 7-9, Τ.Κ. 45332	26510 65040	26510 65044
ΚΑΒΑΛΑ	Ομοιοίας 96 & Αρχελάου, Τ.Κ. 65403	2510 622500	2510 225216
ΚΕΡΚΥΡΑ	Ριζοσπαστών Βουλ. Ιον. Βουλής & Ιακ. 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	Πλ. Δημοκρατίας & 28ης Οκτωβρίου, Τ.Κ. 67100	25410 84018	25410 68754
ΣΕΡΡΕΣ	Μεραρχίας 27, Τ.Κ. 62122	23210 51035	23210 58744

Δίκτυο Υπόλοιπης Ελλάδος

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΤΗΛΕΦΩΝΟ	FAX
ΑΓΡΙΝΙΟ	Χαριλάου Τρικούπη 29 & Μακρή, Τ.Κ. 30100	26410 23225	26410 23780
ΒΟΛΟΣ	Δημητριάδος 227, Τ.Κ. 38221	24210 23384	24210 25710
ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	Έβανς 10, Τ.Κ. 71201	2810 225918	2810 244417
ΚΑΛΑΜΑΤΑ	Σιδηροδρομικού Σταθμού & Αντωνοπούλου 7, Τ.Κ. 24100	27210 67030	27210 23864
ΚΑΤΕΡΙΝΗ	19ης Μαΐου & Ν. Δίκα, Τ.Κ. 60100	23510 49820	23510 24390
ΚΟΡΙΝΘΟΣ	Κολιάτσου 44, Τ.Κ. 20100	27410 80904	27410 80905
ΛΑΜΙΑ	Πλ. Πάρκου 3, 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	Ελ. Βενιζέλου 43Α, Τ.Κ. 34100	22210 63050	22210 76771
ΧΑΝΙΑ	Κριάρη 31-33, Τ.Κ. 73135	28210 88850	28210 88854
ΧΙΟΣ	Απλωταριάς 62, Τ.Κ. 82100	22710 84300	22710 24062



09

**Ετήσια Οικονομική Έκθεση
Χρήσης 2015**





ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2015

(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 2015 (περιλαμβάνεται και η Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- IV. Στοιχεία και πληροφορίες της χρήσης από 1^η Ιανουαρίου 2015 έως 31^η Δεκεμβρίου 2015
- V. Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων κεφαλαίων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (περιλαμβάνεται έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών)
- VI. Πληροφορίες άρθρου 10 Ν.3401/2005
- VII. Διαθεσιμότητα ετήσιας οικονομικής έκθεσης

I. ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ όσων γνωρίζουμε:

- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και του Ομίλου της, για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2015 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.
- 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, 31 Μαρτίου 2016

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Π. ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. Ν 138716

ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ Η. ΠΛΙΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. Κ 191047

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

Κύριοι Μέτοχοι,

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 άρθρα 37, 43α παρ.3α και άρθρο 108, 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 1/1/2015 έως 31/12/2015 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 (1/1/2015-31/12/2015), 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.

Στα τέλη Ιουνίου 2015 και ως αποτέλεσμα της περαιτέρω επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης στην Ελλάδα και της ελλείψεως ρευστότητας στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα, που προκλήθηκαν από την λήξη του Προγράμματος Σταθεροποίησης της χώρας με τους διεθνείς πιστωτές και την εν συνεχεία αθέτηση αποπληρωμής συμβατικής υποχρέωσης από το Ελληνικό Δημόσιο προς το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) όπως επίσης και της μη επίτευξης συμφωνίας της Ελληνικής Κυβέρνησης με το ΔΝΤ και τα λοιπά Μέλη της Ευρωζώνης για ένα νέο πρόγραμμα χρηματοδοτικής στήριξης, κηρύχθηκε τραπεζική αργία για τις τραπεζικές εργασίες στην Ελλάδα για περίοδο τριών εβδομάδων και επιβλήθηκαν περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων.

Στις 14 Αυγούστου 2015 και κατόπιν παρατεταμένων διαπραγματεύσεων που διεξήχθησαν στα πλαίσια της λειτουργίας του Eurogroup και σε επίπεδο αρχηγών κρατών, κατόπιν αμοιβαίων συμβιβασμών επήλθε συμφωνία της Ελληνικής Κυβέρνησης με τους διεθνείς εταίρους πιστωτές (Θεσμοί), στην οποία συμφωνία συμμετέχει και το ΔΝΤ, για ένα νέο πρόγραμμα χρηματοδοτικής στήριξης προς την Ελλάδα ύψους 86 δισ. ευρώ περίπου, χορηγούμενο από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (ΕΜΣ). Σύμφωνα με την ανακοίνωση του Eurogroup, η Ελλάδα στα πλαίσια του Προγράμματος του ΕΜΣ στοχεύει σε μεσοπρόθεσμα πρωτογενή πλεονάσματα ξεκινώντας από έλλειμμα της τάξης του 0,25% το έτος 2015 και επιστρέφοντας στην ανάπτυξη με δημοσιονομικά πλεονάσματα της τάξης του 0,5% το έτος 2016, του 1,75% το έτος 2017 και 3,5% το έτος 2018, που θα επιτευχθούν ιδιαίτερα μέσω εμπροσθοβαρών παραμετρικών δημοσιονομικών μεταρρυθμίσεων υποστηριζόμενων από μέτρα για την ενίσχυση της φορολογικής συμμόρφωσης και πάταξης της φοροδιαφυγής. Επιπρόσθετα, η Ελλάδα δεσμεύτηκε να εφαρμόσει μία σειρά διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, περιλαμβανομένων βασικών ρυθμίσεων στη αγορά εργασίας και προϊόντων με σκοπό το άνοιγμα της οικονομίας στις επενδύσεις και τον ανταγωνισμό, καθώς και τον εκσυγχρονισμό και την λειτουργία του δημόσιου τομέα με όρους ανταγωνισμού.

Στο νέο Πρόγραμμα του ΕΜΣ έχει προβλεφθεί και κονδύλι ύψους 25 δισ. ευρώ για την ανακεφαλαιοποίηση του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος, το οποίο θα είναι διαθέσιμο στις Ελληνικές τράπεζες επί τη βάση των αναγκών ανακεφαλαιοποίησης που θα προκύψουν από τον Έλεγχο της Ποιότητας Στοιχείων του Ενεργητικού («Asset Quality Review») και τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων («stress tests») που ολοκληρώθηκαν από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) για τις συστημικές τράπεζες και από την Τράπεζα της Ελλάδος σε ό,τι αφορά την Attica Bank και τις συνεταιριστικές τράπεζες, στα τέλη Οκτωβρίου 2015.

Παρά τις σημαντικές αντιξοότητες της περιόδου αυτής η ελληνική οικονομία παρουσίασε αξιοπρόσεκτη ανθεκτικότητα και περιόρισε τις αρνητικές επιπτώσεις που αρχικά είχαν προβλεφθεί λόγω των

κεφαλαιακών ελέγχων, τη θέσπισης της τραπεζικής αργίας και των συνεχιζόμενων διαπραγματεύσεων της ελληνικής κυβέρνησης με τους εταίρους - πιστωτές. Καθοριστικό ρόλο στη θετική εξέλιξη αυτή είχε η σημαντική αύξηση των εσόδων από τον τουρισμό ως επακόλουθο της μεγάλης αύξησης των τουριστικών αφίξεων στη χώρα καθώς και η μεγάλη μείωση της τιμής του πετρελαίου κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους.

Για το έτος 2015 το ΑΕΠ υποχώρησε σε ποσοστό 0,7% ενώ το έτος 2014 είχε παρουσιάσει θετική μεταβολή της τάξης του 0,7%. Η αρνητική μεταβολή του ΑΕΠ σε επίπεδο έτους οφείλεται στην αντιστροφή της ανάπτυξης της οικονομίας στο β' εξάμηνο του έτους εξ αιτίας κυρίως των ελέγχων στη κίνηση κεφαλαίων που επεβλήθησαν καθώς και στην αύξηση της φορολογικής επιβάρυνσης νοικοκυριών και επιχειρήσεων. Σε επίπεδο κλάδων της οικονομίας σημαντική αύξηση είχαν τα έσοδα από την τουριστική δραστηριότητα όπως και τα έσοδα από τις εξαγωγές αγαθών. Σε ότι αφορά τις εισαγωγές, τη ναυτιλία και τις επενδύσεις στη χώρα αυτά επηρεάστηκαν αρνητικά λόγω των περιορισμών στη κίνηση κεφαλαίων. Αντιστρόφως ανάλογη ήταν και η συμβολή ως προς τη διαμόρφωση του ΑΕΠ της ιδιωτικής κατανάλωσης στα δύο εξάμηνα του έτους. Στο μ.ε.α' εξάμηνο η ιδιωτική κατανάλωση συνεισέφερε θετικά στην αύξηση του ΑΕΠ, σε αντίθεση με το β' εξάμηνο που η συμβολή ήταν αρνητική κυρίως λόγω της μείωσης του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών και της οικονομικής αστάθειας που επικρατούσε στη χώρα.

Στο μέτωπο του πληθωρισμού ο εναρμονισμένος δείκτης τιμών διαμορφώθηκε σε +0,4 με τις εκτιμήσεις για το έτος 2016 να ακολουθούν την αναμενόμενη ανάκαμψη της οικονομίας στο δεύτερο κυρίως εξάμηνο του τρέχοντος έτους και να προβλέπουν αντίστοιχη αύξηση του πληθωρισμού. Σε ότι αφορά την αγορά εργασίας με βάση τα στοιχεία της περιόδου Ιανουαρίου – Νοεμβρίου 2015 η ανεργία υποχώρησε στο 25,1% σε σχέση με με 26,6% που ήταν την αντίστοιχη περίοδο 2014. Οι ιδιωτικές καταθέσεις κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015 διαμορφώθηκαν σε 123,4 δισ. ευρώ έναντι 160,3 δισ. ευρώ την 31^η Δεκεμβρίου 2014 ήτοι μείωση κατά 23%. Πρέπει να σημειωθεί η σταθεροποίηση και η αύξηση των ιδιωτικών καταθέσεων το τελευταίο πεντάμηνο του έτους κυρίως λόγω της επιβολής των κεφαλαιακών ελέγχων. Επίσης την ίδια περίοδο των τελευταίων μηνών του έτους παρατηρήθηκε σημαντική μείωση των καταθέσεων προθεσμίας (-48,8%) και παράλληλη αύξηση των καταθέσεων ταμειυτηρίου (+15,5%) και των καταθέσεων όψεως (+10,3%). Η μεταβολή αυτή στη διάρθρωση των καταθέσεων είναι απόρροια των περιορισμών που επεβλήθησαν στη κίνηση κεφαλαίων κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους.

Σε ότι αφορά το τραπεζικό σύστημα υπό την προϋπόθεση της θετικής αξιολόγησης της ελληνικής οικονομίας από τους θεσμούς και της οικονομικής σταθεροποίησης από το δεύτερο εξάμηνο του τρέχοντος έτους, οι κύριες προκλήσεις εδράζονται στην αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και την αύξηση των καταθέσεων. Σημαντική εξέλιξη αποτελεί το νέο πλαίσιο που διαμορφώνεται σε ότι αφορά τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και τη βελτίωση των διαδικασιών για την εξωδικαστική επίλυση των διαφορών.

Σε ότι αφορά την Attica Bank σημειώνεται ότι από το μήνα Δεκέμβριο 2014 έως και στις 30 Ιουνίου 2015 υπήρξε σημαντική εκροή καταθέσεων ποσού ύψους 693 εκατ. ευρώ περίπου, συνεπεία της αβεβαιότητας ως προς την αίσια κατάληξη των παρατεταμένων διαπραγματεύσεων μεταξύ της χώρας και των εταίρων – δανειστών γεγονός που είχε εντείνει τα προβλήματα ρευστότητας και οδήγησε στην μεταφορά των ταμειακών διαθεσίμων των φορέων γενικής κυβέρνησης στην Τράπεζα της Ελλάδος με την από 20 Απριλίου 2015 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου. Η εκροή αυτή συνεχίστηκε και στο β' εξάμηνο με περαιτέρω μείωση 418 εκατ. ευρώ. Η καθυστέρηση στην επίτευξη της τελικής συμφωνίας οδήγησε επιπρόσθετα την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα στην απόφαση να μην αποδέχεται τους τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου ως ενέχυρο για αναχρηματοδότηση. Η σημαντική μείωση των καταθέσεων και η έλλειψη των επιλέξιμων ενεχύρων για άμεση χρηματοδότηση από την ΕΚΤ οδήγησε τον Όμιλο στον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας (E.L.A.) για την παροχή ρευστότητας. Συγκεκριμένα, την 31.12.2015, ο Όμιλος μέσω του Ευρωσυστήματος έχει λάβει καθαρή χρηματοδότηση ύψους 780 εκατ. ευρώ από τον E.L.A.

Από τη λειτουργία του ο έκτακτος μηχανισμός παροχής ρευστότητας (E.L.A.) είναι μικρής διάρκειας και συνεπάγεται υψηλότερο κόστος (επιτόκιο 1,55%) σε σύγκριση με το κόστος άντλησης ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (επιτόκιο 0,05%). Ως εκ τούτου δεν μπορεί να θεωρηθεί μόνιμη

πηγή χρηματοδότησης για τον Όμιλο. Η πρόσβαση του Ομίλου στον E.L.A., όπως και για όλες της ελληνικές τράπεζες εξαρτάται από την έγκριση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η οποία ανανεώνει αυτές τις γραμμές χρηματοδότησης πλέον σε εβδομαδιαία βάση. Η ΕΚΤ έχει ανακοινώσει ότι θα αναθεωρήσει την απόφασή της και θα κάνει αποδεκτά ως ενέχυρα τους τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου, εφόσον η χώρα αξιολογηθεί θετικά από τον έλεγχο των εταιρών – πιστωτών που θα έχει ως αποτέλεσμα την απρόσκοπτη συνέχιση του προγράμματος δημοσιονομικής προσαρμογής.

Ως μέρος της συμφωνίας της 14/08/2015 και της υπογραφής του σχετικού μνημονίου συνεργασίας μεταξύ της χώρας και των διεθνών πιστωτών ήταν και η αξιολόγηση των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων, από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό για τις συστημικές τράπεζες και από την Τράπεζα της Ελλάδος για τις μη συστημικές και τις συνεταιριστικές τράπεζες. Η αξιολόγηση αυτή είχε ως σκοπό τον προσδιορισμό του μεγέθους των επιπτώσεων από την επιδείνωση της ελληνικής οικονομίας στη χρηματοοικονομική τους θέση καθώς και τη συνακόλουθη ανάγκη πρόσθετων κεφαλαιακών αναγκών. Η άσκηση διεξήχθη εντός του τρίτου τριμήνου και περιελάμβανε τόσο την αξιολόγηση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού (AQR) όσο και την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Βάσει των αποτελεσμάτων της άσκησης, τα οποία ανακοινώθηκαν την 31 Οκτωβρίου 2015, οι κεφαλαιακές ανάγκες για τον Όμιλο προσδιορίστηκαν σε ευρώ 584 εκατ. στο βασικό σενάριο, λαμβάνοντας υπόψη την αξιολόγηση της ποιότητας των στοιχείων του ενεργητικού (AQR), και σε ευρώ 748 εκατ. στο δυσμενές σενάριο της ασκήσεως προσομοιώσεως.

Η Τράπεζα κάλυψε μέσω αύξησεως μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών ποσό ύψους 681 εκατ. ευρώ, το οποίο υπερβαίνει κατά πολύ το βασικό σενάριο και έχει καλύψει σε μεγάλο ποσοστό τη διαφορά μεταξύ δυσμενούς και βασικού σεναρίου. Συγκεκριμένα το ποσό που αντλήθηκε από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου αντιπροσωπεύει ποσοστό της τάξης του 90,95% του συνολικού ποσού όπως αυτό προέκυψε από την άσκηση προσομοίωσης στο δυσμενές σενάριο. Τα κεφάλαια της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου αντλήθηκαν κατά κύριο λόγο από τον βασικό μέτοχο καθώς και παλαιούς και νέους μετόχους χωρίς τη συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ).

Μετά την πιστοποίηση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ύψους 681 εκατ. ευρώ το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 802 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων τα 100,2 εκατ. ευρώ αντιστοιχούν σε κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών, το οποίο έχει καλυφθεί από το Ελληνικό δημόσιο στα πλαίσια του νόμου 3723/2008. Αρχικά η κάλυψη των προνομιούχων μετοχών από το Ελληνικό δημόσιο, έλαβε χώρα μέσω έκδοσης ειδικού ομολόγου ισόποσης ονομαστικής αξίας πενταετούς διάρκειας και λήξη την 21/05/2014. Με τη λήξη του ομολόγου αυτό εξοφλήθηκε από το Ελληνικό δημόσιο και η Τράπεζα έχει αιτηθεί παράταση της συμμετοχής του Ελληνικού δημοσίου ως προνομιούχου μετόχου έως την 31/12/2017.

Για το υπολειπόμενο ποσό μέχρι την πλήρη κάλυψη του δυσμενούς σεναρίου ύψους περίπου 70 εκατ. ευρώ η Τράπεζα προτίθεται να εκδώσει ομολογιακό δάνειο το οποίο θα διατεθεί με ιδιωτική τοποθέτηση τόσο σε Έλληνες όσο και σε ξένους επενδυτές. Η έκδοση του ομολογιακού δανείου θα διέπεται από το αγγλικό δίκαιο και εξετάζεται το ενδεχόμενο πιθανής διαπραγμάτευσης αυτού σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά του εξωτερικού. Στο πλαίσιο αυτό ήδη έχει ανατεθεί σε εξειδικευμένους διεθνείς χρηματοοικονομικούς συμβούλους η προετοιμασία της έκδοσης του ομολογιακού δανείου, η σύνταξη των απαραίτητων συμβάσεων που σχετίζονται με την έκδοση του ομολόγου, η υποστήριξη κατά το στάδιο παροχής εγκρίσεων από τις ρυθμιστικές αρχές, η διαχείριση των διαδικασιών που σχετίζονται με την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση του ομολόγου, η σύσταση υποψηφίων επενδυτών και λοιπά θέματα που σχετίζονται με την έκδοση.

Α. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ
Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Τράπεζας

Κατά τη διαχειριστική χρήση η οποία έληξε την 31/12/2015, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα της Τράπεζας καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Το σύνολο του Ενεργητικού της Τράπεζας ανήλθε σε 3.674 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 7,3% έναντι του 12μήνου 2014.

Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) ανήλθαν, προ προβλέψεων, σε 3.927,6 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 5% έναντι του 12μήνου 2014.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας:

<i>(σε εκατ. ευρώ)</i>	31/12/2015	31/12/2014	Μεταβολή %
	(1)	(2)	(1)/(2)
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	3.225,0	3.064,4	5,2%
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	230,7	232,9	-1,0%
- Πιστωτικές Κάρτες	60,3	58,3	3,4%
- Στεγαστική Πίστη	500,3	515,7	-3,0%
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	290,8	296,2	-1,8%
Ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων	702,6	675,0	4,1%
Σύνολο χρηματοδοτήσεων	3.927,6	3.739,4	5,0%

- Το ύψος των καταθέσεων κατά την 31/12/2015 ανήλθε σε 2.157,4 εκατ. ευρώ μειωμένο κατά 34% συγκριτικά με την αντίστοιχη ημερομηνία του έτους 2014 λόγω των ασταθών οικονομικών και πολιτικών συνθηκών καθώς και των μεγάλων εκροών καταθέσεων που έλαβαν χώρα εντός της χρήσης.
- Οι προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις ανήλθαν σε 628 εκατ. ευρώ, σημαντικά υψηλότερες από το δωδεκάμηνο του 2014, ενώ οι σωρευμένες προβλέψεις ανέρχονται σε 1.170,2 εκατ. ευρώ έναντι 546,3 εκατ. ευρώ ήτοι αύξηση 114,2% περίπου. Οι σωρευμένες προβλέψεις καλύπτουν το 95% του αποτελέσματος της συνολικής αξιολόγησης στοιχείων ενεργητικού (AQR) που διεξήγαγε η εποπτική αρχή το γ' τρίμηνο του έτους 2015. Ο δείκτης κάλυψης των συνολικών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων διαμορφώθηκε σε 52,8%. Λαμβανομένων υπόψη των εξασφαλίσεων των δανείων, ο δείκτης κάλυψης των συνολικών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων υπερβαίνει το 100%.
- Οι σωρευμένες προβλέψεις καλύπτουν κατά 30% το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εμπράγματα εξασφαλίσεις.
- Οι καθαροί τόκοι ανήλθαν σε 90,3 εκατ. ευρώ και εμφανίζουν αύξηση 0,9% έναντι του 2014.
- Οι καθαρές προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 12,4 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας μείωση 24,9% έναντι της προηγούμενης χρήσης.
- Το αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων, διαμορφώθηκε σε ζημία 9,5 εκ. ευρώ το 2015 έναντι κέρδους 8,4 εκατ. ευρώ στην αντίστοιχη προηγούμενη χρήση. Η ζημία που καταγράφεται είναι αποτέλεσμα της μεταφοράς του αποθεματικού που είχε βαρύνει την καθαρή θέση σε προηγούμενες περιόδους από την αποτίμηση των ομολόγων εκδόσεως πιστωτικών ιδρυμάτων, το οποίο κατά την ανταλλαγή των ομολόγων κατά το χρονικό διάστημα της ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων μεταφέρθηκε στο λογαριασμό αποτελέσματα χρήσης. Συνεπώς από τη μεταφορά αυτή δεν επήλθε καμία μεταβολή στην καθαρή θέση και τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.
- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθε σε 113,8 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 3% έναντι του 2014.

- Οι καθαρές δαπάνες προσωπικού, ανήλθαν σε 44,9 εκατ. ευρώ, μειωμένες κατά 6,8% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση. Η μείωση αυτή είναι απόρροια του προγράμματος λειτουργικής αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, το οποίο συνεχίζεται με επιταχυνόμενους ρυθμούς. Εάν από το ποσό των συνολικών δαπανών προσωπικού αφαιρεθούν οι έκτακτες αποζημιώσεις ύψους 1,6 εκατ. ευρώ, οι τακτικές δαπάνες μισθοδοσίας θα διαμορφωθούν σε 43,3 εκατ. ευρώ.
- Τα γενικά λειτουργικά έξοδα διαμορφώθηκαν σε 42,1 εκατ. ευρώ για τη χρήση του 2015 μειωμένα κατά 1,2% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση.
- Το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας κατά την 31/12/2015 αριθμούσε 70 καταστήματα.

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη Βάση

Η εξέλιξη των βασικών μεγεθών και αποτελεσμάτων του ομίλου της Attica Bank κατά το 2015, έχει ως ακολούθως:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 3.669,3 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 7,3% έναντι του δωδεκαμήνου του 2014.

Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση

<i>(σε χιλ. ευρώ)</i>	12M 2015	12M 2014	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	90.495,69	89.828,17	0,7%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	16.084,36	20.004,74	-19,6%
Κέρδη/Ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία	(9.523,71)	8.435,37	-212,9%
Λοιπά Έσοδα	20.538,53	3.059,96	571,2%
Λειτουργικά Έσοδα	117.594,86	121.328,25	-3,1%
Έξοδα Προσωπικού	(46.146,14)	(49.493,92)	-6,8%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων	(37.233,48)	(42.454,14)	-12,3%
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	2.299,90	368,19	524,6%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	(81.079,73)	(91.579,87)	-11,5%
Κέρδη / (Ζημιές) προ Προβλέψεων και Αποσβέσεων	36.515,14	29.748,38	22,7%
Αποσβέσεις	(5.562,77)	(6.377,39)	-12,8%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(629.006,13)	(111.247,26)	465,4%
Λοιπές προβλέψεις	(6.630,00)	(2.120,00)	212,7%
Αποτέλεσμα προ φόρων	(604.683,77)	(89.996,27)	571,9%
Αποτέλεσμα μετά από φόρους	(346.824,79)	(49.944,02)	594,4%
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(333.497,42)	(54.623,11)	510,5%

Τα βασικά κέρδη (ζημιές) ανά μετοχή, διαμορφώνονται σε (0,2885) ευρώ, έναντι (0,0427) ευρώ το αντίστοιχο δωδεκάμηνο του 2014.

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

Εταιρεία	Αποτελέσματα προ φόρων		Αποτελέσματα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας	
	(σε χιλ. ευρώ)		(σε χιλ. ευρώ)	
	12M 2015	12M 2014	12M 2015	12M 2014
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	-607.744,97	-91.038,98	-349.484,82	-49.924,61
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	302,98	345,00	208,75	238,63
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	2,52	-68,60	1,08	-69,75
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοibaίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	60,99	127,27	8,19	60,65
Attica Funds PLC	18,37	54,07	14,92	-1.502,44
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	738,50	513,61	485,23	341,42
Αμοibaίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech	2.299,90	368,19	2.299,90	368,19
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	-210,67	-295,34	-207,55	-297,57

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 31/12/2015 μαζί με τους αντίστοιχους συγκριτικούς δείκτες της χρήσης 2014 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.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΑΠΕΖΑ		ΟΜΙΛΟΣ	
	2015	2014	2015	2014
Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων) / Υποχρεώσεις προς Πελάτες	182,1%	114,4%	183,3%	114,9%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	58,7%	82,5%	58,4%	82,3%
Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) / Σύνολο Ενεργητικού	75,1%	80,6%	75,1%	80,7%
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Ενεργητικού	18,3%	8,8%	18,5%	9,0%
Ίδια Κεφάλαια / Υποχρεώσεις προς Πελάτες	31,2%	10,7%	31,7%	10,9%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ				
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και αποσβέσεων/ Σύνολο Ενεργητικού	2,4%	2,3%	2,5%	2,4%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και αποσβέσεων/ Σύνολο λειτουργικών εσόδων	76,5%	77,4%	76,5%	77,5%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και αποσβέσεων/ Μέσο Ύψος Ενεργητικού	2,3%	2,3%	2,4%	2,4%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων/ Μέσο Ύψος Ενεργητικού	0,6%	0,7%	0,7%	0,8%

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

α) Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 22/11/2015 αποφάσισε:

1. Ανάκληση των αποφάσεων της Α' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης της 10.12.2014 της Τράπεζας περί: 1. αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split), 2. μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετοχών με σκοπό το συμψηφισμό σωρευτικών ζημιών σύμφωνα με το άρθρο 4 του κ.ν. 2190/1920, 3. αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου έως ποσού ευρώ 433.350.948,42 και 4. Παροχής εξουσιοδότησης προς το ΔΣ για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ή/και έκδοση ομολογιακού δανείου.
2. Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 95.570.496,60 ευρώ με έκδοση 318.568.322 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης, λόγω της μετατροπής 318.568.322 μετατρέψιμων ομολογιών σε κοινές ονομαστικές μετοχές. Συνεπεία των παραπάνω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 509.508.740 ευρώ διαιρούμενο σε 1.364.362.467 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη.
3. Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ευρώ 356.050.018,10 με κεφαλαιοποίηση διαφοράς υπέρ το άρτιο και αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής με ταυτόχρονη μείωση μετοχικού κεφαλαίου με το ίδιο ποσό και ισόποση διαγραφή ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής στο προ της κεφαλαιοποίησης διαφοράς υπέρ το άρτιο επίπεδο.
4. Αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής της Τράπεζας από 0,30 ευρώ σε 5,90400001090479000 ευρώ ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 19,6800000363493 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 1.364.362.467 σε 69.327.361 κοινές μετοχές. Μετά τη μεταβολή αυτή το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 509.508.740 ευρώ διαιρούμενο σε 69.327.361 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 5,90400001090479000 ευρώ εκάστη, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη.
5. Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ευρώ 388.510.531,80 και η δημιουργία ισόποσου ειδικού αποθεματικού με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών από 5,90400001090479000 (μετά το reverse split) σε 0,30 ευρώ ανά μετοχή. Συνεπεία της παραπάνω μεταβολής, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 120.998.208,20 ευρώ, διαιρούμενο σε 69.327.361 κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ η κάθε μία και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.
6. Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών στο πλαίσιο του Ν. 3604/2007 και του Ν. 3864/2010 (ως ισχύει) μέχρι ποσού ευρώ επτακοσίων πενήντα εκατομμυρίων(750 εκατ. ευρώ) με μετρητά και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων.

Κατά τη συνεδρίαση της 30^{ης} Δεκεμβρίου 2015 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας διαπίστωσε ότι η Αύξηση καλύφθηκε μερικώς, σύμφωνα με το άρθρο 13α παρ.1 του Κ.Ν.2190/1920, ήτοι κατά 681.007.809,90 ευρώ, με την έκδοση 2.270.026.033 νέων, κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και ενέκρινε την κατανομή και διάθεση των νέων μετοχών. Η ως άνω μερική κάλυψη πραγματοποιήθηκε ως ακολούθως :

Α. Δικαίωμα Προτίμησης-Δικαίωμα Απασχολουμένων-Δικαίωμα Προεγγραφής

- (i) αύξηση κατά ποσό 406.977.623,70 ευρώ από τα πρόσωπα που άσκησαν Δικαιώματα Προτίμησης (ήτοι ποσοστό 54,355% της Αύξησης).

- (ii) αύξηση κατά ποσό 133.180,80 ευρώ από τα πρόσωπα που άσκησαν το Δικαίωμα Απασχολουμένων (ήτοι ποσοστό 0,018% της Αύξησης).
- (iii) αύξηση κατά ποσό 7.597.604,70 ευρώ από τα πρόσωπα που άσκησαν Δικαιώματα Προεγγραφής (ήτοι ποσοστό 1,015% της Αύξησης).

B. Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές

(i) αύξηση κατά το ποσό 266.299.400,70 ευρώ στα πλαίσια της κάλυψης από τη «Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές», βάσει των αιτήσεων επενδυτών που υποβλήθηκαν στην Τράπεζα, οι οποίοι εξέφρασαν ενδιαφέρον για την κάλυψη αδιάθετων νέων μετοχών (ήτοι ποσοστό 35,567% της Αύξησης).

Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 30 Δεκεμβρίου 2015, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της Αύξησης, κατόπιν της μερικής κάλυψης αυτής.

Κατόπιν των ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 31/12/2015 ανέρχεται σε 802.006.018,10 ευρώ διαιρούμενο σε 2.339.353.394 κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη, οι οποίες είναι εξαγοράσιμες.

- β) Κατά το γ' τρίμηνο του έτους 2015 διενεργήθηκε άσκηση αξιολόγησης των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων, από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό για τις συστημικές τράπεζες και από την Τράπεζα της Ελλάδος για τις μη συστημικές και τις συνεταιριστικές τράπεζες. Η αξιολόγηση αυτή είχε ως σκοπό τον προσδιορισμό του μεγέθους των επιπτώσεων από την επιδείνωση της ελληνικής οικονομίας στη χρηματοοικονομική τους θέση καθώς και τη συνακόλουθη ανάγκη πρόσθετων κεφαλαιακών αναγκών. Η άσκηση που διεξήχθη περιελάμβανε τόσο την αξιολόγηση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού (AQR) όσο και την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Βάσει των αποτελεσμάτων της άσκησης, τα οποία ανακοινώθηκαν την 31 Οκτωβρίου 2015, οι κεφαλαιακές ανάγκες για τον Όμιλο προσδιορίστηκαν σε ευρώ 584 εκατ. στο βασικό σενάριο, λαμβάνοντας υπόψη την αξιολόγηση της ποιότητας των στοιχείων του ενεργητικού (AQR), και σε ευρώ 748 εκατ. στο δυσμενές σενάριο της ασκήσεως προσομοιώσεως
- γ) Την 24/03/2015 η Τράπεζα προχώρησε σε εξόφληση του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης Tier II, το οποίο είχε εκδοθεί το Μάρτιο του έτους 2005 για ποσό ονομαστικής αξίας 100 εκατ. ευρώ. Μετά και από την τελευταία μερική προεξόφληση που έλαβε χώρα το μήνα Σεπτέμβριο του έτους 2013 ύψους 15,4 εκατ. ευρώ, το υπόλοιπο του δανείου είχε διαμορφωθεί σε 79 εκατ. ευρώ το οποίο και εξοφλήθηκε στη λήξη του.
- δ) Με την από 04/02/2015 απόφαση του Δ.Σ. της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, με την οποία έπαυσαν οι τίτλοι εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου να γίνονται αποδεκτοί για χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, οι ελληνικές τράπεζες έκαναν χρήση του Μηχανισμού Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (E.L.A.) από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η χρήση του E.L.A. (Emergency Liquidity Assistance) δημιουργεί υψηλότερο κόστος άντλησης κεφαλαίων σε σχέση με την απευθείας χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και συνεπακόλουθη επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της Τράπεζας.
- ε) Εντός της χρήσης 2015 και κυρίως κατά το πρώτο εξάμηνο του έτους σημειώθηκε σημαντική εκροή καταθέσεων, συνεπεία της αβεβαιότητας που είχε δημιουργηθεί ως προς την αίσια κατάληξη των παρατεταμένων διαπραγματεύσεων μεταξύ της χώρας και των εταιρών – δανειστών γεγονός που είχε εντείνει τα προβλήματα ρευστότητας και οδήγησε στην μεταφορά των ταμειακών διαθέσιμων των φορέων γενικής κυβέρνησης στην Τράπεζα της Ελλάδος με την από 20 Απριλίου 2015 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου.
- στ) Με την ΠΝΠ της 28/06/2015 «Τραπεζική αργία βραχείας διάρκειας» κηρύχθηκε τραπεζική αργία για τις τραπεζικές εργασίες στην Ελλάδα για περίοδο τριών εβδομάδων και επιβλήθηκαν περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων.

ζ) Διανομή μερίσματος χρήσης 2014

Ελλείπει διανεμητέων κερδών για τη χρήση 2014 η Τράπεζα δεν προέβη σε διανομή μερίσματος τόσο επί των κοινών όσο και των προνομιούχων μετοχών ούτε με μετρητά ούτε με έκδοση νέων μετοχών.

η) Ίδιες μετοχές

Κατά την 31/12/2015, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» συνολικών τεμαχίων 380 και αξίας κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές προήλθαν μετά τη μείωση (reverse split) των 7.497 κοινών ονομαστικών μετοχών που κατείχε στις 22/11/2015 και η οποία πραγματοποιήθηκε στα πλαίσια της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,00002% 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 31/12/2015.

B. ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ**Σημαντικά γεγονότα μετά την 31^η Δεκεμβρίου 2015**

α) Με την ψήφιση του νόμου 4370/2016 «Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων, Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ 37/7.03.2016) ενσωματώθηκε στο νομοθεσία μας η Οδηγία 214/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 περί των Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων (ΣΕΚ) και αντικαθίστανται και καταργούνται οι αντίστοιχες διατάξεις του νόμου 3746/2009 για το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ).

Γ. ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΕΣ**Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων**

Στις 14 Αυγούστου 2015 και κατόπιν παρατεταμένων διαπραγματεύσεων που διεξήχθησαν στα πλαίσια της λειτουργίας του Eurogroup και σε επίπεδο αρχηγών κρατών, κατόπιν αμοιβαίων συμβιβασμών επήλθε συμφωνία της Ελληνικής Κυβέρνησης με τους διεθνείς εταίρους πιστωτές (Θεσμοί), στην οποία συμφωνία συμμετέχει και το ΔΝΤ, για ένα νέο πρόγραμμα χρηματοδοτικής στήριξης προς την Ελλάδα ύψους 86 δισ. ευρώ περίπου, χορηγούμενο από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (ΕΜΣ). Σύμφωνα με την ανακοίνωση του Eurogroup, η Ελλάδα στα πλαίσια του Προγράμματος του ΕΜΣ στοχεύει σε μεσοπρόθεσμα πρωτογενή πλεονάσματα ξεκινώντας από έλλειμμα της τάξης του 0,25% το έτος 2015 και επιστρέφοντας στην ανάπτυξη με δημοσιονομικά πλεονάσματα της τάξης του 0,5% το έτος 2016, του 1,75% το έτος 2017 και 3,5% το έτος 2018, που θα επιτευχθούν ιδιαίτερα μέσω εμπροσθοβαρών παραμετρικών δημοσιονομικών μεταρρυθμίσεων υποστηριζόμενων από μέτρα για την ενίσχυση της φορολογικής συμμόρφωσης και πάταξης της φοροδιαφυγής. Επιπρόσθετα, η Ελλάδα δεσμεύτηκε να εφαρμόσει μία σειρά διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, περιλαμβανομένων βασικών ρυθμίσεων στη αγορά εργασίας και προϊόντων με σκοπό το άνοιγμα της οικονομίας στις επενδύσεις και τον ανταγωνισμό, καθώς και τον εκσυγχρονισμό και την λειτουργία του δημόσιου τομέα με όρους ανταγωνισμού.

Σημειώνεται όμως ότι ακόμα δεν έχει ολοκληρωθεί η αξιολόγηση της προόδου της Ελληνικής οικονομίας και δεν έχει θεσμοθετηθεί το σύνολο των προαπαιτούμενων δράσεων για τις οποίες έχει δεσμευτεί η Ελληνική κυβέρνηση, κάτι το οποίο εκτιμάται ότι θα λάβει χώρα το αμέσως προσεχές διάστημα και η χρηματοδότηση της χώρας θα συνεχιστεί απρόσκοπτα, κάτι το οποίο θα οδηγήσει με τη σειρά του στην επαναφορά της οικονομίας σε θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους 2016, στην εξομάλυνση των χρηματοοικονομικών συνθηκών και στην σταδιακή επιστροφή των καταθέσεων.

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 υπηρεσιακών 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 Εξωτερικού Οργανισμού Πιστοληπτικών Αξιολογήσεων(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.

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 ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT Α.Ε. 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, ανθρώπινη 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.

Διαχείριση Μη Εξυηρητούμενων Δανείων (NPLs)

Για την αντιμετώπιση της επιδείνωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου της, η Τράπεζα τον τελευταίο χρόνο έχει εστιάσει στη διαμόρφωση σαφούς και ρεαλιστικής στρατηγικής για τη διαχείριση του μη εξυηρητούμενου χαρτοφυλακίου της και στην υλοποίηση σειράς διαρθρωτικών αλλαγών που αφορούν στην αναμόρφωση του μηχανισμού διαχείρισης του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Στο πλαίσιο αυτό, διαμορφώθηκε η Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων η οποία προβλέπει τα στάδια διαχείρισης αλλά και ανάλυσης του μη εξυηρητούμενου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, σύμφωνα και με τα όσα ορίζονται στην Π.Ε.Ε. 42 της Τράπεζας της Ελλάδος. Συγκεκριμένα, περιλαμβάνονται τα εξής:

- αρχές διαχείρισης του μη εξυηρητούμενου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας οι οποίες βασίζονται στην ανεξαρτητοποίηση και κεντροποίηση της λειτουργίας διαχείρισης του εν λόγω χαρτοφυλακίου,
- βασικές κατευθύνσεις των διαδικασιών διαχείρισης του μη εξυηρητούμενου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας ανά τμήμα του χαρτοφυλακίου,
- περιγραφή των δομών διακυβέρνησης του μη εξυηρητούμενου χαρτοφυλακίου,
- κατευθύνσεις για την τμηματοποίηση και ανάλυση του μη εξυηρητούμενου χαρτοφυλακίου βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων και μεθοδολογιών,

- πλαίσιο λύσεων ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης οφειλών που εντάσσονται στο μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, αξιοποιώντας μεταξύ άλλων την Π.Ε.Ε. 47 της Τράπεζας της Ελλάδος.
- πλαίσιο παρακολούθησης της αποδοτικότητας του μηχανισμού διαχείρισης του μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου βάσει συγκεκριμένων δεικτών απόδοσης.

Στο πλαίσιο αυτό, το 2015 η Τράπεζα, παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις που είχαν οι εξελίξεις στο πολιτικό και οικονομικό περιβάλλον της χώρας στη λειτουργία του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος συνολικά και κατ' επέκταση στη λειτουργία της Attica Bank, πραγματοποίησε σημαντικές δομικές αλλαγές στο μηχανισμό διαχείρισης του μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου της. Συγκεκριμένα:

- συστάθηκε ανεξάρτητη οργανωτική δομή διαχείρισης του μη εξυπηρετούμενου της χαρτοφυλακίου,
- ανασχεδιάστηκε το μοντέλο διαχείρισης οφειλών που εντάσσονται στο εν λόγω χαρτοφυλάκιο μεταφέροντας την αρμοδιότητα διαχείρισης της συνολικής σχέσης της Τράπεζας με τους οφειλέτες στη νέα οργανωτική δομή,
- διαμορφώθηκε πρόγραμμα βελτιστοποίησης των υποστηρικτικών υποδομών της λειτουργίας διαχείρισης του μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου, μέρος του οποίου έχει ήδη υλοποιηθεί ενώ το υπόλοιπο βρίσκεται σε στάδιο υλοποίησης με χρονικό ορίζοντα ολοκλήρωσης έως το τέλος του 2016,
- ενισχύθηκαν οι ανθρώπινοι πόροι που απασχολούνται με τη διαχείριση του μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου, διαμορφώνοντας και υλοποιώντας μεταξύ άλλων προγράμματα εκπαίδευσης και ενημέρωσης προσωπικού.

Οι παραπάνω δράσεις σε συνδυασμό με τη σταθεροποίηση του εξωτερικού περιβάλλοντος και την αναμενόμενη επαναφορά της ελληνικής οικονομίας σε ρυθμούς μεγέθυνσης, θα συμβάλλουν σημαντικά στη μείωση του μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, τόσο μέσω της βελτίωσης της δυνατότητας των πιστούχων να ανταποκριθούν στις δανειακές τους υποχρεώσεις όσο και μέσω της εκτιμώμενης αύξησης της αξίας των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί.

Δ. ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΠΟΡΕΙΑ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗ

Προοπτικές

Η Ελλάδα στα πλαίσια της απόφασης του Eurogroup της 14/08/2015 έχει δεσμευτεί για μεσοπρόθεσμα πρωτογενή πλεονάσματα ξεκινώντας από έλλειμμα της τάξης του 0,25% το έτος 2015 και επιστρέφοντας στην ανάπτυξη με δημοσιονομικά πλεονάσματα της τάξης του 0,5% το έτος 2016, του 1,75% το έτος 2017 και 3,5% το έτος 2018, που θα επιτευχθούν ιδιαίτερα μέσω εμπροσθοβαρών παραμετρικών δημοσιονομικών μεταρρυθμίσεων υποστηριζόμενων από μέτρα για την ενίσχυση της φορολογικής συμμόρφωσης και πάταξης της φοροδιαφυγής. Επιπρόσθετα, η Ελλάδα δεσμεύτηκε να εφαρμόσει μία σειρά διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, περιλαμβανομένων βασικών ρυθμίσεων στη αγορά εργασίας και προϊόντων με σκοπό το άνοιγμα της οικονομίας στις επενδύσεις και τον ανταγωνισμό, καθώς και τον εκσυγχρονισμό και την λειτουργία του δημόσιου τομέα με όρους ανταγωνισμού. Η απαρέγκλιτη τήρηση των δεσμεύσεων αυτών και η αναμενόμενη θετική αξιολόγηση της ελληνικής οικονομίας θα οδηγήσει σε μεγέθυνση του Ακαθαρίστου Εγχώριου Προϊόντος κατά το β' εξάμηνο του έτους 2016 και θα δημιουργήσει το απαραίτητο σταθεροποιητικό περιβάλλον για την προσέλκυση ξένων επενδυτών.

Επιπρόσθετα η επιτυχής ανακεφαλαιοποίηση του τραπεζικού συστήματος έχει άρει τις αβεβαιότητες που υπήρχαν και τα πιστωτικά ιδρύματα επαρκώς κεφαλαιοποιημένα και έχοντας αντιμετωπίσει τις συνέπειες της κρίσης με κυριότερη την επιβάρυνση των δανειακών τους χαρτοφυλακίων, είναι σε θέση να χρηματοδοτήσουν ουσιαστικά την Ελληνική οικονομία και να υποβοηθήσουν την προσπάθεια της χώρας για ανάταξη και επαναφορά στην ομαλότητα.

Στο πλαίσιο αυτό η Attica Bank, επαρκώς κεφαλαιοποιημένη με υψηλούς κεφαλαιακούς δείκτες και τη στήριξη του βασικού μετόχου, στοχεύει στο να αυξήσει τα μερίδια τα οποία καταλαμβάνει στην Ελληνική αγορά, εκσυγχρονίζοντας περαιτέρω τη δομή και τον τρόπο λειτουργίας της και αξιοποιώντας την

εξειδίκευση που διαθέτει σε συγκεκριμένες κατηγορίες πελατών καθώς και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά που ως ευέλικτο πιστωτικό ίδρυμα έχει.

Με δεδομένη πλέον την κεφαλαιακή θωράκιση της Τράπεζας και τη διαμόρφωση υψηλών κεφαλαιακών δεικτών οι στόχοι που τίθενται για τις επόμενες περιόδους είναι οι ακόλουθοι:

- Διαχείριση δανειακού χαρτοφυλακίου
Για το έτος 2016 κύριος στόχος του Ομίλου είναι η αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η οποία καθίσταται πιο ευχερής μετά και τη θωράκιση του ισολογισμού της Τράπεζας μέσω της διενέργειας υψηλών προβλέψεων στη χρήση 2015, η οποία με τη σειρά της συντείνει στην επαναφορά της Τράπεζας σε κερδοφορία για τη χρήση 2016, λόγω της ανάγκης σχηματισμού πολύ μικρού ύψους προβλέψεων για επισφαλή δάνεια. Παράλληλα έμφαση δίνεται και στη συνεχή οργανωτική αναδιάρθρωση και βελτίωση των διαδικασιών στις υπηρεσίες που εμπλέκονται στη διαχείριση του δανειακού χαρτοφυλακίου.
- Περιορισμός λειτουργικού κόστους
Η περαιτέρω μείωση του λειτουργικού κόστους και ειδικά η δραστική περιστολή του μισθολογικού κόστους ως απόρροια αφενός του νέου προγράμματος εθελουσίας εξόδου που ήδη έχει αποφασιστεί καθώς και των μέτρων που είτε έχουν ήδη ληφθεί είτε θα ληφθούν το αμέσως επόμενο διάστημα.
- Διαχείριση Ρευστότητας
Η επιτυχής ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας αναμένεται να οδηγήσει σε επιστροφή των καταθέσεων στο τραπεζικό σύστημα, τάση η οποία έχει αρχίσει ήδη να διαφαίνεται καθώς και στη μείωση των επιτοκίων. Επίσης η αναμενόμενη θετική αξιολόγηση της ελληνικής οικονομίας εκτιμάται ότι θα οδηγήσει στην αποδοχή από την ΕΚΤ ως ενέχυρο των τίτλων εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου για αναχρηματοδότηση των ελληνικών τραπεζών και συνεπώς απεξάρτηση από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας (E.L.A.) ο οποίος αφενός είναι βραχείας διάρκειας και αφετέρου συνεπάγεται υψηλό κόστος άντλησης κεφαλαίων.
- Δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου
Η επαναφορά σε κερδοφορία της Τράπεζας και η δημιουργία μόνιμου εσωτερικού κεφαλαίου, δεδομένου ότι η τράπεζα είναι θωρακισμένη κεφαλαιακά και έχει καλύψει σχεδόν στο σύνολό τους τις ζημιές από το δανειακό της χαρτοφυλάκιο που η οικονομική κρίση είχε ως συνέπεια, κάτι το οποίο εξήχθη από την άσκηση συνολικής αξιολόγησης από την εποπτική αρχή, η οποία έλαβε χώρα κατά το γ' τρίμηνο του έτους 2015.
- 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 αμοτερών 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 χρήση που έληξε την 31/12/2015:

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ
A1. Απατήσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε €)	Συμμετοχή Attica Bank κατά την 31/12/2015	Ποσοστό συμμετοχής	Χορηγήσεις	Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα
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%	2.161.599,56	
Attica Funds PLC	23.843,25	99,99%		1.557.710,50
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	100.000,00	100,00%		2.048.784,58
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	7.060.000,00	100,00%		4.157,65
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	10.156.032,42	50,00%		
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech II	506.000,00	92,00%		
Σύνολο	22.471.459,47		2.161.599,56	3.610.652,73

A2. Υποχρεώσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε €)	Καταθέσεις Προθεσμίας	Καταθέσεις όψεως	Έξοδα χρήσεως πληρωτέα
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	2.930.000,00	142.533,54	2.718,92
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	1.000.000,00	98.379,60	
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	1.100.000,00	981.821,62	
Attica Funds PLC		743.978,23	
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank		3.662.910,76	
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	5.700.000,00	4.856,31	105.954,72
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	8.969.762,00		
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech II		37.668,96	
Ε.Τ.Α.Α.Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε		30.869.548,77	
Σύνολο	19.699.762,00	36.541.697,79	108.673,64

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ 1^Η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 31^Η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015**A3. Έσοδα**

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε €)	Ενοίκια	Προμήθειες	Μερίσματα	Συναλλαγματικές διαφορές	Τόκοι χορηγήσεων
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ		85.958,24	150.000,00		
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών					
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών					99.686,11
Attica Funds PLC				1.376,03	
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	1.243,20	25,90			
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων		300.328,00			
Σύνολο	1.243,20	386.312,14	150.000,00	1.376,03	99.686,11

A4. Έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε €)	Παροχή υπηρεσιών	Τόκοι ομολογιακού δανείου	Χρεωστικοί τόκοι καταθέσεων
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	109.011,22		50.474,61
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	839.728,04		15.584,87
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	262.997,90		12.528,81
Attica Funds PLC		534.978,00	1.132,67
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank			34.434,06
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	86.600,00		63.346,76
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I			124.614,49
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech II			778,16
Ε.Τ.Α.Α.Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε			6.523.391,74
Σύνολο	1.298.337,16	534.978,00	6.826.286,17

A5. Εγγυητικές επιστολές

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε €)	Εγγυητικές επιστολές
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	2.195,00
Σύνολο	2.195,00

Συναλλαγές με μέλη Διοίκησης (ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΟΜΙΛΟΣ
Απαιτήσεις	627.747,81	812.512,62
Υποχρεώσεις	1.612.822,40	1.645.969,23
Τόκοι έσοδα	29.954,57	34.961,60
Τόκοι έξοδα	20.931,45	21.037,12
Μισθοί και ημερομίσθια	673.010,03	1.012.843,97
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	253.207,35	607.332,76

ΣΤ. 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 31.12.2015.

α. Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου

Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 802.006.018,10 ευρώ, διαιρούμενο σε α) 2.339.353.394 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη και β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη.

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 Τράπεζας 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 Τράπεζας 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 31/12/2015, η τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 380 και αξία κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,00002% 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 31/12/2015.

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

Ο πίνακας με τις σημαντικότερες άμεσες συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων 9-11 του Ν.3556/07 την 31/12/2015 διαμορφώνεται ως εξής:

	Μετοχές	Ποσοστό συμμετοχής
Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.	1.315.902.632	56,25%
ΤΑΠΙΛΑΤΑ	185.000.418	7,91%

δ. Κάτοχοι κάθε είδους μετοχών που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Δεν υφίστανται κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου. Ως προς τις προνομιούχες μετοχές που έχει εκδώσει η Τράπεζα προς το Ελληνικό Δημόσιο και την συμμετοχή εκπροσώπου του στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ισχύουν τα αναφερόμενα στον Ν. 3723/2008.

ε. Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Δεν υφίστανται περιορισμοί σε δικαιώματα ψήφου.

στ. Συμφωνίες μετόχων (γνωστές στον εκδότη) που συνεπάγονται περιορισμούς στην μεταβίβαση μετοχών/ άσκηση δικαιωμάτων ψήφου.

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 θέσπισε πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών και ούτε προέβη σε αγορά ιδίων μετοχών εντός του 2015.

θ. Σημαντική συμφωνία που τίθεται σε ισχύ, τροποποιείται ή λήγει σχετικά με αλλαγή στον έλεγχο του εκδότη κατόπιν δημόσιας πρότασης και τα αποτελέσματα της, εκτός εάν η δημοσιοποίηση της θα προκαλούσε σοβαρή ζημία στον εκδότη (η εξαίρεση δημοσιοποίησης δεν ισχύει όταν η υποχρέωση δημοσιοποίησης προκύπτει από άλλες διατάξεις).

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

ι. Συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα με μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου ή με το προσωπικό της η οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης.

Δεν υφίσταται συμφωνία, που η Τράπεζα έχει συνάψει με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή με το προσωπικό της σχετικά με την καταβολή αποζημίωσης σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης δίχως βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησης τους εξαιτίας δημοσίας πρότασης.

Δήλωση Εταιρικής Διακυβερνήσεως Διαχειριστικής Χρήσεως 2015

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

Ειδικότερα:

A. Η Τράπεζα εφαρμόζει τον «**Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης**», 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 Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ATTICA BANK A.T.E.

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 Κώδικα 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.

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 συναλλασσόμενων 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 περιοδικών, ή και έκτακτων, ελέγχων από τις αρμόδιες μονάδες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου 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 υποβοηθάται στο έργο του από την Επιτροπή Ελέγχου. Η Επιτροπή Ελέγχου 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 Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, όπως διαμορφώνεται μέσα από το ελεγκτικό της έργο, 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.») έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με το Ν.3016/2002, το Ν.3693/2008 και την ΠΔ/ΤΕ 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 Σ.Ε.Ε. τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου (Μ.Ε.Ε.), τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών (τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών), καθώς και των εποπτικών αρχών, σύμφωνα με την ισχύουσα Νομοθεσία (ενδεικτικά αναφέρεται η ΠΔ/ΤΕ 2577/2006).
- Η υποβολή πρότασης στο Δ.Σ. για την επιλογή των εξωτερικών ελεγκτών. Η Ε.Ε. υποβάλλει επίσης, όποτε το κρίνει σκόπιμο, πρόταση για αντικατάσταση τους ή την εναλλαγή τους.
- Η διασφάλιση της ανεξαρτησίας, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία (σήμερα άρθρο 12 Ν.3148/2003) των ορκωτών ελεγκτών λογιστών.
- Η επίβλεψη και αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των δημοσιευμένων ετησίων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων της Τραπεζής και του Ομίλου σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Η διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ Δ.Σ., Διοίκησης, Εσωτερικού Ελέγχου και Εξωτερικών ή Ορκωτών Ελεγκτών και της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών.
- Η αξιολόγηση του έργου της Μ.Ε.Ε. με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.
- Η υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση αδυναμιών του Σ.Ε.Ε 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.
- Η πρόληψη και αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και των Μετόχων της και των συναλλασσόμενων με αυτή.
- Η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της Πολιτικής για την αντιμετώπιση του Ξεπλύματος Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (ΞΧ&ΧΤ) και η υποβολή σχετικής έκθεσης στο Δ.Σ., καθώς και η γενικότερη εποπτεία της ορθής εφαρμογής της πολιτικής αυτής.
- Η έγκριση του Κανονισμού Λειτουργίας της Μ.Ε.Ε. και των τροποποιήσεων του.
- Η τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου.

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 Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 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 συμμετοχή του Διευθυντή της Διεύθυνσης σε διάφορες επιτροπές είναι θεσμοθετημένη ενώ η Διεύθυνση εποπτεύεται από τη Διοίκηση για τα θέματα της αρμοδιότητάς της και μέσω αυτής από το 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 «Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε.»

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας 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 31.12.2015:

- Εκ των τηρουμένων στοιχείων, δεν προκύπτουν σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια του άρθρου 85 της Οδηγίας 2001/34/ΕΚ.
- Η Τράπεζα έχει υπαχθεί στις διατάξεις του Ν.3723/2008 όπως ισχύει 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.

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

- 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.
- 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. 1 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 Συνέλευσης υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β του κ.ν.2190/1920.

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.

Ε. Γενική Συνέλευση

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Τ.Ε. 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) τις τροποποιήσεις του καταστατικού, τέτοιων θεωρουμένων και των αυξήσεων, πλην της προβλεπόμενης στο άρθρο 6 του Καταστατικού για την οποία αποφασίζει το Δ.Σ., την μείωση του εταιρικού κεφαλαίου. Οι αποφάσεις για τροποποιήσεις του καταστατικού είναι έγκυρες εφόσον δεν απαγορεύονται με ρητή διάταξη του καταστατικού.
- β) την εκλογή ή αντικατάσταση μελών Διοικητικού Συμβουλίου πλην των περιπτώσεων των αναφερομένων στο άρθρο 18 παρ.1 του καταστατικού και την απαλλαγή τους από κάθε ευθύνη.
- γ) την έγκριση του ισολογισμού.
- δ) τη διάθεση των ετήσιων κερδών.
- ε) την έκδοση δανείου με ομολογίες όπως προβλέπει το άρθρο 3α του Κ. Ν. 2190/1920.
- στ) τη συγχώνευση, παράταση ή διάλυση της εταιρείας, το διορισμό εκκαθαριστών και καθορισμό της αμοιβής τους ως και απαλλαγής τους από κάθε ευθύνη.
- ζ) την απαλλαγή των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημιώσεως.
- η) Κάθε άλλο θέμα που προβλέπει το καταστατικό.

Αναφορικά με τα δικαιώματα μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας, ισχύουν και εφαρμόζονται τα αναφερόμενα στο άρθρο 6 του Ν.3884/2010, ο οποίος τροποποίησε το Κ.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 το Ν. 3016/2002, όπως τροποποιημένος ισχύει για την εταιρική διακυβέρνηση, γίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τρία 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 31.12.2015 είχε ως εξής:

1. Ιωάννης Γαμβρίλης, Μη εκτελεστικός Πρόεδρος Δ.Σ.
2. Στυλιανός Πλιάκης, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος
3. Αλέξανδρος Αντωνόπουλος, Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
4. Ιωάννης Ιωαννίδης, Γενικός Διευθυντής, εκτελεστικό μέλος
5. Δημήτριος Βογανάτσος, εκτελεστικό μέλος
6. Αθανάσιος Πρέσβελος, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
7. Ηλίας Περτζινίδης, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
8. Νικόλαος Λιωνής, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
9. Αντώνιος Πρωτονοτάριος, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
10. Αθανάσιος Σταθόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος
11. Νικόλαος Μπακατσέλος, μη εκτελεστικό μέλος
12. Ιωάννης Γραμματίδης, μη εκτελεστικό μέλος
13. Μιχαήλ Πουλάκης, μη εκτελεστικό μέλος
14. Στεφανία Γεωργακάκου - Κουτσονίκου, Πρόσθετο, μη εκτελεστικό μέλος και εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του ν.3723/2008. (Ορισθείς με την υπ' αριθμ. Γ.Δ.Ο.Π. 0000539ΕΞ2015/Χ.Π.934 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών).

Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή Αποδοχών έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο, σήμερα το Ν.4261/2014 και την ΠΔ/ΤΕ 2650/19.01.2012, και αφορά το πιστωτικό ίδρυμα και τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) συγκροτεί την Επιτροπή Αποδοχών, κατά τρόπο ώστε:

- Η Επιτροπή Αποδοχών να είναι σε θέση να εκφέρει εξειδικευμένη και ανεξάρτητη γνώμη για τις πολιτικές αποδοχών και την εφαρμογή τους, καθώς και για τα κίνητρα που δημιουργούνται κατά τη διαχείριση των κινδύνων, των κεφαλαίων και της ρευστότητας, και

- Να διασφαλίζεται η απρόσκοπτη άσκηση των αρμοδιοτήτων της, η αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αποδοχών του προσωπικού με τους κινδύνους που αναλαμβάνει και διαχειρίζεται η Τράπεζα καθώς και ο απαιτούμενος συντονισμός μεταξύ Τράπεζας και του ομίλου στον οποίο ανήκει αυτή.

Η Επιτροπή Αποδοχών έχει την ευθύνη άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται στον κανονισμό λειτουργίας της, ώστε να είναι σε θέση να ενημερώνει επαρκώς το Δ.Σ. για θέματα που αφορούν την πολιτική αποδοχών της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου.

Η Επιτροπή Αποδοχών απαρτίζεται από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ, τα οποία τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους, περιλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ της Τράπεζας βάσει των ικανοτήτων και της εμπειρίας τους. Ένα τουλάχιστον μέλος της Επιτροπής Αποδοχών διαθέτει επαρκή εξειδίκευση, κατάρτιση και επαγγελματική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων και στις δραστηριότητες ελέγχου κυρίως σε σχέση με τους μηχανισμούς ευθυγράμμισης της πολιτικής αποδοχών με το προφίλ κινδύνου και κεφαλαίου της Τράπεζας. Τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή στην Επιτροπή Αποδοχών δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και ανανεώνεται με απόφαση του Δ.Σ.

Σε περίπτωση αποχώρησης μέλους της Επιτροπής για οποιαδήποτε αιτία, αυτό αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Προκειμένου να εκπληρώνει τον σκοπό της, η Επιτροπή λειτουργεί εντός του εκάστοτε ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου και έχει τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες που προβλέπονται σε αυτό, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται τουλάχιστον οι ακόλουθες:

Προετοιμάζει αποφάσεις σχετικά με τις αποδοχές του προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου, περιλαμβανομένων όσων έχουν επιπτώσεις στους αναλαμβανόμενους κινδύνους και τη διαχείρισή τους και εισηγείται στο Δ.Σ. για τη λήψη αποφάσεων.

Υποβάλλει προτάσεις στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. σχετικά με τις αποδοχές της Διοίκησης, ιδίως των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των υψηλότερα αμειβόμενων υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα πολιτική της Τράπεζας. Εποπτεύει άμεσα τις αποδοχές των ανώτερων στελεχών στη Μονάδα της Διαχείρισης Κινδύνων και στη Μονάδα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Ενημερώνει, συμβουλεύει και υποβοηθά τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. όσον αφορά τη διαμόρφωση, την αναθεώρηση και την επίβλεψη της εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών.

- Εισηγείται διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστώσει αδυναμία υλοποίησης της πολιτικής αποδοχών που έχει διαμορφωθεί ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Μεριμνά, ώστε κατά την αξιολόγηση των μηχανισμών που έχουν υιοθετηθεί για την ευθυγράμμιση της πολιτικής αποδοχών με τους κινδύνους να λαμβάνονται υπόψη όλα τα είδη των κινδύνων, η ρευστότητα και η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.
- Αξιολογεί το διορισμό εξωτερικών εμπειρογνομόνων από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την παροχή συμβουλευτικών ή υποστηρικτικών υπηρεσιών περί πολιτικής αποδοχών.
- Λαμβάνει και αξιολογεί τις περιοδικά υποβαλλόμενες, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αναφορές της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, με τις οποίες η εν λόγω Μονάδα υποβάλλει τις διαπιστώσεις της από τον κεντρικό και ανεξάρτητο εσωτερικό έλεγχο της πολιτικής αποδοχών που αυτή διενεργεί, καθώς και τις προτάσεις της για τυχόν αναθεώρηση της εφαρμοζόμενης πολιτικής αποδοχών, με γνώμονα ιδίως την αποτροπή της δημιουργίας κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου ή άλλων ασυμβίβαστων με τους στόχους της Τράπεζας συμπεριφορών.

Συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Δ.Σ. ή της Διοίκησης (πχ. Επιτροπή Ελέγχου, Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου) σε περίπτωση που οι δραστηριότητές τους.

Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)

Το Συμβούλιο είναι αρμόδιο 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.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2016

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ

Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770



**ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015**

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2015, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 31^{ης} Μαρτίου 2016 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 αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας 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 Τράπεζας, 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, 31^η Μαρτίου 2016

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
(C.E.O.)

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

ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Π. ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ Ν 138716

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

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

	Σελίδα
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών	2
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ.....	4
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014 – ΟΜΙΛΟΣ	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015 - ΟΜΙΛΟΣ	8
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014 – ΤΡΑΠΕΖΑ	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015 – ΤΡΑΠΕΖΑ	10
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ.....	11
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	12
2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ.....	12
(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων.....	12
(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας	13
(2.3) Αλλαγή λογιστικής εκτίμησης που αφορά νομικά έξοδα που επιρρίπτονται στους δανειολήπτες.....	17
(2.4) Αλλαγή λογιστικής εκτίμησης που αφορά την ωφέλιμη ζωή των παγίων στοιχείων της Τράπεζας	18
(2.5) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί	18
(2.6) Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.....	18
(2.7) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	19
(2.8) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	19
(2.9) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos).....	20
(2.10) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	20
(2.11) Επενδύσεις σε ακίνητα.....	21
(2.12) Άυλα περιουσιακά στοιχεία	21
(2.13) Υπεραξία	22
(2.14) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	22
(2.15) Δάνεια και Απαιτήσεις.....	22
(2.16) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους.....	22
(2.17) Μισθώσεις.....	23
(2.18) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου	24
(2.19) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων.....	25
(2.20) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους	25
(2.21) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα	25
(2.22) Προβλέψεις	25
(2.23) Φόρος Εισοδήματος	25
(2.24) Παροχές προς το Προσωπικό.....	26
(2.25) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις	26
(2.26) Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις.....	27
(2.27) Λειτουργικοί Τομείς.....	27
(2.28) Ίδιες Μετοχές.....	27
(2.29) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	27
(2.30) Κέρδη ανά μετοχή.....	28
(2.31) Δραστηριότητες θεματοφυλακής	28
(2.32) Μερίσματα	28
(2.33) Τιτλοποίηση	28
(2.34) Καταθέσεις, ομολογιακά δάνεια και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία.....	28
(2.35) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις.....	28
(2.36) Μετοχικό Κεφάλαιο.....	28
(2.37) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες.....	29
(2.38) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και υποθέσεις	32
3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ.....	35
4. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ	37
5. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	37
6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	38
7. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	38
8. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ	38
9. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	39
10. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ/(ΕΞΟΔΑ).....	39

11. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....	41
12. ΦΟΡΟΙ.....	42
13. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ-ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ.....	43
14. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	44
15. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ.....	44
16. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ.....	44
17. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ.....	45
18. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ.....	46
18.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ.....	46
18.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ).....	46
18.3 ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ.....	47
19. ΖΗΜΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ.....	48
20. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ.....	48
20.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ.....	48
20.2 ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ.....	49
21. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.....	50
22. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	51
23. ΑΪΔΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	52
24. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	53
25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ.....	55
26. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....	55
27. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ.....	56
28. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ.....	56
29. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ.....	57
30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	59
31. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ.....	60
31.1 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ.....	60
31.2 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΑΞ.....	62
31.3 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ.....	63
32. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ.....	65
33. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	66
34. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ, ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ, ΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ.....	66
35. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ.....	69
36. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ.....	70
37. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ.....	70
38. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	71
39. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ.....	71
40. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ.....	73
40.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	73
40.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	73
40.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ.....	74
40.4 ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ.....	74
41. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	74
41.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ.....	83
41.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ.....	87
41.2.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ.....	87
41.2.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ.....	88
41.2.3 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ.....	92
41.3 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ.....	96
41.3.1 ΜΕΓΙΣΤΗ ΕΚΘΕΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΡΙΝ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ.....	97
41.3.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ.....	98
41.3.3 ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ.....	99
41.3.4 ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ.....	100
41.4 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	101
41.4.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΤΟΥΣ (ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ Ή ΜΗ – ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ – ΑΞΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ).....	101
41.4.2 ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΧΩΡΙΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ.....	102

41.4.3 ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	103
41.4.4 ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	104
41.4.4.1 ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ	104
41.4.4.2 ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ	105
41.4.5 ΔΕΙΚΤΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΠΡΟΣ ΑΞΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	106
41.4.6 ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ.....	106
41.4.7 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΛΗΦΘΕΝΤΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ	107
41.5 ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ.....	108
41.5.1 ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΗΣ ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΒΛΕΨΗΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ	108
41.5.2 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ, ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ	109
41.5.3 ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ, ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	110
41.6 ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ	110
41.6.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ.....	110
41.6.2 ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΤΟΥΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑ.....	111
41.6.3 ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ.....	112
41.6.4 ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	112
41.6.5 ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ ...	112
41.7 ΕΥΛΟΓΕΣ ΑΞΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	113
42. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ	115
43. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 31 ^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015.....	118



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

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

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών

Προς τους Μετόχους της
ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση επί των Ατομικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες Ατομικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές καταστάσεις της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από την ατομική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2015, τις ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσεως και συνολικού εισοδήματος, 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 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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 ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών 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 παρουσίας των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2015 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.

Θέμα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, επιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.2 των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά στις ουσιώδεις αβεβαιότητες που απορρέουν από τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα και τις τρέχουσες εξελίξεις, οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν την πρόσβαση σε συγκεκριμένες πηγές ρευστότητας καθώς επίσης και τη δυνατότητα ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας όπως αυτά προσδιορίστηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι ουσιώδεις αυτές αβεβαιότητες δύναται να δημιουργήσουν σημαντική αμφιβολία για τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική της δραστηριότητα.

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 στην παράγραφο 3δ του άρθρου 43α 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 37, 43α (παρ 3α) και 108 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2016

ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Αναστάσιος Παναγίδης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 37581

Ιωάννης Αχείλας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 12831

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

	Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2015	31/12/2014	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2015	31/12/2014
Τόκοι και συναφή έσοδα	4	163.278.967,71	195.274.768,86	163.273.480,29	195.274.758,28
Μείον : Τόκοι και συναφή έξοδα	5	(72.783.274,54)	(105.446.602,79)	(72.977.354,90)	(105.769.553,95)
Καθαρά έσοδα από τόκους		90.495.693,17	89.828.166,07	90.296.125,39	89.505.204,33
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	19.161.934,93	24.969.473,13	16.666.443,90	22.584.038,06
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(3.077.578,06)	(4.964.730,49)	(4.228.899,23)	(6.031.687,76)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		16.084.356,87	20.004.742,64	12.437.544,67	16.552.350,30
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	8	1.580.597,89	(2.657.258,80)	1.579.247,20	(2.650.628,76)
	9	(11.104.311,19)	11.092.632,41	(11.104.311,19)	11.092.632,41
Λοιπά έσοδα	10	20.538.530,35	3.059.961,35	20.585.074,86	2.861.334,92
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		117.594.867,09	121.328.243,67	113.793.680,93	117.360.893,20
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	19	(629.006.131,70)	(111.247.262,41)	(629.006.131,70)	(111.247.262,41)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	11	(46.146.143,55)	(49.493.922,94)	(44.898.014,52)	(48.176.874,08)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(43.863.482,11)	(44.574.135,39)	(42.135.819,91)	(42.630.730,97)
Αποσβέσεις	11	(5.562.773,24)	(6.377.385,85)	(5.498.689,29)	(6.345.009,04)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(724.578.530,60)	(211.692.706,59)	(721.538.655,42)	(208.399.876,50)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	22	2.299.897,86	368.191,22	-	-
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος		(604.683.765,65)	(89.996.271,70)	(607.744.974,49)	(91.038.983,30)
Μείον : φόρος εισοδήματος	12	257.858.972,14	40.052.250,67	258.260.152,68	41.114.371,22
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης		(346.824.793,51)	(49.944.021,03)	(349.484.821,81)	(49.924.612,08)
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		(346.825.676,99)	(49.886.959,05)		
Δικαιώματα μειοψηφίας		883,49	(57.061,99)		
Ζημιές της Χρήσης ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	13	(0,2885)	(0,0427)	(0,2906)	(0,0427)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2015	31/12/2014	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2015	31/12/2014
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(346.824.793,51)	(49.944.021,03)	(349.484.821,81)	(49.924.612,08)
<i>Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>				
Μεταβολή αποθεματικού Διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων	14.976.569,86	(2.409.078,45)	14.976.569,86	(2.409.078,45)
Φόρος εισοδήματος	(3.872.585,88)	626.360,40	(3.872.585,88)	626.360,40
<i>Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	2.459.622,50	(3.914.020,83)	2.462.607,05	(3.896.747,90)
Φόρος εισοδήματος	(236.237,21)	1.017.645,40	(235.790,52)	1.013.154,45
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απ'ευθείας στην καθαρή θέση	13.327.369,27	(4.679.093,49)	13.330.800,51	(4.666.311,50)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(333.497.424,24)	(54.623.114,52)	(336.154.021,30)	(54.590.923,58)
<u>Κατανέμονται σε:</u>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	(333.498.307,72)	(54.566.052,53)		
Δικαιώματα μειοψηφίας	883,49	(57.061,99)		

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε €)	Σημ.	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14	49.559.276,61	107.269.346,44	49.558.114,68	106.948.343,09
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	9.581.258,69	43.214.404,70	9.557.674,46	43.202.558,39
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	17	356.966,05	1.116.848,94	356.966,05	1.116.848,94
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	16	6.566.122,32	41.944.250,68	6.450.786,85	41.831.641,93
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	18.1	2.757.428.130,60	3.193.064.264,67	2.757.428.130,60	3.193.064.264,67
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	20.1	63.303.302,59	84.173.559,96	63.303.302,59	84.173.559,96
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	20.2	10.162.048,53	10.207.256,22	10.162.048,53	10.207.256,22
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	21	0,00	0,00	11.809.427,05	11.808.051,06
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	22	15.063.250,31	14.747.699,98	10.662.032,42	12.646.379,96
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	30.135.196,53	29.788.771,66	29.961.363,19	29.643.036,65
Επενδύσεις σε ακίνητα	25	58.190.436,59	46.510.282,60	58.190.436,59	46.510.282,60
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	23	37.290.181,99	31.940.694,24	37.264.263,76	31.903.945,24
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	30	389.466.042,99	137.931.523,61	389.411.055,56	137.882.231,47
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	26	242.153.515,39	214.390.447,38	239.908.471,69	211.391.756,27
Σύνολο ενεργητικού		3.669.255.729,19	3.956.299.351,08	3.674.024.074,02	3.962.330.156,45

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27	783.768.309,70	203.311.951,39	783.768.309,70	203.311.951,39
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	2.142.502.849,69	3.254.342.548,00	2.157.384.909,94	3.268.298.630,09
Εκδοθείσες ομολογίες	29	0,00	79.256.000,00	0,00	79.229.431,31
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	31	10.687.154,92	12.399.891,90	10.596.455,32	12.323.887,26
Λοιπές προβλέψεις	32	20.745.099,77	19.025.168,43	20.448.053,80	18.852.699,25
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	30	4.717.736,78	3.338.510,63	4.683.950,89	3.306.903,08
Λοιπές υποχρεώσεις	33	26.624.574,45	29.603.010,99	24.976.055,68	27.371.452,44
Σύνολο υποχρεώσεων		2.989.045.725,32	3.601.277.081,34	3.001.857.735,33	3.612.694.954,82

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	34	701.806.018,20	313.738.243,50	701.806.018,20	313.738.243,50
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	34	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	34	0,00	95.570.496,60	0,00	95.570.496,60
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	34	0,00	356.050.018,10	0,00	356.050.018,10
Αποθεματικά	35	242.217.709,63	(1.065.659,97)	241.967.793,94	(1.304.042,68)
Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές)	34	(365.446.950,02)	(510.903.171,07)	(371.807.473,35)	(514.619.513,79)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		678.776.777,71	353.589.927,06	672.166.338,69	349.635.201,63
Δικαιώματα μειοψηφίας	34	1.433.226,16	1.432.342,68	0,00	0,00
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		680.210.003,87	355.022.269,74	672.166.338,69	349.635.201,63

Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		3.669.255.729,19	3.956.299.351,08	3.674.024.074,02	3.962.330.156,45
---	--	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014 – ΟΜΙΛΟΣ

	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Μεταρρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	Υπέρ το έρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
(Ποσά σε €)										
Υπόλοιπα 01/01/2014	309.901.917,90	100.199.999,90	99.406.822,20	356.106.584,94	(18.740.305,69)	14.146.532,75	(452.809.005,54)	408.212.546,46	1.489.404,66	409.701.951,12
Ζημιές Χρήσης							(49.886.959,05)	(49.886.959,05)	(57.061,99)	(49.944.021,03)
Στοιχεία συνολικών εσόδων										
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση					1.702.514,95			1.702.514,95		1.702.514,95
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα					(4.111.593,40)			(4.111.593,40)		(4.111.593,40)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών φόρος εισοδήματος				(3.917.039,00)			3.018,17	(3.914.020,83)		(3.914.020,83)
				1.644.790,53			(784,73)	1.644.005,80		1.644.005,80
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	(4.681.326,93)	0,00	(49.884.725,61)	(54.566.052,54)	(57.061,99)	(54.623.114,52)
Τακτικό αποθεματικό						10.640,39	(10.640,39)	0,00		0,00
Μεταφορά αποθεματικού στα κέρδη εις νέον						8.198.799,51	(8.198.799,51)	0,00		0,00
Μετατροπή μεταρρέψιμων ομολογιών σε κοινές μετοχές	3.836.325,60		(3.836.325,60)					0,00		0,00
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου και μετατροπής ΜΟΔ				(56.566,84)				(56.566,84)		(56.566,84)
Υπόλοιπα 31/12/2014	313.738.243,50	100.199.999,90	95.570.496,60	356.050.018,10	(23.421.632,61)	22.355.972,65	(510.903.171,07)	353.589.927,06	1.432.342,68	355.022.269,74

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 12 έως 118) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2015

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015 - ΟΜΙΛΟΣ

ΟΜΙΛΟΣ	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (κοινές μετοχές)	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (προνομιούχες μετοχές)	ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ	ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σορευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολο	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο Ίδιων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2015	313.738.243,50	100.199.999,90	95.570.496,60	356.050.018,10	(23.421.632,61)	22.355.972,65	(510.903.171,07)	353.589.927,06	1.432.342,68	355.022.269,74
Ζημιές της περιόδου							(346.825.676,99)	(346.825.676,99)	883,49	(346.824.793,51)
Στοιχεία συνολικών εσόδων										
Αξίγραφα διαθέσιμα προς πώληση:										
αποτίμηση					2.805.435,73			2.805.435,73		2.805.435,73
Αξίγραφα διαθέσιμα προς πώληση:										
μεταφορά στο αποτέλεσμα					12.171.134,13			12.171.134,13		12.171.134,13
Αναλογιστικά κέρδη(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών					2.459.622,50			2.459.622,50		2.459.622,50
Φόρος εισοδήματος					(4.108.823,09)			(4.108.823,09)		(4.108.823,09)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	13.327.369,27	0,00	(346.825.676,99)	(333.498.307,72)	883,49	(333.497.424,24)
Τακτικό αποθεματικό						14.964,21	(14.964,21)	0,00		0,00
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	681.007.809,90							681.007.809,90		681.007.809,90
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαίωση διαφοράς υπέρ το άρτιο	356.050.018,10			(356.050.018,10)				0,00		0,00
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών	(356.050.018,10)						356.050.018,10	0,00		0,00
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(388.510.531,80)			388.510.531,80				0,00		0,00
Διαγραφή ζημιών μέσω του ειδικού αποθεματικού				(158.569.495,69)			158.569.495,69	0,00		0,00
Μετατροπή μετατρέψιμων ομολογίων σε κοινές μετοχές	95.570.496,60		(95.570.496,60)					0,00		0,00
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου							(17.806.446,39)	(17.806.446,39)		(17.806.446,39)
Φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίων από κεφαλαίωση αποθεματικών και ΜΟΔ							(4.516.205,15)	(4.516.205,15)		(4.516.205,15)
Υπόλοιπα 31/12/2015	701.806.018,20	100.199.999,90	0,00	0,00	(10.094.263,33)	252.311.972,97	(365.446.950,02)	678.776.777,70	1.433.226,16	680.210.003,87

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 12 έως 118) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2015

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014 – ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Μετατρεψίμο Ομολογιακό Δάνειο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2014	309.901.917,90	100.199.999,90	99.406.822,20	356.106.584,94	(18.741.982,73)	13.905.452,04	(456.496.102,20)	404.282.692,05
Ζημιές χρήσης							(49.924.612,08)	(49.924.612,08)
Στοιχεία συνολικών εσόδων								
Αξίογραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση				1.702.514,95				1.702.514,95
Αξίογραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα				(4.111.593,40)				(4.111.593,40)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				(3.896.747,90)				(3.896.747,90)
Φόρος εισοδήματος				1.639.514,85				1.639.514,85
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	(4.666.311,50)	0,00	(49.924.612,08)	(54.590.923,58)
Μεταφορά αποθεματικών στα κέρδη εις νέον						8.198.799,51	(8.198.799,51)	0,00
Μετατροπή μετατρεψίμων ομολογιών σε κοινές μετοχές	3.836.325,60	(3.836.325,60)						0,00
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου και μετατροπής ΜΟΔ				(56.566,84)				(56.566,84)
Υπόλοιπα 31/12/2014	313.738.243,50	100.199.999,90	95.570.496,60	356.050.018,10	(23.408.294,23)	22.104.251,55	(514.619.513,79)	349.635.201,63

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015 – ΤΡΑΠΕΖΑ

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΜΕΤΟΧΙΚΟ κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	ΜΕΤΟΧΙΚΟ κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Μετατρεψιμο Ομολογιακό Δάνειο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
(Ποσά σε €)	313.738.243,50	100.199.999,90	95.570.496,60	356.050.018,10	(23.408.294,23)	22.104.251,55	(514.619.513,79)	349.635.201,63
Ζημιές της περιόδου							(349.484.821,81)	(349.484.821,81)
Στοιχεία συνολικών εσόδων								
Αξίογραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση				2.805.435,73				2.805.435,73
Αξίογραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα				12.171.134,13				12.171.134,13
Αναλογιστικά κέρδη(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				2.462.607,05				2.462.607,05
Φόρος εισοδήματος				(4.108.376,40)				(4.108.376,40)
ΣΥΝΚΕΝΤΡΩΤΙΚά ΣΥΝΟΛΙΚά Έσοδα μετά από φόρους	0,00	0,00	0,00	0,00	13.330.800,51	0,00	(349.484.821,81)	(336.154.021,30)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	681.007.809,90							681.007.809,90
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαίωση διαφοράς υπέρ το άρτιο	356.050.018,10			(356.050.018,10)				0,00
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών	(356.050.018,10)						356.050.018,10	0,00
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία εθνικού αποθεματικού	(388.510.531,80)					388.510.531,80		0,00
Διαγραφή ζημιών μέσω του ειδικού αποθεματικού						(158.569.495,69)	158.569.495,69	0,00
Μετατροπή μετατρεψιμων ομολογιών σε κοινές μετοχές	95.570.496,60		(95.570.496,60)					0,00
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου							(17.806.446,39)	(17.806.446,39)
Φόρος συγκεντρωσης κεφαλαίων από κεφαλαίωση αποθεματικών και ΜΟΑ							(4.516.205,15)	(4.516.205,15)
Υπόλοιπα 31/12/2015	701.806.018,20	100.199.999,90	0,00	0,00	(10.077.493,72)	252.045.287,66	(371.807.473,35)	672.166.338,69

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 12 έως 118) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2015

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ

(Ποσά σε €)	Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Τόκοι και συναφή έσοδα		153.454.255,18	193.655.538,49	153.475.336,45	193.763.267,59
Τόκοι έξοδα		(77.833.449,44)	(118.068.291,97)	(78.027.529,80)	(118.391.243,13)
Έσοδα μερισμάτων	10	116.651,02	54.195,50	266.651,02	54.195,50
Έσοδα προμηθειών		20.047.416,76	28.162.575,02	17.551.925,73	25.806.545,07
Έξοδα προμηθειών		(3.077.578,06)	(4.834.915,42)	(4.228.899,23)	(6.031.687,76)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		2.156.855,09	(5.210.062,04)	2.156.855,09	(5.210.062,04)
Λοιπά έσοδα		2.501.490,62	346.332,91	2.398.035,13	313.168,57
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές		(83.717.388,42)	(93.339.769,46)	(80.741.183,23)	(90.394.124,94)
Φόροι πληρωθέντες		(271.661,28)	(2.144.580,33)	(118,43)	(900.000,00)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		13.376.591,47	(1.378.977,30)	12.851.072,74	(989.941,14)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης					
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων		35.504.504,17	19.234.330,31	35.504.504,17	19.234.330,31
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	18	(168.163.865,93)	(2.533.621,42)	(168.163.865,93)	(2.533.621,42)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία		(37.303.397,92)	(63.594.354,38)	(38.179.367,60)	(64.157.419,97)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	27	580.456.358,31	22.158.303,64	580.456.358,31	22.158.303,64
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	28	(1.111.839.698,31)	(58.189.900,37)	(1.110.913.720,15)	(59.321.276,04)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		402.514,32	(672.842,16)	1.104.776,57	827.389,13
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		(700.943.585,36)	(83.598.084,38)	(700.191.314,63)	(83.792.294,35)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες		(687.566.993,89)	(84.977.061,68)	(687.340.241,89)	(84.782.235,49)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	23	(8.158.895,54)	(8.751.550,14)	(8.158.595,54)	(8.736.405,14)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	24	(1.895.025,69)	(880.021,51)	(1.813.974,18)	(873.217,74)
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		(5.414.380,36)	(52.876.092,18)	(5.414.380,36)	(52.875.176,18)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		30.278.573,73	120.115.845,75	30.278.573,73	120.115.845,75
Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		0,00	(10.220.307,23)	0,00	(10.220.307,23)
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		0,00	20.171.599,92	0,00	20.171.599,92
Αποτέλεσμα από πώληση επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		0,00	3.355.400,08	0,00	3.355.400,08
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες		1.984.347,54	8.665.864,46	1.984.347,54	8.665.864,46
Αποτέλεσμα από πώληση συμμετοχών σε συγγενείς επιχειρήσεις		0,00	1.897.494,98	0,00	1.897.494,98
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		16.794.619,68	81.478.234,13	16.875.971,19	81.501.098,90
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	29	(79.256.000,00)	0,00	(79.256.000,00)	0,00
Εισπράξεις από έκδοση μετοχών ή άλλων συμμετοχικών τίτλων	34	681.007.809,90	0,00	681.007.809,90	0,00
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(17.806.446,39)	(56.566,84)	(17.806.446,39)	(56.566,84)
Έξοδα συγκέντρωσης κεφαλαίου από κεφαλαιοποίηση αποθεματικών και ΜΟΔ		(4.516.205,15)	0,00	(4.516.205,15)	0,00
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		579.429.158,36	(56.566,84)	579.429.158,36	(56.566,84)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων		(91.343.215,84)	(3.555.394,39)	(91.035.112,34)	(3.337.703,43)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		150.483.751,14	154.039.145,53	150.150.901,48	153.488.604,91
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	36	59.140.535,30	150.483.751,14	59.115.789,14	150.150.901,48

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

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

Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει 6 θυγατρικές εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και το εξωτερικό (Ην. Βασίλειο) και απασχολεί 893 άτομα. Τα καταστήματα της Τράπεζας κατά την 31/12/2015 ανέρχονταν σε 70.

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 και αριθμό Γενικού Εμπορικού Μητρώου 255501000, εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, η διεύθυνση της έδρας της είναι Ομήρου 23 Τ.Κ. 106-72 Αθήνα και η αρμόδια περιφέρεια είναι η Περιφέρεια Αττικής. Η ίδια περιφέρεια είναι αρμόδια και για τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου.

Οι αναφερόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 31^{ης} Μαρτίου 2016, και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της ετήσιας τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 31/12/2015 έχει ως εξής:

Ιωάννης Π. Γαμβρίλης	Πρόεδρος Δ.Σ., Μη εκτελεστικό μέλος
Στυλιανός Η. Πλιάκης	Αντιπρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος
Αλέξανδρος Π. Αντωνόπουλος	Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Ιωάννης Σ. Ιωαννίδης	Εκτελεστικό μέλος
Δημήτριος Ν. Βογανάσης	Εκτελεστικό μέλος
Αθανάσιος Ε. Πρέσβελος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ηλίας Π. Πετρίδης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Νικόλαος Ε. Λιωνής	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Αντώνιος Ν. Πρωτονοτάριος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Αθανάσιος Δ. Σταθόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Νικόλαος Α. Μπακατσέλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Ιωάννης Χ. Γραμματίδης	Μη εκτελεστικό μέλος
Μιχαήλ Θ. Πουλάκης	Μη εκτελεστικό μέλος
Στεφάνια Σ. Γεωργακάκου-Κουτσονίκου	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 2015, όπως επίσης και η διεύθυνση διαδικτύου των εταιριών του Ομίλου.

Η μετοχή της Attica Bank, επιπλέον του Δείκτη όλων των μετοχών Χ.Α. (ΔΟΜ) συμμετέχει στους ακόλουθους δείκτες του Χρηματιστηρίου Αθηνών: FTSE/Χ.Α.-Χ.Α.Κ. Τραπεζικός Δείκτης, FTSE/Χ.Α. Τράπεζες, FTSE/Χ.Α. Mid Cap και FTSE/Χ.Α. 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) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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 παραγών 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 στις επιμέρους σημειώσεις.

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 (2.38).

(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας

Ο Όμιλος, για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2015, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις καθώς και τους ενδογενείς κινδύνους που απορρέουν από το χρηματοοικονομικό περιβάλλον και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, των τάσεων και του οικονομικού κλίματος στο οποίο δραστηριοποιείται. Οι κυριότεροι παράγοντες που δημιουργούν αβεβαιότητες σε ό,τι αφορά την εφαρμογή της εν λόγω αρχής σχετίζονται κυρίως με το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς και με τα επίπεδα ρευστότητας του Ελληνικού Δημοσίου και του τραπεζικού συστήματος. Ειδικότερα, και λόγω των αβεβαιοτήτων στο εσωτερικό οικονομικό περιβάλλον, κυρίως σε ότι αφορά την έκβαση των διαπραγματεύσεων της Ελληνικής Δημοκρατίας με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, σημειώθηκαν σημαντικές εκροές καταθέσεων στις αρχές του έτους. Επιπρόσθετα σημειώνεται ότι με απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, την 4 Φεβρουαρίου 2015, οι τίτλοι που εκδίδονται από ή έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου έπαυσαν να γίνονται αποδεκτοί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ως ενέχυρο για αναχρηματοδότηση. Η σημαντική μείωση των καταθέσεων και η έλλειψη των επιλέξιμων ενεχύρων για άμεση χρηματοδότηση από την ΕΚΤ οδήγησε τον Όμιλο στον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας (E.L.A.) για την παροχή ρευστότητας. Συγκεκριμένα, την 31.12.2015, ο Όμιλος μέσω του έκτακτου μηχανισμού παροχής ρευστότητας (E.L.A.) είχε λάβει καθαρή χρηματοδότηση ύψους 780 εκατ. ευρώ.

Από τη λειτουργία του ο έκτακτος μηχανισμός παροχής ρευστότητας (E.L.A.) είναι μικρής διάρκειας και συνεπάγεται υψηλότερο κόστος (επιτόκιο 1,55%) σε σύγκριση με το κόστος άντλησης ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (επιτόκιο 0,05%). Ως εκ τούτου δεν μπορεί να θεωρηθεί μόνιμη πηγή χρηματοδότησης για τον Όμιλο. Η πρόσβαση του Ομίλου στον E.L.A., όπως και για όλες της ελληνικές τράπεζες εξαρτάται από την έγκριση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ. Εκτιμάται ότι η ΕΚΤ θα αναθεωρήσει την απόφασή της και θα κάνει αποδεκτά ως ενέχυρα τους τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου, εφόσον η χώρα αξιολογηθεί θετικά από τον έλεγχο των εταίρων – πιστωτών που θα έχει ως αποτέλεσμα την απρόσκοπτη συνέχιση του προγράμματος δημοσιονομικής προσαρμογής. Εφόσον η αξιολόγηση από τους εταίρους – πιστωτές δεν είναι θετική και κριθεί ότι η χώρα δεν έχει τηρήσει τις προαπαιτούμενες δράσεις ενδέχεται το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ να αποφασίσει την αναστολή της παροχής ρευστότητας μέσω του E.L.A., με συνέπεια η ομαλή λειτουργία της Τράπεζας να επηρεασθεί ουσιαστικά αρνητικά.

Στα τέλη του πρώτου εξαμήνου, η σημαντική αύξηση του ρυθμού εκροής καταθέσεων, που ανήλθε σε ευρώ 693 εκατ. για την Τράπεζα, σε συνδυασμό με την απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας να μη προβεί σε αντίστοιχη αύξηση του ορίου χρηματοδότησης από τους έκτακτους μηχανισμούς ρευστότητας της Τραπεζικής της Ελλάδος, ως αποτέλεσμα της λήξης της παράτασης του προγράμματος χρηματοδοτικής στήριξης της Ελλάδος, οδήγησαν στην επιβολή περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων και τραπεζικής αργίας η οποία ανακοινώθηκε στις 28 Ιουνίου 2015 και διήρκεσε έως τις 19 Ιουλίου 2015. Η εκροή καταθέσεων συνεχίστηκε και στο β' εξάμηνο με το ποσό της περαιτέρω εκροής να διαμορφώνεται σε 418 εκατ. ευρώ. Οι περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων εξακολουθούν να υφίστανται έως την ημερομηνία εγκρίσεως των οικονομικών καταστάσεων, γεγονός που συνετέλεσε στη σταθεροποίηση της καταθετικής βάσης της Τράπεζας, ενώ οι επιμέρους διατάξεις εφαρμογής τους τροποποιούνται κατά περίπτωση με την έκδοση Πράξεων Νομοθετικού Περιεχομένου.

Η παρατεταμένη ύφεση της ελληνικής οικονομίας καθώς και ο υψηλός βαθμός αβεβαιότητας στο εσωτερικό οικονομικό περιβάλλον σε συνδυασμό με την επίδραση κοινωνικοπολιτικών παραγόντων όπως είναι η προσφυγική κρίση, η γεωπολιτική ένταση που επικρατεί στην ευρύτερη περιοχή καθώς και επίπτωση στις οικονομίες των χωρών της ευρωζώνης που έχει η αυξανόμενη δράση εξτρεμιστικών οργανώσεων, δυσχεραίνουν τις προοπτικές αναπτύξεως με φυσικό επακόλουθο την περαιτέρω επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων και των ιδιωτών.

Οι παραπάνω παράγοντες οδήγησαν τον Όμιλο να αναγνωρίσει σημαντικές ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων εντός της κλεισμένης χρήσεως. Η μεγάλη αύξηση των ζημιών απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων που αναγνωρίστηκαν εντός της χρήσεως οφείλεται όπως ήδη αναφέρθηκε κυρίως στην επιδείνωση του εγχώριου οικονομικού περιβάλλοντος κάτι το οποίο οδήγησε με τη σειρά του την Τράπεζα στην απόφαση να τροποποιήσει ορισμένες παραμέτρους στη μεθοδολογία με βάση την οποία υπολογίζεται η απομείωση του δανειακού της χαρτοφυλακίου. Η βασικότερη παράμετρος αφορά στη μείωση της αξίας των ακινήτων τα οποία έχουν ληφθεί ως ενέχυρο (collateral) κατά και μετά τη χορήγηση των δανείων, όπως επίσης και η μεταβολή επί τα χείρω των χρηματοοικονομικών ροών των πελατών, κυρίως αυτών που δραστηριοποιούνται σε κλάδους οι οποίοι πλήττονται υπέρμετρα στην τρέχουσα χρηματοοικονομική συγκυρία.

Εντός του τρίτου τριμήνου, οι διαπραγματεύσεις της Ελληνικής Δημοκρατίας για την κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών της ελληνικής οικονομίας ολοκληρώθηκαν στη βάση των όσων ανακοινώθηκαν στη Σύνοδο Κορυφής της 12 Ιουλίου 2015, με την επίτευξη συμφωνίας για τη χορήγηση νέας οικονομικής βοήθειας από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης. Η σχετική συμφωνία με τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης, που υπογράφηκε στις 19 Αυγούστου 2015, μεταξύ των άλλων προβλέπει:

- την κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών της χώρας για το μεσοπρόθεσμο πλαίσιο δημοσιονομικής στρατηγικής για το χρονικό διάστημα των ετών 2015 έως 2018, υπό την προϋπόθεση υλοποίησης οικονομικών μεταρρυθμίσεων οι οποίες θα δημιουργήσουν τις συνθήκες οικονομικής σταθερότητας και βιώσιμης ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας,
- τη διάθεση ποσού €10 έως €25 δισ. για την κάλυψη τυχόν αναγκών ανακεφαλαιοποίησης ή/και εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Επιπρόσθετα, η ανωτέρω συμφωνία προέβλεπε την αξιολόγηση των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων, από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό για τις συστημικές τράπεζες και από την Τράπεζα της Ελλάδος για τις μη συστημικές και τις συνεταιριστικές τράπεζες. Η αξιολόγηση αυτή είχε ως σκοπό τον προσδιορισμό του μεγέθους των επιπτώσεων από την επιδείνωση της ελληνικής οικονομίας στη χρηματοοικονομική τους θέση καθώς και τη συνακόλουθη ανάγκη πρόσθετων κεφαλαιακών αναγκών. Η άσκηση διεξήχθη εντός του τρίτου τριμήνου και περιελάμβανε τόσο την αξιολόγηση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού (AQR) όσο και την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Βάσει των αποτελεσμάτων της άσκησης, τα οποία ανακοινώθηκαν την 31 Οκτωβρίου 2015, οι κεφαλαιακές ανάγκες για τον Όμιλο προσδιορίστηκαν σε ευρώ 584 εκατ. στο βασικό σενάριο, λαμβάνοντας υπόψη την αξιολόγηση της ποιότητας των στοιχείων του ενεργητικού (AQR), και σε ευρώ 748 εκατ. στο δυσμενές σενάριο της ασκήσεως προσομοιώσεως.

Η Τράπεζα κάλυψε μέσω αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών ποσό ύψους 681 εκατ. ευρώ, το οποίο υπερβαίνει κατά πολύ το βασικό σενάριο και έχει καλύψει σε μεγάλο ποσοστό τη διαφορά μεταξύ δυσμενούς και βασικού σεναρίου. Συγκεκριμένα το ποσό που αντλήθηκε από

την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου αντιπροσωπεύει ποσοστό της τάξης του 90,95% του συνολικού ποσού όπως αυτό προέκυψε από την άσκηση προσομοίωσης στο δυσμενές σενάριο. Τα κεφάλαια της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου αντλήθηκαν κατά κύριο λόγο από τον βασικό μέτοχο καθώς και παλαιούς και νέους μετόχους χωρίς τη συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ).

Μετά την πιστοποίηση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ύψους 681 εκατ. ευρώ το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 802 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων τα 100,2 εκατ. ευρώ αντιστοιχούν σε κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών, το οποίο έχει καλυφθεί από το Ελληνικό δημόσιο στα πλαίσια του νόμου 3723/2008. Αρχικά η κάλυψη των προνομιούχων μετοχών από το Ελληνικό δημόσιο, έλαβε χώρα μέσω έκδοσης ειδικού ομολόγου ισόποσης ονομαστικής αξίας πενταετούς διάρκειας και λήξη την 21/05/2014. Με τη λήξη του ομολόγου αυτό εξοφλήθηκε από το Ελληνικό δημόσιο και η Τράπεζα έχει αιτηθεί παράταση της συμμετοχής του Ελληνικού δημοσίου ως προνομιούχου μετόχου έως την 31/12/2017.

Για το υπολειπόμενο ποσό μέχρι την πλήρη κάλυψη του δυσμενούς σεναρίου ύψους περίπου 70 εκατ. ευρώ η Τράπεζα προτίθεται να εκδώσει ομολογιακό δάνειο το οποίο θα διατεθεί με ιδιωτική τοποθέτηση τόσο σε Έλληνες όσο και σε ξένους επενδυτές. Η έκδοση του ομολογιακού δανείου θα διέπεται από το αγγλικό δίκαιο και εξετάζεται το ενδεχόμενο πιθανής διαπραγμάτευσης αυτού σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά του εξωτερικού. Στο πλαίσιο αυτό ήδη έχει ανατεθεί σε εξειδικευμένους διεθνείς χρηματοοικονομικούς συμβούλους η προετοιμασία της έκδοσης του ομολογιακού δανείου, η σύνταξη των απαραίτητων συμβάσεων που σχετίζονται με την έκδοση του ομολόγου, η υποστήριξη κατά το στάδιο παροχής εγκρίσεων από τις ρυθμιστικές αρχές, η διαχείριση των διαδικασιών που σχετίζονται με την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση του ομολόγου, η σύσταση υποψηφίων επενδυτών και λοιπά θέματα που σχετίζονται με την έκδοση.

Επιπλέον την 23 Ιουλίου 2015 ψηφίστηκε ο Νόμος 4335/2015 με τον οποίο ενσωματώθηκε η Οδηγία 2014/59 Ε.Ε. σχετικά με την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων. Με την Οδηγία αυτή θεσπίστηκαν κανόνες για την αντιμετώπιση τραπεζικών κρίσεων σε όλη την Ευρώπη, με σκοπό την αποφυγή σημαντικών δυσμενών επιπτώσεων στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα αλλά και προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι μέτοχοι και οι πιστωτές (συμπεριλαμβανομένων των ανασφάλιστων καταθετών) των πιστωτικών ιδρυμάτων θα μοιραστούν το βάρος της τυχόν ανακεφαλαιοποίησης ή/και εκκαθάρισης τραπεζών. Σύμφωνα με το Νόμο 4335/2015, αρχή αρμόδια για την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης και την άσκηση των σχετικών εξουσιών ορίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος. Τα κύρια μέτρα εξυγίανσης που προβλέπονται από το νόμο και μπορούν να εφαρμόζονται είτε μεμονωμένα είτε σε συνδυασμό, στις περιπτώσεις που θεωρηθεί πως το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, είναι τα ακόλουθα:

- εντολή μεταβίβασης δραστηριοτήτων,
- σύσταση μεταβατικού ιδρύματος,
- διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων (το πλαίσιο ορίζει ότι το μέτρο αυτό μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο σε συνδυασμό με άλλο μέτρο εξυγίανσης), και
- αναδιάρθρωση παθητικού (απομείωση ή/και μετατροπή στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων και των υποχρεώσεων).

Κατ' εξαίρεση, ωστόσο, ο Νόμος 4335/2015 προβλέπει ότι σε περιπτώσεις εξαιρετικής συστημικής κρίσης δίνεται η δυνατότητα στο Υπουργείο Οικονομικών να παράσχει έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, μέσω μέτρων δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθεροποίησης. Στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας δύναται να λάβει κεφαλαιακή ενίσχυση για σκοπούς προληπτικής ανακεφαλαιοποίησης. Τα μέτρα στήριξης στην περίπτωση αυτή έχουν προληπτικό και προσωρινό χαρακτήρα και περιορίζονται στις αναγκαίες εισφορές για να αντιμετωπιστεί η έλλειψη κεφαλαίων που έχει διαπιστωθεί στο πλαίσιο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ή ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού.

Σημειώνεται ότι μετά από σχετικό αίτημα της Γενικής Διεύθυνσης Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η Τράπεζα προχώρησε σε αναθεώρηση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσεως το οποίο υπέβαλλε σε οριστική μορφή στη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στις 26 Νοεμβρίου 2015 με σκοπό να καταστεί αυτό αντιπροσωπευτικό των τρεχουσών συνθηκών,

συμπεριλαμβανομένης και της ανακεφαλαιοποίησης της Τράπεζας για το συνολικό ποσό του δυσμενούς σεναρίου ύψους ποσού 748 εκατ. ευρώ. Το αναθεωρημένο Σχέδιο Αναδιάρθρωσεως περιλαμβάνει όλα τα σχόλια και τις παρατηρήσεις της εν λόγω Επιτροπής όπως αυτά αποτυπώθηκαν στα προσχέδια που είχαν ήδη σταλεί. Το αναθεωρημένο Σχέδιο Αναδιάρθρωσεως περιλαμβάνει δεσμεύσεις για την Τράπεζα, οι οποίες συνοψίζονται ως εξής:

- Εξορθολογισμός και μείωση του λειτουργικού κόστους για την Τράπεζα, μη λαμβάνοντας υπόψη τα κόστη που σχετίζονται με ενδεχόμενη διενέργεια προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου, ή και κόστη που σχετίζονται με την καταβολή εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων, Επενδύσεων και Εξυγίανσης
- Τον περιορισμό του αριθμού των εργαζομένων της Τράπεζας
- Την αναδιάρθρωση του δικτύου και τον περιορισμό των καταστημάτων της Τράπεζας
- Τη μείωση του κόστους άντλησης καταθέσεων

Η Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού μετά ταύτα δεν έχει επανέλθει επί του σχεδίου αυτού Αναδιάρθρωσεως.

Όπως ήδη σημειώθηκε, κατά τα προβλεπόμενα από τη Σύμβαση Οικονομικής Ενίσχυσης από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας, στο τρίτο τρίμηνο του 2015 διενεργήθηκε από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό και την Τράπεζα της Ελλάδος αντίστοιχα άσκηση συνολικής αξιολόγησης των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων. Η εν λόγω άσκηση συνολικής αξιολόγησης εκτεινόταν σε δύο άξονες. Ο πρώτος άξονας αφορούσε την αξιολόγηση της ποιότητας στοιχείων ενεργητικού – AQR (Asset Quality Review) και ο δεύτερος άξονας αφορούσε την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (Stress Test). Οι δείκτες που έπρεπε να πληρούνται και τέθηκαν ως βάση ήταν 9,5% στο βασικό σενάριο και 8% στο δυσμενές σενάριο.

Οι παραμέτροι και υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν στην εν λόγω αξιολόγηση αφορούσαν τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες. Το χρονικό σημείο αναφοράς της άσκησης ήταν η 30^η Ιουνίου 2015. Στο σκέλος αξιολόγησης της ποιότητας στοιχείων ενεργητικού εξετάστηκε χαρτοφυλάκιο δανείων ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο, την επάρκεια καλύψεως από προβλέψεις και τις πρακτικές διαχειρίσεως. Στο σκέλος της ασκήσεως προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, πραγματοποιήθηκε εκτίμηση των μελλοντικών ζημιών απομειώσεων δανείων του Ομίλου με ορίζοντα δυόμιση ετών, για ένα βασικό και ένα δυσμενές μακροοικονομικό σενάριο. Οι υποθέσεις των δύο σεναρίων καθορίστηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η εκτίμηση τυχόν κεφαλαιακών αναγκών υπολογίστηκε από τις διαφορές του δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I) που προέκυπτε για τα πιστωτικά ιδρύματα για κάθε έτος, έως και το 2017, έναντι των ορίων 9,5% και 8% στο βασικό και το δυσμενές σενάριο αντιστοίχως.

Τα αποτελέσματα της άσκησης Συνολικής Αξιολόγησης ανακοινώθηκαν την 31^η Οκτωβρίου 2015 και ο Όμιλος παρουσίασε κεφαλαιακές ανάγκες στο δυσμενές σενάριο ύψους ευρώ 748 εκατ. Ο Όμιλος κάλυψε το μεγαλύτερο μέρος των κεφαλαιακών του αναγκών μέσω αύξησεως του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έναντι μετρητών ευρώ 681 εκατ. και προσδοκά να καλύψει το εναπομείναν ποσό των ευρώ 70 εκατ. το αμέσως προσεχές διάστημα με την έκδοση ομολογιακού δανείου. Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015, η Τράπεζα ανακοίνωσε την μερική κάλυψη της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου κατά Ευρώ 681 εκατ. με βάση την οποία κρίθηκε ότι μπορεί να συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της καθώς κατά την εν λόγω ημερομηνία ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε περίπου 22,6%.

Ο Όμιλος, λαμβάνοντας υπόψη:

- την κάλυψη κατά ποσοστό 90,95% των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας, μέσω της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου που ήδη έχει λάβει χώρα,
- την εκτίμηση της κάλυψης του εναπομείναντος ποσού των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας με το υπό έκδοση ομολογιακό δάνειο
- την εξασφάλιση της μεσοπρόθεσμης χρηματοδότησης της χώρας από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης («ΕΜΣ») υπό την προϋπόθεση της θετικής αξιολόγησης της Ελληνικής οικονομίας από τους διεθνείς πιστωτές στα πλαίσια του ως άνω προγράμματος, γεγονός που θα συμβάλει στη βελτίωση του οικονομικού κλίματος στο εσωτερικό της χώρας σε συνδυασμό και με την ενεργοποίηση του προγράμματος ιδιωτικοποιήσεων της χώρας, γεγονός που θα συμβάλει στην επιτάχυνση της οικονομικής ανάκαμψης και την εισροή νέων κεφαλαίων.
- τη δυνατότητα προσβάσεως της Τράπεζας στους μηχανισμούς ρευστότητας του Ευρωσυστήματος

- την σταδιακή αποκατάσταση του κλίματος εμπιστοσύνης προς το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, η οποία θα έχει ως αποτέλεσμα την επιστροφή των καταθέσεων,

θεωρεί ότι, παρά τις αβεβαιότητες που εκτέθηκαν παραπάνω, πληρούνται οι προϋποθέσεις για την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Αυτό βασίζεται στην εκτίμηση ότι θα υπάρξει επιτυχής κατάληξη στην αξιολόγηση από τους εταίρους – πιστωτές της Ελληνικής οικονομίας και οι δόσεις του χρηματοδοτικού προγράμματος στήριξης θα καταβληθούν κανονικά. Συνεπώς εκτιμάται ότι το οικονομικό περιβάλλον συνεχώς θα βελτιωθεί και άρα θα καταστεί ευχερής και η κάλυψη του εναπομείναντος ποσού των συνολικών κεφαλαιακών αναγκών όπως αυτές προσδιορίστηκαν από την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διεξήγαγε η Τράπεζα της Ελλάδος.

(2.3) Αλλαγή λογιστικής εκτίμησης που αφορά νομικά έξοδα που επιρρίπτονται στους δανειολήπτες

Εντός της χρήσης 2015 η Τράπεζα επαναξιολόγησε τον τρόπο χειρισμού των νομικών εξόδων τα οποία επιρρίπτονται στους δανειολήπτες βάσει των συμβάσεων που οι τελευταίοι έχουν υπογράψει με την Τράπεζα. Τα εν λόγω έξοδα μέχρι και το Α' τρίμηνο του τρέχοντος έτους συμπεριλαμβάνονταν στα Γενικά Διοικητικά Έξοδα και στη συνέχεια κατά το χρόνο στον οποίο εισπράττονταν καταχωρούνταν στα έσοδα και συγκεκριμένα στο κονδύλι «Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης». Από το Β' τρίμηνο του 2015 η Τράπεζα προέβη στην επαναξιολόγηση του τρόπου απεικόνισης επιρρίπτοντας άμεσα τα έξοδα αυτά στους δανειακούς λογαριασμούς των πελατών τους οποίους στη συνέχεια η Τράπεζα εξετάζει ως προς την απομείωσή τους. Κατά τον τρόπο αυτό οι Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας εμφανίζουν τα πραγματικά διοικητικά έξοδα που αφενός αφορούν τις εργασίες της όπως επίσης και το πραγματικό ύψος των απαιτήσεων που έχει από τους δανειολήπτες της.

Σε συνέχεια της επαναξιολόγησης στην οποία προέβη η Τράπεζα κατά το Β' τρίμηνο του τρέχοντος έτους μετέφερε στην κατηγορία εσόδων «Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης» συσσωρευμένα έξοδα προηγούμενων περιόδων ύψους 13,7 εκατ. ευρώ περίπου τα οποία εμφανίζονταν αφαιρετικά του υπολοίπου της κατηγορίας «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών», το οποίο φυσικά υπόλοιπο είχε ήδη χρεωθεί με τα έξοδα αυτά. Με την μεταφορά αυτή εμφανίζεται το πραγματικό υπόλοιπο των απαιτήσεων της Τράπεζας, το οποίο στη συνέχεια ελέγχεται ως προς την ανακτησιμότητά τους και σχηματίζεται η αντίστοιχη πρόβλεψη. Το σύνολο του πιο πάνω ποσού που μεταφέρθηκε στα έσοδα στη συνέχεια μέσω του σχηματισμού αντίστοιχης πρόβλεψης απομείωσε το υπόλοιπο του λογαριασμού «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

Από την παραπάνω μεταβολή δεν δημιουργήθηκε διαφορά στην κατάσταση αποτελεσμάτων της κλειόμενης χρήσης δεδομένου ότι για το ποσό που καταχωρήθηκε στα έσοδα της Τράπεζας σχηματίστηκαν ισόποσες προβλέψεις απομείωσης σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης. Επίσης με το λογιστικό χειρισμό αυτό δεν διαφοροποιούνται τα μεγέθη των απαιτήσεων κατά πελατών μετά από προβλέψεις και δεν επέρχεται καμία μεταβολή, όπως ήδη σημειώθηκε ούτε στην κατάσταση αποτελεσμάτων ούτε στο υπόλοιπο του λογαριασμού «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» όπως αυτό εμφανίζεται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις. Θα πρέπει να σημειωθεί ακόμα ότι εάν η ίδια μεταβολή ελάμβανε χώρα με αναμόρφωση αποτελεσμάτων των προηγούμενων χρήσεων, τότε και σε αυτή την περίπτωση δεν θα επερχόταν καμία μεταβολή ούτε στα αποτελέσματα ούτε στις απαιτήσεις κατά πελατών δεδομένου ότι για κάθε ποσό με το οποίο θα πιστωνόταν το έσοδο εκάστου χρήσεως θα σχηματιζόταν αντίστοιχα ένα ισόποσο έξοδο πρόβλεψης απομείωσης δανείων. Ο εν λόγω τρόπος χειρισμού αλλαγής λογιστικής εκτίμησης θεωρήθηκε ο πιο ενδεδειγμένος δεδομένου ότι δεν υπάρχουν επιπτώσεις και διαφοροποιήσεις στα μεγέθη και τα αποτελέσματα των προηγούμενων χρήσεων.

(2.4) Αλλαγή λογιστικής εκτίμησης που αφορά την ωφέλιμη ζωή των παγίων στοιχείων της Τράπεζας

Εντός της χρήσης 2015 η Τράπεζα επαναξιολόγησε των ωφέλιμη ζωή των παγίων στοιχείων της τόσο των άυλων όσο και των ενσώματων, η οποία διαμορφώθηκε όπως παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Κατηγορία Παγίου	Έτη απόσβεσης πριν την αλλαγή της λογιστικής εκτίμησης	Έτη απόσβεσης μετά την αλλαγή της λογιστικής εκτίμησης
Κτίρια	30 - 50	30 - 50
Βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων	Ίδια με τη διάρκεια της μίσθωσης	Ίδια με τη διάρκεια της μίσθωσης
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	6 - 7	12
Μεταφορικά μέσα	6 - 9	6 - 9
Ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	4-5	10
Άυλα πάγια	12	20

Ο επαναπροσδιορισμός της ωφέλιμης ζωής των παγίων είχε ως συνέπεια τη μείωση της δαπάνης απόσβεσης κατά ποσό 850 χιλ. ευρώ περίπου συγκριτικά με το ποσό που προέκυπτε πριν την αλλαγή της ωφέλιμη ζωής.

(2.5) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, των θυγατρικών εταιριών, των συγγενών εταιριών καθώς και κοινοπραξιών, 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. Επίσης, για τις εταιρίες ειδικής δομής, ο Όμιλος αξιολογεί εάν λειτουργεί ως εκπρόσωπος ή εντολέας βάσει του εύρους της εξουσίας λήψης αποφάσεων που διαθέτει επί των δραστηριοτήτων της εταιρίας, των δικαιωμάτων τρίτων καθώς και του βαθμού έκθεσής του σε μεταβλητότητα απόδόσεων από την ανάμειξη του με την εταιρία.

(2.6) Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

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 ζημιές των συγγενών εταιριών λογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεων. Το σωρευτικό ποσό των κινήσεων προσαρμόζει την μεταφερόμενη αξία της επένδυσης μείον τυχόν απομείωση. Όταν όμως η αναλογία στις ζημιές μιας συγγενούς εταιρίας ισούται ή υπερβαίνει την αξία συμμετοχής της στην συγγενή εταιρία, ο Όμιλος σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημιές εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρίας.

Ο Όμιλος εφαρμόζει το πρότυπο Δ.Π.Χ.Π. 11, αντικείμενο του οποίου είναι η λογιστική απεικόνιση συμμετοχών σε επιχειρηματικά σχήματα που τελούν υπό κοινό έλεγχο (joint arrangements). Όλα

τα σχήματα υπό κοινό έλεγχο στα οποία ο Όμιλος συμμετέχει και έχει από κοινού έλεγχο είναι κοινοπραξίες (joint ventures), τις οποίες αποτιμά με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

(2.7) 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.

(2.8) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ο Όμιλος ταξινομεί τις επενδύσεις του σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ως διακρατούμενες 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 διακρατούμενες 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 διακρατούμενες 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 διακρατούμενες 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 διακρατούμενες μέχρι τη λήξη. Οι διακρατούμενες 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 αναγνωρισθεί.

Οι ζημιές απομείωσης που είχαν αναγνωρισθεί στα αποτελέσματα για επένδυση σε συμμετοχικό τίτλο κατατασσόμενο ως διαθέσιμο προς πώληση δεν αναστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων. Οι ζημιές που είχαν αναγνωρισθεί 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.

(2.9) 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.

(2.10) 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 σε κάθε περίπτωση στο τέλος εκάστου έτους. 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	10 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	12 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 ενσώματου 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.

(2.11) 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. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα.

(2.12) Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν κυρίως 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 20 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.

(2.13) 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.

(2.14) 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.

(2.15) 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 ο Όμιλος δεν έχει σκοπό να τα πουλήσει άμεσα ή στο εγγύς μέλλον.

Όταν ο Όμιλος 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 στο αναπόσβεστο κόστος.

(2.16) 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.

(2.17) 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 αντανακλά 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.

(2.18) 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 προαίρεσας. 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 κίνδυνοι 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.

(2.19) Συμφηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων

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

(2.20) 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 εκτός χορηγήσεων 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.

(2.21) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν 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.

(2.22) 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.

(2.23) 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 οι οποίοι ισχύουν κατά την επισκοπούμενη χρήση ή οι φορολογικοί συντελεστές που θα ισχύσουν σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας κλεισίματος του ισολογισμού, υπό την προϋπόθεση ότι αυτοί ορίζονται ρητά από νόμο που ήδη έχει ψηφιστεί και ισχύει.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για τον συμφηφισμό 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, των αντισταθμίσεων ταμειακών ροών, των αναλογιστικών κερδών και ζημιών καθώς και τις μεταβολές της εύλογης αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων, οι οποίες χρεώνονται ή πιστώνονται κατευθείαν στην καθαρή θέση, καταχωρείται επίσης σε χρέωση ή πίστωση της καθαρής θέσης.

(2.24) 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 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 επιτόκιο που βασίσθηκε στη μέση απόδοση του δείκτη iBoxx Eurocorporate AA 10+ για το έτος 2014.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που μπορεί να προέλθουν από αναπροσαρμογές, βάσει της εμπειρίας, καθώς και από αλλαγή των αναλογιστικών υποθέσεων στην κατάσταση συνολικών εσόδων με απ' ευθείας καταχώρηση στους λογαριασμούς ιδίων κεφαλαίων. Τα δε λοιπά κόστη βαρύνουν το λογαριασμό αποτελέσματα χρήσης. Σε περίπτωση καταβολής αποζημίωσης λόγω πρόωρης αποχώρησης προσωπικού από την ενεργό υπηρεσία, η σχηματισθείσα υποχρέωση μειώνεται με το συνολικό ποσό της αποζημίωσης. Στην αμέσως επόμενη περίοδο αναφοράς στην οποία εκπονείται αναλογιστική μελέτη για τον προσδιορισμό της υποχρέωσης του υπηρετούντος προσωπικού, η όποια διαφορά έχει προκύψει εξομαλύνεται και τακτοποιείται.

(2.25) 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.

(2.26) 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.

(2.27) Λειτουργικοί Τομείς

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.

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.

(2.28) 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.

(2.29) 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.

(2.30) 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.

(2.31) 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.

(2.32) Μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν ο Όμιλος έχει δικαίωμα να τα εισπράξει.

(2.33) 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.

(2.34) 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 στο αναπόσβεστο κόστος με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

(2.35) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι συμβάσεις που επιβάλλουν 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.

(2.36) Μετοχικό Κεφάλαιο

(α) Έξοδα αύξησης κεφαλαίου

Τα άμεσα έξοδα σχετικά με την έκδοση νέων μετοχών ή δικαιωμάτων μετοχών ή στην εξαγορά άλλης επιχείρησης εμφανίζονται καθαρά από φόρους και εισπράξεις αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων και πιο συγκεκριμένα στη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο ή ελλείψει αυτού στα Κέρδη εις Νέον.

(β) Μερίσματα κοινών και προνομιούχων μετοχών

Τα μερίσματα κοινών και προνομιούχων μετοχών αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στην χρήση που εγκρίνονται από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων και εμφανίζονται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων. Αντίστοιχα τα προμερίσματα εμφανίζονται κατά τον ίδιο τρόπο αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων μετά την έγκρισή τους από το διοικητικό συμβούλιο.

(γ) Ίδιες μετοχές

Η αγορά ιδίων μετοχών μαζί με τα έξοδα συναλλαγής αναγνωρίζονται αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων. Οποιοδήποτε αποτέλεσμα από πώληση ή αποτίμηση αναγνωρίζεται απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

(2.37) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες

Οι λογιστικές αρχές που έχει ακολουθήσει ο Όμιλος για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια στις χρήσεις 2014 και 2015, αφού ληφθούν υπόψη οι ακόλουθες τροποποιήσεις προτύπων οι οποίες εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από τον Όμιλο από 1/1/2015:

- **ΔΛΠ 19 Αναθεωρημένο (Τροποποίηση) «Παροχές σε Εργαζομένους»**

Η περιορισμένου σκοπού τροποποίηση εφαρμόζεται σε εισφορές των εργαζομένων ή τρίτων μερών στα προγράμματα καθορισμένων παροχών και απλοποιούν την λογιστικοποίηση των εισφορών όταν είναι ανεξάρτητες του αριθμού των ετών που παρέχεται η εργασία, για παράδειγμα, εισφορές εργαζομένων που υπολογίζονται βάσει ενός σταθερού ποσοστού του μισθού.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επιπτώσεις στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

- **Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων: Κύκλος 2010-2012, Κύκλος 2011-2013**

Στα πλαίσια του προγράμματος των ετήσιων βελτιώσεων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, το Συμβούλιο εξέδωσε, την 12.12.2013, μη επείγουσες αλλά απαραίτητες τροποποιήσεις σε επιμέρους πρότυπα.

Η υιοθέτηση των ανωτέρω τροποποιήσεων δεν είχε επιπτώσεις στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

- **ΔΠΧΑ 11 (Τροποποίηση) «Από κοινού Συμφωνίες» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016).**

Αυτή η τροποποίηση απαιτεί από έναν επενδυτή να εφαρμόσει την μέθοδο της εξαγοράς όταν αποκτά συμμετοχή σε μία από κοινού δραστηριότητα η οποία αποτελεί μία «επιχείρηση».

Ο Όμιλος εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Πρωτοβουλία (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016).**

Αυτή η τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 αναφέρεται στα πλαίσια του έργου που έχει αναλάβει το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων για να αναλύσει τις δυνατότητες βελτίωσης των γνωστοποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις που συντάσσονται βάσει των ΔΠΧΠ.

Ο Όμιλος εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.

- **ΔΛΠ 16 και ΔΛΠ 38 (Τροποποιήσεις) «Διευκρίνιση των Επιτρεπτών Μεθόδων Απόσβεσης και Απομείωσης» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016).**

Αυτές οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι η χρήση μεθόδων βασισμένων στα έσοδα δεν είναι κατάλληλες για τον υπολογισμό των αποσβέσεων ενός περιουσιακού στοιχείου και επίσης διευκρινίζουν πως τα έσοδα δεν θεωρούνται κατάλληλη βάση επιμέτρησης της ανάλωσης των

οικονομικών οφελών που ενσωματώνονται σε ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο. Αυτές οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ο Όμιλος εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 16 «Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 41 «Γεωργία»: Φυτά που φέρουν καρπούς (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016).**

Το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στα ΔΛΠ 16 και 41 με την οποία αποσαφηνίζεται ότι τα φυτά που φέρουν καρπούς, πρέπει να λογιστικοποιούνται βάσει του ΔΛΠ 16 και όχι βάσει του ΔΛΠ 41.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν έχει εφαρμογή στις δραστηριότητες του Ομίλου.

- **ΔΛΠ 27 (Τροποποίηση) «Εταιρικές οικονομικές καταστάσεις» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016).**

Αυτή η τροποποίηση επιτρέπει στις οικονομικές οντότητες να χρησιμοποιούν την μέθοδο της καθαρής θέσης προκειμένου να λογιστικοποιήσουν τις επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς εταιρείες στις εταιρικές τους οικονομικές καταστάσεις και επίσης διευκρινίζει τον ορισμό των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων.

Ο Όμιλος εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.

- **Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2014 (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016)**

Οι παρακάτω τροποποιήσεις περιγράφουν τις σημαντικότερες αλλαγές που υπεισέρχονται σε τέσσερα ΔΠΧΑ ως επακόλουθο των αποτελεσμάτων του κύκλου 2012-2014 του ετήσιου προγράμματος βελτιώσεων του ΣΔΛΠ.

Ο Όμιλος εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.

Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους τα οποία δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν πρόωρα εφαρμοστεί από τον Όμιλο.

- **ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και μεταγενέστερες τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018).**

Το ΔΠΧΑ 9 αντικαθιστά τις πρόνοιες του ΔΛΠ 39 που αφορούν στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και συμπεριλαμβάνει επίσης ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο αντικαθιστά το μοντέλο των πραγματοποιημένων πιστωτικών ζημιών που εφαρμόζεται σήμερα. Επίσης καθιερώνει μία προσέγγιση της λογιστικής αντιστάθμισης βασιζόμενη σε αρχές και αντιμετωπίζει ασυνέπειες και αδυναμίες στο τρέχον μοντέλο του ΔΛΠ 39. Το πρότυπο δεν έχει ακόμα υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ο Όμιλος εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.

- **ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από Συμβόλαια με Πελάτες» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018).**

Σκοπός του προτύπου είναι να παρέχει ένα ενιαίο, κατανοητό μοντέλο αναγνώρισης των εσόδων από όλα τα συμβόλαια με πελάτες ώστε να βελτιώσει τη συγκρισιμότητα μεταξύ εταιρειών του ίδιου κλάδου, διαφορετικών κλάδων και διαφορετικών κεφαλαιαγορών. Περιλαμβάνει τις αρχές που πρέπει να εφαρμόσει μία οικονομική οντότητα για να προσδιορίσει την επιμέτρηση των εσόδων και τη χρονική στιγμή της αναγνώρισής τους. Η βασική αρχή είναι ότι μία οικονομική οντότητα θα αναγνωρίσει τα έσοδα με τρόπο που να απεικονίζει τη μεταβίβαση των αγαθών ή υπηρεσιών στους πελάτες στο ποσό το οποίο αναμένει να δικαιούται σε αντάλλαγμα για αυτά τα αγαθά ή τις υπηρεσίες. Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ο Όμιλος εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 12 «Γνωστοποιήσεις περί συμμετοχών σε άλλες εταιρίες» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»: Εφαρμογή της εξαίρεσης σύνταξης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων » (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016).**
Το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στα ανωτέρω πρότυπα με την οποία αποσαφηνίζει ότι η εξαίρεση που παρέχεται στα ΔΠΧΠ 10 και ΔΛΠ 28, αναφορικά με τη σύνταξη ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και την εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσεως αντίστοιχα, ισχύει και για τις εταιρίες που είναι θυγατρικές μιας εταιρίας επενδύσεων, η οποία αποτιμά τις θυγατρικές της στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 10. Επίσης, με την ανωτέρω τροποποίηση αποσαφηνίζεται ότι οι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων του ΔΠΧΠ 12 έχουν εφαρμογή στις εταιρίες επενδύσεων οι οποίες αποτιμούν όλες τις θυγατρικές τους εταιρίες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.
Ο Όμιλος εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.
- **ΔΠΧΑ 10 και ΔΛΠ 28 (Τροποποιήσεις) «Πώληση ή εισφορά περιουσιακών στοιχείων μεταξύ ενός επενδυτή και μιας συγγενούς εταιρείας ή κοινοπραξίας» (Δεν έχει ακόμη καθοριστεί η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής).**
Οι τροποποιήσεις διευθετούν μία ασυνέπεια μεταξύ των διατάξεων του ΔΠΧΑ 10 και του ΔΛΠ 28 σχετικά με την πώληση ή εισφορά των περιουσιακών στοιχείων μεταξύ ενός επενδυτή και μιας συγγενούς εταιρείας ή κοινοπραξίας. Η βασική συνέπεια των τροποποιήσεων είναι πως αναγνωρίζεται ολόκληρο το κέρδος ή η ζημιά μιας συναλλαγής που περιλαμβάνει μία δραστηριότητα (είτε με τη μορφή μιας θυγατρικής είτε όχι). Μερικό κέρδος ή ζημιά αναγνωρίζεται όταν η συναλλαγή περιλαμβάνει περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν αποτελούν μια δραστηριότητα, ακόμα και αν αυτά τα περιουσιακά στοιχεία έχουν τη μορφή μιας θυγατρικής.
Ο Όμιλος εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.
- **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 14: «Αναβαλλόμενοι λογαριασμοί υπό καθεστώς ρύθμισης» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016)**
Το νέο πρότυπο πραγματεύεται το λογιστικό χειρισμό και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται για τους αναβαλλόμενους λογαριασμούς υπό καθεστώς ρύθμισης, η τήρηση και αναγνώριση των οποίων προβλέπεται από τις τοπικές νομοθεσίες όταν μία εταιρία παρέχει προϊόντα ή υπηρεσίες των οποίων η τιμή ρυθμίζεται από κάποιον κανονιστικό φορέα. Το πρότυπο έχει εφαρμογή κατά την πρώτη υιοθέτηση των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και μόνο για τις οντότητες που διενεργούν δραστηριότητες που ρυθμίζονται από κάποιο φορέα και που σύμφωνα με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα αναγνώριζαν τους εν λόγω λογαριασμούς στις οικονομικές τους καταστάσεις. Το ΔΠΧΠ 14 παρέχει, κατ' εξαίρεση, στις οντότητες αυτές τη δυνατότητα να κεφαλαιοποιούν αντί να εξοδοποιούν τα σχετικά κονδύλια.
Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.
- **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως 16: «Μισθώσεις» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)**
Το νέο πρότυπο διαφοροποιεί σημαντικά τη λογιστική των μισθώσεων για τους μισθωτές ενώ στην ουσία διατηρεί τις υφιστάμενες απαιτήσεις του ΔΛΠ 17 για τους εκμισθωτές.)
Ο Όμιλος εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.
- **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2017).**
Με βάση την τροποποίηση του ΔΛΠ 7 μία εταιρία καλείται να παρέχει γνωστοποιήσεις οι οποίες βοηθούν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να αξιολογήσουν τις μεταβολές εκείνων των υποχρεώσεων των οποίων οι ταμειακές ροές ταξινομούνται στις χρηματοδοτικές δραστηριότητες στην κατάσταση ταμειακών ροών.
Ο Όμιλος εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12 (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2017).**
«Φόροι Εισοδήματος»: Αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων για μη πραγματοποιηθείσες ζημιές.
Ο Όμιλος εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις οικονομικές του καταστάσεις.

(2.38) 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.
- **Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων**
Ο Όμιλος, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιολογίων που κατατάσσονται ως αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση ή διακρατούμενα μέχρι τη λήξη (περαιτέρω ανάλυση σημείωση 2.14).
- **Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**
Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία, τις επενδύσεις σε ακίνητα και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία καθώς και τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες. Η εν λόγω άσκηση εμπεριέχει σε μεγάλο βαθμό τη χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας των στοιχείων, ήτοι της υψηλότερης ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.
- **Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων**
Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο μέτρο που θα δημιουργήσει μελλοντικά φορολογητέα κέρδη σε τέτοιο ύψος ικανό να συμψηφίσει τις προσωρινές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές. Οι κατηγορίες τις οποίες αναγνωρίζει ο Όμιλος ως αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις είναι οι κάτωθι:

1. Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές.
2. Ζημίες που προέκυψαν από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του προγράμματος PSI.
3. Προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση δανείων

Το συνολικό ύψος των καθαρών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ανέρχεται στο ποσό των 384,7 εκ. ευρώ, όπως ειδικότερα αναλύεται στη σημείωση 30.

Για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναφορικά με τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, αφορούν στο σύνολό τους στην Τράπεζα και αναφέρονται στις χρήσεις 2012 - 2014. Οι φορολογικές ζημίες που προκύπτουν κάθε έτος από το λειτουργικό αποτέλεσμα της Τράπεζας, μπορούν να συμψηφισθούν, εντός των επόμενων πέντε ετών από το έτος από το οποίο δημιουργήθηκαν. Το ύψος των απαιτήσεων αυτών σύμφωνα με το φορολογικό πλάνο της Τράπεζας είναι ανακτήσιμο στα επόμενα πέντε έτη ακόμα και στην περίπτωση που δημιουργηθούν νέες προσωρινές διαφορές ή και για τα πρώτα έτη του δικαιώματος συμψηφισμού προκύψουν νέες φορολογικές ζημίες. Η εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών έχει ως βάση τα μεγέθη και τα αποτελέσματα όπως αυτά αποτυπώνονται στο επικαιροποιημένο επιχειρησιακό σχέδιο της Τράπεζας (business plan).

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

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

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

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

Συνεπεία των ανωτέρω ο Όμιλος εκτιμά ότι, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο σύνολό τους είναι ανακτήσιμες.

Επιπρόσθετα αναφέρεται ότι η Τράπεζα ανεξάρτητα από τον έλεγχο ανακτησιμότητας που διενεργείται στο τέλος κάθε ημερομηνίας κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων, σημειώνεται ότι η Τράπεζα έχει ήδη ενταχθεί στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων του Ν. 4303/2014 όπως ισχύει με το νόμο 4340/2015, που αναφέρεται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από τις κατηγορίες της ζημίας από την ανταλλαγή ομολόγων του ελληνικού δημοσίου από το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων PSI καθώς και στις συσσωρευμένες προβλέψεις και τις λοιπές εν γένει ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με αναβαλλόμενες απαιτήσεις που υπάρχουν ή θα δημιουργηθούν μέχρι την 30/06/2015. Με βάση το νόμο αυτό σε περίπτωση που το λογιστικό μετά από φόρους αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, οι προαναφερθείσες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

μετατρέπονται κατά τον τρόπο που ορίζει ο νόμος σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Το πλαίσιο διατάξεων του νόμου αυτού στο οποίο έχει ενταχθεί η τράπεζα δημιουργεί μεγαλύτερη βεβαιότητα ως προς την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

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

Αναφορά στις εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την αναβαλλόμενη φορολογία γίνεται στη σημείωση 30.

- **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.

- **Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις**

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

- **Αρχή της συνέχισης δραστηριότητας**

Ο Όμιλος κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων αξιολογεί αν πρέπει να εφαρμοσθεί η αρχή της συνέχισης δραστηριότητας. Αναφορά στην εκτίμηση και τις παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την αρχή που εφαρμόστηκε κατά τη σύνταξη των Οικονομικών καταστάσεων γίνεται στη σημείωση 2.2.

- **Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων**

Η εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βασίζεται στις διαθέσιμες τιμές της αγοράς. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Αναφορά στις εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών μέσων γίνεται στη σημείωση 41.7.

3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ

ΟΜΙΛΟΣ (Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2015				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(6.460.000,04)	103.314.295,82	(6.358.602,62)	90.495.693,17
- από προμήθειες	2.664.212,15	15.551.885,54	(2.131.740,82)	16.084.356,87
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	7.708.658,59	12.564.571,43	(9.258.412,97)	11.014.817,05
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	14.284.660,12	(24.409.446,33)	10.124.786,21	0,00
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	18.197.530,82	107.021.306,47	(7.623.970,20)	117.594.867,09
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	457.093,57	1.782.836,52	59.967,77	2.299.897,86
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(96.571.054,11)	(497.129.874,82)	(10.982.836,72)	(604.683.765,65)
Φόρος εισοδήματος				257.858.972,14
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου				(346.824.793,51)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(96.313.421,30)	(531.686.578,70)	0,00	(628.000.000,00)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(1.006.131,70)	(1.006.131,70)
Αποσβέσεις	(1.092.837,87)	(4.326.561,97)	(143.373,39)	(5.562.773,24)
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2015	710.276.250,52	2.785.407.302,81	173.572.175,86	3.669.255.729,19
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2015	(1.904.740.215,39)	(1.084.305.509,93)	0,00	(2.989.045.725,32)

(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2014				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(30.046.036,94)	116.707.948,67	3.166.254,34	89.828.166,07
- από προμήθειες	2.633.635,73	17.817.258,85	(446.151,94)	20.004.742,64
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	2.095.901,00	4.251.918,42	5.147.515,53	11.495.334,96
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	37.658.528,69	(40.214.765,35)	2.556.236,66	0,00
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	12.342.028,48	98.562.360,60	10.423.854,59	121.328.243,67
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0,00	0,00	368.191,22	368.191,22
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(16.863.985,15)	(79.849.124,20)	6.716.837,65	(89.996.271,70)
Φόρος εισοδήματος				40.052.250,67
Ζημιές χρήσης				(49.944.021,03)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(8.026.407,41)	(101.966.894,55)	0,00	(109.993.301,96)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(1.253.960,45)	(1.253.960,45)
Αποσβέσεις	(1.347.757,62)	(4.845.373,36)	(184.254,87)	(6.377.385,85)
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2014	808.039.495,16	2.900.349.107,44	247.910.748,48	3.956.299.351,08
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2014	(2.161.916.518,15)	(1.360.104.563,19)	(79.256.000,00)	(3.601.277.081,34)

ΤΡΑΠΕΖΑ (Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2015				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(6.494.449,10)	103.149.177,11	(6.358.602,62)	90.296.125,39
- από προμήθειες	1.438.484,46	13.130.801,03	(2.131.740,82)	12.437.544,67
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	7.708.466,71	12.609.957,13	(9.258.412,97)	11.060.010,87
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	14.284.660,12	(24.409.446,33)	10.124.786,21	0,00
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	16.937.162,19	104.480.488,94	(7.623.970,20)	113.793.680,93
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(97.766.650,21)	(498.935.519,78)	(11.042.804,50)	(607.744.974,49)
Φόρος εισοδήματος				258.260.152,68
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου				(349.484.821,81)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(96.313.421,30)	(531.686.578,70)	0,00	(628.000.000,00)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(1.006.131,70)	(1.006.131,70)
Αποσβέσεις	(1.092.837,87)	(4.262.478,02)	(143.373,39)	(5.498.689,29)
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2015	709.774.512,63	2.790.858.545,83	173.391.015,56	3.674.024.074,02
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2015	(1.912.904.543,73)	(1.088.953.191,60)	0,00	(3.001.857.735,33)

(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2014				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(30.124.180,78)	116.463.130,77	3.166.254,34	89.505.204,33
- από προμήθειες	1.655.027,85	15.343.474,39	(446.151,94)	16.552.350,30
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	2.095.844,86	4.059.978,17	5.147.515,53	11.303.338,57
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	37.658.528,69	(40.214.765,35)	2.556.236,66	0,00
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	11.285.220,62	95.651.817,99	10.423.854,59	117.360.893,20
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(17.377.591,81)	(80.010.037,92)	6.348.646,43	(91.038.983,30)
Φόρος εισοδήματος				41.114.371,22
Ζημιές χρήσης				(49.924.612,08)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(8.026.407,41)	(101.966.894,55)	0,00	(109.993.301,96)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(1.253.960,45)	(1.253.960,45)
Αποσβέσεις	(1.347.757,62)	(4.812.996,55)	(184.254,87)	(6.345.009,04)
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2014	807.282.603,01	2.907.352.890,08	247.694.663,36	3.962.330.156,45
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2014	(2.168.941.441,62)	(1.364.524.081,89)	(79.229.431,31)	(3.612.694.954,82)

4. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης)	125.830.127,85	140.568.761,75	125.830.127,85	140.568.761,75
Πιστωτικά Ιδρύματα	968.289,06	1.315.916,12	968.289,06	1.315.916,12
Από αξιόγραφα εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και εμπορικού χαρτοφυλακίου	230.988,85	2.617.712,82	230.988,85	2.617.712,82
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	2.201.778,87	1.531.196,87	2.201.778,87	1.531.196,87
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη	428.871,12	13.664.885,01	428.871,12	13.664.885,01
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	24.606.769,30	25.296.436,54	24.606.769,30	25.296.436,54
Από Χρηματοδοτική Μίσθωση (Εκμισθωτής)	8.342.663,22	8.881.423,82	8.342.663,22	8.881.423,82
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	42.463,08	58.437,39	42.463,08	58.426,81
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	621.528,94	1.339.998,54	621.528,94	1.339.998,54
Λοιπά	5.487,42	0,00	0,00	0,00
Τόκοι και Συναφή Έσοδα	163.278.967,71	195.274.768,86	163.273.480,29	195.274.758,28

Οι τόκοι από «αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων» εμφανίζονται αυξημένοι κατά τη συγκριτική χρήση 2014, γεγονός το οποίο οφείλεται σε πίστωση τόκων ύψους 13,4 εκατ. ευρώ οι οποίοι προέκυψαν από την ωρίμανση ομολόγων ειδικών κατηγοριών τον μήνα Αύγουστο 2014. Τα εν λόγω ομόλογα εξοφλήθηκαν στην ονομαστική τους αξία ενώ είχαν αποκτηθεί σε σημαντικά μικρότερη αξία. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της αξίας κτήσης περιλαμβάνεται στη γραμμή «αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων».

5. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε ευρώ)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Καταθέσεων Πελατών	(62.417.280,85)	(99.717.912,91)	(62.587.831,01)	(99.944.319,60)
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(9.874.778,95)	(1.422.230,78)	(9.874.591,95)	(1.422.081,25)
Ομολογιακών Δανείων	(490.216,09)	(2.282.903,10)	(513.993,09)	(2.379.597,10)
Λοιπά	(998,65)	(2.023.556,00)	(938,85)	(2.023.556,00)
Τόκοι και Συναφή Έξοδα	(72.783.274,54)	(105.446.602,79)	(72.977.354,90)	(105.769.553,95)

Οι τόκοι από καταθέσεις πελατών εμφανίζουν σημαντική μείωση σε σχέση με τη συγκριτική χρήση κυρίως λόγω της μείωσης των καταθέσεων κατά 1,1 δισ. ευρώ εντός της τρέχουσας χρήσης.

Αντίστοιχα αύξηση παρουσιάζουν οι τόκοι προς Πιστωτικά Ιδρύματα λόγω της σημαντικής άντλησης κεφαλαίων από το Ευρωσύστημα κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Στους τόκους των «Ομολογιακών δανείων» για τη χρήση που έληξε την 31/12/2015 το αναγραφόμενο ποσό τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και σε επίπεδο Τράπεζας, αφορά σε ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης Tier II ονομαστικής αξίας 100 εκ. ευρώ, που έχει εκδοθεί στις 24/03/2005 από θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο. Το συγκεκριμένο ομολογιακό δάνειο εξοφλήθηκε στο σύνολό του στις 24/03/2015.

Στη γραμμή «Λοιπά» στη συγκριτική χρήση 2014 το ποσό των ευρώ 2.023.556,00 αφορά εξ ολοκλήρου το χρηματοοικονομικό κόστος της υποχρέωσης που έχει αναλάβει η Τράπεζα, για την ένταξη των υπαλλήλων και των συνταξιούχων στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων- ΕΤΑΤ (σημείωση 31.1). Η υποχρέωση της Τράπεζας προς το Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων εξοφλήθηκε στο σύνολό της στο συγκριτικό έτος 2014 και ως εκ τούτου δεν υπάρχει αντίστοιχη επιβάρυνση στην κλειόμενη χρήση 2015.

6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Χορηγήσεις	663.230,78	1.841.786,83	663.230,78	1.841.786,83
Πιστωτικές Κάρτες	486.335,21	478.990,22	486.335,21	478.990,22
Θεματοφυλακή	82.817,87	88.095,41	119.179,73	88.095,41
Εισαγωγές-Εξαγωγές	283.423,14	389.702,32	283.423,14	389.702,32
Εγγυητικές Επιστολές	4.414.639,10	6.917.428,39	4.414.639,10	6.917.428,39
Κίνηση Κεφαλαίων	7.938.494,51	9.497.918,64	7.938.520,41	9.498.068,64
Πράξεις Συναλλάγματος	36.985,88	40.180,78	36.985,88	40.180,78
Factoring	10.381,45	425.168,64	10.381,45	425.168,64
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά-swift	7.238,30	22.341,28	7.238,30	22.341,28
Αμοιβαία Κεφάλαια	1.415.650,63	1.422.365,47	98.684,29	177.160,79
Χρεόγραφα	940.218,89	1.440.719,12	940.218,89	1.440.719,12
Από χρηματιστηριακές πράξεις	53.269,08	19.645,56	53.269,08	19.645,56
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	162.411,64	183.563,12	162.411,64	183.563,12
Λοιπές Προμήθειες	2.666.838,45	2.201.567,35	1.451.926,00	1.061.186,96
Έσοδα Προμηθειών	19.161.934,93	24.969.473,13	16.666.443,90	22.584.038,06

Τα έσοδα του Ομίλου από προμήθειες σε σχέση με τη συγκριτική χρήση 2014 παρουσίασαν μείωση της τάξης του 22% η οποία οφείλεται στους περιορισμούς που επεβλήθησαν από τον έλεγχο στη κίνηση κεφαλαίων καθώς και στην αρνητική πιστωτική επέκταση.

7. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Δάνεια	(42.926,34)	(52.373,68)	(42.926,34)	(52.373,68)
Προμήθειες για αγορά μετοχών	(125.980,39)	(24.139,60)	(125.980,39)	(305.050,57)
Καταβαλλόμενες προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	(1.091.031,34)	(13.372,63)	(2.242.440,81)	(799.633,93)
Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου	(1.698.500,00)	(4.776.500,00)	(1.698.500,00)	(4.776.500,00)
Λοιπά	(119.139,99)	(98.344,58)	(119.051,69)	(98.129,58)
Έξοδα Προμηθειών	(3.077.578,06)	(4.964.730,49)	(4.228.899,23)	(6.031.687,76)

Η μείωση στη γραμμή «καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου» οφείλεται στην μη ανανέωση ειδικού ομολόγου εκδόσεως της Τράπεζας όπως οριζόταν από τον νόμο 3723/2008 ύψους 285 εκ. ευρώ. Το εν λόγω ομολόγο έληξε την 6/02/2015.

8. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ				
Κέρδη Μειον Ζημιές				
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	(964.680,14)	(239.410,01)	(964.680,14)	(239.410,01)
Συναλλαγματικές Διαφορές				
Από πράξεις σε συνάλλαγμα	1.445.442,33	416.909,81	1.446.818,36	418.386,57
Από πώληση				
Μετοχών	765.412,88	(255.004,24)	765.412,88	(255.004,24)
Χρεογράφων	393.534,94	(2.270.111,37)	393.534,94	(2.270.111,37)
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	334,05	0,00	334,05	0,00
Από Αποτίμηση				
Μετοχών	(47.961,38)	(172.816,59)	(50.688,10)	(167.663,31)
Χρεογράφων	(11.484,79)	(136.826,40)	(11.484,79)	(136.826,40)
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	1.580.597,89	(2.657.258,80)	1.579.247,20	(2.650.628,76)

Η ζημία που εμφανίζεται στη γραμμή «Πώληση χρεογράφων» για τη συγκριτική χρήση αφορά σε ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου λήξεως 2017 και 2019 τα οποία περιήλθαν στην κατοχή της Τράπεζας έπειτα από ανταλλαγή εντόκων γραμματίων τα οποία είχε στην κατοχή της η Τράπεζα και είχαν ταξινομηθεί στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, τα οποία λήφθηκαν σε χαμηλότερη τιμή από την ονομαστική αξία των εντόκων γραμματίων.

9.ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Κέρδη Μείον Ζημιές				
Από πώληση				
Μετοχών	(584,37)	1.788.541,69	(584,37)	1.788.541,69
Ομολόγων	(11.810.837,82)	2.078.112,64	(11.810.837,82)	2.078.112,64
Μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων	750.056,55	1.973.082,87	707.111,00	1.973.082,87
Λοιπά	(42.945,55)	5.252.895,21	0,00	5.252.895,21
Κέρδη / (ζημιές) από Πράξεις Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	(11.104.311,19)	11.092.632,41	(11.104.311,19)	11.092.632,41

Στην γραμμή «Λοιπά» για τη συγκριτική χρήση περιλαμβάνεται κέρδος 3,4 εκατ. ευρώ που προέκυψε από πώληση ομολόγων ειδικών κατηγοριών, των οποίων η τιμή κτήσης ήταν χαμηλότερη από την τιμή πώλησης, καθώς και υπεραξία πώλησης ποσού 1,9 εκατ. ευρώ από ρευστοποίηση μέρους συμμετοχών του ΑΚΕΣ, το οποίο διαχειρίζεται η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας Attica Ventures, του οποίου η Attica Bank είναι μεριδιούχος.

Η ζημία ύψους 11,8 εκ. ευρώ που εμφανίζεται στη γραμμή «ομολόγων» αφορά την μεταφορά ποσού από το αποθεματικό διαθεσίμων προς πώληση στα αποτελέσματα χρήσης, το οποίο προέκυψε κατά την ανταλλαγή ομολόγων εκδόσεως τραπεζών που έλαβε χώρα στα πλαίσια της ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων το μήνα Νοέμβριο 2015. Αντίστοιχα με το ίδιο ποσό έχουν επηρεαστεί θετικά τα ίδια κεφάλαια και ειδικότερα η γραμμή «αποθεματικά διαθεσίμων προς πώληση».

10. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ/(ΕΞΟΔΑ)

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες	13.958.674,88	517.993,43	13.958.674,88	517.993,43
Επιδότησεις εκπαιδευτικών	52.787,00	76.816,53	52.787,00	76.816,53
Είσπραξη αποσβεσμένων απατήσεων	9.414,35	146.994,05	9.414,35	146.994,05
Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων (και από πλειστηριασμό)	354.192,91	325.935,92	348.936,11	327.259,12
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	83.023,73	92.025,35	83.023,73	92.025,35
Εύλογη αξία ακινήτων	5.162.912,62	(3.004.771,94)	5.162.912,62	(3.004.771,94)
Έσοδα από μερίσματα	116.651,02	54.195,50	266.651,02	54.195,50
Λοιπά έσοδα από προγράμματα καθορισμένων περοχών	(942.523,91)	(1.277.461,56)	(942.523,91)	(1.277.461,56)
Λοιπά	1.743.397,75	6.128.234,07	1.645.199,06	5.928.284,44
Λοιπά έσοδα	20.538.530,35	3.059.961,35	20.585.074,86	2.861.334,92

Η «Εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων» έχει προσδιοριστεί από ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές (σημειώσεις 24 και 25).

Τα κέρδη που εμφανίζονται στη γραμμή «Λοιπά» κατά τη συγκριτική χρήση 2014, αφορούν κατά ποσό 3,8 εκατ. ευρώ έσοδα από παλαιότερες εισφορές που κατέβαλε η Τράπεζα για τη δημιουργία Οικοδομικού Συνεταιρισμού των υπαλλήλων της. Ήδη από το έτος 2007 η Τράπεζα έχει παύσει να καταβάλλει εισφορές λόγω μη επίτευξης του συγκεκριμένου σκοπού και έχει εκδοθεί οριστική απόφαση του Εφετείου Αθηνών, οποία δικαιώσε την Τράπεζα. Το δημιουργηθέν κεφάλαιο κατά την ημερομηνία παύσης καταβολής εισφορών από την Τράπεζα ύψους 4,2 εκατ. ευρώ βρίσκεται στο τελικό στάδιο επιστροφής στην Τράπεζα.

Από το ύψος αυτό ποσό 3,8 εκατ. ευρώ αναγνωρίστηκε ως έσοδο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα κατά το β' τρίμηνο του τρέχοντος έτους μετέφερε στην κατηγορία εσόδων «Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες» συσσωρευμένα έξοδα προηγούμενων περιόδων ύψους 13,7 εκατ. ευρώ περίπου τα οποία εμφανίζονταν αφαιρετικά του υπολοίπου της κατηγορίας «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών», το οποίο φυσικά υπόλοιπο είχε ήδη χρεωθεί με τα έξοδα αυτά. Με την μεταφορά αυτή εμφανίζεται το πραγματικό υπόλοιπο των απαιτήσεων της Τράπεζας, το οποίο στη συνέχεια ελέγχεται ως προς την ανακτησιμότητά του και σχηματίζεται η αντίστοιχη πρόβλεψη. Το σύνολο του πιο πάνω ποσού που μεταφέρθηκε στα έσοδα στη συνέχεια - μέσω του σχηματισμού αντίστοιχης πρόβλεψης- απομείωσε το υπόλοιπο του λογαριασμού «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

Τα έσοδα από μερίσματα περιλαμβάνουν τα εξής:

ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Από χρεόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων / εμπορικού χαρτοφυλακίου	47.890,41	1.728,00	47.890,41	1.728,00
Από χρεόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	0,00	8.750,00	0,00	8.750,00
Από συμμετοχή σε θυγατρική εταιρεία	0,00	0,00	150.000,00	0,00
Λοιπά	68.760,61	43.717,50	68.760,61	43.717,50
Έσοδα από Μερίσματα	116.651,02	54.195,50	266.651,02	54.195,50

11. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(34.761.482,57)	(36.700.811,94)	(33.725.528,22)	(35.610.460,17)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(8.519.693,23)	(9.451.513,74)	(8.332.769,38)	(9.245.310,93)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(1.342.941,21)	(1.213.905,60)	(1.325.663,18)	(1.198.222,16)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(1.522.026,54)	(2.127.691,66)	(1.514.053,74)	(2.122.880,82)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(46.146.143,55)	(49.493.922,94)	(44.898.014,52)	(48.176.874,08)
Αμοιβές Τρίτων	(10.539.084,20)	(9.350.208,21)	(9.714.758,27)	(8.431.182,18)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(1.141.226,10)	(1.755.100,97)	(1.073.385,53)	(1.659.457,06)
Τηλεπικοινωνίες	(2.039.071,06)	(2.194.997,11)	(2.025.742,14)	(2.181.400,71)
Ασφάλιστρα	(2.041.232,12)	(2.113.178,30)	(2.040.466,96)	(2.113.178,30)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(1.419.334,26)	(1.236.223,71)	(1.409.002,24)	(1.226.907,23)
Μεταφορικά	(507.249,72)	(541.600,74)	(481.541,25)	(507.710,99)
Έντυπα και γραφική ύλη	(333.586,30)	(379.743,97)	(319.541,90)	(370.170,10)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(1.326.132,98)	(1.477.293,02)	(1.302.856,37)	(1.457.713,31)
Ενοίκια	(5.851.244,84)	(6.137.741,43)	(5.730.054,28)	(6.029.522,62)
Συνδρομές – Εισφορές	(426.425,07)	(435.008,02)	(295.983,10)	(303.722,22)
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών	(217.059,59)	(2.572.403,04)	(217.059,59)	(2.572.403,04)
Έξοδα visa	(2.094.764,60)	(1.633.920,55)	(2.094.764,60)	(1.633.920,55)
Πρόβλεψη για γενικούς κινδύνους	(6.630.000,00)	(2.120.000,00)	(6.500.000,00)	(2.000.000,00)
Δωρεές – επιχορηγήσεις	(464.304,22)	(432.439,44)	(464.304,22)	(432.439,44)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(551.788,88)	(680.788,82)	(551.788,88)	(680.788,82)
Έξοδα συνεργειών καθαριότητας	(658.901,90)	(645.127,49)	(658.901,90)	(643.627,49)
Έξοδα φύλαξης χώρων	(556.526,66)	(493.539,28)	(556.526,66)	(493.539,28)
Λοιπά	(7.065.549,61)	(10.374.821,29)	(6.699.142,02)	(9.893.047,63)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(43.863.482,11)	(44.574.135,39)	(42.135.819,91)	(42.630.730,97)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(2.753.365,45)	(2.990.114,41)	(2.700.412,27)	(2.970.223,87)
Απόσβεση (Αυλα Πάγια)	(2.809.407,79)	(3.387.271,44)	(2.798.277,02)	(3.374.785,17)
Αποσβέσεις	(5.562.773,24)	(6.377.385,85)	(5.498.689,29)	(6.345.009,04)
Σύνολο γενικών λειτουργικών εξόδων	(95.572.398,90)	(100.445.444,18)	(92.532.523,72)	(97.152.614,09)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	897	915	874	891
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	893	898	871	875

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2015 και 2014 οι αμοιβές των νόμιμων ελεγκτών είχαν ως εξής :

(Ποσά σε €)	31/12/2015	31/12/2014
Για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων και την έκδοση έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης	233.700,00	243.540,00
Για άλλες υπηρεσίες ελεγκτικής φύσεως	246.000,00	123.000,00

12. ΦΟΡΟΙ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	3.595.048,57	(8.966.545,51)	4.000.000,00	(7.900.000,00)
Αναβαλλόμενος Φόρος	254.263.923,57	49.018.796,18	254.260.152,68	49.014.371,22
Σύνολο	257.858.972,14	40.052.250,67	258.260.152,68	41.114.371,22

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 (ζημιές) προ φόρων	(604.683.765,65)	(89.996.271,70)	(607.744.974,49)	(91.038.983,30)
Φορολογικός συντελεστής	29%	26%	29%	26%
Φόρος	175.358.292,04	23.399.030,64	176.246.042,60	23.670.135,66
Από εξόδα που δεν εκπίπτουν φορολογικά	(1.450.000,00)	(1.184.942,46)	(1.450.000,00)	(1.184.942,46)
Έξοδα μη καταχωρημένα στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	6.473.568,94	4.494.646,56	6.473.568,94	4.494.646,56
Λοιπές προσαρμογές	680.502,67	(1.744.074,49)	193.932,65	(953.058,96)
Πρόβλεψη για γενικούς φορολογικούς κινδύνους	4.000.000,00	(7.900.000,00)	4.000.000,00	(7.900.000,00)
Καθαρή αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου προηγούμενων χρήσεων	57.268.685,98	22.987.590,42	57.268.685,98	22.987.590,42
Όφελος (επιβάρυνση) από μεταβολή φορολογικού συντελεστή	15.527.922,51	0,00	15.527.922,51	0,00
Σύνολο	257.858.972,14	40.052.250,67	258.260.152,68	41.114.371,22

Αναβαλλόμενος Φόρος

Όφελος / (επιβάρυνση) από μεταβολή φορολογικού συντελεστή	15.527.922,51	0,00	15.527.922,51	0,00
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	223.509.575,97	60.349.206,55	223.509.575,97	60.349.206,55
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	(1.787.088,97)	(1.264.231,76)	(1.787.088,97)	(1.264.231,76)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές	17.013.514,06	(10.066.178,61)	17.009.743,17	(10.070.603,57)
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	254.263.923,57	49.018.796,18	254.260.152,68	49.014.371,22

Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ			ΤΡΑΠΕΖΑ		
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ						
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή του αποθεματικού διαθεσίμων προς πώληση αξιολογώμενων	14.976.569,86	(3.872.585,88)	11.103.983,98	(2.409.078,45)	626.360,40	(1.782.718,05)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	2.459.622,50	(236.237,21)	2.223.385,29	(3.914.020,83)	1.017.645,40	(2.896.375,44)
Σύνολο	17.436.192,36	(4.108.823,09)	13.327.369,27	(6.323.099,28)	1.644.005,80	(4.679.093,49)

Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση

ΤΡΑΠΕΖΑ						
(Ποσά σε €)	31/12/2015			31/12/2014		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή του αποθεματικού διαθεσίμων προς πώληση αξιολογίων	14.976.569,86	(3.872.585,88)	11.103.983,98	(2.409.078,45)	626.360,40	(1.782.718,05)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	2.462.607,05	(235.790,52)	2.226.816,53	(3.896.747,90)	1.013.154,45	(2.883.593,45)
Σύνολο	17.439.176,91	(4.108.376,40)	13.330.800,51	(6.305.826,35)	1.639.514,85	(4.666.311,50)

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

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1- 31/12/2015	1/1- 31/12/2014	1/1- 31/12/2015	1/1- 31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(346.825.676,99)	(49.886.959,05)	(349.484.821,81)	(49.924.612,08)
Μείον: απόδοση προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου	(9.410.234,95)	(8.325.172,67)	(9.410.234,95)	(8.325.172,67)
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούνται στους κοινούς μετόχους μητρικής	(356.235.911,94)	(58.212.131,71)	(358.895.056,76)	(58.249.784,75)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.234.872.593	1.364.354.970	1.234.872.593	1.364.354.970
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	1.234.872.593	1.364.354.970	1.234.872.593	1.364.354.970
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,2885)	(0,0427)	(0,2906)	(0,0427)

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου λαμβανομένου υπόψη της συνένωσης και μείωσης του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών από 1.364.362.467 σε 69.326.980 κοινές ονομαστικές μετοχές (reverse split), η οποία πραγματοποιήθηκε με αναλογία 19,6800000363493 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία (1) νέα μετοχή, όπως αυτή αποφασίσθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 22/11/2015, της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων μετοχών κατά 2.270.026.033 κοινές ονομαστικές μετοχές, η οποία πραγματοποιήθηκε με αναλογία τριάντα έξι (36) νέες μετοχές για μία (1) παλαιά μετοχή, σταθμισμένες με συντελεστή χρόνου, εξαιρώντας το μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων κοινών μετοχών που είχε στην κατοχή της η Τράπεζα στη διάρκεια της χρήσης. Τα αποτελέσματα της περιόδου έχουν προσαρμοστεί με το καθαρό από φόρους δεδουλευμένο ποσό του μερίσματος που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές του Ν.3723/2008 για την κλειόμενη περίοδο, μετά από την σχετική φορολογική επίπτωση, ασχέτως αν έχει εγκριθεί ή όχι η διανομή του, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 14 του Δ.Λ.Π. 33. Σημειώνεται ότι κατά την 31/12/2015 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	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Ταμείο	23.711.001,64	27.069.480,05	23.709.839,71	26.748.476,70
Επιταγές εισπρακτέες	21.894.375,82	23.335.120,51	21.894.375,82	23.335.120,51
Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων)	3.953.899,15	56.864.745,88	3.953.899,15	56.864.745,88
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	49.559.276,61	107.269.346,44	49.558.114,68	106.948.343,09

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να τηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τρεχούμενο λογαριασμό μέσω του συστήματος Target.

15. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε ευρώ)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	646.469,02	694.308,00	622.884,79	682.461,69
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	8.908.407,43	13.487.291,73	8.908.407,43	13.487.291,73
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	9.554.876,45	14.181.599,73	9.531.292,22	14.169.753,42
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	0,00	12.003.172,51	0,00	12.003.172,51
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	0,00	17.000.000,00	0,00	17.000.000,00
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	0,00	29.003.172,51	0,00	29.003.172,51
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	26.382,24	29.632,46	26.382,24	29.632,46
Λοιπές απαιτήσεις	26.382,24	29.632,46	26.382,24	29.632,46
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	9.581.258,69	43.214.404,70	9.557.674,46	43.202.558,39

16. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε ευρώ)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Κρατικά Ομόλογα- Εσωτερικού	1.274.895,05	0,00	1.274.895,05	0,00
Μετοχές εισηγμένες – Εσωτερικού	1.158.176,27	1.254.164,71	1.042.840,80	1.141.555,96
Μετοχές εισηγμένες – Εξωτερικού	169.851,00	0,00	169.851,00	0,00
Έντοκα Γραμμάτια- Εσωτερικού	3.963.200,00	40.690.085,98	3.963.200,00	40.690.085,98
Αξιόγραφα εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση	6.566.122,32	41.944.250,68	6.450.786,85	41.831.641,93

Εντός της χρήσης 2015 η Τράπεζα προέβη σε πωλήσεις εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου εύλογης αξίας 7,4 εκ. ευρώ, ενώ οι λήξεις εντόκων γραμματίων για την επισκοπούμενη χρήση ανήλθαν στο ποσό των 42,4 εκ. ευρώ. Αντίστοιχα οι αγορές εντόκων γραμματίων κατά τη χρήση 2015 ανήλθαν σε 13 εκατ. ευρώ.

17. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ

(Ποσά σε ευρώ)		ΟΜΙΛΟΣ - ΤΡΑΠΕΖΑ	
31/12/2015		ΑΠΑΙΤΗΣΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΙΣ
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημία
Swaps	38.738.936,02	203.603,73	0,00
Forwards	1.087.154,17	1.193,52	0,00
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042.200,00	152.168,80	0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	77.868.290,19	356.966,05	0,00

31/12/2014		ΑΠΑΙΤΗΣΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΙΣ
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημία
Swaps	51.391.788,00	834.371,29	0,00
Forwards	843.524,85	16.182,25	0,00
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042.200,00	266.295,40	0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	90.277.512,85	1.116.848,94	0,00

Ο «Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ» αναφέρεται σε αποσπώμενους τίτλους συνδεδεμένους με το ΑΕΠ οι οποίοι έχουν δοθεί στην Τράπεζα στα πλαίσια του προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων ελληνικού δημοσίου PSI.

18. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

18.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Πιστωτικές Κάρτες	60.256.917,89	58.296.252,51	60.256.917,89	58.296.252,51
Καταναλωτικά	230.664.078,79	232.895.558,02	230.664.078,79	232.895.558,02
Στεγαστικά	500.298.067,00	515.713.599,50	500.298.067,00	515.713.599,50
Λοιπά	10.273.873,44	11.137.395,63	10.273.873,44	11.137.395,63
Για ιδιωτικούς σκοπούς	801.492.937,12	818.042.805,66	801.492.937,12	818.042.805,66
Γεωργία	14.182.780,28	20.098.978,49	14.182.780,28	20.098.978,49
Εμπόριο	632.659.262,23	503.176.247,87	632.659.262,23	503.176.247,87
Βιομηχανία	379.491.880,41	493.442.581,37	379.491.880,41	493.442.581,37
Βιοτεχνία	66.112.300,83	64.261.988,66	66.112.300,83	64.261.988,66
Τουρισμός	212.449.051,51	162.663.984,92	212.449.051,51	162.663.984,92
Ναυτιλία	36.620.400,59	35.710.860,01	36.620.400,59	35.710.860,01
Κατασκευαστικές	708.581.119,72	683.539.277,18	708.581.119,72	683.539.277,18
Λοιπά	750.442.207,72	626.290.207,09	750.442.207,72	626.290.207,09
Σε νομικά πρόσωπα	2.800.539.003,29	2.589.184.125,59	2.800.539.003,29	2.589.184.125,59
Στο Δημόσιο	34.746.223,06	35.925.243,21	34.746.223,06	35.925.243,21
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	290.838.151,50	296.215.003,97	290.838.151,50	296.215.003,97
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων)	3.927.616.314,97	3.739.367.178,43	3.927.616.314,97	3.739.367.178,43
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	(1.170.188.184,37)	(546.302.913,76)	(1.170.188.184,37)	(546.302.913,76)
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.757.428.130,60	3.193.064.264,67	2.757.428.130,60	3.193.064.264,67

Στα Στεγαστικά δάνεια δεν συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια επαγγελματικής στέγης. 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	
	31/12/2015	31/12/2014
Περιγραφή	Υψος Συμβάσεων	Υψος Συμβάσεων
Οικόπεδα	75.132.057,17	76.631.172,70
Κτίρια	186.573.202,80	184.783.023,27
Μηχανήματα	22.041.388,81	26.883.581,34
Μεταφορικά Μέσα	5.408.767,81	6.111.686,65
Τεχνολογικός Εξοπλισμός	1.682.734,91	1.805.540,01
Σύνολο	290.838.151,50	296.215.003,97

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

ΚΑΘΑΡΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ						
ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ						
Διάρκεια	31/12/2015			31/12/2014		
	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλευμένο Χρηματο/κό Έσοδο	Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλευμένο Χρηματο/κό Έσοδο	Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση
Έως 1 έτος	59.342.691,75	(3.155.995,07)	56.186.696,67	51.676.672,55	(3.955.106,28)	47.721.566,27
Από 1 έως 5 έτη	137.223.019,03	(13.019.783,55)	124.203.235,48	149.602.424,21	(15.069.004,46)	134.533.419,75
Πλέον των 5 ετών	151.663.656,20	(41.215.436,86)	110.448.219,34	159.780.492,67	(45.820.474,72)	113.960.017,95
Σύνολο	348.229.366,98	(57.391.215,48)	290.838.151,50	361.059.589,43	(64.844.585,46)	296.215.003,97

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 κλίμακας 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 ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ 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 2014	30.654.833,12	20.087.906,10	34.477.543,47	38.012.023,65	123.232.306,34
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	4.675.096,48	1.131.026,52	1.215.582,61	1.004.701,80	8.026.407,41
Διαγραφές δανείων χρήσης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2014	35.329.929,60	21.218.932,62	35.693.126,08	39.016.725,45	131.258.713,75
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2015	35.329.929,60	21.218.932,62	35.693.126,08	39.016.725,45	131.258.713,75
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	30.552.081,48	15.855.319,12	20.383.730,90	29.528.813,52	96.319.945,02
Διαγραφές δανείων χρήσης	0,00	0,00	(6.523,73)	0,00	(6.523,73)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2015	65.882.011,08	37.074.251,74	56.070.333,25	68.545.538,97	227.572.135,04
β) Επιχειρηματικά δάνεια					
	Μεγάλες Επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Λοιπές Επιχειρήσεις	Σύνολο	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2014	102.339.156,28	138.448.746,81	72.357.864,39	313.145.767,48	
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	25.716.829,02	55.583.283,94	20.666.781,59	101.966.894,55	
Διαγραφές δανείων χρήσης	0,00	0,00	(68.462,02)	(68.462,02)	
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2014	128.055.985,30	194.032.030,75	92.956.183,96	415.044.200,01	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2015	128.055.985,30	194.032.030,75	92.956.183,96	415.044.200,01	
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	81.894.159,88	262.237.075,81	187.548.819,28	531.680.054,98	
Διαγραφές δανείων χρήσης	(3.328.916,25)	0,00	(779.289,41)	(4.108.205,66)	
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2015	206.621.228,93	456.269.106,56	279.725.713,83	942.616.049,33	

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. ΖΗΜΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Απομείωση Δανείων	(628.000.000,00)	(109.993.301,96)	(628.000.000,00)	(109.993.301,96)
Προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις	(628.000.000,00)	(109.993.301,96)	(628.000.000,00)	(109.993.301,96)
Απομείωση χρεογράφων χαρτοφυλακίου Διαθέσιμων προς πώληση	(1.006.131,70)	(1.253.960,45)	(1.006.131,70)	(1.253.960,45)
Προβλέψεις για λοιπούς πιστωτικούς κινδύνους	(1.006.131,70)	(1.253.960,45)	(1.006.131,70)	(1.253.960,45)
Σύνολο	(629.006.131,70)	(111.247.262,41)	(629.006.131,70)	(111.247.262,41)

20. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ

20.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	Εύλογη Αξία	Εύλογη Αξία	Εύλογη Αξία	Εύλογη Αξία
Κρατικά –Εσωτερικού	37.499.695,07	32.185.785,70	37.499.695,07	32.185.785,70
Κρατικά Ομόλογα	37.499.695,07	32.185.785,70	37.499.695,07	32.185.785,70
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	7.257.563,38	12.915.355,53	7.257.563,38	12.915.355,53
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	7.257.563,38	12.915.355,53	7.257.563,38	12.915.355,53
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	803.612,67	803.612,67	803.612,67	803.612,67
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	316.841,63	12.258.791,12	316.841,63	12.258.791,12
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα	1.120.454,30	13.062.403,79	1.120.454,30	13.062.403,79
Ομόλογα	45.877.712,75	58.163.545,02	45.877.712,75	58.163.545,02
Εισηγμένες-Εσωτερικού	789.689,70	158.939,51	789.689,70	158.939,51
Εισηγμένες-Εξωτερικού	10.217,38	12.901,34	10.217,38	12.901,34
Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού	1.130.299,00	1.130.299,00	1.130.299,00	1.130.299,00
Μετοχές	1.930.206,08	1.302.139,85	1.930.206,08	1.302.139,85
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εσωτερικού	5.956.263,98	4.712.263,88	5.956.263,98	4.712.263,88
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εξωτερικού	9.539.119,78	19.995.611,21	9.539.119,78	19.995.611,21
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	15.495.383,76	24.707.875,09	15.495.383,76	24.707.875,09
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	63.303.302,59	84.173.559,96	63.303.302,59	84.173.559,96

Κατά την 31/12/2014 ο Όμιλος προέβη στην επαναταξινόμηση ομολογιών από το «Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο» στα «Χρηματοοικονομικά μέσα Διαθέσιμα για Πώληση», εύλογης και λογιστικής αξίας κατά την 31/12/2015, ύψους ευρώ 16.222.300,96. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα το κέρδος που προέκυψε από την αποτίμηση των ομολόγων κατά την 31/12/2015 ύψους ευρώ 817.083,94 να καταχωρηθεί απευθείας στο λογαριασμό αποθεματικού των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων της κατηγορίας των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου.

Σημειώνεται ότι κατά τη διαρρεύσασα χρήση ο Όμιλος εξέτασε τις εν γένει επενδύσεις και συμμετοχές στις οποίες περιλαμβάνονται ομόλογα, μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και λοιπές συμμετοχές, ως προς τις ενδείξεις απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και αναγνώρισε ζημία απομείωσης των εν λόγω τίτλων στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ύψους 1 εκατ. ευρώ. Για το συγκριτικό έτος 2014 οι απομειώσεις των εν λόγω κατηγοριών είχαν ανέλθει σε 1,3 εκατ. ευρώ.

20.2 ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

(Ποσά σε €) ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Κρατικά Ομόλογα Εσωτερικού	10.162.048,53	10.207.256,22	10.162.048,53	10.207.256,22
Ομόλογα	10.162.048,53	10.207.256,22	10.162.048,53	10.207.256,22
Διακρατούμενες έως την λήξη επενδύσεις	10.162.048,53	10.207.256,22	10.162.048,53	10.207.256,22

Τα διακρατούμενα ως τη λήξη χρεόγραφα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους. Η εύλογη αξία τους κατά την 31/12/2015 είναι € 9,2 εκατ. ενώ αντιστοίχως την 31/12/2014 ήταν € 7,9 εκατ.

21. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

		31/12/2015				
(Ποσά σε €)		Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας					
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	3.459.932,59	2.326.059,00	2.326.059,00
2. Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	99,99%	1.300.350,63	599.960,00	599.960,00
3. Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	382.166	55,00%	1.825.052,21	1.699.564,80	1.699.564,80
4. Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	17.500	99,99%	(859.340,33)	23.843,25	23.843,25
5. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	3.686.425,14	100.000,00	100.000,00
6. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	70.600	100,00%	5.981.053,46	7.060.000,00	7.060.000,00
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					11.809.427,05	11.809.427,05

		31/12/2014				
(Ποσά σε €)		Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας					
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	3.403.367,72	2.326.059,00	2.326.059,00
2. Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	99,99%	1.292.160,68	599.960,00	599.960,00
3. Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	382.166	55,00%	1.824.826,80	1.699.564,80	1.699.564,80
4. Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	17.500	99,99%	(874.263,00)	22.467,26	22.467,26
5. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	3.201.190,67	100.000,00	100.000,00
6. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	70.600	100,00%	6.188.999,07	7.060.000,00	7.060.000,00
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					11.808.051,06	11.808.051,06

Η εταιρεία «Attica Funds PLC» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο είναι θυγατρική εταιρεία της Attica Bank. Στις 24/03/2005 εξέδωσε ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης Tier II ονομαστικής αξίας 100 εκ. ευρώ. Το συγκεκριμένο ομολογιακό δάνειο εξοφλήθηκε ολοσχερώς στις 24/03/2015. Εκκρεμεί η εκκαθάριση και η λύση της εταιρείας μετά την ολοκλήρωση των διαδικαστικών θεμάτων και της λήψης των αντίστοιχων αποφάσεων.

22. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Οι εταιρείες του Ομίλου οι οποίες ενοποιήθηκαν με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης τόσο κατά την χρήση που έληξε την 31/12/2015, όσο και για τη συγκριτική χρήση της 31/12/2014 είναι οι εξής:

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

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

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

31/12/2015		
Ειδική συμμετοχή	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II	Ελλάδα	92,00%

31/12/2014		
Ειδική συμμετοχή	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II	Ελλάδα	92,00%

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

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά την 31/12/2015 σε ό,τι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 10.156.032,42 ευρώ, ενώ σε ό,τι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε 506.000,00 ευρώ. Από τις ως άνω συμμετοχές στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε την 31/12/2015 έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση των εταιρειών ύψους 2,3 εκ. ευρώ.

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

Παρακάτω παρουσιάζονται συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I. Όλες οι κατωτέρω πληροφορίες αφορούν ποσά που παρουσιάζονται στις οικονομικές της καταστάσεις που προετοιμάζονται στα πλαίσια σύνταξης της ετήσιας έκθεσης του ΑΚΕΣ (Zaitech Fund I) η οποία ελέγχεται από ανεξάρτητους ορκωτούς ελεγκτές:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I κατά την 31/12/2015
(ποσά σε ευρώ)

Σύνολο εσόδων	3.691.272,47
Σύνολο εξόδων	(387.821,07)
Κέρδη Χρήσης	3.303.451,40

Καθαρή αξία Ενεργητικού 24.728.870,70

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

23. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Λογισμικό και λοιπά άυλα στοιχεία	Λογισμικό και λοιπά άυλα στοιχεία
Αξία κτήσης	60.573.984,93	59.739.523,23
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(28.633.290,69)	(27.835.577,99)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2015	31.940.694,24	31.903.945,24
Πλέον:		
Αγορές	8.158.895,54	8.158.595,54
Μείον:		
Απόσβεση χρήσης	(2.809.407,79)	(2.798.277,02)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2015	37.290.181,99	37.264.263,76
Αξία κτήσης	68.732.880,47	67.898.118,77
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(31.442.698,48)	(30.633.855,01)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2015	37.290.181,99	37.264.263,76

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 31/12/2015 ανέρχονταν σε ποσό ευρώ 37.290.181,99 έναντι ποσού ευρώ 31.940.694,24 για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2014, ενώ αντίστοιχα για την Τράπεζα ανέρχονται κατά την 31/12/2015 σε ποσό ευρώ 37.264.263,76 έναντι ποσού ευρώ 31.903.945,24 για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2014.

Κατά την 31/12/2015, βρίσκονται σε εξέλιξη προγράμματα ανάπτυξης άυλων στοιχείων λογισμικού για τα οποία η Τράπεζα έχει δεσμευθεί νομικά, συνολικού ποσού 98.027,99 ευρώ.

Σε ότι αφορά τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου, με ημερομηνία 31/12/2015, δεν υπάρχουν συμβάσεις ουσιαστικούς αξίας, οι οποίες να τις δεσμεύουν νομικά για την αγορά άυλων παγίων και οι οποίες να μην έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία τους.

24. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	ΟΜΙΛΟΣ							
	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μηχανήματα	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Ακνητοποιήσεις υπό κατασκευή	Σύνολο
Αξία κτήσης	4.774.000,00	19.150.785,16	1.328.240,00	34.289,57	30.946.449,36	23.244.440,00	64.000,00	79.542.204,09
Συσσωρευμένες Αποβέσεις και Απομείωση	0,00	(3.569.785,16)	(1.328.240,00)	(24.356,85)	(28.069.432,80)	(16.697.617,62)	(64.000,00)	(49.753.432,43)
Αναπόβεστη αξία κτήσης 01/01/2015	4.774.000,00	15.581.000,00	0,00	9.932,72	2.877.016,56	6.546.822,38	0,00	29.788.771,66
Πλέον:								
Αγορές		150.195,65		55.200,00	1.090.340,78	599.289,26		1.895.025,69
Αναπροσαρμογές	(39.000,00)	586.032,54						547.032,54
Μεταφορές από επενδυτικά	190.000,00	620.000,00						810.000,00
Μείον:								
Απόσβεση χρήσης		(389.897,82)		(1.694,27)	(1.207.646,43)	(1.154.126,93)		(2.753.365,45)
Αποβέσεις αναπροσαρμογών		(152.267,91)						(152.267,91)
Αναπόβεστη αξία κτήσης 31/12/2015	4.925.000,00	16.395.062,46	0,00	63.438,45	2.759.710,91	5.991.984,71	0,00	30.135.196,53
Αξία κτήσης	4.925.000,00	20.507.013,35	1.328.240,00	89.489,57	32.036.790,14	23.843.729,26	64.000,00	82.794.262,32
Συσσωρευμένες Αποβέσεις και Απομείωση	0,00	(4.111.950,89)	(1.328.240,00)	(26.051,12)	(29.277.079,23)	(17.851.744,55)	(64.000,00)	(52.659.065,79)
Αναπόβεστη αξία κτήσης 31/12/2015	4.925.000,00	16.395.062,46	0,00	63.438,45	2.759.710,91	5.991.984,71	0,00	30.135.196,53

ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

ΤΡΑΠΕΖΑ							
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή	Σύνολο
Αξία κτήσης	4.774.000,00	19.150.785,16	34.289,57	30.663.595,43	23.103.968,00	0,00	77.726.638,16
Συσφραγισμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0,00	(3.569.785,16)	(24.356,85)	(27.835.872,60)	(16.653.586,90)	0,00	(48.083.601,51)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2015	4.774.000,00	15.581.000,00	9.932,72	2.827.722,83	6.450.381,10	0,00	29.643.036,65
Πλέον:							
Αγορές		150.195,65	1.080.989,27		582.789,26		1.813.974,18
Αναπροσαρμογές	(39.000,00)	586.032,54					547.032,54
Μεταφορές από επενδυτικά	190.000,00	620.000,00					810.000,00
Μείον:							
Απόσβεση χρήσης		(389.897,82)	(1.694,27)	(1.190.960,29)	(1.117.859,89)		(2.700.412,27)
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών		(152.267,91)					(152.267,91)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2015	4.925.000,00	16.395.062,46	8.238,45	2.717.751,81	5.915.310,47	0,00	29.961.363,19
Αξία κτήσης	4.925.000,00	20.507.013,35	34.289,57	31.744.584,70	23.686.757,26	0,00	80.897.644,88
Συσφραγισμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0,00	(4.111.950,89)	(26.051,12)	(29.026.832,89)	(17.771.446,79)	0,00	(50.936.281,69)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2015	4.925.000,00	16.395.062,46	8.238,45	2.717.751,81	5.915.310,47	0,00	29.961.363,19

Σημειώνεται ότι με ημερομηνία 31/12/2015, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις θυγατρικές της, δεν υπάρχουν συμβάσεις ουσιαστικής αξίας, οι οποίες να τις δεσμεύουν νομικά για την αγορά ενσώματων παγίων και οι οποίες να μην έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία τους. Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις τρεις μεθόδους που ακολουθούνται από τους ανεξάρτητους εκτιμητές, οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμώνται, και οι οποίες είναι η μέθοδος της αγοράς, η μέθοδος του εισοδήματος και η μέθοδος του κόστους αντικατάστασης. Αναφορικά με την ιεράρχηση της εύλογης αξίας, αυτή υπολογίζεται συνδυαστικά και με τις τρεις μεθόδους και καταχωρείται στο Επίπεδο 3, αφού γίνεται χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο δεδομένων μη παρατηρήσιμων στην αγορά.

Η εκτίμηση της εύλογης αξίας καθώς και της υπολειμματικής αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα και σε κάθε περίπτωση στο τέλος εκάστου έτους. Η ημερομηνία έναρξης της αναπροσαρμογής είναι η ημερομηνία καταχώρησης στα λογιστικά βιβλία της Τράπεζας, η οποία δεν μπορεί να διαφέρει από την ημερομηνία της διενέργειας της εκτίμησης της αξίας των ακινήτων. Για την περίοδο που έληξε την 31/12/2015 η εύλογη αξία δεν διαφέρει από την αξία με την οποία είναι καταχωρημένα τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στα βιβλία του Ομίλου.

25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	46.510.282,60	45.841.494,07	46.510.282,60	45.841.494,07
Προσθήκες	7.722.006,00	3.423.971,01	7.722.006,00	3.423.971,01
Μεταφορές σε ιδιοχρησιμοποιούμενα	(810.000,00)	0,00	(810.000,00)	0,00
Αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	4.768.147,99	(2.755.182,48)	4.768.147,99	(2.755.182,48)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	58.190.436,59	46.510.282,60	58.190.436,59	46.510.282,60

Οι αξίες των επενδυτικών ακινήτων αναπροσαρμόζονται βάσει εκτιμήσεων από ανεξάρτητους εκτιμητές οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμώνται. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν ακίνητα που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμούς με σκοπό την εκποίηση ή την εκμίσθωσή τους στο εγγύς μέλλον. Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις τρεις μεθόδους που ακολουθούνται από τους ανεξάρτητους εκτιμητές, οι οποίες είναι η μέθοδος της αγοράς, η μέθοδος του εισοδήματος και η μέθοδος του κόστους αντικατάστασης. Αναφορικά με την ιεράρχηση της εύλογης αξίας, αυτή υπολογίζεται συνδυαστικά και με τις τρεις μεθόδους και καταχωρείται στο Επίπεδο 3, αφού γίνεται χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο δεδομένων μη παρατηρήσιμων στην αγορά.

Η αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων, τόσο για την κλειόμενη χρήση 2015, όσο και για την συγκριτική χρήση του 2014 απεικονίζεται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» της κατάστασης του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης (σημείωση 10).

Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για την χρήση 2015 ανέρχεται σε € 354.192,91 και σε € 324.680,08 για την χρήση 2014 αντίστοιχα και απεικονίζονται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» (σημείωση 10).

Για την περίοδο που έληξε την 31/12/2015 η εύλογη αξία δεν διαφέρει από την αξία με την οποία είναι καταχωρημένα τα επενδυτικά ακίνητα στα βιβλία του Ομίλου.

26. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Προπληρωθέντα έξοδα	2.578.676,36	2.499.275,48	2.425.629,73	2.293.222,78
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	20.588.303,48	17.050.390,02	20.127.592,56	16.749.355,41
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	79.104.583,84	79.884.295,26	81.147.747,45	82.181.384,97
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	5.314.130,09	1.122.834,89	5.314.130,09	1.122.834,89
Γραφική Ύλη	262.889,79	258.175,63	262.889,79	258.175,63
Εντολές Πληρωτέες	1.507.883,08	4.129.179,23	1.507.883,08	4.129.179,23
Εγγυήσεις	3.040.844,43	2.835.958,93	3.040.844,43	2.835.958,93
Προσωρινές διευκολύνσεις στο προσωπικό	121.898,11	131.977,96	121.898,11	131.977,96
Προκαταβολές επενδυτικών αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης	1.955.573,30	248.484,62	1.955.573,30	248.484,62
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	9.486.522,70	9.538.044,61	9.486.522,70	9.538.044,61
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	69.712.198,53	68.723.721,28	69.712.198,53	68.723.721,28
Προπληρωμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	137.320,28	5.783.699,74	137.320,28	5.783.699,74
Απαιτήσεις έναντι πελατών	1.969.780,98	1.392.589,55	1.969.780,98	1.392.589,55
Λοιπά	46.372.910,42	20.791.820,16	42.698.460,66	16.003.126,67
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	242.153.515,39	214.390.447,38	239.908.471,69	211.391.756,27

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

Η αύξηση στο κονδύλι «Λοιπά» συνιστάται κυρίως στο ποσό των 33,3 εκατ. ευρώ που αφορά κεφάλαια που διατέθηκαν κατά το έτος 2015 στη θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας Attica Wealth Management με σκοπό την επένδυσή τους σύμφωνα με τις συνθήκες της αγοράς σε μετοχικούς τίτλους.

Κατά τη χρήση 2015 η Τράπεζα δεν κατέβαλε εισφορά υπέρ του Τ.Ε.Κ.Ε. για το σκέλος καταθέσεων δεδομένου ότι η ετήσια εξέλιξη των καταθέσεων ήταν αρνητική και διαμορφώθηκε σε χαμηλότερα επίπεδα από το προηγούμενο έτος. Περαιτέρω η μεταβολή που εμφανίζεται στην κατηγορία «Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.» σε σχέση με τη συγκριτική χρήση αφορά σε πρόσοδο τόκου ύψους 1 εκατ. ευρώ περίπου.

Στο κονδύλι «Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων» περιλαμβάνεται ποσό 8,8 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. Η μέχρι τώρα δικαστική έκβαση των υποθέσεων αυτών είναι υπέρ της Τράπεζας χωρίς όμως ακόμα οι δικαστικές αποφάσεις να έχουν καταστεί οριστικές. Για το ποσό που η Τράπεζα θεωρεί ότι δεν θα εισπράξει έχει σχηματίσει ειδική πρόβλεψη σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών.

27. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Καταθέσεις όψεως	3.172.265,13	11.115.466,24	3.172.265,13	11.115.466,24
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	780.000.000,00	170.000.000,00	780.000.000,00	170.000.000,00
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	596.044,57	22.196.485,15	596.044,57	22.196.485,15
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	783.768.309,70	203.311.951,39	783.768.309,70	203.311.951,39

Στις «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» για τη χρήση 2015 περιλαμβάνονται αποκλειστικά διατραπεζικές αναλήψεις ύψους 780 εκατ. ευρώ από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (E.L.A.). Στη συγκριτική χρήση 2014 ποσό ύψους 170 εκατ. ευρώ είχε αντληθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

28. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Τρεχούμενοι	13.367.001,49	11.730.897,56	13.367.001,49	11.730.897,56
Ταμειοτηρίου	518.651.681,27	362.166.158,54	518.651.681,27	362.166.158,54
Προθεσμίας	829.167.558,67	1.619.838.717,31	829.167.558,67	1.619.838.717,31
Δεσμευμένες	927,00	1.299,74	927,00	1.299,74
Καταθέσεις Ιδιωτών	1.361.187.168,43	1.993.737.073,15	1.361.187.168,43	1.993.737.073,15
Όψεως	200.669.056,97	161.191.199,35	205.921.117,22	169.847.281,44
Προθεσμίας	161.941.965,59	332.144.885,80	171.571.965,59	337.444.885,80
Δεσμευμένες	5.387.349,83	5.066.971,50	5.387.349,83	5.066.971,50
Καταθέσεις επιχειρήσεων	367.998.372,39	498.403.056,65	382.880.432,64	512.359.138,74
Όψεως	244.075.199,53	241.279.363,48	244.075.199,53	241.279.363,48
Προθεσμίας	106.536.221,66	499.670.200,81	106.536.221,66	499.670.200,81
Δεσμευμένες	297,27	296,88	297,27	296,88
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	350.611.718,46	740.949.861,17	350.611.718,46	740.949.861,17
Όψεως	45.616.184,84	6.916.494,86	45.616.184,84	6.916.494,86
Ταμειοτηρίου	3.504.096,20	1.898.660,08	3.504.096,20	1.898.660,08
Λοιπές Καταθέσεις	49.120.281,04	8.815.154,94	49.120.281,04	8.815.154,94
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	13.585.309,37	12.437.402,09	13.585.309,37	12.437.402,09
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.142.502.849,69	3.254.342.548,00	2.157.384.909,94	3.268.298.630,09

Σύμφωνα με το άρθρο 6 του Ν.4151/2013 ορίζεται η χρήση των κεφαλαίων από αδρανείς καταθετικούς λογαριασμούς για την κάλυψη αναγκών του Δημοσίου, μετά την παραγραφή των δικαιωμάτων του καταθέτη ή των νόμιμων κληρονόμων του. Ως αδρανής καταθετικός λογαριασμός σε πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια του Ν.3601/2007, χαρακτηρίζεται εκείνος στον οποίο δεν έχει πραγματοποιηθεί αποδεδειγμένα καμία πραγματική συναλλαγή από τους δικαιούχους καταθέτες για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών. Η επομένη της τελευταίας συναλλαγής αποτελεί την έναρξη ισχύος της εικοσαετίας. Η πίστωση των καταθέσεων με τόκους, καθώς και η κεφαλαιοποίησή τους, δεν συνιστούν συναλλαγή και δεν διακόπτουν την παραγραφή. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας:

- α) να αποδίδει στο Δημόσιο συγκεντρωτικά μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων, καταθέτοντας στον ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος τα σχετικά ποσά,
- β) να ενημερώνει ταυτόχρονα τις αρμόδιες Διευθύνσεις του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους και της Γενικής Διεύθυνσης Δημόσιας Περιουσίας για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον παρόντα νόμο, και
- γ) να ενημερώνει τους δικαιούχους/κληρονόμους για το πού έχουν μεταφερθεί τα σχετικά ποσά, μετά την παρέλευση της εικοσαετίας, εφόσον ερωτηθεί.

Οι ορκωτοί ελεγκτές θα διενεργήσουν εργασία προσυμφωνημένων διαδικασιών για τον έλεγχο τήρησης των διατάξεων του νόμου για τις αδρανείς καταθέσεις αναφέροντας και το ποσό που αποδόθηκε στο Δημόσιο. Από τον συνδυασμό των διατάξεων της παρ. 6 του άρθρου 1 της από 18.7.2015 ΠΝΠ όπως τροποποιήθηκε και ισχύει και κυρώθηκε με τον Ν.4350/2015 και των αντίστοιχων των άρθρων 7 και 8 του Ν.4151/2013 (Α'103), προκύπτει ότι η Τράπεζα οφείλει να αποδώσει μέχρι τέλος Απριλίου 2016 τα υπόλοιπα αδρανών καταθέσεων που συμπληρώνουν 20ετία έως και την Παρασκευή 17η Ιουλίου 2015, ημερομηνία μετά την οποία αναστέλλεται η προθεσμία των άρθρων 7 και 8 του ως άνω νόμου.

Τα ως άνω ποσά στο σύνολό τους θα καταγράφονται ως έσοδο στον ετήσιο Κρατικό Προϋπολογισμό. Στο πλαίσιο εκπλήρωσης των ως άνω υποχρεώσεων της Τράπεζας, το εκτιμώμενο προς απόδοση κεφάλαιο των αδρανών καταθετικών λογαριασμών που προκύπτει για το οικονομικό έτος 2015 ανέρχεται στο ποσό των 44.023,92 ευρώ και αντιστοιχεί σε 356 καταθετικούς λογαριασμούς, ενώ για τη συγκριτική χρήση 2014 το κεφάλαιο που αποδόθηκε ανήλθε σε 134.037,47 ευρώ και αντιστοιχεί σε 659 καταθετικούς λογαριασμούς.

29. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ			
	31/12/2015		31/12/2014	
	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	0,00%	0,00	2,85%	79.256.000,00
Εκδοθείσες ομολογίες		0,00		79.256.000,00

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΤΡΑΠΕΖΑ			
	31/12/2015		31/12/2014	
	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	0,00%	0,00	2,85%	79.229.431,31
Εκδοθείσες ομολογίες		0,00		79.229.431,31

Την 24/03/2015 η Τράπεζα προχώρησε στην εξόφληση του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης Tier II, το οποίο είχε εκδοθεί το Μάρτιο του έτους 2005 με λήξη το Μάρτιο του 2015 για ποσό ονομαστικής αξίας 100 εκατ. ευρώ, το υπόλοιπο του οποίου είχε διαμορφωθεί σε 79 εκατ. ευρώ από το μήνα Σεπτέμβριο του έτους 2013 όταν είχε λάβει χώρα η τελευταία προεξόφληση ύψους 15,4 εκατ. ευρώ του εν λόγω ομολογιακού δανείου.

Το ποσό των τόκων που έχει βαρύνει τα αποτελέσματα της επισκοπούμενης περιόδου για την εξυπηρέτηση του παραπάνω ομολογιακού δανείου ανήλθε σε ότι αφορά την Τράπεζα στο ύψος των 513.993,09 ευρώ. Σε ότι αφορά την επιβάρυνση στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε 490.216,09 ευρώ και έχει καταχωρηθεί στο κονδύλι «Τόκοι και συναφή έξοδα» (σημείωση 5).

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

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2^ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας, η Τράπεζα την 30/6/2010 εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 215 εκατ. ευρώ, διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 5% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνθηκε η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβλήθηκε στο Ελληνικό Δημόσιο είχε προσδιοριστεί σε 75 μ.β. Το συγκεκριμένο ομόλογο έληξε στις 30/06/2013. Η Τράπεζα εξέδωσε την 26/07/2013 με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 215 εκατ. ευρώ, διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί σε 79 μ.β.

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. Το συγκεκριμένο ομόλογο έληξε στις 30/12/2013. Η Τράπεζα εξέδωσε την 6/02/2014 με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 285 εκατ. ευρώ, διάρκειας 1 έτους, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12% το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί για το ομολογιακό δάνειο των 285 εκατ. ευρώ σε 108 μ.β. Το συγκεκριμένο ομολογιακό δάνειο έληξε την 06/02/2015.

Εξ αιτίας της φύσης και του προορισμού των ανωτέρω ομολογιακών δανείων αυτά δεν εμφανίζονται στην κατηγορία «Εκδοθείσες Ομολογίες», καθώς ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα. Μέχρι την εν λόγω επαναδιάθεση ή ακύρωση, οι ομολογίες δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια για την άμεση άντληση ρευστότητας από το ευρωσύστημα, δυνάμει της ισχύουσας ελληνικής και ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας ή και διαφορετικά όπως κάθε φορά θα κρίνεται σκόπιμο.

30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Από απομείωση αξίας χορηγήσεων	309.527.152,51	77.119.206,55	309.527.152,51	77.119.206,55
Από απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	36.786.204,57	34.650.299,87	36.752.174,22	34.617.834,16
Από μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές	43.152.685,91	26.162.017,19	43.131.728,83	26.145.190,76
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	389.466.042,99	137.931.523,61	389.411.055,56	137.882.231,47
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(4.252.225,13)	(2.988.849,73)	(4.252.225,13)	(2.988.849,73)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(431.725,76)	(318.242,75)	(431.725,76)	(318.053,35)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(33.785,89)	(31.418,15)	0,00	0,00
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(4.717.736,78)	(3.338.510,63)	(4.683.950,89)	(3.306.903,08)
Καθαρές απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	384.748.306,21	134.593.012,98	384.727.104,67	134.575.328,39

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

Με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 1 του Ν.4334/2015 «Επείγουσες ρυθμίσεις για τη διαπραγμάτευση και σύναψη συμφωνίας με τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (Ε.Μ.Σ.)», ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των κερδών των νομικών προσώπων αυξήθηκε από 26% σε 29%. Οι διατάξεις αυτές ισχύουν για τα κέρδη που προκύπτουν στα φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2015 και μετά. Από τη μεταβολή των φορολογικών συντελεστών η Τράπεζα αναγνώρισε στις οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2015 επιπρόσθετα 35 εκατ. ευρώ περίπου ως αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση σε σχέση με τα υπόλοιπα των προσωρινών διαφορών που υφίσταντο την 30/06/2015, η οποία θα συμψηφισθεί στα έτη που θα ισχύει ο νέος φορολογικός συντελεστής.

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

Η ένταξη στο Νόμο υλοποιείται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων, αφορά σε φορολογικές απαιτήσεις που γεννώνται από το φορολογικό έτος 2016 (οικονομικό έτος 2017) και εφεξής, ενώ προβλέπεται η λήξη της εντάξεως σε αυτόν με την ίδια διαδικασία και κατόπιν λήψεως σχετικής εγκρίσεως από την εκάστοτε Εποπτική Αρχή.

31. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Το συνολικό ποσό των υποχρεώσεων που αναγνωρίστηκε στις Οικονομικές Καταστάσεις, παρατίθεται στον επόμενο πίνακα:

(Ποσά σε €)	Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ			
		Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2015	Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 1/1-31/12/2015	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2014	Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 1/1-31/12/2014
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	31.1	0,00	0,00	0,00	2.023.556,00
Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ	31.2	1.833.721,29	(25.635,21)	3.241.800,90	3.734.536,31
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	31.3	8.853.433,63	(97.308,58)	9.158.091,01	2.931.764,11
Σύνολο		10.687.154,92	(122.943,79)	12.399.891,90	8.689.856,42

(Ποσά σε €)	Σημ.	ΤΡΑΠΕΖΑ			
		Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2015	Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 1/1-31/12/2015	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2014	Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 1/1-31/12/2014
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	31.1	0,00	0,00	0,00	2.023.556,00
Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ	31.2	1.833.721,29	(25.635,21)	3.241.800,90	3.734.536,31
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	31.3	8.762.734,03	(112.003,53)	9.082.086,36	2.919.354,54
Σύνολο		10.596.455,32	(137.638,74)	12.323.887,26	8.677.446,85

31.1 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

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

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

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

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

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

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

Στα αστικά δικαστήρια στα οποία ουσιαστικά παρέπεμψε το ζήτημα το Συμβούλιο Επικρατείας με τις πιο πάνω αποφάσεις του είχαν ασκήσει σχετική Αγωγή κατά της Τράπεζας για την ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ ο Σύλλογος Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής, ο Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής, και άλλοι φορείς και φυσικά πρόσωπα. Η αγωγή αυτή απορρίφθηκε σε πρώτο βαθμό με την με αριθμό 2970/2008 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Μετά την έκδοση των πιο πάνω αποφάσεων του Συμβουλίου Επικρατείας ασκήθηκε Έφεση κατά της εν λόγω απόφασης 2970/2008 του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Η Έφεση αυτή έχει αριθμό κατάθεσης 10508/2010 στο Πρωτοδικείο Αθηνών και αριθμό πράξης προσδιορισμού 2954/2010 στο Εφετείο Αθηνών. **Η Έφεση αυτή συζητήθηκε στη δικάσιμο της 16.04.13 και επ' αυτής δημοσιεύτηκε η απόφαση 6168/2013 Εφετείου Αθηνών που απέρριψε καθ' ολοκληρίαν την Έφεση. Η εν λόγω απόφαση είναι άμεσα εκτελεστή, υπόκειται όμως σε Αναίρεση ενώπιον του Αρείου Πάγου μέσα στις προβλεπόμενες προθεσμίες.**

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

και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσής της προς το Ε.Τ.Α.Τ. Μετά την παραπάνω καταβολή η Τράπεζα ουδεμία υποχρέωση υπέχει προς το Ε.Τ.Α.Τ. από την ένταξη των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της σε αυτό.

Μετά την πλήρη και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσης της Τράπεζας προς το ΕΤΑΤ, η περιουσία του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ), σημερινού υπολοίπου 30 εκατ. ευρώ περίπου πλέον της αξίας του χαρτοφυλακίου κινητών αξιών, ανήκει στην κυριότητα και αποτελεί περιουσιακό στοιχείο της Τράπεζας σύμφωνα με την οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών και τα διαλαμβανόμενα στο Ν. 3554/2007. Η περιουσία αυτή ήδη έχει μεταφερθεί στην Τράπεζα από την ασφαλιστική εταιρεία Εθνική Α.Ε.Ε.Γ.Α. με βάση την υπ' αριθμ. 8044/15 απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου Αθηνών που εξεδόθη την 28/09/2015 και ορίζει την Τράπεζα ως μεσεγγυούχο μέχρι την εκδίκαση της κύριας διαγνωστικής δίκης. Με βάση όσα προεκτέθηκαν παραπάνω, εκφράζεται βεβαιότητα για την τελική έκβαση της δίκης.

31.2 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΑΞ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης				
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων (Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	15.751.807,52 (13.918.086,24)	16.839.695,14 (13.597.894,25)	15.751.807,52 (13.918.086,24)	16.839.695,14 (13.597.894,25)
Σύνολο υποχρέωσης στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	1.833.721,29	3.241.800,90	1.833.721,29	3.241.800,90

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Υπόλοιπο έναρξης	16.839.695,14	14.916.619,79	16.839.695,14	14.916.619,79
Κόστος υπηρεσίας	686.823,30	488.821,34	686.823,30	488.821,34
Τόκοι – έξοδα	336.793,90	507.165,07	336.793,90	507.165,07
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	719.773,56	678.672,47	719.773,56	678.672,47
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημιές	(2.077.693,71)	2.015.018,52	(2.077.693,71)	2.015.018,52
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(753.584,67)	(1.766.602,05)	(753.584,67)	(1.766.602,05)
Υπόλοιπο τέλους	15.751.807,52	16.839.695,14	15.751.807,52	16.839.695,14

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων αναλύεται ως εξής:

	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Υπόλοιπο έναρξης	13.597.894,25	13.929.673,81	13.597.894,25	13.929.673,81
Αναμενόμενη απόδοση	271.958,00	473.609,00	271.958,00	473.609,00
Εισφορές	1.382.444,40	1.479.681,39	1.382.444,40	1.479.681,39
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημιές	(580.625,74)	(518.467,90)	(580.625,74)	(518.467,90)
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(753.584,67)	(1.766.602,05)	(753.584,67)	(1.766.602,05)
Υπόλοιπο τέλους	13.918.086,24	13.597.894,25	13.918.086,24	13.597.894,25
Σύνολο υποχρέωσης στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	1.833.721,29	3.241.800,90	1.833.721,29	3.241.800,90

Η Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος αποτελείται κατά 86% από μετρητά διαθέσιμα και από 14% μετοχές εισηγμένων τίτλων.

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

Τα ποσά που επιβάρυναν την κατάσταση συνολικού εισοδήματος έχουν ως εξής:

	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Κόστος υπηρεσίας	686.823,30	488.821,34	686.823,30	488.821,34
Τόκοι – έξοδα	336.793,90	507.165,07	336.793,90	507.165,07
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	719.773,56	678.672,47	719.773,56	678.672,47
Αναμενόμενη απόδοση	(271.958,00)	(473.609,00)	(271.958,00)	(473.609,00)
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	1.471.432,76	1.201.049,88	1.471.432,76	1.201.049,88
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημιές που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος	(1.497.067,97)	2.533.486,43	(1.497.067,97)	2.533.486,43
Συνολική επιβάρυνση στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	(25.635,21)	3.734.536,31	(25.635,21)	3.734.536,31

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 και να έχει την εγγύηση της Τράπεζας.

31.3 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης				
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	8.853.433,63	9.158.091,01	8.762.734,03	9.082.086,36
Σύνολο	8.853.433,63	9.158.091,01	8.762.734,03	9.082.086,36

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων αναλύεται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Υπόλοιπο έναρξης	9.158.091,01	7.815.871,43	9.082.086,36	7.752.276,35
Κόστος υπηρεσίας	657.873,65	555.226,76	653.806,83	551.915,34
Τόκοι – έξοδα	188.544,03	256.826,53	181.641,73	263.577,40
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	18.087,00	740.600,33	18.087,00	740.600,33
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημιές	(961.813,26)	1.379.110,49	(965.539,09)	1.363.261,47
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(207.348,80)	(1.589.544,53)	(207.348,80)	(1.589.544,53)
Υπόλοιπο τέλους	8.853.433,63	9.158.091,01	8.762.734,03	9.082.086,36

ΑΤΤΙΣΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

Τα ποσά που επιβάρυναν την κατάσταση συνολικού εισοδήματος έχουν ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Κόστος υπηρεσίας	657.873,65	555.226,76	653.806,83	551.915,34
Τόκοι – έξοδα	188.544,03	256.826,53	181.641,73	263.577,40
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	18.087,00	740.600,33	18.087,00	740.600,33
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	864.504,68	1.552.653,62	853.535,56	1.556.093,07
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημιές που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος	(961.813,26)	1.379.110,49	(965.539,09)	1.363.261,47
Συνολική επιβάρυνση στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	(97.308,58)	2.931.764,11	(112.003,53)	2.919.354,54

Τα ανωτέρω στοιχεία αφορούν την, με βάση τον Κανονισμό της Τράπεζας, προβλεπόμενη υποχρέωση αποζημίωσης του προσωπικού της κατά την έξοδο του από την ενεργό υπηρεσία καθώς και την υποχρέωση που προκύπτει από τον Ν.2112/1920. Στην αναλογιστική μελέτη δεν περιλαμβάνεται το μέρος του ποσού της υποχρέωσης της Τράπεζας που αφορά συγκεκριμένη κατηγορία ανώτατων διοικητικών στελεχών, των οποίων οι αποζημιώσεις θα καταβληθούν από ασφαλιστική εταιρεία με βάση τις ισχύουσες προβλέψεις του Κανονισμού Προσωπικού, το ποσό των οποίων έχει βαρύνει το σχετικό λογαριασμό πρόβλεψης της Τράπεζας σε προηγούμενη χρήση.

Οι εντός του έτους πληρωθείσες παροχές αφορούν σε αποζημιώσεις που προβλέπονται από τον κανονισμό εργασίας προσωπικού και χορηγήθηκαν σε υπαλλήλους που αποχώρησαν από την ενεργό υπηρεσία.

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:

	31/12/2015	31/12/2014
Επιτόκιο προεξόφλησης	1,7%	2,0%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	1,5%	3,3%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	0,0%	0,0%

Ανάλυση ευαισθησίας προγράμματος αποζημίωσης από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2015 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερο θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 8% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 9%.

Οι αντίστοιχοι έλεγχοι ευαισθησίας για την αναμενόμενη αύξηση των μισθών, δηλαδή η χρήση 0,5% μεγαλύτερης αναμενόμενης αύξησης μισθών θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 9%.

Όσον αφορά τη συγκριτική χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2014 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 8% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 9%.

Οι αντίστοιχοι έλεγχοι ευαισθησίας για την αναμενόμενη αύξηση των μισθών, δηλαδή η χρήση 0,5% μεγαλύτερης αναμενόμενης αύξησης μισθών θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 9%.

Ανάλυση ευαισθησίας προγράμματος συμπληρωματικών παροχών Εφάπαξ

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2015 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερο θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 8% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 8%.

Οι αντίστοιχοι έλεγχοι ευαισθησίας για την αναμενόμενη αύξηση των μισθών, δηλαδή η χρήση 0,5% μεγαλύτερης αναμενόμενης αύξησης μισθών θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 8%.

Όσον αφορά τη συγκριτική χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2014 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 8% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 9%.

Οι αντίστοιχοι έλεγχοι ευαισθησίας για την αναμενόμενη αύξηση των μισθών, δηλαδή η χρήση 0,5% μεγαλύτερης αναμενόμενης αύξησης μισθών θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 9%.

32. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Προβλέψεις για φορολογικούς ελέγχους	3.047.045,97	7.047.045,97	3.000.000,00	7.000.000,00
Προβλέψεις για επίδικες απατήσεις	3.427.911,66	2.939.097,64	3.427.911,66	2.933.674,43
Πρόβλεψη για κάλυψη εκτάκτων ζημιών	5.772.210,28	5.206.705,66	5.772.210,28	5.206.705,66
Λοιπές προβλέψεις	8.497.931,86	3.832.319,16	8.247.931,86	3.712.319,16
Λοιπές προβλέψεις	20.745.099,77	19.025.168,43	20.448.053,80	18.852.699,25

Η μεταβολή-μείωση των προβλέψεων για γενικούς φορολογικούς κινδύνους οφείλεται στο γεγονός ότι με τη χορήγηση της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης και την οριστικοποίηση των φορολογικών χρήσεων έως και το έτος 2013 παρέλκει η ανάγκη διατήρησης μεγάλου ύψους προβλέψεων για το σκοπό αυτό, δεδομένης και της χορήγησης έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης από τους ορκωτούς ελεγκτές και για το έτος 2014 χωρίς παρατηρήσεις, όπως επίσης και με την πλήρη εφαρμογή από την Τράπεζα του φορολογικού πλαισίου και για το έτος 2015, για το οποίο θα χορηγηθεί έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης από τους ορκωτούς ελεγκτές μετά την υποβολή της ετήσιας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος. Το ύψος των προβλέψεων που έχει σχηματίσει η Τράπεζα αφορά ενδεχόμενη μη ανακτησιμότητα παρακρατούμενων φόρων επί τόκων ομολόγων ημεδαπών επιχειρήσεων χωρίς την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου προηγούμενων ετών από το Ελληνικό Δημόσιο, για την επιστροφή του οποίου η Τράπεζα έχει ακολουθήσει τη νομική οδό διεκδίκησης της επιστροφής. Σημειώνεται ότι με την υπ' αριθμ. 1463/2014 τελεσίδικη απόφαση του Συμβουλίου της Επικρατείας (Τμήμα Β'), στην οποία όμως δεν ήταν διάδικος η Τράπεζα, το Ελληνικό Δημόσιο υποχρεούται στην επιστροφή του.

Σε ότι αφορά την αύξηση του κονδυλίου «λοιπές προβλέψεις» αυτή οφείλεται κυρίως στην ανάγκη λογισμού προβλέψεων για ενδεχόμενη μη εισπραξιμότητα από οριστικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου λόγω των δημοσιονομικών προβλημάτων που αντιμετωπίζει η χώρα.

33. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	4.941.882,81	4.630.736,76	4.349.061,59	4.248.338,69
Πιστωτές και προμηθευτές	7.318.238,37	4.226.292,31	6.448.006,48	3.380.120,49
Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς	1.793.196,95	1.807.883,92	1.769.967,35	1.781.503,31
Έξοδα πληρωτέα	2.174.144,58	2.734.452,70	2.092.412,46	2.609.278,00
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	9.891.013,86	14.965.566,08	9.893.732,78	14.970.476,37
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	86.724,40	150.360,16	71.955,54	136.685,80
Έσοδα επομένων χρήσεων	60.756,52	59.657,17	0,00	0,00
Λοιπές υποχρεώσεις	358.616,96	1.028.061,89	350.919,48	245.049,78
Λοιπές Υποχρεώσεις	26.624.574,45	29.603.010,99	24.976.055,68	27.371.452,44

34. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ, ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ, ΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΩΣΗΦΙΑΣ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	701.806.018,20	313.738.243,50	701.806.018,20	313.738.243,50
Καταβλημένο (προνομιούχες μετοχές)	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
Μετοχικό κεφάλαιο	802.006.018,10	413.938.243,40	802.006.018,10	413.938.243,40
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	0,00	356.050.018,10	0,00	356.050.018,10
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	0,00	95.570.496,60	0,00	95.570.496,60
Αποθεματικά	242.217.709,63	(1.065.659,96)	241.967.793,94	(1.304.042,68)
Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	(365.446.950,02)	(510.903.171,07)	(371.807.473,35)	(514.619.513,79)
Δικαιώματα μειώσεως	1.433.226,16	1.432.342,68	0,00	0,00
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	680.210.003,87	355.022.269,73	672.166.338,69	349.635.201,63

Μετοχικό κεφάλαιο

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

- 1) Ανάκληση των αποφάσεων της Α' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης της 10.12.2014 της Τράπεζας περί: 1. αύξησης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split), 2. μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετοχών με σκοπό το συμψηφισμό σωρευτικών ζημιών σύμφωνα με το άρθρο 4 του κ.ν. 2190/1920, 3. αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου έως ποσού ευρώ 433.350.948,42.
- 2) Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 95.570.496,60 ευρώ με έκδοση 318.568.322 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης, λόγω της μετατροπής 318.568.322 μετατρέψιμων ομολογιών σε κοινές ονομαστικές μετοχές. Συνεπεία των παραπάνω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 509.508.740 ευρώ διαιρούμενο σε 1.364.362.467 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη.

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

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

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

Με βάση όλα τα παραπάνω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 31/12/2015 ανέρχεται πλέον σε 802.006.018,10 ευρώ διαιρούμενο σε:

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

β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη, οι οποίες είναι εξαγοράσιμες. Οι μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν εκδοθεί στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 «Πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας». Οι μετοχές αυτές δεν έχουν ορισμένη διάρκεια και είναι δεκτικές εξαγοράς από την Τράπεζα κατόπιν βέβαια των σχετικών εγκρίσεων της Τραπεζής της Ελλάδος. Περαιτέρω οι προνομιούχες μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν σταθερή μη σωρευτική απόδοση 10% εφόσον βέβαια πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 44 του κ.ν.2190/1920 και υπάρχουν κέρδη προς διανομή ή αποθεματικά που δύνανται να διανεμηθούν. Συνεπώς για την καταβολή της σταθερής μη σωρευτικής απόδοσης απαιτείται προηγούμενα έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τραπεζής. Τα προαναφερθέντα εννοιολογικά χαρακτηριστικά των προνομιούχων μετοχών ως προς τη φύση, το είδος και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων οδηγούν στην αναγνώριση των εν λόγω μετοχών ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων και όχι υποχρέωσης.

Περαιτέρω σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4093/2012 προβλέπεται ότι η σταθερή απόδοση επί των προνομιούχων μετοχών, τις οποίες κατέχει το ελληνικό δημόσιο στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 κατά παρέκκλιση του κ.ν. 2190/1920 είναι καταβλητέα, με εξαίρεση την περίπτωση που η καταβολή

του οικείου ποσού θα είχε σαν αποτέλεσμα τη μείωση των κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων, του πιστωτικού ιδρύματος κάτω από το προβλεπόμενο ελάχιστο όριο.

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

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

Ίδιες μετοχές

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

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

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

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

Σύμφωνα με τις αποφάσεις της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 18/02/2013 με την οποία αποφασίστηκε μεταξύ άλλων θεμάτων η συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 7 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, ο αριθμός των ιδίων μετοχών της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» διαμορφώθηκε στις 07/06/2013 στο ύψος των 7.497 τεμαχίων με την ίδια αξία κτήσης ύψους 97.332,30 ευρώ. Οι ίδιες μετοχές κατά την 30/09/2014 αντιπροσώπευαν ποσοστό της τάξης του 0,0005% του συνόλου των

κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών. Σημειώνεται ότι κατά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δεν ασκήθηκαν τα δικαιώματα που αντιστοιχούσαν στις ίδιες μετοχές για το λόγο ότι η Τράπεζα δεν προέβη σε πώλησή τους λόγω του ότι το τίμημα αυτών ήταν ουσιαστικά μηδενικό.

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

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

Σύμφωνα με τις αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 22/11/2015 με την οποία αποφασίστηκε μεταξύ άλλων θεμάτων η συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 19,6800000363493 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, ο αριθμός των ιδίων μετοχών της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» διαμορφώθηκε στις 22/11/2015 στο ύψος των 380 τεμαχίων με την ίδια αξία κτήσης ύψους 97.332,30 ευρώ. Οι ίδιες μετοχές κατά την 31/12/2015 αντιπροσώπευαν ποσοστό της τάξης του 0,00002% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών. Σημειώνεται ότι κατά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δεν ασκήθηκαν τα δικαιώματα που αντιστοιχούσαν στις ίδιες μετοχές για το λόγο ότι η Τράπεζα δεν προέβη σε πώλησή τους λόγω του ότι το τίμημα αυτών ήταν ουσιαστικά μηδενικό.

35. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Τακτικό αποθεματικό	6.994.245,79	6.979.281,58	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
Ειδικό αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου έτους 2015	229.941.036,11	0,00	229.941.036,11	0,00
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	(504.627,44)	(11.608.611,42)	(504.627,44)	(11.608.611,42)
Αποθεματικό για ίδιες μετοχές	97.332,30	97.332,30	97.332,30	97.332,30
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) από καθορισμένα προγράμματα παροχών	(9.543.929,76)	(11.767.315,06)	(9.572.866,28)	(11.799.682,81)
Αποθεματικά	242.217.709,63	(1.065.659,96)	241.967.793,94	(1.304.042,68)

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.

Σύμφωνα με την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 22/11/2015 αποφασίστηκε η δημιουργία «Ειδικού αποθεματικού μέσω της μείωσης μετοχικού κεφαλαίου» με σκοπό τη διαγραφή ζημιών προηγούμενων χρήσεων. Το αποθεματικό που σχηματίστηκε με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου ήταν ύψους 388.510.531,80 ευρώ. Από το ύψος αυτό ποσό 158.569.495,69 ευρώ μείωσε με την ίδια απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης μέρος των ζημιών προηγούμενων χρήσεων, το δε υπόλοιπο μέρος 229.941.036,11 προορίζεται για τη διαγραφή του εναπομείναντος υπολοίπου ζημιών προηγούμενων χρήσεων.

Εξέλιξη αποθεματικού αξίας διαθεσίμων για πώληση αξιολογίων

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(11.608.611,42)	(9.825.893,37)	(11.608.611,42)	(9.825.893,37)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία μετά από φόρους	2.462.478,75	1.259.861,07	2.462.478,75	1.259.861,07
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα μετά από φόρους	8.641.505,23	(3.042.579,12)	8.641.505,23	(3.042.579,12)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	(504.627,44)	(11.608.611,42)	(504.627,44)	(11.608.611,42)

36. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	49.559.276,61	107.269.346,44	49.558.114,68	106.948.343,09
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	9.581.258,69	43.214.404,70	9.557.674,46	43.202.558,39
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	59.140.535,30	150.483.751,14	59.115.789,14	150.150.901,48

37. 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	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Ελάχιστες μελλοντικές καταβολές του/της Ομίλου/ Τράπεζα ως μισθωτής:				
Έως 1 έτος	5.850.848,52	5.011.944,61	5.731.550,32	42.004,00
Από 1 έως 5 έτη	21.372.611,99	16.245.793,45	20.821.856,56	4.908.536,09
Πλέον των 5 ετών	13.582.003,06	7.945.729,28	13.454.629,66	15.854.517,37
Σύνολο ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	40.805.463,57	29.203.467,34	40.008.036,54	20.805.057,46

Το συνολικό ποσό που έχει καταχωρηθεί ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης 2015, και αφορά την καταβολή μισθωμάτων, ανήλθε για τον Όμιλο στο ποσό των € 5.860.388,85 και για την Τράπεζα στο ποσό των € 5.730.054,28.

38. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
A. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ				
A1. Απατήσεις	2.161.599,56	1.671.307,40	28.243.711,76	29.993.147,95
Υποχρεώσεις	32.351.968,59	304.470.159,23	56.350.133,43	406.944.094,40
A2. Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	0,00	896.836,00	2.195,00	899.031,00
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
A3. Έσοδα	99.686,11	58.287,16	638.617,48	433.903,43
Έξοδα	6.530.343,36	6.967.760,43	8.659.601,33	10.723.011,12
B. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ				
B1. Απατήσεις (δάνεια)	812.512,62	958.691,97	627.747,81	754.496,70
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	1.645.969,23	1.551.754,34	1.612.822,40	1.525.997,18
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
B2. Τόκοι έσοδα	34.961,60	36.613,00	29.954,57	30.693,00
Τόκοι έξοδα	21.037,12	17.639,88	20.931,45	17.546,07
B3. Μισθοί και ημερομίσθια	1.012.843,97	1.030.402,08	673.010,03	685.641,34
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	607.332,76	627.376,99	253.207,35	206.701,20
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	1.620.176,73	1.657.779,07	926.217,38	892.342,54

Στις συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες περιλαμβάνονται οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου όπως αυτές παρατίθενται στη σημείωση 21 καθώς και ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας Ε.Τ.Α.Α.-Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε..

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

39. 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 31/12/2014.

31/12/2015

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

31/12/2014

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

Έκθεση σε μη ενοποιημένα σχήματα ειδικής δομής

Ο Όμιλος, μέσω της θυγατρικής του ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ, διαχειρίζεται 7 αμοιβαία κεφάλαια συνολικού Ενεργητικού 59,3 εκατ. ευρώ κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015 που πληρούν τον ορισμό των εταιριών/σχημάτων ειδικής δομής (structured entities) και αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εάν ασκεί έλεγχο σε κάποιο από αυτά σύμφωνα με τις διατάξεις του IFRS 10. Ο Όμιλος, ως διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων έχει τη δυνατότητα κατεύθυνσης των δραστηριοτήτων που επηρεάζουν σημαντικά το ύψος των αποδόσεων τους, καθώς επιλέγει τις επενδύσεις στις οποίες αυτά συμμετέχουν, πάντα όμως μέσα στο πλαίσιο των επιτρεπόμενων επενδύσεων που περιγράφονται στον κανονισμό του εκάστοτε αμοιβαίου κεφαλαίου. Κατά συνέπεια, ο Όμιλος διαθέτει εξουσία στα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια αλλά με σαφώς προσδιορισμένο εύρος λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε μεταβλητές αποδόσεις από την ανάμειξη του με τα αμοιβαία κεφάλαια καθώς λαμβάνει προμήθεια διαθέσεως, εξαγοράς και διαχείρισης αυτών, οι οποίες κυμαίνονται στα συνήθη στην αγορά επίπεδα για αντίστοιχες υπηρεσίες. Ο Όμιλος διαθέτει και άμεση επένδυση σε ορισμένα από τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία είναι ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων. Ωστόσο το ύψος της συγκεκριμένης επένδυσης δεν είναι τέτοιο που να εκθέτει τον Όμιλο σε σημαντική μεταβλητότητα αποδόσεων σε σχέση με τη συνολική μεταβλητότητα των αποδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου. Από την εξέταση των ανωτέρω παραγόντων ο Όμιλος αξιολογεί ότι σε όλες τις περιπτώσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται ασκεί τα δικαιώματα λήψης αποφάσεων που του έχουν ανατεθεί προς όφελος των μεριδιούχων, λειτουργώντας ως εκπρόσωπος που δεν ασκεί έλεγχο πάνω στα αμοιβαία κεφάλαια.

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

40. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

40.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Εγγυητικές Επιστολές	375.993.366,33	417.488.939,75	375.993.366,33	417.491.134,75
Ενέγγυες Πιστώσεις	3.573.533,40	5.983.163,91	3.573.533,40	5.983.163,91
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	62.254.850,89	72.174.130,77	62.254.850,89	72.174.130,77
	441.821.750,62	495.646.234,43	441.821.750,62	495.648.429,43
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια				
- Με λήξη έως 1 έτος	98.792.596,65	161.598.155,33	98.792.596,65	161.598.155,33
- Με λήξη πλέον του 1 έτους	32.038.764,12	24.884.930,00	32.038.764,12	24.884.930,00
	130.831.360,77	186.483.085,33	130.831.360,77	186.483.085,33
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία				
<u>Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα</u>				
- Αξόγραφα χαρτοφυλακίου δανείων και απατήσεων	0,00	32.500.000,00	0,00	32.500.000,00
- Λοιπά Δάνεια	0,00	284.767.000,00	0,00	284.767.000,00
- Ομόλογο του Ν. 3723/2008	0,00	500.000.000,00	0,00	500.000.000,00
Σύνολο δεσμεύσεων στην ΕΚΤ	0,00	817.267.000,00	0,00	817.267.000,00
<u>E.L.A.</u>				
- Αξόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	5.042.000,00	0,00	5.042.000,00	0,00
- Αξόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	44.672.585,00	0,00	44.672.585,00	0,00
- Αξόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	10.000.000,00	0,00	10.000.000,00	0,00
- Ομόλογο του Ν. 3723/2008	215.000.000,00	0,00	215.000.000,00	0,00
- Λοιπά Δάνεια	1.380.134.271,00	0,00	1.380.134.271,00	0,00
Σύνολο δεσμεύσεων στον E.L.A.	1.654.848.856,00	0,00	1.654.848.856,00	0,00
Σύνολο δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων	1.654.848.856,00	817.267.000,00	1.654.848.856,00	817.267.000,00
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης	2.227.501.967,39	1.499.396.319,76	2.227.501.967,39	1.499.398.514,76

Κατά την 31/12/2015 έχουν δοθεί ως ενέχυρο στον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (E.L.A.) δάνεια και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι συνολικής ονομαστικής αξίας 1.654.848.856,00 ευρώ, ποσό το οποίο συμπεριλαμβάνει και καλύμματα επί των ενεχύρων. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα μέχρι του ποσού των 1.007,1 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων έχει κάνει χρήση ποσό ύψους 780 εκατ. ευρώ.

40.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου για τις οποίες έχουν δικαιοδοσία οι ελληνικές φορολογικές αρχές, έχουν υπαχθεί στις διατάξεις του νόμου 3943/2011 και με την έκδοση της σχετικής έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης οι χρήσεις 2011, 2012 και 2013 θεωρούνται περαιωμένες σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 6 της ΠΟΛ.1159/22.7.2011. Όσον αφορά στο αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου για τη χρήση 2014, σύμφωνα με την έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης που χορηγήθηκε στην Τράπεζα, δεν υφίσταται κάποια ένδειξη η οποία να οδηγεί στο συμπέρασμα ότι η

Τράπεζα δεν έχει συμμορφωθεί από κάθε ουσιώδη άποψη με τις ισχύουσες φορολογικές διατάξεις για τα φορολογικά αντικείμενα, τα οποία καθορίζονται στο πρόγραμμα ελέγχου φορολογικής συμμόρφωσης που προβλέπεται στην υπ' αριθμ. ΠΟΛ 1159/22.07.2011 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών. Σε ότι αφορά την κλειόμενη χρήση 2015 σημειώνεται ότι ακόμα δεν έχει χορηγηθεί η σχετική έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης λόγω μη υποβολής ακόμα της ετήσιας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος. Σε κάθε όμως περίπτωση δεν υφίστανται ενδείξεις που να οδηγούν στο συμπέρασμα ότι η Τράπεζα δεν έχει συμμορφωθεί από κάθε ουσιώδη άποψη στις ισχύουσες φορολογικές διατάξεις.

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

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

40.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε ευρώ 3.427.911,66 τόσο για τον Όμιλο όσο και για την Τράπεζα και για το οποίο έχει σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη. Το αντίστοιχο ποσό για τον Όμιλο κατά την 31/12/2014 ήταν ευρώ 2.939.097,64, εκ των οποίων πόσο ευρώ 2.933.674,43 αφορούσε στην Τράπεζα.

40.4 ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Για την κατηγορία αυτή, το ύψος της πρόβλεψης που έχει σχηματισθεί ανέρχεται σε 14.270.142,14 ευρώ εκ των οποίων ποσό 14.020.142,14 αφορά την Τράπεζα. Από το συνολικό ποσό των προβλέψεων ποσό 5.772.210,28 ευρώ, τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου, αφορά σε υποθέσεις υπεξαίρεσης από καταστήματα δικτύου της Τράπεζας, οι οποίες βρίσκονται στο στάδιο της δικαστικής διεκδίκησης. Το δε υπόλοιπο ποσό ύψους 8.497.931,86 ευρώ, εκ των οποίων ποσό 8.247.931,86 αφορά την Τράπεζα, αποτελεί κυρίως πρόβλεψη για ενδεχόμενη μη εισπραξιμότητα από οριστικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου λόγω των δημοσιονομικών προβλημάτων που αντιμετωπίζει η χώρα.

41. 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. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει την ευθύνη επαρκούς ενημέρωσης του Δ.Σ., για όλα τα θέματα που αφορούν στη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και στο επίπεδο ανοχής τους, κατά την εκτέλεση των επιχειρησιακών του καθηκόντων.

Πιστωτικός Κίνδυνος

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 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/νσεων αυτών αρμοδιότητα έχουν η Επιτροπή και το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων ή το ΔΣ της Τράπεζας.

Κίνδυνος απομείωσης αξίας

Η διαδικασία εκτίμησης επισφάλειας στηρίζεται απόλυτα σε στατιστικά στοιχεία της Τράπεζας ενώ επίσης τηρούνται ιστορικά στοιχεία αθέτησης πληρωμής και διασφαλιστικής αξίας των καλυμμάτων όπως προβλέπεται από το κανονιστικό πλαίσιο και σύμφωνα με τις υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Όμιλος διαχωρίζει για εποπτικούς σκοπούς τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

- Ανοίγματα που έχουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών.
- θεωρείται ότι ο οφειλέτης δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης.

Στις ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής κατατάσσονται οι εξής περιπτώσεις

- η πιστωτική υποχρέωση έχει χαρακτηριστεί ως μη εκτοκιζόμενη

- το ίδρυμα αναγνωρίζει μια σημαντική προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου (πρόβλεψη απομείωσης) η οποία δικαιολογείται από τη διαπίστωση σημαντικής επιδείνωσης της ποιότητας της πίστωσης από το χρόνο της χορήγησής της
- η πιστωτική υποχρέωση πωλείται με σημαντική ζημιά.
- η Τράπεζα συναινεί στην επείγουσα αναδιάρθρωση της πιστωτικής υποχρέωσης, η οποία είναι πιθανό ότι θα οδηγήσει στη μείωσή της λόγω διαγραφής ή αναδιάταξης σημαντικού τμήματος του κεφαλαίου, των τόκων ή των προμηθειών.
- έχει ζητηθεί η κήρυξη σε πτώχευση του πιστούχου ή η εφαρμογή ανάλογου μέτρου ως προς την πιστωτική του υποχρέωση.
- ο πιστούχος έχει ζητήσει να κηρυχθεί ή έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή τεθεί σε παρόμοιο καθεστώς προστασίας προκειμένου να αποφύγει ή να καθυστερήσει την αποπληρωμή πιστωτικής του υποχρέωσης, τις απαιτήσεις και τα λοιπά ανοίγματα.

Σε περίπτωση τα ανοίγματα εντός ισολογισμού σε έναν οφειλέτη εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και η ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων σε υπερημερία αντιπροσωπεύει περισσότερο από το 20% της ακαθάριστης λογιστικής αξίας όλων των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού έναντι του εν λόγω οφειλέτη, θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα όλα τα ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού έναντι του εν λόγω οφειλέτη. Όταν ένας οφειλέτης ανήκει σε όμιλο, αξιολογείται η ανάγκη να θεωρηθούν επίσης και τα ανοίγματα σε άλλες οντότητες του ομίλου ως μη εξυπηρετούμενα, εκτός από ανοίγματα που επηρεάζονται από μεμονωμένες διαφορές που δεν σχετίζονται με τη φερεγγυότητα του αντισυμβαλλομένου

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

- Αθέτηση των όρων του δανείου από τους πελάτες.
- Ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής από τον πιστούχο.
- 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.

Η διαδικασία υπολογισμού προβλέψεων απομείωσης από τον Όμιλο αποτελεί μια διαδικασία η οποία συμπεριλαμβάνει τις κάτωθι προδιαγραφές

- Λεπτομερή ανάλυση ολόκληρου του δανειακού χαρτοφυλακίου η οποία πραγματοποιείται σε τακτική βάση.
- Πρόσφατα και αξιόπιστα στοιχεία αναφορικά με την πιστωτική ποιότητα του χαρτοφυλακίου τα οποία ενσωματώνουν το σύνολο των εξωτερικών και εσωτερικών παραγόντων οι οποίοι επηρεάζουν την εισπραξιμότητα ενός δανείου.
- Διαδικασία αναγνώρισης των δανείων τα οποία πρέπει να υποβληθούν σε έλεγχο απομείωσης σε ατομική βάση και κατηγοριοποίηση του λοιπού χαρτοφυλακίου σε δάνεια με παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου (π.χ τύπος δανείου, τύπος προϊόντος, κατηγορία πιστωτικής ποιότητας, τύπος κάλυψης και status επισφάλειας) για αξιολόγηση και ανάλυση σε συλλογική βάση.
- Ενσωμάτωση τρεχόντων αξιών καλυμμάτων οι οποίες λαμβάνουν υπόψη και τα κόστη εκποίησης τους (Collateral Disposition Costs).
- Διαδικασία για την εκτίμηση ζημιάς και τον υπολογισμό απομείωσης των δανείων τα οποία υποβάλλονται σε εξατομικευμένο έλεγχο απομείωσης.
- Μεθοδολογία σύμφωνα με την οποία τα δάνεια τα οποία έχουν υποβληθεί σε εξατομικευμένο έλεγχο απομείωσης, για τα οποία όμως δεν έχει προκύψει ζημιά απομείωσης, κατηγοριοποιούνται περαιτέρω για αξιολόγηση και ανάλυση σε συλλογική βάση.
- Διαδικασία διαγραφών μη εισπραξιμών δανείων.
- Μεθοδολογία ενσωμάτωσης των υπολογιζόμενων προβλέψεων απομείωσης στις λογιστικές καταστάσεις σε συμμόρφωση με το υφιστάμενο νομο-κανονιστικό πλαίσιο.

Για τον υπολογισμό της απομείωσης της αξίας των χορηγήσεων ο Όμιλος διενεργεί κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων έλεγχο απομείωσης (impairment test). Οι προβλέψεις

απομείωσης διακρίνονται σε Ειδικές και Γενικές προβλέψεις. Ο έλεγχος απομείωσης γίνεται σε 2 στάδια κατ εφαρμογή των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (ΔΛΠ 39)

ΒΗΜΑ 1: Ειδικός Έλεγχος Απομείωσης.

- Όλα τα δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες που θεωρούνται σημαντικά σε ατομικό επίπεδο, αξιολογούνται κατά περίπτωση, για ύπαρξη αντικειμενικής απόδειξης απομείωσης (ζημιογόνα γεγονότα) τουλάχιστον σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Εξετάζεται εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις για πιθανές ζημιές στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων σε πελάτες, μεμονωμένα, για χορηγήσεις που θεωρούνται από μόνες τους σημαντικές. Η αξιολόγηση γίνεται με βάση την οικονομική θέση του πιστούχου, τις λειτουργικές πηγές εξυπηρέτησης, το ιστορικό αποπληρωμής, τη ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων και την πιθανότητα στήριξης από φερέγγυους εγγυητές.
- Εάν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη απομείωσης, αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης εφόσον η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου είναι υψηλότερη από την παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών.
- Για πιστώσεις για τις οποίες έχουν ληφθεί εξασφαλίσεις, λαμβάνεται υπόψη η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων. Η αξία των εξασφαλίσεων που χρησιμοποιείται στον υπολογισμό απομείωσης αντανάκλα τις ταμειακές ροές που μπορεί να προκύψουν από την κατάσχεση, μειωμένες κατά το κόστος απόκτησης και πώλησης αυτών. Η αξία των εξασφαλίσεων αξιολογείται αρχικά κατά την χορήγηση του δανείου και μετέπειτα βάσει του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων της τράπεζας καθώς και πιο συχνά όταν οι συνθήκες της αγοράς υπόκεινται σε σημαντική μεταβολή.

ΒΗΜΑ 2: Γενικός Έλεγχος Απομείωσης.

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

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

- Αλλαγές στην πολιτική δανειοδότησεων, διαγραφών και διαχείρισης καθυστερήσεων (Collection).
- Μεταβολές στις διεθνείς και εγχώριες οικονομικές και επιχειρηματικές συνθήκες συμπεριλαμβανομένων των εξελίξεων σε συγκεκριμένους τομείς της αγοράς.
- Αλλαγές στην εξέλιξη των επισφαλών απαιτήσεων και των δανείων χαμηλής πιστοληπτικής ικανότητας καθώς και στους όρους αναδιάρθρωσης δανειακών απαιτήσεων.

- Η επίδραση του κινδύνου συγκέντρωσης στο προφίλ πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου του Ομίλου.
- Οι επιδράσεις εξωτερικών παραγόντων όπως ο ανταγωνισμός και το εκάστοτε νομοκανονιστικό πλαίσιο.

Στην παρούσα χρήση διενεργήθηκε μεμονωμένος έλεγχος απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους 1.454,1 εκατ. ευρώ που αφορούν κατά κύριο λόγο σε χορηγήσεις σε επιχειρήσεις και συλλογικός έλεγχος απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους 648,9 εκατ. ευρώ.

Πρακτικές και διαχείριση πιστοδοτήσεων που υπάγονται σε καθεστώς αναδιάρθρωσης

Για ορισμένα από τα δάνεια για τα οποία, λόγω κάποιας δυσμενούς αλλαγής στην οικονομική κατάσταση του οφειλέτη, διαφαίνεται ότι είναι ευλόγως πιθανό να μην αποπληρωθούν σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της σύμβασης, ο Όμιλος προβαίνει σε τροποποίηση των όρων τους, προσφέροντας στον οφειλέτη όρους τους οποίους δεν θα πρόσφερε για νέα δάνεια με τα ίδια χαρακτηριστικά κινδύνου. Η μεταβολή αυτή των όρων (παραχώρηση) δεν δικαιολογείται από κάποια βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου ή από μεταβολές στις τιμές της αγοράς ή στην πιστοδοτική πολιτική του πιστωτικού ιδρύματος, καθόσον η αναδιάρθρωση αποσκοπεί στην διευκόλυνση της αποπληρωμής τμήματος τουλάχιστον των οφειλών του πιστούχου.

Η αναδιάρθρωση οφειλών συνίσταται σε παραχωρήσεις προς έναν οφειλέτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσχέρειες όσον αφορά την εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων. Αυτές οι παραχωρήσεις αφορούν στα εξής

- τροποποίηση των προηγούμενων όρων και προϋποθέσεων μιας σύμβασης τους οποίους θεωρείται ότι δεν είναι σε θέση να τηρήσει ο οφειλέτης, λόγω των οικονομικών δυσχερειών, με αποτέλεσμα την ανεπαρκή ικανότητα εξυπηρέτησης του χρέους. Η τροποποίηση αυτή δεν θα είχε παραχωρηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες.
- συνολική ή μερική αναχρηματοδότηση μιας σύμβασης προβληματικού χρέους, η οποία δεν θα είχε χορηγηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες. Ως αναχρηματοδότηση νοείται η χρήση δανειακών συμβάσεων, προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης ή μερική αποπληρωμή άλλων δανειακών συμβάσεων, με ισχύοντες όρους τους οποίους δεν είναι σε θέση να τηρήσει οφειλέτης.
- διαφορά υπέρ του οφειλέτη μεταξύ των τροποποιημένων όρων της σύμβασης και των προηγούμενων όρων της σύμβασης·
- συμπερίληψη, σε τροποποιημένη σύμβαση, ευνοϊκότερων όρων απ' ότι θα μπορούσαν να είχαν λάβει άλλοι οφειλέτες με παρόμοιο προφίλ κινδύνου εκείνη τη χρονική στιγμή.
- η τροποποίηση που έχει επέλθει σε μια σύμβαση συνεπάγεται ολική ή μερική ακύρωση με διαγραφή του χρέους·
- η Τράπεζα εγκρίνει τη χρήση ενσωματωμένων ρητρών ανοχής για έναν οφειλέτη, ο οποίος αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα ή που θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα χωρίς τη χρήση των εν λόγω ρητρών·

Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα θεωρούνται ως αναδιρθρωμένα, όταν έχουν γίνει παραχωρήσεις, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως απομειωμένης αξίας, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, ή ως σε αθέτηση.

Τα ανοίγματα δεν αντιμετωπίζονται ως αναδιρθρωμένα, όταν ο οφειλέτης δεν αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες. Παραδείγματα ενδείξεων δυσχερειών όσον αφορά την εκπλήρωση των οικονομικών υποχρεώσεων και χειροτέρευσης της οικονομικής κατάστασης του πιστούχου, περιλαμβάνουν τα εξής:

- Ουσιαστική καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στην εξυπηρέτηση του δανείου η οποία υφίσταται κατά τη χρονική στιγμή της ρύθμισης.
- Ουσιαστική χειροτέρευση των οικονομικών στοιχείων του οφειλέτη (μείωση του εισοδήματος, των κερδών/ του κύκλου εργασιών), ιδιαίτερα αν παρουσιάζουν και τάση επιδείνωσης.
- Ύπαρξη γεγονότων που έχουν επηρεάσει δυσμενώς την οικονομική κατάσταση του οφειλέτη (ενδεικτικά αναφέρονται η παύση εργασιών βασικού πελάτη του οφειλέτη, καταστροφική εγκαταστάσεων, απόλυση από εργασία κ.α.)
- Μικρές επαναλαμβανόμενες ουσιαστικές καθυστερήσεις στην εξυπηρέτηση του δανείου που δημιουργούν αρνητική εικόνα στη συμπεριφορά του πιστούχου.

- Ουσιαστική υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου (credit rating downgrade).
- Ύπαρξη άλλων ληξιπρόθεσμων οφειλών προς το πιστωτικό ίδρυμα.

Στην περίπτωση αναδιάρθρωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, τα ανοίγματα αυτά θεωρείται ότι έχουν παύσει να είναι μη εξυπηρετούμενα, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- η αναδιάρθρωση δεν συνεπάγεται την αναγνώριση απομείωσης ή αθέτησης·
- έχει παρέλθει ένα έτος από την αναδιάρθρωση
- δεν υπάρχει μετά την αναδιάρθρωση κανένα καθυστερούμενο ποσό πληρωμής ή ανησυχία όσον αφορά την πλήρη αποπληρωμή του ανοίγματος, σύμφωνα με τους όρους κατόπιν της ανοχής. Η μη ύπαρξη ανησυχιών προσδιορίζεται μετά από ανάλυση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του οφειλέτη. Μπορεί να θεωρηθεί ότι παύουν να υφίστανται ανησυχίες όταν ο οφειλέτης έχει καταβάλει, μέσω των τακτικών πληρωμών του, σύμφωνα με τους όρους της αναδιάρθρωσης, συνολικό ποσό ύψους ίσου με το ποσό που ήταν προηγουμένως καθυστερούμενο (όπου υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) ή που έχει διαγραφεί (όπου δεν υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) στα πλαίσια της αναδιάρθρωσης, ή ο οφειλέτης έχει καταδείξει με άλλον τρόπο την ικανότητά του να συμμορφωθεί με τους όρους της αναδιάρθρωσης.

Για τα αναδιάρθρωμένα δάνεια ο Όμιλος ακολουθεί παρόμοιες διαδικασίες αξιολόγησης της οικονομικής κατάστασης του πιστούχου με αυτές που ακολουθεί για δάνεια που δίνονται για πρώτη φορά, ενώ η παρακολούθηση των οφειλών γίνεται πιο συστηματικά. Αυτό σημαίνει ότι ο Όμιλος διενεργεί τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- Κατά την επαναδιαπραγμάτευση των όρων, προβαίνει σε επαναξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη λαμβάνοντας υπόψη όλες τις οικονομικές ή άλλες παραμέτρους που επηρεάζουν την πιστοληπτική του ικανότητα.
- Ελέγχει το δείκτη δανειακών υποχρεώσεων προς το εισόδημα (PTI) και τον δείκτη Δάνειο προς Αξία Εξασφάλισης (LTV).
- Παρακολουθεί συστηματικά τυχόν μεταβολές στα οικονομικά και λοιπά στοιχεία του δανειολήπτη ή αντίστοιχα τη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη στην περίπτωση της λιανικής τραπεζικής, τουλάχιστον για τρία έτη ή μέχρι να εξαλειφθούν οι λόγοι που υπαγόρευαν την αναδιάρθρωση.
- Διαθέτει καταγεγραμμένες πολιτικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση των δανείων που τελούν υπό ρύθμιση και υιοθετεί ασφαλιστικές δικλείδες που διασφαλίζουν σε ικανοποιητικό βαθμό ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες αυτές ακολουθούνται.
- Τα δάνεια που έχουν αναδιάρθρωθεί παρακολουθούνται ως ειδικές κατηγορίες, διακριτά στο μηχανογραφικό σύστημα του Ομίλου ενώ αντιμετωπίζονται όπως τα δάνεια που έχουν περιέλθει σε προσωρινή καθυστέρηση.

Η ταξινόμηση στα ανοίγματα σε αναδιάρθρωση διακόπτεται, όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- η σύμβαση θεωρείται εξυπηρετούμενη, ακόμη και όταν έχει αναταξινομηθεί από την κατηγορία μη εξυπηρετούμενων, αφού η ανάλυση της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη έδειξε ότι δεν πληρούσε πλέον τις προϋποθέσεις για να θεωρείται μη εξυπηρετούμενη.
- έχει παρέλθει ελάχιστη διετής περίοδος αναστολής από την ημερομηνία που το άνοιγμα σε αναδιάρθρωση θεωρήθηκε εξυπηρετούμενο.
- έχουν πραγματοποιηθεί τακτικές πληρωμές σημαντικού ποσού κεφαλαίου ή τόκων, τουλάχιστον κατά το ήμισυ της περιόδου αναστολής.
- κανένα από τα ανοίγματα έναντι του οφειλέτη δεν εμφανίζει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών στο τέλος της περιόδου αναστολής.

Στην περίπτωση που δεν πληρούνται οι παραπάνω προϋποθέσεις στο τέλος της περιόδου αναστολής, το άνοιγμα εξακολουθεί να προσδιορίζεται ως αναδιάρθρωμένο εξυπηρετούμενο υπό αναστολή, έως ότου εκπληρωθούν όλες οι προϋποθέσεις. Οι προϋποθέσεις αξιολογούνται τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση.

Οι αναδιρθρώσεις δανείων αποτελούν για την Τράπεζα αντικειμενικές ενδείξεις (trigger events) που οδηγούν στη διενέργεια ελέγχου απομείωσης (impairment test) και ακολουθούνται οι κανόνες που περιγράφονται κατά τα δύο στάδια του Ειδικού και του Γενικού Ελέγχου Απομείωσης. Τα

αναδιαρθρωμένα δάνεια ταξινομούνται με βάση την ίδια κλίμακα πιστοληπτικής αξιολόγησης με το υπόλοιπο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.

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 υπόψιν:

- 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.

Κατά την αξιολόγηση της συγκέντρωσης των ανοιγμάτων βάσει της γεωγραφικής τους κατανομής δεν προέκυψαν συγκεντρώσεις, πλην της Αττικής οι οποίες όμως είναι αναμενόμενες λόγω της δομής της ελληνικής οικονομίας.

Κίνδυνος Αγοράς

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

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

Στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών περιλαμβάνονται οι επενδύσεις σε στοιχεία που κατέχονται για εμπορία. Αυτά τα στοιχεία αποτελούνται από αξίες που αγοράστηκαν με σκοπό την άμεση απόδοση κέρδους από βραχυπρόθεσμες αυξομειώσεις των τιμών. Στο Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνονται οι διαθέσιμες προς πώληση και οι διακρατούμενες έως τη λήξη 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, των συναλλαγματικών ισοτιμιών και των τιμών των μετοχών. Εφαρμόζεται ένα πλήθος σεναρίων τα οποία αντικατοπτρίζουν τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς, τις εποπτικές απαιτήσεις και τις εκτιμήσεις των στελεχών και της Διοίκησης της Τράπεζας αναφορικά με την εξέλιξη των μεγεθών της αγοράς.

Κίνδυνος Ρευστότητας

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, 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.

Ο Όμιλος στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) αξιολογεί τις σχετικές με τον κίνδυνο ρευστότητας διαδικασίες, μέτρα, πολιτικές, μηχανισμούς ελέγχου, δοκιμές ακραίων καταστάσεων κρίσης και το σχεδίων αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας. Επιπλέον η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά την εποπτική διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης, εξετάζει τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα για τη συμμόρφωσή τους προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την εφαρμογή του Ν4261/2014 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ.575/2013 και αξιολογεί τους κινδύνους που έχουν ή πρόκειται να αναλάβουν. Σκοπός της διαδικασίας αυτής είναι ο προσδιορισμός της επάρκειας των εσωτερικών συστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων για τη συνετή διαχείριση και την κάλυψη των κινδύνων τους.

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.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, ανθρωπινή 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 Ενεργητικού 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 δραστηριότητες 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 κατ' εφαρμογή του Νόμου Ν.4261/2014 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). Ειδικότερα αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ, ο Όμιλος εφαρμόζει τον εποπτικό τύπο της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων προκειμένου να υπολογίσει την αναμενόμενη και μη αναμενόμενη ζημιά του χαρτοφυλακίου του και το απαραίτητο εποπτικό κεφάλαιο που θα απαιτούνταν για να καλυφθεί αυτή.

Επιπλέον 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. Κίνδυνος συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου.
4. Κίνδυνος Αγοράς.
5. Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
6. Κίνδυνος Ρευστότητας.
7. Λειτουργικός Κίνδυνος.
8. Κίνδυνος Μόχλευσης
9. Κίνδυνος Συμμόρφωσης.
10. Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου.

Από την αξιολόγηση της διαχρονικής εξέλιξης των μεγεθών για τα ανωτέρω πεδία και λαμβάνοντας υπόψη τις ποιοτικές απόψεις στελεχών προσδιορίζονται επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την περαιτέρω κάλυψη των εξής:

- Υποεκτίμηση Πιστωτικού Κινδύνου κατά την χρήση της τυποποιημένης μεθοδολογίας.
- Υποεκτίμηση του Κινδύνου Αγοράς.
- Υποεκτίμηση Λειτουργικού Κινδύνου κατά την χρήση της μεθοδολογίας του Βασικού Δείκτη.
- Λοιποί Κίνδυνοι όπως ο κίνδυνος επιτοκίου, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος κερδοφορίας, κίνδυνος κεφαλαίων και κίνδυνος φήμης.

Το εσωτερικό κεφάλαιο υπολογίζεται ως το άθροισμα των επιμέρους αξιολογήσεων για την κάλυψη κάθε μορφής κινδύνου.

41.1 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 απαιτήτες- 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. Παράγεται Ανάλυση Ανοιγματος 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 40.1 των οικονομικών καταστάσεων). Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική 2014.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ					
	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
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	49.559.276,61					49.559.276,61
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	9.601.258,69	(20.000,00)				9.581.258,69
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		204.797,25			152.168,80	356.966,05
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		1.212.691,88	4.078.535,47	1.103.240,80	171.654,17	6.566.122,32
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	242.106.400,54	152.378.203,36	724.013.658,27	518.462.380,56	1.120.467.487,87	2.757.428.130,60
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67		16.644.616,28	35.655.823,97	10.199.249,67	63.303.302,59
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις			10.162.048,53			10.162.048,53
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					15.063.250,31	15.063.250,31
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					30.135.196,53	30.135.196,53
Επενδύσεις σε ακίνητα			58.190.436,59			58.190.436,59
Άλλα περιουσιακά στοιχεία					37.290.181,99	37.290.181,99
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις			76.719.780,69		312.746.262,29	389.466.042,99
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20.807.601,45	10.811.464,01	119.672.610,68	16.180.628,94	74.681.210,31	242.153.515,39
Σύνολο ενεργητικού	322.878.149,96	164.587.156,50	864.409.420,70	716.474.340,08	1.600.906.661,94	3.669.255.729,19
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	783.172.265,13	596.044,57				783.768.309,70
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.555.526.577,61	300.014.390,82	286.961.881,26			2.142.502.849,69
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού				4.256.437,63	6.430.717,29	10.687.154,93
Λοιπές προβλέψεις			607.460,73	20.745.099,77		20.745.099,77
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				2.463.628,82	1.646.647,23	4.717.736,78
Λοιπές υποχρεώσεις	17.590.286,72	2.490.887,40	6.683.013,04	(182.443,27)	42.830,56	26.624.574,45
Σύνολο υποχρεώσεων	2.356.289.129,46	303.101.322,79	294.252.355,03	27.282.722,95	8.120.195,08	2.989.045.725,32
Άνοιγμα Ρευστότητας	(2.033.410.979,50)	(138.514.166,29)	570.157.065,66	689.191.617,13	1.592.786.466,87	680.210.003,87

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

ΚΙΝΔ ΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2014					
	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
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ						
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική Τράπεζα	107.269.346,44					107.269.346,44
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.214.404,70					43.214.404,70
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απατήσεις	834.371,29	16.182,25			266.295,40	1.116.848,94
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	998.100,00	35.949.055,93	4.997.094,75			41.944.250,68
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	713.217.462,88	64.200.693,89	657.495.006,32	641.380.898,50	1.116.770.203,08	3.193.064.264,67
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67	2.790.000,00	171.721,92	66.120.816,17	14.287.409,20	84.173.559,96
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις				10.207.256,22		10.207.256,22
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					14.747.699,98	14.747.699,98
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					29.788.771,66	29.788.771,66
Επενδύσεις σε ακίνητα				46.510.282,60		46.510.282,60
Άυλα περιουσιακά στοιχεία					31.940.694,24	31.940.694,24
Αναβαλλόμενες φορολογικές απατήσεις			5.148.223,18	103.935.105,30	28.848.195,13	137.931.523,61
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24.689.714,65	12.273.325,33	150.674.351,49	24.592.640,24	2.160.415,64	214.390.447,38
Σύνολο ενεργητικού	891.027.012,63	115.229.257,40	818.486.397,66	892.746.999,03	1.238.809.684,33	3.956.299.351,08
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	181.115.466,24	22.196.485,15				203.311.951,39
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.459.720.376,07	493.611.719,46	960.721.679,81	340.288.772,66		3.254.342.548,00
Εκδοθείσες ομολογίες		79.256.000,00				79.256.000,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού				4.944.482,20	7.455.409,70	12.399.891,90
Λοιπές προβλέψεις				19.025.168,43		19.025.168,43
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις			426.978,53	1.739.521,68	1.172.010,42	3.338.510,63
Λοιπές υποχρεώσεις	21.510.588,92	5.163.339,96	3.027.988,12	(139.978,85)	41.072,84	29.603.010,99
Σύνολο υποχρεώσεων	1.662.346.431,23	600.227.544,57	964.176.646,46	365.857.966,13	8.668.492,95	3.601.277.081,34
Άνοιγμα Ρευστότητας	(771.319.418,60)	(484.998.287,17)	(145.690.248,80)	526.889.032,90	1.230.141.191,38	355.022.269,74

ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

		ΤΡΑΠΕΖΑ				
		31/12/2015				
		Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	ΠΛΕΟΝ ΤΩΝ 5 ΕΤΩΝ	Σύνολο
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ		Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		49.558.114,68				49.558.114,68
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		9.557.674,46				9.557.674,46
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		204.797,25			152.168,80	356.966,05
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		1.212.691,88	3.963.200,00	1.103.240,80	171.654,17	6.450.786,85
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)		242.106.400,54	724.013.658,27	518.462.380,56	1.120.467.487,87	2.757.428.130,60
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση		803.612,67	16.644.616,28	35.655.823,97	10.199.249,67	63.303.302,59
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις				10.162.048,53		10.162.048,53
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις				11.809.427,05		11.809.427,05
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις				10.662.032,42		10.662.032,42
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία				29.961.363,19		29.961.363,19
Επενδύσεις σε ακίνητα			58.190.436,59			58.190.436,59
Άυλα περιουσιακά στοιχεία				37.264.263,76		37.264.263,76
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις			76.664.793,26	312.746.262,29		389.411.055,56
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		19.562.976,36	119.197.229,69	16.056.715,21	74.681.210,31	239.908.471,69
Σύνολο ενεργητικού		321.588.778,71	164.206.032,61	863.818.704,24	1.608.115.119,53	3.674.024.074,02
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		783.172.265,13	596.044,57			783.768.309,70
Υποχρεώσεις προς πελάτες		1.570.408.637,86	300.014.390,82	286.961.881,26		2.157.384.909,94
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού				4.238.582,13	6.357.873,19	10.596.455,32
Λοιπές προβλέψεις				20.448.053,80		20.448.053,80
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις			607.460,73	2.429.842,93	1.646.647,23	4.683.950,89
Λοιπές υποχρεώσεις		17.558.321,89	2.361.921,11	15.500,00	34.774,92	24.976.055,68
Σύνολο υποχρεώσεων		2.371.139.224,88	302.972.356,50	292.574.879,75	27.131.978,86	3.001.857.735,33
Άνοιγμα Ρευστότητας		(2.049.550.446,17)	(138.766.323,89)	571.243.824,48	689.163.460,06	672.166.338,69

ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

		ΤΡΑΠΕΖΑ				
		31/12/2014		Από 1 έτος έως 5 έτη		
		Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Πλέον των 5 ετών		Σύνολο
ΚΙΝΔ ΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	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
	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	106.948.343,09				106.948.343,09
	Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.202.558,39				43.202.558,39
	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απατήσεις	834.371,29	16.182,25			1.116.848,94
	Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	998.100,00	35.949.055,93	4.884.486,00		41.831.641,93
	Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	713.217.462,88	64.200.693,89	657.495.006,32	641.380.898,50	3.193.064.264,67
	Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67	2.790.000,00	171.721,92	14.287.409,20	84.173.559,96
	Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις			10.207.256,22		10.207.256,22
	Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις				11.808.051,06	11.808.051,06
	Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις				12.646.379,96	12.646.379,96
	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία				29.643.036,65	29.643.036,65
	Επενδύσεις σε ακίνητα			46.510.282,60		46.510.282,60
	Άυλα περιουσιακά στοιχεία			31.903.945,24		31.903.945,24
	Αναβαλλόμενες φορολογικές απατήσεις		5.148.223,18	103.746.011,59	28.987.996,70	137.882.231,47
	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23.909.970,83	11.967.619,83	148.920.880,61	24.432.869,35	211.391.756,27
	Σύνολο ενεργητικού	889.914.419,15	114.923.551,90	816.620.318,03	892.398.134,43	1.248.473.732,93
	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	181.115.466,24	22.196.485,15			203.311.951,39
	Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.473.676.458,16	493.611.719,46	960.721.679,81	340.288.772,66	3.268.298.630,09
	Εκδοθείσες ομολογίες		79.229.431,31			79.229.431,31
	Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού			4.929.554,90	7.394.332,36	12.323.887,26
	Λοιπές προβλέψεις			18.852.699,25		18.852.699,25
	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		426.978,53	1.707.914,13	1.172.010,42	3.306.903,08
	Λοιπές υποχρεώσεις	20.542.764,78	5.425.258,11	1.354.912,35	15.500,00	27.371.452,44
	Σύνολο υποχρεώσεων	1.675.334.689,18	600.462.894,03	962.503.570,69	365.794.440,95	8.599.359,97
	Άνοιγμα Ρευστότητας	(785.420.270,03)	(485.539.342,13)	(145.883.252,66)	526.603.693,48	1.239.874.372,96

41.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

41.2.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

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 λήφθηκαν 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 31/12/2015 κατεδείχθη ότι η περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30% θα προκαλέσει ζημιές στον Όμιλο ύψους 481,5 χιλ. ευρώ και στην Τράπεζα ζημιές ύψους 448,1 χιλ. ευρώ.

Αντίστοιχα, για την συγκριτική χρήση 2014, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημιές για τον Όμιλο ανέρχονταν σε ποσό ύψους 408,2 χιλ. ευρώ. και για την Τράπεζα 374,5 χιλ. ευρώ.

Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική 2014.

41.1.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ως «συναλλαγματικό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανεληγμένο 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 θέση για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση της, ανά νόμισμα, τα οποία και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση. Ο Όμιλος συχνά αντισταθίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, πηρώντας αντιστοιχες υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα. Στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζεται, ανά νόμισμα, ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στον συναλλαγματικό κίνδυνο. Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική 2014.

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ				
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	48.947.756,77	407.627,00	30.812,73	885,03	172.195,08
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	242.739,97	486.818,62	2.793.450,89	178.807,32	5.879.441,89
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απατήσεις	(15.946.587,12)	38.738.885,46			(22.435.332,29)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	6.566.122,32				6.566.122,32
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.727.629.702,25	6.480.915,44			23.317.512,91
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	62.943.777,05	349.444,29	10.081,25		63.303.302,59
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	10.162.048,53				10.162.048,53
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	15.063.250,31		(0,00)		15.063.250,31
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	30.135.196,53				30.135.196,53
Επενδύσεις σε ακίνητα	58.190.436,59				58.190.436,59
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	37.290.181,99				37.290.181,99
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	389.466.042,99				389.466.042,99
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	240.507.152,80	1.313.507,61	17.412,46	315.442,53	242.153.515,39
Σύνολο ενεργητικού	3.611.197.820,98	47.777.198,42	2.851.757,33	495.134,88	6.933.817,59
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	783.761.159,35	7.150,35			783.768.309,70
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.084.961.708,81	47.739.585,81	2.887.295,91	142.636,62	6.771.622,54
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	10.687.154,92				10.687.154,92
Λοιπές προβλέψεις	20.745.099,77				20.745.099,77
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	4.717.736,78				4.717.736,78
Λοιπές υποχρεώσεις	25.558.463,10	518.134,38	35.824,90	314.928,38	197.223,69
Σύνολο υποχρεώσεων	2.930.431.322,73	48.264.870,54	2.923.120,81	457.565,00	6.968.846,23
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	680.766.498,25	(487.672,12)	(71.363,48)	37.569,88	(35.028,64)

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 διμορφώθηκαν την 31/12/2015 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 31 χιλ. ευρώ.

ΑΤΤΙΣΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2014					Σύνολο
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	106.732.961,33	303.849,35	30.671,46	2.437,52	199.426,78	107.269.346,44
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	27.733.358,15	5.778.067,67	7.873.777,76	55.096,28	1.774.104,84	43.214.404,70
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απατήσεις	(29.080.704,60)	45.817.898,79			(15.620.345,25)	1.116.848,94
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41.944.250,68					41.944.250,68
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.165.628.516,12	6.426.000,84			21.009.747,71	3.193.064.264,67
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	83.847.443,30	313.351,45	12.765,21			84.173.559,96
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	10.207.256,22					10.207.256,22
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	14.747.699,98					14.747.699,98
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	29.788.771,66					29.788.771,66
Επενδύσεις σε ακίνητα	46.510.282,60					46.510.282,60
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	31.940.694,24					31.940.694,24
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	137.931.523,61					137.931.523,61
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	213.269.334,24	1.097.193,59	17.738,96		6.180,58	214.390.447,38
Σύνολο ενεργητικού	3.881.201.387,53	59.736.361,69	7.934.953,39	57.533,80	7.369.114,66	3.956.299.351,08
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	203.311.951,39					203.311.951,39
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.179.814.291,44	59.510.252,46	7.926.935,01	81.987,81	7.009.081,28	3.254.342.548,00
Εκδοθείσες ομολογίες	79.256.000,00					79.256.000,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	12.399.891,90					12.399.891,90
Λοιπές προβλέψεις	19.025.168,43					19.025.168,43
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.338.510,63					3.338.510,63
Λοιπές υποχρεώσεις	28.876.706,07	419.879,42	71.928,49	1.174,75	233.322,26	29.603.010,99
Σύνολο υποχρεώσεων	3.526.022.519,86	59.930.131,88	7.998.863,50	83.162,56	7.242.403,54	3.601.277.081,34

Καθαρή Συναλλαγματική Θέση **355.178.867,67 (193.770,19) (63.910,11) (25.628,76) 126.711,12 355.022.269,74**

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 διμορφώθηκαν την 31/12/2014 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 37 χιλ. ευρώ.

ΑΤΤΙΣΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ

ΤΡΑΠΕΖΑ
31/12/2015

GBP

USD

EUR

JPY

ΛΟΙΠΑ

Σύνολο

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	48.946.594,84	407.627,00	30.812,73	885,03	172.195,08	49.558.114,68
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	219.155,74	486.818,62	2.793.450,89	178.807,32	5.879.441,89	9.557.674,46
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(15.946.587,12)	38.738.885,46			(22.435.332,29)	356.966,05
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	6.450.786,85					6.450.786,85
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.727.629.702,25	6.480.915,44			23.317.512,91	2.757.428.130,60
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	62.943.777,05	349.444,29	10.081,25			63.303.302,59
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	10.162.048,53					10.162.048,53
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	11.785.583,80		23.843,25			11.809.427,05
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	10.662.032,42					10.662.032,42
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	29.961.363,19					29.961.363,19
Επενδύσεις σε ακίνητα	58.190.436,59					58.190.436,59
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	37.264.263,76					37.264.263,76
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	389.411.055,56					389.411.055,56
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	238.262.109,09	1.313.507,61	17.412,46	315.442,53		239.908.471,69
Σύνολο ενεργητικού	3.615.942.322,55	47.777.198,42	2.875.600,58	495.134,88	6.933.817,59	3.674.024.074,02
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	783.761.159,35	7.150,35				783.768.309,70
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.099.811.506,37	47.739.585,81	2.919.558,60	142.636,62	6.771.622,54	2.157.384.909,94
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	10.596.455,32					10.596.455,32
Λοιπές προβλέψεις	20.448.053,80					20.448.053,80
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	4.683.950,89					4.683.950,89
Λοιπές υποχρεώσεις	23.909.944,33	518.134,38	35.824,90	314.928,38	197.223,69	24.976.055,68
Σύνολο υποχρεώσεων	2.943.211.070,06	48.264.870,54	2.955.383,50	457.565,00	6.968.846,23	3.001.857.735,33
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	672.731.252,49	(487.672,12)	(79.782,92)	37.569,88	(35.028,64)	672.166.338,69

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 πρόβλεψε η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2015 κατέδειξε ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημιές ύψους 31 χιλ. ευρώ.

ΑΤΤΙΣΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2014					Σύνολο
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	106.411.957,98	303.849,35	30.671,46	2.437,52	199.426,78	106.948.343,09
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	27.721.511,84	5.778.067,67	7.873.777,76	55.096,28	1.774.104,84	43.202.558,39
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(29.080.704,60)	45.817.898,79			(15.620.345,25)	1.116.848,94
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41.831.641,93					41.831.641,93
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.165.628.516,12	6.426.000,84			21.009.747,71	3.193.064.264,67
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	83.847.443,30	313.351,45	12.765,21			84.173.559,96
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	10.207.256,22					10.207.256,22
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	11.785.583,80		22.467,26			11.808.051,06
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	12.646.379,96					12.646.379,96
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	29.643.036,65					29.643.036,65
Επενδύσεις σε ακίνητα	46.510.282,60					46.510.282,60
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	31.903.945,24					31.903.945,24
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	137.882.231,47					137.882.231,47
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	210.270.643,14	1.097.193,59	17.738,96		6.180,58	211.391.756,27
Σύνολο ενεργητικού	3.887.209.725,65	59.736.361,69	7.957.420,65	57.533,80	7.369.114,66	3.962.330.156,45
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	203.311.951,39					203.311.951,39
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.193.757.808,86	59.510.252,46	7.939.499,68	81.987,81	7.009.081,28	3.268.298.630,09
Εκδοθείσες ομολογίες	79.229.431,31					79.229.431,31
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	12.323.887,26					12.323.887,26
Λοιπές προβλέψεις	18.852.699,25					18.852.699,25
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.306.903,08					3.306.903,08
Λοιπές υποχρεώσεις	26.645.147,52	419.879,42	71.928,49	1.174,75	233.322,26	27.371.452,44
Σύνολο υποχρεώσεων	3.537.427.828,67	59.930.131,88	8.011.428,17	83.162,56	7.242.403,54	3.612.694.954,82
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	349.781.896,98	(193.770,19)	(54.007,52)	(25.628,76)	126.711,12	349.635.201,63

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 31/12/2014 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 37 χιλ. ευρώ.

41.2.3 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Ως «επιτοκιακό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές στην αγορά επιτοκίων χρήματος. 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, ευαισθητών σε μεταβολές επιτοκίων.
 - Την αξία στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και, συχνά, οι ίδιες οι χρηματοροές) μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.
- Ο Όμιλος/ Η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά τον επιτοκιακό κίνδυνο, και χρησιμοποιεί διάφορα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα για την αντιστάθμιση του. Ο συνημμένος πίνακας παρουσιάζει τον βαθμό έκθεσης του ομίλου στα επιτόκια σύμφωνα με την ανάλυση του επιτοκιακού ανοίγματος. Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική 2014.

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ					Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	Εως 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	3.953.899,14					45.605.377,47	49.559.276,61
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	646.469,02					8.934.789,67	9.581.258,69
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		204.797,25				152.168,80	356.966,05
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			3.963.200,00	1.274.895,12		1.328.027,20	6.566.122,32
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.177.405.802,17	455.522.444,99	229.828.315,05	14.072.072,17	50.787.680,59	(1.170.188.184,37)	2.757.428.130,60
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	1.120.454,30		349.444,29	43.965.263,01	442.670,00	17.425.470,99	63.303.302,59
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις				10.162.048,53			10.162.048,53
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						15.063.250,31	15.063.250,31
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						30.135.196,53	30.135.196,53
Επενδύσεις σε ακίνητα						58.190.436,59	58.190.436,59
Άυλα περιουσιακά στοιχεία						37.290.181,99	37.290.181,99
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						389.466.042,99	389.466.042,99
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20.617.143,78	71.767.137,01	413.291,29	2.155.283,97	696.859,54	146.503.799,80	242.153.515,39
Σύνολο ενεργητικού	3.203.743.768,41	527.494.379,25	234.554.250,63	71.629.562,80	51.927.210,13	(420.093.442,03)	3.669.255.729,19
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	780.663.062,49	596.044,57				2.509.202,64	783.768.309,70
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.541.941.268,24	300.014.390,82	286.961.881,26			13.585.309,37	2.142.502.849,69
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						10.687.154,92	10.687.154,92
Λοιπές προβλέψεις						20.745.099,77	20.745.099,77
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						4.717.736,78	4.717.736,78
Λοιπές υποχρεώσεις	3.164.850,21	668.159,32		16.290,33		22.775.274,59	26.624.574,45
Σύνολο υποχρεώσεων	2.325.769.180,94	301.278.594,71	286.961.881,26	16.290,33	0,00	75.019.778,07	2.989.045.725,32
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	877.974.587,47	226.215.784,54	(52.407.630,63)	71.613.272,47	51.927.210,13	(495.113.220,10)	680.210.003,87

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της κοπιούλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2015, καταδείχθη ότι η ζημιά στα κέρδη από μια παράλληλη μετατόπιση της κοπιούλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, ανέρχεται σε 2.003 χιλ. ευρώ.

ΑΤΤΙΣΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ					Σύνολο
	31/12/2014	Από 1 έτος έως 5 έτη	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 1 έτος έως 5 έτη	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	56.574.745,87					50.694.600,57
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	29.697.480,51					13.516.924,19
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις						1.116.848,94
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	998.100,00		4.884.486,00	34.807.500,00		1.254.164,68
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.007.272.233,82		236.645.821,78	425.959.658,59	16.548.211,18	(546.302.913,76)
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	14.446.832,67			10.597.346,32	29.154.031,03	26.010.014,94
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις					10.207.256,22	10.207.256,22
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						14.747.699,98
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						29.788.771,66
Επενδύσεις σε ακίνητα						46.510.282,60
Άυλα περιουσιακά στοιχεία						31.940.694,24
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						137.931.523,61
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22.089.701,28		414.035,93	70.940.091,40	1.534.761,94	118.891.101,97
Σύνολο ενεργητικού	3.131.079.094,15	542.304.596,31	241.944.343,71	57.444.260,37	57.427.342,90	(73.900.286,38)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	180.453.133,91			22.196.485,15		662.332,33
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.447.282.973,98		960.721.679,81	493.611.719,46	340.288.772,66	12.437.402,09
Εκδοθείσες ομολογίες				79.256.000,00		79.256.000,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						12.399.891,90
Λοιπές προβλέψεις						19.025.168,43
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						3.338.510,63
Λοιπές υποχρεώσεις	12.633.757,21		47.553,60	2.274.925,86	16.290,33	14.630.483,99
Σύνολο υποχρεώσεων	1.640.369.865,10	597.339.130,47	960.769.233,41	597.339.130,47	340.305.062,99	0,00
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	1.490.709.229,05	(55.034.534,16)	(718.824.889,70)	(282.860.802,62)	57.427.342,90	(136.394.075,75)

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο επήρσο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2014, κατεδείχθη ότι η ζημία στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, ανέρχεται σε 6.774 χιλ. ευρώ.

ΑΤΤΙΣΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

ΚΙΝΗΤΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ					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		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	3.953.899,14					45.604.215,54	49.558.114,68
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	622.884,79					8.934.789,67	9.557.674,46
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		204.797,25				152.168,80	356.966,05
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			3.963.200,00	1.274.895,12		1.212.691,73	6.450.786,85
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.177.405.802,17	455.522.444,99	229.828.315,05	14.072.072,17	50.787.680,59	(1.170.188.184,37)	2.757.428.130,60
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	1.120.454,30		349.444,29	43.965.263,01	442.670,00	17.425.470,99	63.303.302,59
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις				10.162.048,53			10.162.048,53
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις						11.809.427,05	11.809.427,05
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						10.662.032,42	10.662.032,42
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						29.961.363,19	29.961.363,19
Επενδύσεις σε ακίνητα						58.190.436,59	58.190.436,59
Άυλα περιουσιακά στοιχεία						37.264.263,76	37.264.263,76
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						389.411.055,56	389.411.055,56
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	16.553.192,32	71.451.644,07	413.291,29	2.155.283,97	696.859,54	148.638.200,50	239.908.471,69
Σύνολο ενεργητικού	3.199.656.232,72	527.178.886,31	234.554.250,63	71.629.562,80	51.927.210,13	(410.922.068,57)	3.674.024.074,02
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	780.663.062,49	596.044,57				2.509.202,64	783.768.309,70
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.556.823.328,49	300.014.390,82	286.961.881,26			13.585.309,37	2.157.384.909,94
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						10.596.455,32	10.596.455,32
Λοιπές προβλέψεις						20.448.053,80	20.448.053,80
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						4.683.950,89	4.683.950,89
Λοιπές υποχρεώσεις	1.554.970,40	652.824,77				22.768.260,51	24.976.055,68
Σύνολο υποχρεώσεων	2.339.041.361,38	301.263.260,16	286.961.881,26	0,00	0,00	74.591.232,53	3.001.857.735,33
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	860.614.871,34	225.915.626,15	(52.407.630,63)	71.629.562,80	51.927.210,13	(485.513.301,10)	672.166.338,69

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο επήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2015, καταδείχθηκε ότι η ζημία στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, ανέρχεται σε 2.146 χιλ. ευρώ.

ΑΤΤΙΣΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

		ΤΡΑΠΕΖΑ					Στοιχεία μη υποκειμένα σε επιοικιακό κίνδυνο	Σύνολο
		31/12/2014						
(Ποσά σε €)		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		56.574.745,87					50.373.597,22	106.948.343,09
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		29.685.634,20					13.516.924,19	43.202.558,39
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις							1.116.848,94	1.116.848,94
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		998.100,00	34.807.500,00	4.884.486,00			1.141.555,93	41.831.641,93
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)		3.007.272.233,82	425.959.658,59	236.645.821,78	16.548.211,18	52.941.253,06	(546.302.913,76)	3.193.064.264,67
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση		14.446.832,67	10.597.346,32		29.154.031,03	3.965.335,00	26.010.014,94	84.173.559,96
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις					10.207.256,22			10.207.256,22
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις							11.808.051,06	11.808.051,06
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις							12.646.379,96	12.646.379,96
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία							29.643.036,65	29.643.036,65
Επενδύσεις σε ακίνητα							46.510.282,60	46.510.282,60
Άυλα περιουσιακά στοιχεία							31.903.945,24	31.903.945,24
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							137.882.231,47	137.882.231,47
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		18.362.358,81	70.708.475,43	414.035,93	1.534.761,94	520.754,84	119.851.369,32	211.391.756,27
Σύνολο ενεργητικού		3.127.339.905,37	542.072.980,34	241.944.343,71	57.444.260,37	57.427.342,90	(63.898.676,24)	3.962.330.156,45
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		180.453.133,91	22.196.485,15				662.332,33	203.311.951,39
Υποχρεώσεις προς πελάτες		1.461.239.056,07	493.611.719,46	960.721.679,81	340.288.772,66		12.437.402,09	3.268.298.630,09
Εκδοθείσες ομολογίες								79.229.431,31
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού							12.323.887,26	12.323.887,26
Λοιπές προβλέψεις							18.852.699,25	18.852.699,25
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις							3.306.903,08	3.306.903,08
Λοιπές υποχρεώσεις		10.115.063,12	2.220.275,86	47.553,60			14.988.559,86	27.371.452,44
Σύνολο υποχρεώσεων		1.651.807.253,10	597.257.911,78	960.769.233,41	340.288.772,66	0,00	62.571.783,87	3.612.694.954,82
Ανομιμα Επιοικιακού Κινδύνου		1.475.532.652,27	(55.184.931,44)	(718.824.889,70)	(282.844.512,29)	57.427.342,90	(126.470.460,11)	349.635.201,63

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο επήριο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης της κερμύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2014, καταδείχθηκε ότι η ζημία στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, ανέρχεται σε 6.641 χιλ. ευρώ.

41.3 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 βάση 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.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί διάφορες τεχνικές για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο όπως, η λήψη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα δικαίωμα επί αντικειμένου (περιουσιακού στοιχείου, κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου, με σκοπό την προνομιακή ικανοποίησή της από το προϊόν εκποίησης του αντικειμένου. Οι εμπράγματες εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές) ή επί απαιτήσεων. Αντίστοιχα οι εγγυήσεις αναφέρονται σε συμβατικές συμφωνίες με τις οποίες ένα πρόσωπο ή μια οικονομική οντότητα αναλαμβάνει την ευθύνη για την εξόφληση των οφειλών κάποιου άλλου.

Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που ο Όμιλος αποδέχεται σύμφωνα με την πολιτική πιστοδοτήσεων αναλύονται στις κάτωθι κατηγορίες.

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά και εντός σχεδίου ακίνητα που να καλύπτουν το ύψος των χρηματοδοτήσεων.
- Μετρητά ή Καταθέσεις.
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, ΕΤΕΑΝ και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας.
- Εκχωρημένα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών.
- Ενεχύραση εμπορευμάτων με τίτλους Γενικών Αποθηκών .
- Ενεχύραση γεγεννημένων απαιτήσεων με βάση τιμολόγια-πιστοποιήσεις που προέρχονται από Συμβάσεις με Δημόσιο, Δημόσιους Οργανισμούς ή και Ν.Π.Δ.Δ .
- Ναυτικές προσημειώσεις.
- Ενεχύραση Χρεογράφων: Τραπεζικές μετοχές, Τραπεζικά Ομόλογα, Ομόλογα του Δημοσίου, Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου, Εταιρικά Ομόλογα, Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο μεγάλων Ανωνύμων Εταιρειών, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.

Οι εξασφαλίσεις παρακολουθούνται τακτικά ώστε να διασφαλίζεται ότι παραμένουν νομικά έγκυρες, εκτελεστές και επαρκούς αξίας ενώ η διαχείριση και η αποτίμηση τους βασίζεται σε αξιόπιστες εκτιμήσεις. Η παρακολούθηση των εξασφαλίσεων καλύπτει τη νομική τους κατοχύρωση, την τρέχουσα κατάσταση και αξία και την ασφάλισή τους.

Η συχνότητα της επιθεώρησης των εξασφαλίσεων των κανονικών πιστοδοτήσεων εξαρτάται από το είδος του κάθε καλύμματος και από τη συχνότητα των μεταβολών, που μπορούν να το επηρεάσουν. Για τις βασικές πάντως μορφές εξασφάλισης γίνονται οι πιο κάτω σημειούμενες επιθεωρήσεις:

- Για τις υποθήκες - προσημειώσεις και για τη νομική κατάσταση και την αξία των ακινήτων, τουλάχιστον κάθε διετία.
- Για τα ανοίγματα Λιανικής Τραπεζικής, σε τριμηνιαία βάση επικαιροποιούνται οι αξίες των ακινήτων βάσει του δείκτη Prop Index.
- Για τις υπέγγυες (ή προεξοφλημένες) συναλλαγματικές - επιταγές: δύο φορές το χρόνο, ανάλογα με τη μικρή ή μεγάλη συγκέντρωση ενοχών στους αποδέκτες τους.
- Για τις εκχωρημένες απαιτήσεις: τρεις τουλάχιστον φορές το χρόνο, ανάλογα με το είδος της απαίτησης και την ιδιότητα του πληρωτή.

Περισσότερες από τις πιο πάνω αναφερόμενες επιθεωρήσεις γίνονται στις περιπτώσεις που κρίνεται αναγκαίο. Η συχνότητα της επανεκτίμησης εξαρτάται μεταξύ άλλων από τη μεταβλητότητα της αξίας των εξασφαλίσεων, τις σημαντικές μεταβολές της αγοράς ή τη σημαντική μείωση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλόμενου.

Η συχνότητα των αποτιμήσεων είναι ένας βασικός παράγοντας για τον υπολογισμό της ζημιάς απομείωσης. Αν για τα δάνεια έχουν ληφθεί εξασφαλίσεις, κατά την εκτίμηση της ανάγκης για πρόβλεψη απομείωσης λαμβάνεται υπόψη η τρέχουσα καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων. Επιπλέον, στις προβλέψεις των ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη όλες οι σχετικές δαπάνες που συνδέονται με την εκποίηση της εξασφάλισης καθώς και άλλες εισροές, όπως η προσφυγή σε άλλα περιουσιακά στοιχεία.. Το μέγεθος της οποιασδήποτε προκύπτουσας μείωσης της αξίας της εξασφάλισης σε σχέση με την αξία της αρχικής αποτίμησης επηρεάζεται από το είδος της εξασφάλισης π.χ. γη, αξιοποιημένη γη ή επενδυτικά ακίνητα καθώς και από την τοποθεσία.

Στη διάρκεια της χρήσης 2015 έχουν περιέλθει στην κυριότητα του Ομίλου ακίνητα αξίας 7.722.006,00 ευρώ.

Τα ακίνητα περιέρχονται στον Όμιλο μέσω πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις.

41.3.1 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 31/12/2015 όσο και για τη συγκριτική χρήση 2014. Σημειώνεται ότι δεν έχουν ληφθεί υπόψη εξασφαλίσεις ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας.

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης				
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	9.581.258,69	43.214.404,70	9.557.674,46	43.202.558,39
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):				
Δάνεια σε ιδιώτες:				
- Αλληλόχρεα ιδιωτών	51.969.885,82	84.250.053,12	51.969.885,82	84.250.053,12
- Πιστωτικές κάρτες	23.182.666,15	37.077.319,89	23.182.666,15	37.077.319,89
- Δάνεια τακτής λήξης	67.015.722,08	88.764.497,67	67.015.722,08	88.764.497,67
- Στεγαστικά δάνεια	451.281.313,11	496.165.664,58	451.281.313,11	496.165.664,58
Δάνεια σε επιχειρήσεις:				
- Μεγάλες επιχειρήσεις	887.008.785,61	877.806.249,59	887.008.785,61	877.806.249,59
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	790.061.341,06	1.013.995.821,59	790.061.341,06	1.013.995.821,59
- Λοιπές επιχειρήσεις	486.908.416,78	595.004.658,23	486.908.416,78	595.004.658,23
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	5.238.095,05	40.690.085,98	5.238.095,05	40.690.085,97
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	356.966,05	1.116.848,94	356.966,05	1.116.848,94
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο				
- Ομόλογα	56.039.761,28	68.370.801,24	56.039.761,28	68.370.801,24
Λοιπές απαιτήσεις	242.153.515,39	214.390.447,38	239.908.471,69	211.391.756,27
Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενο με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης έχει ως εξής:				
Εγγυητικές επιστολές	375.993.366,33	417.491.134,75	375.993.366,33	417.491.134,75
Ενέγγυες πιστώσεις	3.573.533,40	5.983.163,91	3.573.533,40	5.983.163,91
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	130.831.360,77	186.483.085,33	130.831.360,77	186.483.085,33
Σύνολο κατά την 31^η Δεκεμβρίου	3.581.195.987,56	4.170.804.236,90	3.578.927.359,63	4.167.793.699,47

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου		
31 Δεκεμβρίου 2015	111.880.907,98	111.880.907,98
31 Δεκεμβρίου 2014	123.441.114,81	123.441.114,81
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο		
31 Δεκεμβρίου 2015	34.746.223,06	34.746.223,06
31 Δεκεμβρίου 2014	35.925.243,21	35.925.243,21

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

41.3.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Ποσά σε €)	31/12/2015	
	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
Διαβαθμίσεις		
Εξαιρετική διαβάθμιση	5.525.883,08	5.525.883,08
Υψηλή διαβάθμιση	3.336.546,14	3.336.546,14
Ικανοποιητική διαβάθμιση	718.829,47	695.245,24
Σύνολο	9.581.258,69	9.557.674,46

(Ποσά σε €)	31/12/2014	
	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
Διαβαθμίσεις		
Εξαιρετική διαβάθμιση	23.459.993,18	23.459.993,18
Υψηλή διαβάθμιση	6.875.629,28	6.875.629,28
Ικανοποιητική διαβάθμιση	12.878.782,24	12.866.935,93
Σύνολο	43.214.404,70	43.202.558,39

41.3.3 ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

(ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ					Σύνολο
	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	9.581.258,69					9.581.258,69
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):						
Δάνεια σε ιδιώτες:						
-Αλληλόληπρα διστών						51.969.885,82
-Πιστωτικές κάρτες						23.182.666,15
-Δάνεια τακτής λήξης						67.015.722,08
-Στεγαστικά δάνεια						451.281.313,11
Δάνεια σε επιχειρήσεις:						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		379.011.753,99	35.307.739,31	34.746.223,06	328.883.643,28	2.163.978.543,44
- Ομόλογα και έσοδα γραμμάτια						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	356.966,05			5.238.095,05		5.238.095,05
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	174.000,00	3.175.844,29		47.661.743,60		56.039.761,28
-Ομόλογα				95.614.632,10		242.153.515,39
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					867.364.129,07	
Συνολική έκθεση την 31.12.2015	10.112.224,74	382.187.598,28	35.307.739,31	183.260.693,81	328.883.643,28	3.070.797.727,06
Συνολική έκθεση την 31.12.2014	62.030.122,71	505.116.114,92	39.744.614,19	206.585.317,30	461.696.422,81	3.560.846.852,88
(ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ					Σύνολο
	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	9.557.674,46					9.557.674,46
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):						
Δάνεια σε ιδιώτες:						
-Αλληλόληπρα διστών						51.969.885,82
-Πιστωτικές κάρτες						23.182.666,15
-Δάνεια τακτής λήξης						67.015.722,08
-Στεγαστικά δάνεια						451.281.313,11
Δάνεια σε επιχειρήσεις:						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων						
- Ομόλογα και έσοδα γραμμάτια						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	356.966,05			5.238.095,05		5.238.095,05
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	174.000,00	3.175.844,29		47.661.743,60		56.039.761,28
-Ομόλογα				95.153.921,18		239.908.471,69
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					144.754.550,51	
Συνολική έκθεση την 31.12.2015	10.088.640,51	382.187.598,28	35.307.739,31	182.799.982,89	328.883.643,28	3.068.529.099,13
Συνολική έκθεση την 31.12.2014	62.018.276,40	505.116.114,92	39.744.614,19	206.284.282,69	461.696.422,81	3.557.836.315,48

41.3.4 ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση της εύλογης αξίας των ομολόγων και των λοιπών αξιογράφων του επενδυτικού και του χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Σε ότι αφορά τα αξιόγραφα της κατηγορίας διακρατούμενων ως τη λήξη, απεικονίζονται στο 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
31/12/2015			
AAA	0,00	0,00	0,00
AA- to AA+	0,00	0,00	0,00
A- to A+	0,00	0,00	0,00
Λιγότερο από A-	55.236.148,61	5.238.095,05	60.474.243,66
Μη διαβαθμισμένα	803.612,67	0,00	803.612,67
Σύνολο	56.039.761,28	5.238.095,05	61.277.856,33

31/12/2014			
AAA	0,00	0,00	0,00
AA- to AA+	0,00	0,00	0,00
A- to A+	11.872.500,00	0,00	11.872.500,00
Λιγότερο από A-	55.694.688,57	40.690.085,97	96.384.774,54
Μη διαβαθμισμένα	803.612,67	0,00	803.612,67
Σύνολο	68.370.801,24	40.690.085,97	109.060.887,21

Ανάλυση Ομολόγων και λοιπών αξιογράφων ανά διαβάθμιση (ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ		
	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	Σύνολο
31/12/2015			
AAA	0,00	0,00	0,00
AA- to AA+	0,00	0,00	0,00
A- to A+	0,00	0,00	0,00
Λιγότερο από A-	55.236.148,61	5.238.095,05	60.474.243,66
Μη διαβαθμισμένα	803.612,67	0,00	803.612,67
Σύνολο	56.039.761,28	5.238.095,05	61.277.856,33

31/12/2014			
AAA	0,00	0,00	0,00
AA- to AA+	0,00	0,00	0,00
A- to A+	11.872.500,00	0,00	11.872.500,00
Λιγότερο από A-	55.694.688,57	40.690.085,97	96.384.774,54
Μη διαβαθμισμένα	803.612,67	0,00	803.612,67
Σύνολο	68.370.801,24	40.690.085,97	109.060.887,21

41.4 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

41.4.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΤΟΥΣ (ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ Ή ΜΗ – ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ – ΑΞΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ)

31/12/2015 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Μη απομειωμένα Δ&Α		Απομειωμένα Δ&Α		Συσσωρευμένες προβλέψεις απομειώσεως		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες	283.919.757,08	155.781.067,16	54.344.715,63	326.976.182,33	26.851.344,23	200.720.790,81	593.449.587,16	509.808.912,97
Στεγαστικά	205.857.235,54	133.714.535,77	40.572.943,57	139.682.137,20	19.293.114,42	49.252.424,55	451.281.313,11	427.562.138,58
Καταναλωτικά	26.458.368,36	15.017.783,75	3.837.228,36	77.772.674,86	1.550.915,13	54.519.418,12	67.015.722,08	46.044.414,00
Πιστωτικές κάρτες	18.343.040,79	2.184.594,64	93.678,24	39.635.604,22	51.886,48	37.022.365,27	23.182.666,15	1.129.890,30
Λοιπά	33.261.112,39	4.864.153,00	9.840.865,46	69.885.766,05	5.955.428,20	59.926.582,88	51.969.885,82	35.072.470,09
Επιχειρηματικά	1.145.824.719,80	204.299.268,80	1.399.777.469,58	321.946.911,53	730.208.221,34	212.407.827,98	2.129.232.320,38	1.491.851.595,96
Μεγάλες επιχειρήσεις	703.841.487,02	49.058.169,65	287.879.772,61	19.814.347,40	185.360.672,07	21.260.556,86	853.972.547,75	356.588.786,96
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	441.983.232,78	155.241.099,15	1.111.897.696,97	302.132.564,13	544.847.549,28	191.147.271,12	1.275.259.772,64	1.135.262.809,00
Δημόσιος τομέας	34.746.223,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.746.223,06	22.957.306,27
Ελλάδα	34.746.223,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.746.223,06	22.957.306,27
Άλλες χώρες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	1.464.490.699,94	360.080.335,96	1.454.122.185,21	648.923.093,86	757.059.565,58	413.128.618,79	2.757.428.130,60	2.024.617.815,19

Οι εξασφαλίσεις αναφέρονται στην εύλογη αξία τους. Όταν η αξία της εξασφάλισης υπερβαίνει το υπόλοιπο του δανείου, το ποσό περιορίζεται στο ύψος του δανείου.

Στις συσσωρευμένες προβλέψεις απομειώσεως περιλαμβάνεται ποσό 51,5 εκατ. που αφορά σε προβλέψεις IBNR.

Στα απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις περιλαμβάνονται και ρυθμίσεις οι οποίες υπόκεινται σε ατομική και συλλογική αξιολόγηση 475 και 133 εκατ. αντίστοιχα.

Στην κατηγορία ΜΜΕ περιλαμβάνονται Μεσαίες και Μικρές Επιχειρήσεις.

31/12/2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Μη απομειωμένα Δ&Α		Απομειωμένα Δ&Α		Συσσωρευμένες προβλέψεις απομειώσεως		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες	354.064.787,50	213.056.072,51	55.558.862,82	214.836.526,18	20.946.544,45	110.312.169,30	706.257.535,26	564.033.843,64
Στεγαστικά	243.139.749,09	172.919.825,41	40.842.207,50	78.280.608,03	14.750.601,03	24.266.124,42	496.165.664,58	475.086.631,23
Καταναλωτικά	32.582.041,41	28.376.092,91	3.928.009,11	59.571.480,32	1.339.096,53	34.354.029,55	88.764.497,67	51.151.685,00
Πιστωτικές κάρτες	26.050.181,04	3.174.967,17	203.916,53	28.867.187,77	69.427,88	21.149.504,74	37.077.319,89	1.349.260,87
Λοιπά	52.292.815,96	8.585.187,02	10.584.729,68	48.117.250,06	4.787.419,01	30.542.510,59	84.250.053,12	36.446.266,54
Επιχειρηματικά	1.373.531.625,74	438.289.554,21	848.123.166,55	205.981.339,71	362.106.342,26	52.937.857,75	2.450.881.486,20	1.524.672.286,91
Μεγάλες επιχειρήσεις	660.362.047,68	77.064.727,40	216.910.534,82	17.481.282,22	123.787.161,82	4.268.823,48	843.762.606,82	323.024.359,24
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	713.169.578,06	361.224.826,81	631.212.631,73	188.500.057,49	238.319.180,44	48.669.034,27	1.607.118.879,38	1.201.647.927,67
Δημόσιος τομέας	35.925.243,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.925.243,21	24.138.235,03
Ελλάδα	35.925.243,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.925.243,21	24.138.235,03
Άλλες χώρες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	1.763.521.656,45	651.345.626,72	903.682.029,37	420.817.865,89	383.052.886,71	163.250.027,05	3.193.064.264,67	2.112.844.365,58

41.4.2 ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΧΩΡΙΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

31/12/2105 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Υψηλής Διαβάθμισης	Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων	Αξία εξασφαλίσεων
Ιδιώτες	0,00	283.919.757,08	0,00	283.919.757,08	220.202.664,27
Στεγαστικά	0,00	205.857.235,54	0,00	205.857.235,54	184.606.021,25
Καταναλωτικά	0,00	26.458.368,36	0,00	26.458.368,36	13.934.734,69
Πιστωτικές κάρτες	0,00	18.343.040,79	0,00	18.343.040,79	0,00
Λοιπά	0,00	33.261.112,39	0,00	33.261.112,39	21.661.908,34
Επιχειρηματικά	115.284.488,17	927.507.305,73	103.032.925,90	1.145.824.719,80	499.516.957,31
Μεγάλες επιχειρήσεις	115.284.488,17	562.837.046,39	25.719.952,46	703.841.487,02	205.522.058,89
ΜΜΕ	0,00	364.670.259,34	77.312.973,44	441.983.232,78	293.994.898,42
Δημόσιος τομέας	0,00	34.746.223,06	0,00	34.746.223,06	22.957.306,27
Ελλάδα	0,00	34.746.223,06	0,00	34.746.223,06	22.957.306,27
Λοιπές Χώρες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	115.284.488,17	1.246.173.285,87	103.032.925,90	1.464.490.699,94	742.676.927,85

31/12/2104 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Υψηλής Διαβάθμισης	Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων	Αξία εξασφαλίσεων
Ιδιώτες	0,00	354.064.787,50	0,00	354.064.787,50	268.696.082,08
Στεγαστικά	0,00	243.139.749,09	0,00	243.139.749,09	229.159.756,50
Καταναλωτικά	0,00	32.582.041,41	0,00	32.582.041,41	17.755.528,57
Πιστωτικές κάρτες	0,00	26.050.181,04	0,00	26.050.181,04	38,20
Λοιπά	0,00	52.292.815,96	0,00	52.292.815,96	21.780.758,81
Επιχειρηματικά	136.354.697,31	1.056.461.612,33	180.715.316,10	1.373.531.625,74	600.960.320,04
Μεγάλες επιχειρήσεις	136.354.697,31	458.985.912,96	65.021.437,41	660.362.047,68	192.666.396,90
ΜΜΕ	0,00	597.475.699,37	115.693.878,69	713.169.578,06	408.293.923,14
Δημόσιος τομέας	0,00	35.925.243,21	0,00	35.925.243,21	24.138.235,03
Ελλάδα	0,00	35.925.243,21	0,00	35.925.243,21	24.138.235,03
Λοιπές Χώρες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	136.354.697,31	1.446.451.643,04	180.715.316,10	1.763.521.656,45	893.794.637,15

41.4.3 ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΟΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ

31/12/2015 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας		Σύνολο των καθυστερημένων και μη απομειωμένων
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες		
1-29 ημέρες	29.845.607,49	3.751.938,50	1.024.103,14	1.183.947,32	12.980.729,05	14.702.696,33	0,00	0,00	63.489.021,83	
30-59 ημέρες	22.045.035,99	4.024.454,24	484.554,93	568.199,93	2.102.000,00	24.379.764,21	0,00	0,00	53.604.009,30	
60-89 ημέρες	49.555.672,62	4.076.067,91	413.225,24	403.132,96	19.109.988,38	62.958.088,42	0,00	0,00	136.516.175,53	
90-179 ημέρες	1.651.906,54	213.335,66	0,00	0,00	5.961.831,62	11.617.824,62	0,00	0,00	19.444.898,44	
180-360 ημέρες	5.505.731,93	517.138,78	0,00	0,00	0,00	6.982.451,32	0,00	0,00	13.005.322,03	
>360 ημέρες	25.110.581,20	2.434.848,66	262.711,33	2.708.872,79	8.903.620,60	34.600.274,25	0,00	0,00	74.020.908,83	
Σύνολο	133.714.535,77	15.017.783,75	2.184.594,64	4.864.153,00	49.058.169,65	155.241.099,15	0,00	0,00	360.080.335,96	
Αξία εξασφαλίσεων	117.954.424,01	9.243.313,48	262.711,33	2.708.872,79	36.693.956,74	119.911.600,64	0,00	0,00	286.774.879,00	

31/12/2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας		Σύνολο των καθυστερημένων και μη απομειωμένων
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες		
1-29 ημέρες	25.519.348,14	3.205.280,78	1.331.800,83	1.506.364,61	2.794.591,70	18.111.539,67	0,00	0,00	52.468.925,73	
30-59 ημέρες	24.860.182,60	4.761.897,81	720.126,25	882.932,66	3.721.606,55	7.830.208,62	0,00	0,00	42.776.954,49	
60-89 ημέρες	48.556.673,98	7.902.502,58	552.266,56	911.831,42	32.078.055,68	183.869.391,19	0,00	0,00	273.870.721,41	
90-179 ημέρες	10.351.136,72	809.606,19	14.720,51	365.913,51	5.511.907,49	38.678.892,34	0,00	0,00	55.732.176,76	
180-360 ημέρες	12.761.530,55	1.103.664,02	15.825,15	439.741,18	1.096.305,50	10.311.398,96	0,00	0,00	25.728.465,36	
>360 ημέρες	50.870.953,42	10.593.141,53	540.227,87	4.478.403,64	31.862.260,48	102.423.396,03	0,00	0,00	200.768.382,97	
Σύνολο	172.919.825,41	28.376.092,91	3.174.967,17	8.585.187,02	77.064.727,40	361.224.826,81	0,00	0,00	651.345.626,72	
Αξία εξασφαλίσεων	164.798.071,57	20.598.465,18	592.182,92	5.569.701,98	56.014.049,77	290.276.373,97	0,00	0,00	537.848.845,39	

41.4.4 ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

41.4.4.1 ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ

31/12/2015 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Ιδιώτες			Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας		Σύνολο	
	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες		
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2015	119.122.815,53	63.499.489,43	29.071.104,30	234.391.817,04	819.712.689,22	0,00	0,00	1.324.499.895,26	
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	69.314.713,25	19.379.264,88	10.481.458,71	81.464.941,81	571.842.074,50			773.584.673,80	
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(9.636.677,89)	(1.987.019,99)	(22.070,50)	(6.037.705,72)	(6.757.093,13)			(24.866.105,90)	
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	(699.484,78)	(905.146,68)	(116.200,85)	(4.472.318,88)	(10.104.862,10)			(16.565.065,63)	
Διαγραφές απομειωμένων Δ&Α	0,00	(6.523,73)	0,00	(3.328.916,25)	(779.289,41)	0,00	0,00	(4.114.729,39)	
Απόκτηση απομειωμένων Δ&Α	0,00	0,00	0,00	(717.757,12)	(7.000.000,00)			(7.717.757,12)	
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	2.153.714,66	1.629.839,31	314.990,80	6.394.059,13	47.116.742,02			58.224.368,05	
Σύνολο απομειωμένων Δ&Α	180.255.080,77	81.609.903,22	39.729.282,46	307.694.120,01	1.414.030.261,10	0,00	0,00	2.103.045.279,07	
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομειώσεως	62.909.869,09	56.070.333,25	37.074.251,74	196.124.630,79	700.605.079,59			1.118.666.175,55	
Υπόλοιπο απομειωμένων Δ&Α της 31.12.2015 (Καθαρή Αξία)	117.345.211,68	25.539.569,97	2.655.030,72	111.569.489,22	713.425.181,51	0,00	0,00	984.379.103,52	
31/12/2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Ιδιώτες	Επιχειρηματικά	Δημόσιος τομέας	Σύνολο			
			Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2014	154.008.330,17	65.878.295,30	28.229.138,91	48.493.417,25	225.525.485,99	711.825.177,79	0,00	0,00	1.233.959.845,41
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	22.807.617,69	3.087.853,27	884.651,86	10.287.131,98	32.447.587,34	153.907.805,22			223.422.647,36
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(54.017.910,56)	(3.271.992,08)	(5,94)	(1.060,20)	(11.461.368,32)	(16.136.212,11)			(84.888.549,21)
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	(3.675.221,77)	(2.194.667,06)	(42.680,53)	(77.509,29)	(12.148.057,67)	(30.175.214,64)			(48.313.350,96)
Διαγραφές απομειωμένων Δ&Α	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(68.462,02)			(68.462,02)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	28.169,70	359.594,98			387.764,68
Σύνολο απομειωμένων Δ&Α 31.12.2014	119.122.815,53	63.499.489,43	29.071.104,30	58.701.979,74	234.391.817,04	819.712.689,22	0,00	0,00	1.324.499.895,26
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομειώσεως	39.016.725,45	35.693.126,08	21.218.932,62	35.329.929,60	128.055.985,30	286.988.214,71			546.302.913,76
Υπόλοιπο απομειωμένων Δ&Α της 31.12.2014 (Καθαρή Αξία)	80.106.090,08	27.806.363,35	7.852.171,68	23.372.050,14	106.335.831,74	532.724.474,51	0,00	0,00	778.196.981,50

41.4.4.2 ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ

31/12/2015 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Ιδιώτες			Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
Ενήμερα	329.069,12	199.159,32	0,00	0,00	9.585.193,57	94.570.119,89	0,00	0,00	104.683.541,90
1-89 ημέρες	2.076.205,57	625.261,96	0,00	0,00	2.095.175,97	16.733.732,11	0,00	0,00	21.530.375,62
90-179 ημέρες	1.439.138,39	319.490,46	50.306,48	47.080,95	20.531.815,49	108.089.129,00	0,00	0,00	130.476.960,76
180-360 ημέρες	14.682.288,15	2.145.387,04	455.061,42	760.323,84	1.231.813,17	66.629.170,85	0,00	0,00	85.904.044,46
>360 ημέρες	98.818.510,45	22.250.271,17	2.149.662,82	13.037.215,64	78.125.491,02	427.403.029,67	0,00	0,00	641.784.180,78
Καθαρή αξία απομειωμένων Δ&Α	117.345.211,68	25.539.569,97	2.655.030,72	13.844.620,43	111.569.489,22	713.425.181,51	0,00	0,00	984.379.103,52
Αξία εξασφαλίσεων	125.001.693,32	22.866.365,83	867.178,97	10.701.688,96	114.372.771,33	721.356.309,94	0,00	0,00	995.166.008,34

31/12/2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Ιδιώτες			Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	ΜΜΕ	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
Ενήμερα	0,00	0,00	0,00	0,00	14.809.215,73	70.335.860,90	0,00	0,00	85.145.076,63
1-89 ημέρες	100.642,24	14.414,41	412,79	129.806,42	8.457,04	261.478,87	0,00	0,00	515.211,77
90-179 ημέρες	6.373.699,18	1.978.806,55	109.983,83	592.304,73	13.989.962,89	83.594.101,28	0,00	0,00	106.638.858,46
180-360 ημέρες	8.401.921,28	1.682.187,24	5.189,02	3.386.772,07	10.623.266,01	82.251.473,35	0,00	0,00	106.350.808,97
>360 ημέρες	65.229.827,38	24.130.955,15	7.736.586,04	19.263.166,92	66.904.930,07	296.281.560,11	0,00	0,00	479.547.025,67
Καθαρή αξία απομειωμένων Δ&Α	80.106.090,08	27.806.363,35	7.852.171,68	23.372.050,14	106.335.831,74	532.724.474,51	0,00	0,00	778.196.981,50
Αξία εξασφαλίσεων	81.128.803,16	12.797.691,25	757.039,75	9.095.805,75	74.343.912,57	503.077.630,56	0,00	0,00	681.200.883,04

41.4.5 ΔΕΙΚΤΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΠΡΟΣ ΑΞΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

	2015	2014
Στεγαστικά Δάνεια ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ		
Μικρότερο από 50%	87.218.505,78	72.058.074,98
50%-70%	129.346.740,14	178.134.842,71
71%-80%	72.097.844,87	77.818.276,47
81%-90%	47.363.232,31	54.793.054,75
91%-100%	30.914.107,69	28.315.801,04
101%-120%	46.935.231,41	43.979.639,95
121%-150%	32.649.091,44	28.641.917,76
Μεγαλύτερο από 150%	73.302.098,44	51.440.782,37
Συνολική αξία Δ&Α	519.826.852,08	535.182.390,03
Μέσος Όρος του Δείκτη	71,2%	73,3%

41.4.6 ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

31/12/2015 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της Χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	Εκ της οποίας: εντός της Χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων
Ακίνητη Περιουσία	70.248.367,84	7.722.006,00	12.057.931,25	0,00	58.190.436,59
31/12/2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της Χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	Εκ της οποίας: εντός της Χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων
Ακίνητη Περιουσία	58.568.213,85	3.423.971,01	12.057.931,25	2.755.182,48	46.510.282,60

41.4.7 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΛΗΦΘΕΝΤΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ

31/12/2015 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Αξία εξασφαλίσεων			Αξία εγγυήσεων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	
Ιδιώτες	498.032.618,49	9.944.544,98	1.831.749,50	1.683.781,28
Επιχειρηματικά	947.337.474,47	109.908.619,79	434.605.501,70	246.126.220,23
Δημόσιος τομέας	0,00	0,00	22.957.306,27	22.957.306,27
Σύνολο	1.445.370.092,96	119.853.164,76	459.394.557,47	270.767.307,78

31/12/2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Αξία εξασφαλίσεων			Αξία εγγυήσεων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	
Ιδιώτες	555.163.373,15	7.244.459,34	1.626.011,15	1.491.944,12
Επιχειρηματικά	1.096.899.414,83	58.735.479,10	369.037.392,98	207.712.910,02
Δημόσιος τομέας	0,00	0,00	24.138.235,03	24.138.235,03
Σύνολο	1.652.062.787,98	65.979.938,44	394.801.639,16	233.343.089,17

41.5 ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

41.5.1 ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΗΣ ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΒΛΕΨΗΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Ιδιώτες	Επιχειρηματικά	Δημόσιος τομέας	Σύνολο
Υπόλοιπο Έναρξης 1.1.2015	131.258.713,75	415.044.200,01	0,00	546.302.913,76
Ζημιά απομείωσης περιόδου	99.652.441,10	534.881.785,67	0,00	634.534.226,77
Αναστροφές χρησιμοποιηθέντων προβλέψεων απομείωσης	(3.332.496,08)	(3.201.730,69)	0,00	(6.534.226,77)
Σύνολο ζημιών απομείωσης σε Δ&Α	96.319.945,02	531.680.054,98	0,00	628.000.000,00
Διαγραφές	(6.523,73)	(4.108.205,66)	0,00	(4.114.729,39)
Υπόλοιπο 31.12.2015	227.572.135,04	942.616.049,33	0,00	1.170.188.184,37

ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Ιδιώτες	Επιχειρηματικά	Δημόσιος τομέας	Σύνολο
Υπόλοιπο Έναρξης 1.1.2014	123.232.306,34	313.145.767,48	0,00	436.378.073,82
Ζημιά απομείωσης περιόδου	13.947.018,15	116.825.680,31	0,00	130.772.698,46
Αναστροφές χρησιμοποιηθέντων προβλέψεων απομείωσης	(5.920.610,74)	(14.858.785,76)	0,00	(20.779.396,50)
Σύνολο ζημιών απομείωσης σε Δ&Α	8.026.407,41	101.966.894,55	0,00	109.993.301,96
Διαγραφές	0,00	(68.462,02)	0,00	(68.462,02)
Υπόλοιπο 31.12.2014	131.258.713,75	415.044.200,01	0,00	546.302.913,76

41.5.2 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ, ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ

	31.12.2015 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης
Ιδιώτες	821.021.722,20	381.320.897,96	227.572.135,04	
Στεγαστικά	519.826.852,08	180.255.080,77	68.545.538,97	
Καταναλωτικά	123.086.055,33	81.609.903,22	56.070.333,25	
Πιστωτικές κάρτες	60.256.917,89	39.729.282,46	37.074.251,74	
Λοιπά	117.851.896,90	79.726.631,51	65.882.011,08	
Επιχειρηματικά	3.071.848.369,71	1.721.724.381,11	942.616.049,33	
Χονδρικό & Λιανικό Εμπόριο	514.765.108,07	345.980.522,46	185.881.464,79	
Βιομηχανία & Βιοτεχνία	588.140.143,12	352.138.925,19	209.128.389,13	
Ναυτιλία	45.722.600,63	32.488.348,90	10.414.861,32	
Κατασκευές & Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	918.644.029,97	539.901.718,76	301.513.510,99	
Τουρισμός	228.419.703,88	169.189.018,36	59.831.327,47	
Ενέργεια	278.179.146,44	23.433,15	14.295,43	
Λοιπές	497.977.637,60	282.002.414,29	175.832.200,18	
Δημόσιος Τομέας	34.746.223,06	0,00	0,00	
Σύνολο	3.927.616.314,97	2.103.045.279,07	1.170.188.184,37	

Τόσο ο Όμιλος όσο και η Τράπεζα δεν έχουν δάνεια σε άλλες χώρες εκτός Ελλάδος.

	31.12.2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης
Ιδιώτες	837.516.249,01	270.395.389,00	131.258.713,75	
Στεγαστικά	535.182.390,03	119.122.815,53	39.016.725,45	
Καταναλωτικά	124.457.623,75	63.499.489,43	35.693.126,08	
Πιστωτικές κάρτες	58.296.252,51	29.071.104,30	21.218.932,62	
Λοιπά	119.579.982,72	58.701.979,74	35.329.929,60	
Επιχειρηματικά	2.865.925.686,21	1.054.104.506,26	415.044.200,01	
Χονδρικό & Λιανικό Εμπόριο	564.193.020,04	255.118.320,65	102.496.597,23	
Βιομηχανία & Βιοτεχνία	622.559.825,75	270.751.737,82	120.567.362,28	
Ναυτιλία	44.643.927,91	5.844.705,48	4.899.313,72	
Κατασκευές & Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	795.524.325,12	367.318.173,87	134.206.618,38	
Τουρισμός	204.233.809,45	63.100.562,63	21.373.769,82	
Ενέργεια	276.491.490,06	1.127.244,81	206.601,24	
Λοιπές	358.279.287,88	90.843.761,00	31.293.937,34	
Δημόσιος Τομέας	35.925.243,21	0,00	0,00	
Σύνολο	3.739.367.178,43	1.324.499.895,26	546.302.913,76	

41.5.3 ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ, ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ

	31.12.2015 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Έσοδα από μη-απομειωμένα Δ&Α	Έσοδα από απομειωμένα Δ&Α	Σύνολο εσόδων από τόκους
Ιδιώτες	14.804.751,92	5.557.233,12	20.361.985,04	
Επιχειρηματικά	86.103.346,82	51.250.139,72	137.353.486,54	
Δημόσιος τομέας	1.685.617,73		1.685.617,73	
Σύνολο εσόδων από τόκους	102.593.716,47	56.807.372,84	159.401.089,31	

	31.12.2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Έσοδα από μη-απομειωμένα Δ&Α	Έσοδα από απομειωμένα Δ&Α	Σύνολο εσόδων από τόκους
Ιδιώτες	21.276.168,72	2.499.090,54	23.775.259,26	
Επιχειρηματικά	122.774.025,52	27.722.641,03	150.496.666,55	
Δημόσιος τομέας	1.814.694,84	0,00	1.814.694,84	
Σύνολο εσόδων από τόκους	145.864.889,08	30.221.731,57	176.086.620,65	

41.6 ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

41.6.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

Είδη Ρύθμισης	31/12/2015	31/12/2014
Ρυθμιζόμενα Δάνεια (Καθαρή Αξία): ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ		
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	229.391.057,45	284.970.042,71
Παροχή περιόδου χάριτος	42.212.982,39	67.889.129,35
Επέκταση διάρκειας δανείου	5.851.626,43	34.213.321,30
Κεφαλαιοποίηση καθυστέρουμένων δόσεων	11.653.184,14	7.990.559,59
Διαγραφή μέρους του χρέους	973.114,74	806.161,45
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	124.540.719,14	77.374.066,88
Λοιπά	9.900.261,52	6.125.200,73
Συνολική καθαρή αξία	424.522.945,81	479.368.482,01

41.6.2 ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΤΟΥΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑ

31/12/2105 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμιζόμενων Δ&Α	% Ρυθμιζόμενων Δ&Α
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειώμενα	1.464.490.699,94	52.181.199,49	3,56%
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	360.080.335,96	49.614.715,01	13,78%
Απομειωμένα	2.103.045.279,07	607.727.270,57	28,90%
Συνολική Αξία (προ απομειώσεως)	3.927.616.314,97	709.523.185,07	18,06%
Ατομική Πρόβλεψη Απομειώσεως	757.059.565,58	221.210.503,83	29,22%
Συλλογική Πρόβλεψη Απομειώσεως	413.128.618,79	63.789.735,44	15,44%
Συνολική καθαρή αξία	2.757.428.130,60	424.522.945,81	15,40%
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	2.024.617.815,19	410.708.261,60	20,29%
Ζημιιά Απομειώσεως	628.000.000,00	163.006.891,45	25,96%

31/12/2014 ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμιζόμενων Δ&Α	% Ρυθμιζόμενων Δ&Α
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειώμενα	1.763.521.656,45	37.925.635,56	2,15%
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	651.345.626,72	130.064.816,65	19,97%
Απομειωμένα	1.324.499.895,26	433.371.377,61	32,72%
Συνολική Αξία (προ απομειώσεως)	3.739.367.178,43	601.361.829,82	16,08%
Ατομική Πρόβλεψη Απομειώσεως	383.052.886,71	97.252.611,94	25,39%
Συλλογική Πρόβλεψη Απομειώσεως	163.250.027,05	24.740.735,87	15,16%
Συνολική καθαρή αξία	3.193.064.264,67	479.368.482,01	15,01%
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	2.112.844.365,58	374.605.617,59	17,73%
Ζημιιά Απομειώσεως	109.993.301,96	48.337.000,18	43,95%

41.6.3 ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	31/12/2015	31/12/2014
Υπόλοιπο έναρξης	479.368.482,01	267.938.278,34
Δ&Α που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	293.699.250,97	344.414.838,67
Έσοδα από τόκους	15.380.300,44	8.739.882,42
Αποπληρωμές Δ&Α (μερικώς ή ολικώς)	(9.716.376,74)	(18.923.858,34)
Δ&Α που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου	(191.201.819,42)	(74.463.658,90)
Ζημιά απομείωσης	(163.006.891,45)	(48.337.000,18)
Υπόλοιπο τέλους	424.522.945,81	479.368.482,01

41.6.4 ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ

ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	31/12/2015	31/12/2014
Ιδιώτες	90.939.145,90	128.831.412,15
Στεγαστικά	76.445.820,65	86.659.401,48
Καταναλωτικά	10.924.128,31	24.163.475,81
Πιστωτικές κάρτες	531.239,24	4.173.926,02
Λοιπές	3.037.957,70	13.834.608,84
Επιχειρηματικά	333.583.799,91	350.537.069,86
Μεγάλες επιχειρήσεις	37.216.569,19	76.146.038,47
ΜΜΕ	296.367.230,72	274.391.031,39
Δημόσιος Τομέας	0,00	0,00
Ελλάδα	0,00	0,00
Λοιπές χώρες	0,00	0,00
Συνολική καθαρή αξία	424.522.945,81	479.368.482,01

41.6.5 ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ

ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	31/12/2015	31/12/2014
Ελλάδα	424.522.945,81	479.368.482,01
Λοιπή Ευρώπη	0,00	0,00
Λοιπές χώρες	0,00	0,00
Συνολική καθαρή αξία	424.522.945,81	479.368.482,01

41.7 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	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	9.581.258,69	43.214.404,70	9.581.258,69	43.214.404,70
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.757.428.130,60	3.193.064.264,67	2.758.460.629,56	3.194.072.987,40
Διακρατούμενες ως λήξη επενδύσεις	10.162.048,53	10.207.256,22	9.184.000,00	7.945.000,00

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	783.768.309,70	203.311.951,39	783.768.309,70	203.311.951,39
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.142.502.849,69	3.254.342.548,00	2.141.799.100,51	3.248.341.825,38
Εκδοθείσες ομολογίες	0,00	79.256.000,00	0,00	79.256.000,00

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	ΤΡΑΠΕΖΑ			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	9.557.674,46	43.202.558,39	9.557.674,46	43.202.558,39
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.757.428.130,60	3.193.064.264,67	2.758.460.629,56	3.194.072.987,40
Διακρατούμενες ως λήξη επενδύσεις	10.162.048,53	10.207.256,22	9.184.000,00	7.945.000,00

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	783.768.309,70	203.311.951,39	783.768.309,70	203.311.951,39
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.157.384.909,94	3.268.298.630,09	2.156.674.648,38	3.262.273.174,11
Εκδοθείσες ομολογίες	0,00	79.229.431,31	0,00	79.229.431,31

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

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

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

31.12.2015	31.12.2014
-0,205% - 4,920%	0,018% - 5,020%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ειδικότερα επισημαίνονται τα εξής:

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

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

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

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

ΟΜΙΛΟΣ				
31/12/2015	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	61.369.390,92	0,00	1.933.911,67	63.303.302,59
Αξόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	6.566.122,32	0,00	0,00	6.566.122,32
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απατήσεις	152.168,80	204.797,25	0,00	356.966,05
31/12/2014	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	70.367.148,29	11.872.500,00	1.933.911,67	84.173.559,96
Αξόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	41.944.250,68	0,00	0,00	41.944.250,68
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απατήσεις	266.295,40	850.553,54	0,00	1.116.848,94
ΤΡΑΠΕΖΑ				
31/12/2015	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	61.369.390,92	0,00	1.933.911,67	63.303.302,59
Αξόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	6.450.786,85	0,00	0,00	6.450.786,85
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απατήσεις	152.168,80	204.797,25	0,00	356.966,05
31/12/2014	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Αξόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	70.367.148,29	11.872.500,00	1.933.911,67	84.173.559,96
Αξόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	41.831.641,93	0,00	0,00	41.831.641,93
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απατήσεις	266.295,40	850.553,54	0,00	1.116.848,94

Πρέπει να σημειωθεί ότι κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης δεν έλαβαν χώρα μεταφορές μεταξύ των επιπέδων εύλογης αξίας.

42. ΚΕΦΑΛΙΑΚΗ 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.

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 Tier 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

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

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω ΕΠΑΘ κατήργησε την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013 ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της

κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1). Πιο συγκεκριμένα προβλέπεται σταδιακή εφαρμογή έως το 2024 της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων οι οποίες βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία. Επιπλέον η ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 προβλέπει σταδιακή εφαρμογή έως το 2018 της αφαίρεσης από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 των άυλων στοιχείων του ενεργητικού, των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών και συγκεκριμένων τοποθετήσεων της Τράπεζας σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα.

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

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

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

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

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

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.

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

(σε χιλ. ευρώ)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	701.806,02	313.738,24	701.806,02	313.738,24
Ίδιες μετοχές	0,00	0,00	0,00	0,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	0,00	356.050,02	0,00	356.050,02
Αποθεματικά	242.217,71	(1.065,66)	241.967,79	(1.304,04)
Αποτελέσματα εις νέον	(365.446,95)	(510.903,17)	(371.807,47)	(514.619,51)
Δικαιώματα μειοψηφίας	859,94	1.145,87	0,00	0,00
Υβριδικό Τίτλοι & λοιπά στοιχεία εξημερούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	100.200,00	100.200,00	100.200,00	100.200,00
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων				
Αναπόσβεστη αξία άλλων παγίων στοιχείων	(33.037,96)	(5.790,37)	(33.012,04)	(5.783,02)
Μικτή αξία των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών	0,00	(2.479,98)	0,00	(2.464,78)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(18.541,29)	(685,10)	(18.541,29)	(685,10)
Μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών για υπολογισμό ορίου 10%	628.057,46	250.209,86	620.613,01	245.131,81
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων				
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα > 10% CET I	0,00	0,00	0,00	0,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	0,00	(8.049,82)	0,00	(8.093,88)
Σύνολο εξαιρούμενων στοιχείων > 15% CET I	0,00	(447,44)	0,00	(77,96)
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	628.057,46	241.712,60	620.613,01	236.959,97
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	0,00	95.570,50	0,00	95.570,50
Αφαιρετικά Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	0,00	(23.161,48)	0,00	(23.132,08)
T1L - Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier I Capital)	0,00	72.409,02	0,00	72.438,42
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	628.057,46	314.121,62	620.613,01	309.398,39
T2U - Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier II Capital)				
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	0,00	15.851,20	0,00	15.845,89
Αφαιρετικά στοιχεία Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων				
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	0,00	0,00	0,00	0,00
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	0,00	15.851,20	0,00	15.845,89
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	628.057,46	329.972,82	620.613,01	325.244,28
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	3.187.703	3.141.674	3.186.530	3.149.614
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	20.857	102.804	20.635	102.579
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	157.730	156.720	148.682	144.552
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (CET 1)	18,7%	7,1%	18,5%	7,0%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (TIER 1)	18,7%	9,2%	18,5%	9,1%
ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (TOTAL CAPITAL RATIO)	18,7%	9,7%	18,5%	9,6%

43. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

Με την ψήφιση του νόμου 4370/2016 «Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων, Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ 37/7.03.2016) ενσωματώθηκε στο νομοθεσία μας η Οδηγία 214/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 περί των Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων (ΣΕΚ) και αντικαθίστανται και καταργούνται οι αντίστοιχες διατάξεις του νόμου 3746/2009 για το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ).



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

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 του Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 7/448/11.10.2007 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με την έκδοση 2.270.026.033 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ ανά μετοχή και αντλήθηκαν συνολικά κεφάλαια ποσού ευρώ 681.007.809,90. Τα έξοδα της έκδοσης ανήλθαν σε 17.806.446,39 ευρώ και καλύφθηκαν εξολοκλήρου από τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την παραπάνω αύξηση. Συνεπώς το καθαρό ποσό της αύξησης μετά και την αφαίρεση των εξόδων διαμορφώθηκε σε 663.201.363,51 ευρώ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 30 Δεκεμβρίου 2015, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης. Η Διοικούσα Επιτροπή Χρηματιστηριακών Αγορών του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατά την συνεδρίασή της στις 14.01.2016 ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 2.270.026.033 νέων κοινών μετοχών. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών έλαβε χώρα την 18.01.2016.

Σκοπός της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ήταν η επαρκή ενίσχυση των βασικών ιδίων κεφαλαίων προκειμένου να καλυφθούν οι ανάγκες που προέκυψαν από την άσκηση του Ελέγχου της Ποιότητας Στοιχείων του Ενεργητικού («Asset Quality Review») και τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων («stress tests») που πραγματοποιήθηκαν στον Όμιλο από την Τράπεζα της Ελλάδος.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ			
			(Ποσά σε €)
Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων	Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων	Διατεθέντα κεφάλαια έως 31.12.2015	Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την 31.12.2015 προς διάθεση
Κεφαλαιακή Ενίσχυση της Τράπεζας για την κάλυψη αποτελέσματος από την άσκηση του Ελέγχου της Ποιότητας Στοιχείων του Ενεργητικού («Asset Quality Review»)	681.007.809,90	681.007.809,90	-
Έξοδα έκδοσης νέων μετοχών	(17.806.446,39)	(17.806.446,39)	-
Σύνολο	663.201.363,51	663.201.363,51	-

Αθήνα, 31^η Μαρτίου 2016

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
(C.E.O.)**

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

ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Π. ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ Ν 138716

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



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

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

Έκθεση ευρημάτων Προσυμφωνημένων Διαδικασιών

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο
της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Σύμφωνα με την εντολή που λάβαμε από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα»), διενεργήσαμε τις διαδικασίες όπως αναφέρονται κατωτέρω αναφορικά με τον «Πίνακα Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου» (ο Πίνακας). Διενεργήσαμε την εργασία αυτή σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 «Αναθέσεις για την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Αναφορικά με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Ευθύνη μας είναι να εκτελέσουμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας.

Διαδικασίες που διενεργήθηκαν

Συγκεκριμένα οι διαδικασίες που διενεργήθηκαν συνοψίζονται ως εξής:

- 1) Συγκρίναμε τα ποσά που αναφέρονται ως διατεθέντα κεφάλαια στον επισυναπτόμενο «Πίνακα Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού κεφαλαίου» με τα αντίστοιχα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.
- 2) Συγκρίναμε τα στοιχεία του Πίνακα και τη συνέπεια του περιεχομένου του με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο που εκδόθηκε από την Τράπεζα για το σκοπό αυτό με ημερομηνία 27 Νοεμβρίου 2015, καθώς και τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας.

Ευρήματα

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών διαπιστώσαμε τα εξής:

- α) Αναφορικά με την προσυμφωνημένη διαδικασία (1) τα ανά κατηγορία χρήσης ποσά που εμφανίζονται ως διατεθέντα κεφάλαια στον επισυναπτόμενο «Πίνακα διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου», προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.
- β) Αναφορικά με την προσυμφωνημένη διαδικασία (2) τα στοιχεία της στήλης «Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων» είναι αυτά που αναφέρονται στο ενημερωτικό δελτίο της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ με ημερομηνία 27 Νοεμβρίου 2015.



Δεδομένου ότι η διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε ανωτέρω.

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

Η έκθεσή μας αυτή παρέχεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ στα πλαίσια της τήρησης των υποχρεώσεών της προς τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, και δεν επιτρέπεται η χρησιμοποίησή της για άλλους σκοπούς.

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

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2016
KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Ιωάννης Αχείλας, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 12831

Πληροφορίες άρθρου 10 Ν. 3401/2005

Οι εταιρικές ανακοινώσεις του έτους 2015 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<http://www.atticabank.gr/el/group/news>

Κατά την διάρκεια του 2015 έχουν διενεργηθεί οι ακόλουθες ανακοινώσεις:

Θέμα	Ημερομηνία
Ανακοίνωση της 18/2/2015	18/2/2015
Δελτίο Τύπου της 18/2/2015	18/2/2015
Δελτίο Τύπου της 11/3/2015	11/3/2015
Ανακοίνωση της 16/3/2015	16/3/2015
Δελτίο Τύπου της 31/03/2015 - Ανακοίνωση Αποτελεσμάτων Χρήσης 2014 του Ομίλου της Attica Bank	31/3/2015
Ανακοίνωση της 31/03/2015 - Οικονομικό Ημερολόγιο 2015	31/3/2015
Παρουσίαση προς Αναλυτές - Αποτελέσματα Χρήσης 2014	31/3/2015
Τοποθέτηση στελέχους	6/5/2015
Αντικατάσταση εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Νόμο 3723/2008	7/5/2015
Απόφαση της αυτόκλητης ιδιαίτερης γενικής συνέλευσης των μετόχων κατόχων προνομιούχων μετοχών της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία της 19/05/2015	20/5/2015
Δελτίο Τύπου της 27/05/2015 - Ανακοίνωση Αποτελεσμάτων Α' Τριμήνου 2015 του Ομίλου της Attica Bank	27/5/2015
Κοινό Δίκτυο Ανάληψης Μετρητών μέσω ATM από την Attica Bank και την Παγκρήτεια Συνεταιριστική Τράπεζα	4/6/2015
Τοποθέτηση στελέχους	12/6/2015
Συγκρότηση νέου Διοικητικού Συμβουλίου	23/6/2015
Αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 23ης Ιουνίου των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	23/6/2015
Δελτίο Τύπου της 23/6/2015	23/6/2015
Ενημέρωση βάσει των όρων 26 και 7.5 του Προγράμματος έκδοσης Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου της Τράπεζας έκδοσης της 2.7.2013	26/6/2015
Καταστήματα της Attica Bank που θα λειτουργήσουν για την καταβολή συντάξεων κατά την τραπεζική αργία βραχείας διάρκειας	30/6/2015
Πρόσθετα Καταστήματα της Attica Bank που θα λειτουργήσουν κατά την τραπεζική αργία βραχείας διάρκειας	2/7/2015
Αποφάσεις της Α' Επαναληπτικής Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία της 6ης Ιουλίου 2015	7/7/2015
Πρόσθετα Καταστήματα της Attica Bank που θα λειτουργήσουν κατά την τραπεζική αργία βραχείας διάρκειας	9/7/2015
Ενημέρωση προς το επενδυτικό κοινό αναφορικά με γεγονότα που επηρεάζουν ή προβλέπεται να επηρεάσουν την επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου και τη διακύμανση της τιμής των μετοχών της Τράπεζας που διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών	3/8/2015
Μετεγκατάσταση Καταστήματος Ηλιούπολης	4/8/2015
Τοποθέτηση στελέχους	11/8/2015
Για πρώτη φορά τραπεζική εξυπηρέτηση μέσω Skype	19/8/2015

Πρωτοβουλία στήριξης μικρομεσαίων επιχειρήσεων	26/8/2015
Η Attica Bank στηρίζει τις εξαγωγικές επιχειρήσεις	1/9/2015
Η Attica Bank κοντά στους νέους επιχειρηματίες	9/9/2015
Κοινό Δίκτυο Ανάληψης Μετρητών μέσω ATM από την Attica Bank και την Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου	11/9/2015
Κοινό Δίκτυο Ανάληψης Μετρητών μέσω ATM από την Attica Bank και την Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου	15/10/2015
Κοινό Δίκτυο Ανάληψης Μετρητών μέσω ATM από την Attica Bank και την Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας	29/10/2015
Ανακοίνωση Αποτελεσμάτων Α' Εξαμήνου 2015 του Ομίλου της Attica Bank	31/10/2015
Ανακοίνωση της 2/11/2015	2/11/2015
Ανακοίνωση Αποτελεσμάτων Α' Ενιαμήνου 2015 του Ομίλου της Attica Bank	7/11/2015
Έκθεση του Δ.Σ. προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων	11/11/2015
Πρόσκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης 22/11/2015	11/11/2015
Έκθεση του Δ.Σ. προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων	11/11/2015
Αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων 22/11/2015	22/11/2015
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω υποχρεωτικής μετατροπής των ομολογιών μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου σε κοινές μετά ψήφου ονομαστικές μετοχές	22/11/2015
Η Attica Bank προχωρά σε Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με τη στήριξη του βασικού της μετόχου ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ	22/11/2015
Απόφαση της αυτόκλητης ιδιαίτερης γενικής συνέλευσης των μετόχων κάτοχων προνομιούχων μετοχών της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία της 22/11/2015	23/11/2015
Εισαγωγή μετοχών από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μετά από μετατροπή ομολογιών σε μετοχές	25/11/2015
Ανακοίνωση της 11/12/2015	11/12/2015
Ανακοίνωση της 18/12/2015	18/12/2015
Δελτίο τύπου της 18/12/2015	19/12/2015
Ανακοίνωση της 29/12/2015	29/12/2015
Κάλυψη και καταβολή της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (εφεξής η «αύξηση»)	30/12/2015
Κοινωνική προσφορά της Attica Bank σε 38 ιδρύματα	31/12/2015

<http://www.atticabank-amk2015.gr/>

Ανακοίνωση της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία για το reverse split των μετοχών της	27/11/2015
Ανακοίνωση για την άσκηση δικαιωμάτων στην AMK	27/11/2015
Ανακοίνωση διάθεσης Ενημερωτικού Δελτίου	27/11/2015

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,
- Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων κεφαλαίων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (περιλαμβάνεται έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών)
- Οι Πληροφορίες του άρθρου 10 του Ν.3401/2005,

είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση <http://www.atticabank.gr>

(Ενότητα: Όμιλος /Επενδυτές/ Οικονομικά Μεγέθη/Περιοδικές Οικονομικές Καταστάσεις/2015)



attica bank