



## Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία

**Ετήσια Οικονομική Έκθεση**  
(για τη χρήση από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου μέχρι 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010)

**Βάσει του άρθρου 5 του Ν.3556/2007**  
Η συνημμένη ετήσια οικονομική έκθεση  
είναι διαθέσιμη μέσω διαδικτύου στην διεύθυνση [www.tbank.com.gr](http://www.tbank.com.gr)

**Πίνακας Περιεχομένων**

- I. Δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με το άρθρο 4, § 2 του Ν. 3556/2007)
- II. Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου
- III. Πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν3401/2005
- IV. Διαθεσιμότητα Οικονομικών Καταστάσεων και Εκθέσεων Δ.Σ.
- V. Ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010 και Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή
- VI. Ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για το χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010 και Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή
- VII. Στοιχεία και πληροφορίες περιόδου από 1 Ιανουαρίου 2010 έως 31 Δεκεμβρίου 2010
- VIII. Συνοπτικά στοιχεία και πληροφορίες ενδιάμεσων περιόδων

**I. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ (ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 4, § 2 ΤΟΥ Ν. 3556/2007)**

Εξ όσων γνωρίζουμε, δηλώνουμε ότι οι παρούσες ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσης που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 της T BANK Α.Τ.Ε καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, σύμφωνα με τα οριζόμενα από το άρθρο 4, § 3 του Ν.3556/2007.

Επίσης δηλώνουμε ότι, εξ όσων γνωρίζουμε, η ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει του άρθρου 4, § 2 και § 6 του Ν.3556/2007

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2011

Ο Πρόεδρος  
του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού  
Συμβουλίου & Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Αναπληρωτής  
Διευθύνων Σύμβουλος

.....  
Κλεάνθης Παπαδόπουλος

.....  
Γεώργιος Χαντζηνικολάου

.....  
Ανδρέας Ταπραντζής

## II. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

### A. ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 1<sup>η</sup> ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2010 ΕΩΣ 31<sup>η</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010

Το 2010, το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα, βρέθηκε αντιμέτωπο με σημαντικές προκλήσεις. Η κερδοφορία υποχώρησε περαιτέρω, η ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων επιδεινώθηκε, η πιστωτική επέκταση υποχώρησε σημαντικά και η ρευστότητα των ελληνικών Τραπεζών δέχθηκε σημαντικές πιέσεις. Η δύσκολη κατάσταση στην οποία περιήλθαν οι Τράπεζες προκλήθηκε από την επιδείνωση των δημοσιονομικών και οικονομικών συνθηκών στην Ελλάδα, με τη συνεπακόλουθη υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας, η οποία δημιούργησε αλυσιδωτές επιδράσεις στη δυνατότητα άντλησης χρηματοδότησης τόσο του Ελληνικού Δημοσίου όσο και των ελληνικών Τραπεζών. Ο αποκλεισμός των ελληνικών Τραπεζών από τις διεθνείς αγορές και η εκροή καταθέσεων ως αποτέλεσμα της αρνητικής ψυχολογίας και της μείωσης του διαθέσιμου εισοδήματος οδήγησε στην σχεδόν αποκλειστική εξάρτηση των ελληνικών Τραπεζών από την ΕΚΤ. Οι αρνητικές επιπτώσεις των πιέσεων στη ρευστότητα, της μείωσης της προσφοράς και ζήτησης δανείων και της επιδείνωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου δανείων στα αποτελέσματα των Τραπεζών άσκησε πιέσεις και στην κεφαλαιακή τους επάρκεια.

Τα αποτελέσματα του Ομίλου T BANK αντανακλούν ακριβώς αυτές τις αρνητικές επιδράσεις της οικονομικής κρίσης. Οι προβλέψεις κατά το 2010 για επισφαλείς απαιτήσεις παρέμειναν σε υψηλά επίπεδα και τα έσοδα από τόκους και προμήθειες χορηγήσεων μειώθηκαν περαιτέρω με αποτέλεσμα η μείωση των λειτουργικών εξόδων και η σημαντική μείωση των εξόδων από τόκους λόγω της αποκλιμάκωσης των επιτοκίων σε σχέση με το 2009 να εξουδετερωθούν και ο Όμιλος να καταγράφει ζημίες μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ύψους €71,3 εκ.

#### Επισκόπηση Μεγεθών Ισολογισμού και Αποτελεσμάτων του Ομίλου

Η πορεία του χαρτοφυλακίου δανείων της Τράπεζας αντανακλά την κατάσταση στην οποία έχει περιέλθει το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα με μείωση της προσφοράς δανείων λόγω των πιέσεων στη ρευστότητα των Τραπεζών και μείωσης της ζήτησης δανείων λόγω της ύφεσης. Δεδομένου του αυξημένου πιστωτικού κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα συνεχίζεται ο σχηματισμός αυξημένων προβλέψεων για επισφαλή δάνεια. Ως εκ τούτου, οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις μετά από διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων αυξήθηκαν σε €130,4 εκ. έναντι €103,7 εκ. το Δεκέμβριο 2009. Οι χορηγήσεις πριν από προβλέψεις μειώθηκαν κατά 2% σε ετήσια βάση σε €1,9 δις. Ωστόσο, αξίζει να σημειωθεί ότι, κατά το δ' τρίμηνο 2010, οι χορηγήσεις αυξήθηκαν κατά €77 εκ. Η αύξηση προήλθε κυρίως από την αύξηση των χορηγήσεων προς μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις κατά €68 εκ. και προς ναυτιλία κατά €20 εκ. το τελευταίο τρίμηνο 2010. Το ποσοστό των δανείων σε οριστική καθυστέρηση, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοπιστωτικών συναλλαγών με καθυστέρηση άνω του έτους, ανήλθε σε 10,9% επί του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου την 31.12.2010, λόγω της οικονομικής δυσπραγίας των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων σε συνδυασμό με την πολιτική περί συγκράτησης των χορηγήσεων της Τράπεζας.

Οι συνολικές επενδύσεις σε χρεόγραφα (ΔΠΠ, Εμπορικές Επενδύσεις και Επενδύσεις Διακρατούμενες έως τη λήξη) αυξήθηκαν κατά €499 εκ. σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν σε €551,1 εκ. από €1,6 εκ. στα τέλη του 2009. Το δ' τρίμηνο 2010, οι συνολικές επενδύσεις σε χρεόγραφα αυξήθηκαν κατά €62 εκ. Η αύξηση των επενδύσεων σε ετήσια και τριμηνιαία βάση προήλθε από την αύξηση των επενδύσεων σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου το υπόλοιπο των οποίων ανήλθε σε €516,6 εκ. στα τέλη του 2010. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί τα ΟΕΔ ως ενέχυρο για άντληση ρευστότητας από την ΕΚΤ. Η αύξηση αυτή καθώς και η αύξηση των χορηγήσεων σε τριμηνιαία βάση είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση του συνόλου ενεργητικού σε τριμηνιαία και ετήσια βάση κατά €129 εκ. και €304 εκ. ή 13% αντίστοιχα, σε συνολικά €2,7 δις.

Μετά από καθαρές εισροές καταθέσεων κατά το β' εξάμηνο 2010 ύψους €244 εκ., σε ενοποιημένη βάση το συνολικό τους ύψος διαμορφώθηκε σε €1,70 δις περιορίζοντας τις εκροές καταθέσεων που σημειώθηκαν από το Σεπτέμβριο 2009.

Το σύνολο ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου, παρά την ενίσχυσή τους το α' τρίμηνο 2010 λόγω της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, διαμορφώθηκε σε €76,7 εκ. από €107,4 εκ. την 31.12.2009, ως αποτέλεσμα της συσσώρευσης ζημιών κατά την παρούσα και τις προηγούμενες χρήσεις. Κατά συνέπεια, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας υποχώρησαν περαιτέρω με το συνολικό να διαμορφώνεται σε 4,5% και το βασικό (Tier I) σε 2,25%.

Οι αρνητικές επιδράσεις του δυσμενούς οικονομικού κλίματος στις χορηγήσεις αντικατοπτρίστηκαν και στα έσοδα από τόκους και προμήθειες. Η σημαντική μείωση των λειτουργικών εξόδων και εξόδων από τόκους σε ετήσια και τριμηνιαία βάση καθώς και η

αύξηση των εσόδων από τόκους ΟΕΔ δεν στάθηκε, προς το παρόν, ικανή να αντισταθμίσει πλήρως την μείωση των εσόδων από χορηγήσεις ούτως ώστε να επιστρέψει η Τράπεζα σε κερδοφόρο βάση. Κατά συνέπεια, ο Όμιλος T BANK κατέγραψε κατά το 2010 ζημιές μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας συνολικού ύψους €71,3 εκ.

Τα έσοδα από τόκους μειώθηκαν σε ετήσια βάση κατά 16% σε €100,6 εκ. με τα έσοδα από τόκους χορηγήσεων μειωμένα κατά 26% σε €85,6 εκ. και τα έσοδα από τόκους διατραπεζικής και ομολογιών αυξημένα κατά 272% σε €15 εκ. λόγω της σημαντικής επένδυσης σε ΟΕΔ με υψηλές αποδόσεις. Η μείωση των εσόδων από τόκους αντισταθμίστηκε πλήρως από την μείωση των εξόδων από τόκους σε ετήσια βάση κατά 30% σε €64,6 εκ., με τα έξοδα από τόκους καταθέσεων πελατών να έχουν μειωθεί κατά 28% και τα έξοδα από τόκους ομολογιακών δανείων κατά 49%. Κατά συνέπεια, τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 31% σε €35,9 εκ. έναντι €27,5 εκ. το 2009.

Η συγκράτηση των χορηγητικών εργασιών και η αρνητική συγκυρία των χρηματιστηριακών αγορών είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση των καθαρών εσόδων από προμήθειες κατά 35% σε €11,2 εκ.. Τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις –κυρίως από συναλλαγές σε συνάλλαγμα - διαμορφώθηκαν σε €600 χιλ.

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων μειώθηκε σε ετήσια βάση κατά €8 εκ. ή 8% σε €87,3 εκ. με τα έξοδα διοίκησης να έχουν μειωθεί σε ετήσια βάση κατά 16% σε €29,9 εκ. κυρίως λόγω της μείωσης των αμοιβών τρίτων κατά 31%, των δαπανών μίσθωσης και συντήρησης καταστημάτων και κτιρίων κεντρικών υπηρεσιών της Τράπεζας κατά 4% και την δραστική μείωση των εξόδων προβολής και διαφήμισης. Αντίστοιχα, οι δαπάνες προσωπικού μειώθηκαν κατά 2,1% σε ετήσια βάση σε €46,2 εκ και οι αποσβέσεις μειώθηκαν κατά 10% σε €11,1 εκ.. Ο σχεδιαζόμενος περαιτέρω εξορθολογισμός των δαπανών, με τη μείωση κόστους που επιφέρει η συγχώνευση καταστημάτων και κεντρικών υπηρεσιών, αναμένεται να επιφέρει επιπλέον μείωση του λειτουργικού κόστους.

Συνεπεία των παραπάνω, οι ζημιές προ φόρων περιορίστηκαν σε €71,8 εκ. από €77,2 εκ. το 2009. Οι ζημιές μετά από φόρους & δικαιώματα μειοψηφίας διαμορφώθηκαν σε €71,3 εκ. έναντι €61,8 εκ. το 2009. Η μεταβολή αυτή στα αποτελέσματα μετά από φόρους οφείλεται στη διακοπή κατά το 2010 αναγνώρισης εσόδων από φορολογικές ζημιές.

### **Σημαντικά γεγονότα χρήσεως από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 και μέχρι την σύνταξη της παρούσας Έκθεσης**

- Η Τράπεζα τον Φεβρουάριο του 2010, δεν άσκησε το δικαίωμα ανάκλησης για το Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης €50 εκατ. (ημερομηνία λήξης Φεβρουάριος 2015) με εκδότη την Aspis Finance Plc, με αποτέλεσμα το νέο επιτόκιο να διαμορφώνεται σε Euribor τριμήνου και περιθώριο σε 2,65% (έναντι του επιτοκίου έως τον Φεβρουάριο 2010 - Euribor τριμήνου και περιθώριο 1,35%).
- Με απόφαση της ΕΠΕΙΑ στις 25.02.2010 ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρίας Commercial Value A.A.E., η οποία κατείχε την περίοδο ποσοστό 34,679% των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας. Η επίδραση της ανάκλησης της άδειας της ασφαλιστικής εταιρίας στα αποτελέσματα και στο ενεργητικό της Τράπεζας και του Ομίλου απεικονίστηκε στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2009.
- Σε συνέχεια της από 23.7.2009 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και της από 01.03.2010 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας περί αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 2 νέες μετοχές για κάθε 1 παλαιά σε τιμή διάθεσης €0,60, η οποία πραγματοποιήθηκε κατά το χρονικό διάστημα από 16.3.2010 έως και την 30.3.2010, και μετά την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης κατά την περίοδο από 12.4.2010 έως 14.4.2010, το τελικό ποσοστό κάλυψης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ανήλθε σε 62,92% και το συνολικό ποσό των αντληθέντων κεφαλαίων ανήλθε σε €48.374.403,60. Κατόπιν των ανωτέρω, σύμφωνα με την από 15.4.2010 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε μέχρι του ποσού της κάλυψης, ήτοι κατά €48.374.403,60 Ευρώ, εκδόθηκαν 80.624.006 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,60 εκάστη και αναπροσαρμόστηκε ανάλογα το άρθρο 5 του Καταστατικού της Τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου. Κατόπιν της ολοκλήρωσης της ως άνω αύξησης το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €86.812.836 διαιρούμενο σε 144.688.060 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,60 εκάστη. Σύμφωνα με την από 20.04.2010 έγκριση από το Χρηματιστήριο Αθηνών της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των

80.624.006 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, οι οποίες προέκυψαν από την ως άνω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, οι νέες μετοχές πιστώθηκαν στις μερίδες και λογαριασμούς αξιών στο Σύστημα Αύλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) των Μετόχων της Τράπεζας και άρχισε η διαπραγματεύσή τους από την 22.04.2010. Από την ίδια ημερομηνία, το σύνολο των κοινών μετοχών της Τράπεζας που είναι διαπραγματεύσιμες στο Χρηματιστήριο Αθηνών ανέρχεται σε 144.688.060 κοινές ονομαστικές μετοχές, και ο συνολικός αριθμός δικαιωμάτων ψήφου επί κοινών ονομαστικών μετοχών της Εταιρίας ανέρχεται σε 144.688.060.

- Σύμφωνα με σχετική γνωστοποίησή του, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε από τις 22.04.2010. κατέχει άμεσα 47.602.370 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ήτοι το 32,90% των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας. Έμμεση συμμετοχή δεν υφίσταται. Η απόκτηση του 32,90% επί του μετοχικού κεφαλαίου κα των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο συμμετοχής του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε. στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας.
- Σύμφωνα με σχετική γνωστοποίησή του, ο Επόπτης των ασφαλιστικών εταιριών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και COMMERCIAL VALUE Α.Ε.Ε. κ. Κων/νος Βλαχογιάννης, από τις 22.4.2010 κατέχει έμμεσα 34.843.793 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ήτοι το 24,082% από το μέχρι πρότινος 54,389% των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου του εκδότη. Η μείωση του ποσοστού από 54,389% σε 24,082% προέκυψε από τη μη άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης στην Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας.

Ο διεθνής οίκος αξιολόγησης Fitch Ratings προχώρησε στις 23.04.2010 σε αναθεώρηση του Rating Watch της Τράπεζας αναβαθμίζοντας το σε “Evolving” (RWE) από “Negative” (RWN). Παράλληλα, η Fitch διατήρησε την πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας σε “B”.

- Σύμφωνα με την από 07.05.2010 Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας αποφασίστηκε, μεταξύ άλλων η τροποποίηση της επωνυμίας της Τράπεζας σε «T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», ή σε πιστή μετάφραση σε ξένη γλώσσα για τις σχέσεις της με την αλλοδαπή, και με διακριτικό τίτλο «T BANK». Η τροποποίηση του σχετικού με την επωνυμία άρθρου του Καταστατικού εγκρίθηκε από το αρμόδιο υπουργείο και καταχωρήθηκε στο ΦΕΚ την 21.06.2010.
- Σύμφωνα με την από 16.06.2010 Πράξη Διευθύνοντος Συμβούλου, επανακαθορίστηκε η οργανωτική δομή των Υπηρεσιών της Τράπεζας με μείωση του αριθμού των Γενικών Διευθύνσεων και διαχωρισμό του τομέα Πίστης (έγκριση χορηγήσεων) από τον τομέα Πωλήσεων (Δίκτυο Καταστημάτων & Επιχειρηματικών Κέντρων, Εναλλακτικά Δίκτυα και Χρηματοπιστωτικές Εργασίες). Στόχος της ως άνω αλλαγής του οργανογράμματος της Τράπεζας είναι η αποτελεσματικότερη λειτουργία της Τράπεζας, και η υποστήριξη και διευκόλυνση της επίτευξης των στόχων -εργασιών της.
- Στις 09.07.2010 η Deutsche Bank απένευσε στην Τράπεζα το βραβείο “Straight-Through Processing (STP) Excellence Award” για τις διεθνείς πληρωμές της σε Ευρώ και Δολάρια.
- Ο διεθνής οίκος αξιολόγησης Fitch Ratings προχώρησε στις 29.10.2010 σε αναθεώρηση της πιστοληπτικής διαβάθμισης και του Rating Watch της Τράπεζας διατηρώντας το Rating Watch σε “Evolving” (RWE) και υποβαθμίζοντας την πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας σε “B-” από “B”.
- Με την από 26.11.2010 απόφαση του Χ.Α., από την 29.11.2010 οι μετοχές της Τράπεζας διαπραγματεύονται στην Κατηγορία Χαμηλής Διασποράς & Ειδικών Χαρακτηριστικών δεδομένου ότι η μέση τιμή κλεισίματος της μετοχής κατήλθε του ορίου €0,30.
- Με την από 30.12.2010 Απόφαση Εκτελεστικής Επιτροπής η Τράπεζα προέβη σε μεταστεγάσεις/συγχωνεύσεις Καταστημάτων και Υπηρεσιακών Μονάδων. Σε εφαρμογή της παραπάνω απόφασης κατά τους πρώτους μήνες του 2011 και μέχρι τη σύνταξη της παρούσας Έκθεσης συγχωνεύθηκαν 5 Καταστήματα και 3 Επιχειρηματικά Κέντρα σε Αττική και Θεσσαλονίκη. Κατά συνέπεια, ο αριθμός των εν λειτουργία Καταστημάτων περιορίστηκε σε 68 από 73 και των Επιχειρηματικών Κέντρων σε 4 από 7.

- Σε συνέχεια της ως άνω από 16.06.2010 Πράξη Διευθύνοντος Συμβούλου, σύμφωνα με την από 13.01.2011 Πράξη Διευθύνοντος Συμβούλου, επανακαθορίστηκε η οργανωτική δομή των Υπηρεσιών της Τράπεζας με περαιτέρω μείωση του αριθμού των Γενικών Διευθύνσεων και συγχώνευση Διευθύνσεων. Στόχος της ως άνω αλλαγής του οργανογράμματος της Τράπεζας είναι η αποτελεσματικότερη λειτουργία της Τράπεζας και η υποστήριξη και διευκόλυνση της επίτευξης των στόχων -εργασιών της.
- Στις 17.01.2011 πραγματοποιήθηκε η μεταφορά της έδρας της Τράπεζας από την οδό Όθωνος 4, Αθήνα στην οδό Ομήρου 22, Αθήνα σύμφωνα με την από 16.12.2010 Απόφαση Δ.Σ..
- Η «σειρά Α» ομολογιών της δεύτερης τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων “Byzantium II Finance Plc” έλαβε στις 24.02.2011 πιστοληπτική διαβάθμιση “A (sf) / Rating Watch Negative” από τον διεθνή οίκο αξιολόγησης Standard & Poor’s. Οι ομολογίες έγιναν αποδεκτές για αναχρηματοδότηση βάσει της νέας πολιτικής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.
- Μέχρι το β’ εξάμηνο 2010 σημειώθηκε σημαντική εκροή καταθέσεων η οποία οφείλεται κυρίως στην σημαντική εκροή καταθέσεων που αντιμετώπισε το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα και κυρίως οι μικρές και μεσαίου μεγέθους Τράπεζες (σύμφωνα με το Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας της ΤτΕ μέχρι και τον Νοέμβριο 2010 το υπόλοιπο των καταθέσεων & γeros μειώθηκε κατά 12,2% ή €34,1 δις σε σχέση με την 31/12/2009) και στην αρνητική επίδραση στη φήμη και πελατεία της Τράπεζας που επέφερε η ανάκληση της άδειας των ασφαλιστικών εταιριών-πρώην μετόχων της. Από την 01.07.2010 έως και την 28.02.2011 ανακτήθηκε μέρος των καταθέσεων που είχαν εκρυσθεί κατά το προηγούμενο διάστημα ύψους €252 εκ. σε ατομικό επίπεδο. Αντίστοιχα, σε ενοποιημένο επίπεδο για το β’ εξάμηνο 2010 σημειώθηκε ανάκτηση καταθέσεων ύψους €244 εκ.
- Κατά το 2010 και μέχρι τη σύνταξη της παρούσας Έκθεσης επήλθαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας:
  - Με την από 01.03.2010 Απόφαση Δ.Σ. παραιτήθηκε το Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας κ. Βασίλειος Αποστολόπουλος (ημερομηνία παραίτησης 26.02.2010).
  - Σύμφωνα με την από 07.05.2010 Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας αποφασίστηκε, μεταξύ άλλων η εκλογή νέου εννεαμελούς (9) Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας αποτελούμενο από τα εξής μέλη:  
Κλεάνθης Παπαδόπουλος  
Σπυρίδων Παντελιάς  
Νικόλαος Μαλλούχος  
Κωνσταντίνος Βλαχογιάννης  
Χαράλαμπος Σιγανός  
Φαίδων Ταμβακάκης (Ανεξάρτητο Μέλος)  
Δημήτριος Γκούμας (Ανεξάρτητο Μέλος)  
Βασίλειος Δαλακίδης (Ανεξάρτητο Μέλος)  
Σταύρος Ανδρουτσόπουλος (Ανεξάρτητο Μέλος)
  - Σε συνέχεια της από 07.05.2010 απόφασης της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και κατόπιν των από 10.05.2010 αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας:
    - (α) συγκροτήθηκε σε σώμα το Δ.Σ. της Τράπεζας που εξελέγη από την από 07.05.2010 Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων,
    - (β) αποφασίστηκε η εκλογή του κ. Γεώργιου Χαντζηνικολάου ως νέο μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας στην θέση του Αντιπροέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου, σε αντικατάσταση του εν τω μεταξύ παραιτηθέντος κ. Χαράλαμπου Σιγανού και
    - (γ) σε συνέχεια της ανωτέρω αντικατάστασης, το Δ.Σ. της Τράπεζας αποφάσισε την εκ νέου συγκρότηση του σε σώμα.
  - Με την από 26.11.2010 Απόφαση Δ.Σ. εξελέγη Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας ο κ. Ανδρέας Ταπραντζής σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος εκτελεστικού μέλους κ. Νικόλαου Μαλλούχου.

Κατόπιν των ανωτέρω, η υφιστάμενη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι η ακόλουθη:

<b>Διοικητικό Συμβούλιο T BANK A.T.E.</b>	
<b>Όνοματεπώνυμο</b>	<b>Θέση στο Δ.Σ.</b>
Κλεάνθης Παπαδόπουλος του Αγγέλου	Πρόεδρος - Μη Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Χαντζηνικολάου του Πέτρου	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος - Εκτελεστικό Μέλος
Ανδρέας Ταπραντζής του Βελισάριου	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος - Εκτελεστικό Μέλος
Σπυρίδων Παντελιάς του Χρήστου	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Βλαχογιάννης του Ηρακλή	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Δημήτριος Γκούμας του Γεωργίου	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Βασίλειος Δαλακίδης του Μιλτιάδη	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Φαίδων Ταμβακάκης του Δημητρίου	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Σταύρος Ανδρουτσόπουλος του Βασιλείου	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος

Η επίδραση των ανωτέρω γεγονότων έχει απεικονισθεί στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.

## **B. ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ**

Η T BANK με το νέο μετοχικό της σχήμα, νέα εταιρική ταυτότητα και νέα Διοίκηση, λαμβάνοντας υπόψη τις δυσμενείς οικονομικές συνθήκες και του κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα μαζί με το σύνολο του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος, έχει αναπροσαρμόσει ανάλογα το στρατηγικό της σχεδιασμό επιδιώκοντας τη θωράκιση της έναντι περαιτέρω επιδείνωσης της ελληνικής οικονομίας και κατ' επέκταση των αγορών, τη βελτίωση της λειτουργικής της αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας και την αποκατάσταση της φήμης και ενδυνάμωση των σχέσεών της με την πελατεία της. Στο πλαίσιο αυτό, η Διοίκηση της T BANK έχει ήδη θέσει ως προτεραιότητές της :

- τη διατήρηση επαρκούς ρευστότητας,
- τη θωράκισή της έναντι του αυξημένου πιστωτικού κινδύνου
- τη δραστική μείωση των λειτουργικών δαπανών
- την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας.

## **Γ. ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2011**

Η Ελληνική οικονομία συνεχίζει να αντιμετωπίζει σημαντικές προκλήσεις το 2011. Κύρια χαρακτηριστικά της οικονομικής κρίσης στην οποία έχει περιέλθει η Ελληνική οικονομία είναι το διογκωμένο δημοσιονομικό έλλειμμα και χρέος καθώς και η συνεχής διάβρωση της ανταγωνιστικής της θέσης και αναπτυξιακής της δυνατότητας. Ως αποτέλεσμα των εγχώριων χρόνιων μακροοικονομικών ανισορροπιών υποβαθμίστηκε η πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας, και περιορίστηκε η δυνατότητα άντλησης χρηματοδότησης από τις διεθνείς αγορές. Η κρίση εμπιστοσύνης στην πορεία της ελληνικής οικονομίας επηρέασε αρνητικά και τις κεφαλαιαγορές. Προς αντιμετώπιση της «δίδυμης» αυτής κρίσης, υιοθετήθηκαν και συνεχίζονται να υιοθετούνται αυστηρά μέτρα δημοσιονομικής προσαρμογής -στο πλαίσιο της χρηματοδοτικής στήριξης από την Ευρωπαϊκή Ένωση και το ΔΝΤ- και ανάπτυξης. Στόχος των μέτρων αυτών είναι η μείωση του δημοσιονομικού ελλείμματος, η επαναφορά της Ελληνικής Οικονομίας σε τροχιά ανάκαμψης και η αποκατάσταση της εμπιστοσύνης των αγορών προς την ελληνική οικονομία.

Αναπόφευκτα, το Ελληνικό Τραπεζικό σύστημα επηρεάζεται άμεσα και πολλαπλά από τις δυσμενείς εξελίξεις στην ελληνική οικονομία. Η υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της ελληνικής οικονομίας είχε ως αποτέλεσμα την υποβάθμιση της πλειονότητας των ελληνικών Τραπεζών από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης. Η επιφύλαξη των αγορών σχετικά με τους ρυθμούς αποκατάστασης των δημοσιονομικών ανισορροπιών της ελληνικής οικονομίας, οδήγησε στον αποκλεισμό των Ελληνικών Τραπεζών από τις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίων και στην αποκλειστική τους εξάρτηση από την ΕΚΤ για την άντληση ρευστότητας, δημιούργησε κύμα εκροής καταθέσεων -το οποίο έχει ανακοπεί το τελευταίο διάστημα- και κατ' επέκταση αύξησε το κόστος δανεισμού τους. Επιπλέον, η επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών επηρεάζει αρνητικά την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των Τραπεζών και κατ' επέκταση τα έσοδα και τα κέρδη τους. Η κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζών

έχει πληγεί σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη λόγω της μείωσης κερδοφορίας αλλά και της καταγραφής ζημιών για ένα μεγάλο μέρος το κλάδου.

Η εκτιμώμενη διατήρηση δυσμενών συνθηκών στην ελληνική οικονομία, και στις κεφαλαιαγορές το 2011 δημιουργούν αρνητικές αλυσιδωτές επιδράσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα με αποτέλεσμα η έκθεση του συνόλου του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και κατ' επέκταση και της T BANK, στο κίνδυνο ρευστότητας, στον κίνδυνο αγοράς και στον πιστωτικό κίνδυνο να συνεχίζει να είναι αυξημένη. Οι προκλήσεις τις οποίες καλείται για μια ακόμη χρονιά να αντιμετωπίσει το ελληνικό τραπεζικό σύστημα και κατ' επέκταση και η T BANK συνοψίζονται στις ακόλουθες:

- **Επιδείνωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου δανείων** λόγω της περαιτέρω εξασθένησης της χρηματοοικονομικής κατάστασης των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων. Η ενδεχόμενη αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων ενδέχεται να οδηγήσει σε αύξηση των σχετικών προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, οι οποίες θα μπορούσαν να έχουν δυσμενείς επιπτώσεις στα αποτελέσματα της Τράπεζας
- **Ανάκτηση των καταθέσεων που έχουν εκρεύσει από το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα κατά το 2010 και εύρεση εναλλακτικών πηγών άντλησης στο πλαίσιο της επιβεβλημένης ανάγκης σταδιακής απεξάρτησης από την ΕΚΤ για άντληση ρευστότητας.**

Ειδικότερα, όσον αφορά στην T BANK,

- κατά το 2010 είχε αντλήσει ρευστότητα από την ΕΚΤ με ενέχυρο ΟΕΔ και Ομόλογα από τιτλοποίηση συνολικού ύψους €631 εκ και ειδικούς τίτλους του Δημοσίου (ΟΔΔΗΧ) που εκδόθηκαν στο πλαίσιο του άρθρου 3 του Ν.3723/2008 ύψους €79 εκ. (31.12.2010) οι οποίοι λήγουν εντός του 2011. Επομένως, ενδεχόμενη επιβεβλημένη μείωση της εξάρτησης από την ΕΚΤ και μη εύρεση εναλλακτικών πηγών ρευστότητας (όπως ενδεικτικά αύξηση καταθέσεων πελατών) ή απομείωση αξίας ΟΕΔ (haircut) ενδέχεται να επηρεάσει τη ρευστότητα της T BANK
- Λόγω της σημαντικής εκροής καταθέσεων από το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα και της αρνητικής επίδρασης στη φήμη και πελατεία της Τράπεζας που επέφερε η ανάκληση της άδειας των ασφαλιστικών εταιριών-πρώην μετόχων της, από το δ' τρίμηνο 2009 μέχρι το β' εξάμηνο 2010 σημειώθηκε σημαντική εκροή καταθέσεων από την Τράπεζα. Σε αντίθεση, το β' εξάμηνο 2010 σημειώθηκε ανάκτηση μέρους των καταθέσεων ύψους €244 εκ.-σε ενοποιημένη βάση-, τάση η οποία αναμένεται να συνεχιστεί. Ωστόσο, η δυνατότητα ανανέωσης ή/και προσέλκυσης νέων προθεσμιακών εξαρτάται ως επί το πλείστον από την συνολική πορεία της Ελληνικής οικονομίας.
- Σε περίπτωση που οι δύο (2) παραπάνω παράγοντες είτε συνδυαστικά είτε μεμονωμένα επιδράσουν αρνητικά στη ρευστότητα, η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο ρευστότητας ενδέχεται να αυξηθεί περαιτέρω. Ωστόσο, αξίζει να σημειωθεί ότι ο Όμιλος έχει και τη στήριξη του βασικού μετόχου που έχει ανοίξει επαρκείς γραμμές για τη χρηματοδότηση της Τράπεζας, τουλάχιστον για τον επόμενο χρόνο.
- **Οι παραπάνω κίνδυνοι (πιστωτικός και ρευστότητας) επηρεάζουν άμεσα τα αποτελέσματα της Τράπεζας.** Συγκεκριμένα,
  - ενδεχόμενη διατήρηση υψηλών επιτοκίων καταθέσεων ή/και αύξησής τους για την περαιτέρω ανάκτηση καταθέσεων και ενίσχυση της ρευστότητας,
  - ενδεχόμενη απομείωση της αξίας των ΟΕΔ (haircut) τα οποία διατηρεί η Τράπεζα στο χαρτοφυλάκιό της
  - ενδεχόμενη περαιτέρω αύξηση των προβλέψεων ενδέχεται να έχουν δυσμενείς επιπτώσεις στα αποτελέσματα της Τράπεζας,

- **Επιπλέον, δεδομένων των προβλέψεων για περαιτέρω υποχώρηση της οικονομικής δραστηριότητας το 2011, οι κεφαλαιακές ανάγκες του ελληνικού τραπεζικού συστήματος είναι αυξημένες για την διατήρηση ή/και ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας.** Ενδεχόμενη συνέχιση της αρνητικής χρηματιστηριακής συγκυρίας περιορίζει τη δυνατότητα άντλησης κεφαλαίων από τις κεφαλαιαγορές.

Ειδικότερα, όσον αφορά στην T BANK, τόσο η ενδεχόμενη αύξηση της έκθεσης της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο και στους κινδύνους ρευστότητας και αγοράς όσο και η ενδεχόμενη αρνητική τους επίπτωση στα αποτελέσματα της Τράπεζας επηρεάζει την κεφαλαιακή της επάρκεια. Συγκεκριμένα, την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε ενοποιημένη βάση διαμορφώθηκε σε 4,5% και σε επίπεδο Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 5%. Ο δείκτης βασικών κεφαλαίων (Tier I) σε ενοποιημένη βάση διαμορφώθηκε σε 2,25% και σε επίπεδο Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 2,5%. Περισσότερες πληροφορίες αναφέρονται στη Σημείωση 2.2 των ενοποιημένων και απλών Οικονομικών Καταστάσεων.

Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε κίνδυνο αρνητικής έκβασης αγωγών που έχουν ασκηθεί ή ενδεχομένως ασκηθούν κατά αυτής (litigation risk), με ενδεχόμενη επίδραση στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.

Υφίστανται επί του παρόντος εξώδικες διαμαρτυρίες και αγωγές φυσικών προσώπων κατά της ASPIS Capital A.E. Συμμετοχών, ΑΣΠΙΣ Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α., ΑΣΠΙΣ Ομίλος Εταιρειών Α.Ε. και της Τράπεζας σχετικά με ομολογιακά δάνεια που έχουν εκδώσει και διαθέσει στο επενδυτικό κοινό οι ASPIS Capital Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, ΑΣΠΙΣ Ομίλος Εταιρειών Α.Ε. και ΑΣΠΙΣ Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α., στο πλαίσιο έκδοσης των οποίων η Τράπεζα ενεργεί ως Διαχειριστής και Εντολοδόχος Πληρωμών. Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έχει διαμεσολαβήσει καθ' οιονδήποτε τρόπο στη διάθεση των τίτλων των ανωτέρω εταιρειών και ότι ενεργεί αποκλειστικά ως διαχειρίστρια πληρωμών χωρίς να εγγυάται καθ' οιονδήποτε τρόπο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων των αντίστοιχων εκδοτών. Οι πιθανότητες ευδοκίμησης των αντίστοιχων αγωγών θα εξαρτηθούν από την εκτίμηση των αποδεικτικών μέσων από το δικαστήριο. Ωστόσο, οι πιθανότητες ευδοκίμησης εκτιμώνται από τους χειριστές των υποθέσεων ως περιορισμένες.

Επιπλέον, ο Όμιλος, μέχρι τα τέλη του έτους 2008 μέσω συμβάσεων της ΑΣΠΙΣ ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ Α.Ε. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, έχει προωθήσει μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας το ασφαλιστικό πρόγραμμα επενδυτικού χαρακτήρα τύπου UNIT-LINKED της Commercial με την επωνυμία ASPIS VALUE. Υφίστανται εξώδικες δηλώσεις και αγωγές φυσικών προσώπων, οι οποίες στρέφονται κατά της Commercial Value AAE. Λόγω της ανακλήσεως της άδειας λειτουργίας της COMMERCIAL VALUE πιθανολογείται ότι, σε περίπτωση που οι δικαιούχοι του ασφαλιστικού προϊόντος ASPIS VALUE δεν ικανοποιηθούν από την COMMERCIAL VALUE ή δεν τύχουν κρατικής ή άλλης εγγύησης, θα στραφούν νομικά και κατά της Τράπεζας (άλλωστε έχουν ήδη ασκηθεί σχετικές αγωγές –περίπου 10- και κατά της Τράπεζας). Οι πιθανότητες ευδοκίμησης των αντίστοιχων αγωγών θα εξαρτηθούν από την εκτίμηση των αποδεικτικών μέσων από το δικαστήριο. Ωστόσο, οι πιθανότητες ευδοκίμησης εκτιμώνται ως περιορισμένες.

#### Διαχείριση Κινδύνων

Ο Όμιλος παρακολουθεί συστηματικά τον πιστωτικό κίνδυνο, λειτουργικό κίνδυνο και τους κινδύνους ρευστότητας, και αγοράς. Δεδομένων των συνθηκών της αγοράς, η T BANK έχει αναπροσαρμόσει έγκαιρα και ανάλογα το στρατηγικό της σχεδιασμό επιδιώκοντας τη θωράκιση της Τράπεζας έναντι περαιτέρω επιδείνωσης των αγορών, τη βελτίωση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας. Η πολιτική προβλέψεων έχει αναπροσαρμοστεί βάσει των νέων συνθηκών για τη θωράκιση της Τράπεζας έναντι αυξημένων μελλοντικών κινδύνων. Η πιστοδοτική πολιτική έχει αναπροσαρμοστεί και εφαρμόζονται αυστηρά κριτήρια πιστοδοτήσεων. Με γνώμονα τη βέλτιστη διαχείριση και περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα έχει προχωρήσει στην κεντροποίηση και βελτίωση των διαδικασιών χορηγήσεων με κεντροποίηση όλων των εγκριτικών κλιμακίων, σύσταση ειδικής υπηρεσίας ελέγχου επιταγών και σύσταση ειδικής επιτροπής παρακολούθησης επισφαλών απαιτήσεων. Επιπλέον, ενισχύονται οι μηχανισμοί επανείσπραξης ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων μέσω νέας μηχανογραφικής εφαρμογής διαχείρισης προσωρινών καθυστερήσεων και εμπλοκών, η οποία έχει τεθεί σε λειτουργία.

Σε επίπεδο διαχείρισης κινδύνων, το Διοικητικό Συμβούλιο, έχοντας ως γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των εργασιών του Ομίλου, έχει θέσει σε εφαρμογή ένα αποτελεσματικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, που επιτρέπει την αναγνώριση και την ανάλυση όλων των μορφών κινδύνων, στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος. Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας, είναι διοικητικά ανεξάρτητη από άλλες διευθύνσεις και αναφέρεται απευθείας στη Διοίκηση της Τράπεζας με τακτές αναφορές. Σκοπός της Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας, είναι η συνεχής βελτίωση των υφιστάμενων μεθόδων διαχείρισης κινδύνων, ο εντοπισμός και η επαρκής ανάλυση μέσω ποσοτικών μεθόδων, των κινδύνων του Ομίλου, καθώς και η ανάπτυξη νέων ποσοτικών εργαλείων που θα ενδυναμώσουν το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Η Διοίκηση, έχει ορίσει την επιτροπή ALCO (Assets and Liabilities Committee), και την επιτροπή ελέγχου (Audit Committee), οι οποίες επιβλέπουν και ελέγχουν, την ορθή εφαρμογή και τη λειτουργικότητα, των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, που έχουν θεσπιστεί.

#### Πιστωτικός κίνδυνος<sup>1</sup>

Κεντρική θέση στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, κατέχει η μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου. Ο πιστωτικός κίνδυνος, είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας της Τράπεζας, ο οποίος απορρέει από το ενδεχόμενο αδυναμίας των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις.

<sup>1</sup> Αναλυτικά στοιχεία παρατίθενται στη σημείωση 4 των Οικονομικών Καταστάσεων 31.12.2010 της Τράπεζας και του Ομίλου αντίστοιχα

Οι πιστοδοτήσεις, τα εγκεκριμένα και μη ανακλήτá πιστωτικά όρια, τόσο προς φυσικά πρόσωπα όσο και προς επιχειρήσεις, αποτελούν τις βασικότερες πηγές του πιστωτικού κινδύνου. Μπορεί επίσης, να πηγάζει πιστωτικός κίνδυνος, σε επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες, σε πράξεις επί παραγώγων και σε διακανονισμό χρεογράφων.

Ο σκοπός μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου, είναι η συμβολή στην μεγιστοποίηση της κερδοφορίας της Τράπεζας, παρακολουθώντας το ύψος της αναμενόμενης και μη αναμενόμενης ζημίας. Με τη βοήθεια ιστορικών στοιχείων και πληροφοριακών συστημάτων, αναπτύσσονται, αξιολογούνται και εφαρμόζονται μαθηματικά μοντέλα, για τη βαθμολόγηση των αιτημάτων πιστοδοτήσεων. Καθορίζονται επίσης, κριτήρια έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων, στα διάφορα δανειακά χαρτοφυλάκια και τέλος προτείνονται διορθωτικά μέσα, εφόσον κριθεί σκόπιμο.

Σε ότι αφορά τα δάνεια σε ιδιώτες, έχει δημιουργηθεί και τεθεί σε λειτουργία μοντέλο βαθμολόγησης κινδύνου, στο πλαίσιο εφαρμογής ηλεκτρονικών αιτήσεων, το οποίο βάση συγκεκριμένων κριτηρίων, κατατάσσει κάθε πελάτη σε μια συγκεκριμένη κατηγορία επικινδυνότητας. Τα συστήματα αυτά, που χρησιμοποιούνται για την ορθότερη αξιολόγηση του πιστούχου, επαναξιολογούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα, και αν κριθεί απαραίτητο, τροποποιούνται

Όσον αφορά τα δάνεια της Επιχειρηματικής Πίστης, είναι σε λειτουργία σύστημα υπολογισμού της πιστοληπτικής ικανότητας του κάθε αιτήματος / πελάτη, για την κατάταξή του, σε κατηγορίες κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τα οικονομικά και ποιοτικά του στοιχεία. Ειδικά για τις επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας, η Τράπεζα χρησιμοποιεί το σύστημα πιστοληπτικής διαβάθμισης της Standard & Poor's.

Επιπλέον, σε τακτά χρονικά διαστήματα, συνεδριάζει το Συμβούλιο Διαχείρισης Προβληματικών Απαιτήσεων με σκοπό την παρακολούθηση και λήψη αποφάσεων σχετικά με την αντιμετώπιση των καθυστερήσεων και εμπλοκών των δανειακών χαρτοφυλακίων του Ομίλου.

#### **Κίνδυνος ρευστότητας**

Κίνδυνος Ρευστότητας, ορίζεται ο κίνδυνος της αδυναμίας που διατρέχει ο Όμιλος να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις όταν αυτές καταστούν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας.

Η φιλοσοφία του Ομίλου σχετικά με τη διαχείριση της ρευστότητας είναι να διασφαλίσει, όσο το δυνατό, την επαρκή ύπαρξη ρευστότητας για την κάλυψη των υποχρεώσεών της, κάτω από φυσιολογικές αλλά και αντίξοες συνθήκες, χωρίς να αντιμετωπίσει ζημίες ή να διακινδυνεύσει η φήμη της.

Ο κίνδυνος ρευστότητας, προκύπτει από τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων του Ομίλου και τη διαχείριση των θέσεών τους. Συμπεριλαμβάνει τον κίνδυνο αδυναμίας χρηματοδότησης των υποχρεώσεων του σε συγκεκριμένες ληκτότητες και τιμές, καθώς και τον κίνδυνο να μην μπορεί να ρευστοποιήσει ένα περιουσιακό στοιχείο σε συγκεκριμένη τιμή και χρονική στιγμή.

Ο Όμιλος έχει πρόσβαση σε μια διάσπαρτη πηγή χρηματοδοτήσεων. Τα ποσά προκύπτουν από διάφορες πηγές όπως καταθέσεις, πιστωτικούς τίτλους και το μετοχικό κεφάλαιο. Αυτό ενισχύει τη διαθεσιμότητα, την εξάρτηση ορίων για οποιαδήποτε πηγή πόρων και γενικά για την μείωση του κόστους χρηματοδότησης. Ο Όμιλος προσπαθεί συνεχώς να εκτιμήσει τον κίνδυνο ρευστότητας με την αναγνώριση και επίβλεψη αλλαγών χρηματοδότησης στο βαθμό που είναι αναγκαίες, για την επίτευξη των στόχων της επιχείρησης και στα πλαίσια της στρατηγικής του Ομίλου.

Επίσης σε καθημερινή βάση παρακολουθούνται οι υποχρεωτικοί δείκτες ρευστότητας «Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων» και «Δείκτης Ασυμφωνίας Ληκτότητας Απαιτήσεων μείον Υποχρεώσεων», όπως ορίζονται σύμφωνα με την Πράξη Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος 2614/09, σε σχέση με την επάρκεια ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

#### **Κίνδυνος αγοράς<sup>2</sup>**

Ο κίνδυνος αγοράς του Ομίλου, προέρχεται από τις μεταβολές των παραμέτρων της αγοράς, όπως μεταβολές στο επίπεδο των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών, των τιμών μετοχών. Όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς, η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας, επεξεργάζεται, αναπτύσσει και υλοποιεί μεθόδους μέτρησης και παρακολούθησης των κινδύνων αυτής της μορφής, εφαρμόζοντας μοντέλα μέγιστης δυναμικής ζημίας (VaR) στο χαρτοφυλάκιο της. Πιο συγκεκριμένα, η τιμή VaR, μεταφράζεται ως η μέγιστη δυναμική ζημία, στην αξία του χαρτοφυλακίου χρεογράφων του Ομίλου, που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα και για συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης.

<sup>2</sup> Αναλυτικά στοιχεία παρατίθενται στη σημείωση 4 των Οικονομικών Καταστάσεων 31.12.2010 της Τράπεζας και του Ομίλου αντίστοιχα

Επειδή το εφαρμοζόμενο αυτό, στατιστικό μοντέλο, δεν μπορεί να καλύψει οικονομικές ζημιές, που μπορούν να προκύψουν από εξαιρετικά ασυνήθιστα γεγονότα (extreme events), η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων εφαρμόζει σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων της. Ειδικότερα, χρησιμοποιείται η Θεωρία της Ακραίας Τιμής (Extreme Value Theory), προκειμένου να εξαχθούν συμπεράσματα, σχετικά με τη μεταβολή της αξίας του χαρτοφυλακίου χρεογράφων της Τράπεζας, όταν επικρατούν ακραία οικονομικά φαινόμενα. Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων προκειμένου να υπολογίσει την τιμή Value-at-Risk χρησιμοποιεί τη μέθοδο Variance-Covariance, με χρονικό ορίζοντα διακράτησης χαρτοφυλακίου 10 ημερών, επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και ιστορικότητα στοιχείων ενός έτους. Η τιμή αυτή την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 ήταν ίση με € 4.552 χιλ. για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων του Ομίλου και €28 χιλ. για τη συναλλαγματική του θέση. Το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων του Ομίλου, για σκοπούς υπολογισμού Value-at-Risk περιέχει τις μετοχές, τα αμοιβαία κεφάλαια και τα ομόλογα που ανήκουν στο διαθέσιμο προς πώληση και στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας. Επίσης, η Τράπεζα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 είχε λάβει θετική (long) θέση σε διάφορα νομίσματα ύψους €642 χιλ..

Επιπλέον, μέσω μηχανογραφικών συστημάτων που διαθέτει η Τράπεζα, η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων παρακολουθεί σε καθημερινή βάση και καθ' όλη τη διάρκεια της συνεδρίασης, τις θέσεις της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων, καθώς και την τήρηση των ορίων που έχουν θεσπιστεί γι' αυτές από την επιτροπή ALCO.

### Λειτουργικός κίνδυνος

Λειτουργικός κίνδυνος, είναι ο κίνδυνος, ο οποίος ενδέχεται να προκύψει από άμεση ή έμμεση απώλεια, προερχόμενη από ακατάλληλες ή ανεπαρκείς εσωτερικές λειτουργίες, ανθρώπινο χειρισμό και υποστήριξη συστημάτων ή από εξωτερικά αίτια.

Σκοπός είναι η μέτρηση της ζημίας που προέρχεται από τους παραπάνω λόγους, όπως επίσης και η ορθή εφαρμογή σωστών διαδικασιών και ασφαλιστικών δικλίδων, για όλες τις λειτουργίες του Ομίλου.

Μέσω συνεχών αναφορών της Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων, σχετικά με την έκθεση της Τράπεζας στο, σχετικά με την έκθεση του Ομίλου στο λειτουργικό κίνδυνο, η Διοίκηση, μπορεί να λαμβάνει γνώση των κινδύνων αυτής της μορφής, και να δίνει κατευθυντήριες οδηγίες για τη στρατηγική που πρέπει να ακολουθηθεί, προκειμένου να περιοριστεί η ζημία του Ομίλου, που απορρέει από λειτουργικά γεγονότα.

Στο πλαίσιο αυτό, βρίσκεται σε εξέλιξη η ανάπτυξη της βάσης δεδομένων απωλειών (Loss Database) για το λειτουργικό κίνδυνο, η οποία αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για την εφαρμογή της Τυποποιημένης Μεθόδου (Standardized Approach), με σκοπό την ανάλυση και αξιολόγηση των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου. Στη παρούσα φάση όμως, ο Όμιλος θα εφαρμόσει τη μέθοδο του βασικού δείκτη (Basic Indicator Approach), για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών του απαιτήσεων, έναντι του λειτουργικού κινδύνου.

### Δ. ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΠΑΡ. 5 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 103 ΤΟΥ Ν.2190/20

Δεν υφίστανται ίδιες μετοχές τις οποίες κατέχουν είτε η T BANK A.T.E. είτε άλλη εταιρεία η οποία περιλαμβάνεται στη ενοποίηση.

### Ε. ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΑΡΘ. 4 § 7 ΚΑΙ § 8 Ν. 3556/2007

Η παρούσα επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της περιέχει αναλυτικές πληροφορίες έως την 31.12.2010 για τα παρακάτω θέματα, όπως ορίζουν οι § 7 και § 8 του άρθρου 4 Ν. 3556/2007.

#### 1) Διάθροση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας

Το μετοχικό κεφάλαιο της T BANK A.T.E. (η «Τράπεζα») ανέρχεται σε ογδόντα έξι εκατομμύρια οκτακόσιες δώδεκα χιλιάδες οκτακόσια τριάντα έξι ευρώ (€86.812.836,00), διαιρούμενο σε εκατόν σαράντα τέσσερα εκατομμύρια εξακόσιες ογδόντα οκτώ χιλιάδες μηδέν εξήντα (144.688.060) κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών του ευρώ (0,60) η κάθε μία. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Τα δικαιώματα των Μετόχων της Τράπεζας που πηγάζουν από τη μετοχή της είναι ανάλογα με το ποσοστό του κεφαλαίου, στο οποίο αντιστοιχεί η καταβεβλημένη αξία της μετοχής. Κάθε μετοχή παρέχει όλα τα δικαιώματα που προβλέπει ο νόμος και το Καταστατικό της Τράπεζας, και ειδικότερα:

- Κάθε μετοχή δίνει στον κάτοχό της δικαίωμα μιας ψήφου στην Γενική Συνέλευση
- Κανένας μέτοχος δεν δικαιούται να λάβει μέρος σε Γενική Συνέλευση της Τράπεζας και να ψηφίσει σε αυτή, εάν δεν έχει προηγουμένως προσκομίσει ή καταθέσει σχετική βεβαίωση από το Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών, όσον αφορά την ιδιότητα του ως μετόχου ή για την άσκηση των δικαιωμάτων του, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 51 του Ν.2396/1996. Οι βεβαιώσεις των αυτών τίτλων που δεσμεύθηκαν καθώς και τα πληρεξούσια πρέπει να κατατίθενται στην Τράπεζα πέντε(5) τουλάχιστον ημέρες πριν την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης. Μέτοχοι που δεν συμμορφώθηκαν με τα παραπάνω μετέχουν στην Συνέλευση της Τράπεζας μόνο έπειτα από σχετική άδειά της.
- Δικαίωμα επί του μερίσματος από τα ετήσια κέρδη της Τράπεζας το οποίο ανέρχεται σε ποσοστό 35% των καθαρών κερδών μετ' αφαίρεση του τακτικού αποθεματικού διανέμεται από τα κέρδη κάθε χρήσης στους μετόχους ως πρώτο μερίσμα, ενώ η χορήγηση πρόσθετου μερίσματος αποφασίζεται από τη Γενική Συνέλευση. Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος, ο οποίος αναφέρεται στο τηρούμενο από την Τράπεζα μητρώο μετόχων κατά την ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων μερίσματος.
- Το μερίσμα κάθε μετοχής καταβάλλεται στο Μέτοχο εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Ο τρόπος και ο τόπος καταβολής ανακοινώνεται μέσω του ημερήσιου τύπου. Το δικαίωμα είσπραξης του μερίσματος παραγράφεται και το αντίστοιχο ποσό περιέρχεται στο Δημόσιο μετά την παρέλευση 5 ετών από το τέλος του έτους, κατά το οποίο ενέκρινε τη διανομή του η Γενική Συνέλευση.
- Δικαίωμα προτίμησης σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με μετρητά και την ανάληψη νέων μετοχών,
- Δικαίωμα λήψης αντιγράφου των οικονομικών καταστάσεων, και των εκθέσεων των ορκωτών ελεγκτών και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας,
- Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας διατηρεί όλα τα δικαιώματά της κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης και συνέρχεται μετά από πρόσκληση των εκκαθαριστών όταν αυτοί το κρίνουν αναγκαίο ή των μετόχων όπως αυτό προβλέπεται από το Καταστατικό της Τράπεζας.
- Η ευθύνη των μετόχων της Τράπεζας περιορίζεται στην ονομαστική αξία των μετοχών που κατέχουν.

## 2) Περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας

Δεν υφίστανται εκ του Καταστατικού της Τράπεζας περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών αυτής.

## 3) Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια των άρθρων 9-11 του Ν 3556/2007

Σύμφωνα με σχετική γνωστοποίησή του, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε από τις 22.04.2010 κατέχει άμεσα 47.602.370 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ήτοι το 32,90% των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας. Έμμεση συμμετοχή δεν υφίσταται. Η απόκτηση του 32,90% επί του μετοχικού κεφαλαίου κα των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο συμμετοχής του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε. στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας.

Σύμφωνα με σχετική γνωστοποίησή του, ο Επόπτης των ασφαλιστικών εταιριών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΑΖ και COMMERCIAL VALUE Α.Ε.Ε. κ. Κων/νος Βλαχογιάννης, από τις 22.4.2010 κατέχει έμμεσα 34.843.793 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ήτοι το 24,082% από το μέχρι πρότινος 54,389% των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου του εκδότη. Η μείωση του ποσοστού από 54,389% σε 24,082% προέκυψε από τη μη άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης στην Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας.

Κατόπιν των ανωτέρω μετοχικών αλλαγών, οι σημαντικές άμεσες και έμμεσες συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την έννοια των άρθρων 9-11 του Ν. 3556/2007 έχουν ως εξής:

Όνοματεπώνυμο Μετόχου	Αριθμός Μετοχών & Δικαιωμάτων Ψήφου	Ποσοστό (%) επί του Μετοχικού Κεφαλαίου
<b>Επόπτης</b> <i>Commercial A.A.E.,</i> <i>ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.</i> <i>ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.</i> (υπό εκκαθάριση)	34.843.793	24,082%
<b>Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε</b>	47.602.370	32,900%
<b>Λοιποί Μέτοχοι (με ποσοστό &lt;5%)</b>	62.241.897	43,018%
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>144.688.060</b>	<b>100%</b>

#### 4) Μετοχές παρέχουσες ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Δεν υφίστανται μετοχές της Τράπεζας που παρέχουν στους κατόχους τους ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

#### 5) Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Δεν προβλέπονται στο Καταστατικό της Τράπεζας περιορισμοί του δικαιώματος ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές της.

#### 6) Συμφωνίες Μετόχων της Τράπεζας

Δεν είναι γνωστή στην Τράπεζα η ύπαρξη συμφωνιών μεταξύ των Μετόχων της, οι οποίες συνεπάγονται περιορισμούς στη μεταβίβαση των μετοχών της ή στην άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές της.

#### 7) Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποίησης καταστατικού της Τράπεζας

Οι κανόνες που προβλέπει το καταστατικό της Τράπεζας για το διορισμό και την αντικατάσταση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της και την τροποποίηση των διατάξεών του δεν διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στον Κ.Ν. 2190/1920. Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να επανεκλεγούν.

#### 8) Αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου για την έκδοση νέων ή για την αγορά ιδίων μετοχών

Σύμφωνα με το Καταστατικό και το άρθρο 13 παρ. 1 (β) του Ν. 2190/1920, με απόφαση της γενικής συνέλευσης, η οποία υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β, μπορεί να εκχωρείται στο διοικητικό συμβούλιο η εξουσία κατά τη διάρκεια της πρώτης πενταετίας από τη σύσταση της εταιρείας, το διοικητικό συμβούλιο να έχει το δικαίωμα με απόφασή του, που λαμβάνεται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) τουλάχιστον του συνόλου των μελών του να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο μερικά ή ολικά με την έκδοση νέων μετοχών, για ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό του κεφαλαίου που είναι καταβεβλημένο κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε στο διοικητικό συμβούλιο η εν λόγω εξουσία. Η πιο πάνω εξουσία του διοικητικού συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται από τη γενική συνέλευση για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία για κάθε ανανέωση και η ισχύς της αρχίζει μετά τη λήξη της κάθε πενταετίας. Η απόφαση αυτή της γενικής συνέλευσης υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β.

#### 9) Σημαντικές συμφωνίες που τίθενται σε ισχύ τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής ελέγχου κατόπιν δημόσιας πρότασης

Δεν υφίστανται συμφωνίες, οι οποίες τίθενται σε ισχύ, τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Τράπεζας κατόπιν δημόσιας πρότασης.

#### 10) Συμφωνίες με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή το προσωπικό της Τράπεζας

Δεν υπάρχουν ειδικές συμφωνίες της Τράπεζας με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της ή με το προσωπικό της, οι οποίες να προβλέπουν την καταβολή αποζημίωσης ειδικά σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης. Υφίστανται συμφωνίες για την καταβολή συγκεκριμένων αποζημιώσεων, σε ορισμένους από τους Γενικούς / Αναπληρωτές Γενικούς Διευθυντές καθώς και σε ορισμένα στελέχη της Τράπεζας σε περίπτωση πρωτοβουλίας της Τράπεζας, για λύση της σύμβασης εργασίας χωρίς βάσιμο λόγο.

## ΣΤ. ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2010 ΜΕΧΡΙ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΈΚΘΕΣΗΣ

- Σε εφαρμογή της από 30.12.2010 Απόφασης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας και μέχρι τη σύνταξη της παρούσας Έκθεσης συγχωνεύτηκαν 5 Καταστήματα και 3 Επιχειρηματικά Κέντρα σε Αττική και Θεσσαλονίκη. Κατά συνέπεια, ο αριθμός των εν λειτουργία Καταστημάτων περιορίστηκε σε 68 από 73 και των Επιχειρηματικών Κέντρων σε 4 από 7.
- Σύμφωνα με την από 13.01.2011 Πράξη Διευθύνοντος Συμβούλου και σε συνέχεια της από 16.06.2010 Πράξη Διευθύνοντος Συμβούλου, επανακαθορίστηκε η οργανωτική δομή των Υπηρεσιών της Τράπεζας με περαιτέρω μείωση του αριθμού των Γενικών Διευθύνσεων και συγχώνευση Διευθύνσεων. Στόχος της ως άνω αλλαγής του οργανογράμματος της Τράπεζας είναι η αποτελεσματικότερη λειτουργία της Τράπεζας και η υποστήριξη και διευκόλυνση της επίτευξης των στόχων -εργασιών της.
- Στις 17.01.2011 πραγματοποιήθηκε η μεταφορά της έδρας της Τράπεζας από την οδό Όθωνος 4, Αθήνα στην οδό Ομήρου 22, Αθήνα σύμφωνα με την από 16.12.2010 Απόφαση Δ.Σ..
- Η «Σειρά Α» ομολογιών της δεύτερης τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων “Byzantium II Finance Plc” έλαβε στις 24.02.2011 πιστοληπτική διαβάθμιση “Α (sf) / Rating Watch Negative” από τον διεθνή οίκο αξιολόγησης Standard & Poor’s. Οι ομολογίες έγιναν αποδεκτές για αναχρηματοδότηση βάσει της νέας πολιτικής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.
- Μέχρι το β’ εξάμηνο 2010 σημειώθηκε σημαντική εκροή καταθέσεων η οποία οφείλεται κυρίως στην σημαντική εκροή καταθέσεων που αντιμετώπισε το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα και κυρίως οι μικρές και μεσαίου μεγέθους Τράπεζες (σύμφωνα με το Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας της ΤτΕ μέχρι και τον Νοέμβριο 2010 το υπόλοιπο των καταθέσεων & repos μειώθηκε κατά 12,2% ή €34,1 δις σε σχέση με την 31/12/2009) και στην αρνητική επίδραση στη φήμη και πελατεία της Τράπεζας που επέφερε η ανάκληση της άδειας των ασφαλιστικών εταιριών-πρώην μετόχων της. Από την 01.07.2010 έως και την 28.02.2011 ανακτήθηκε μέρος των καταθέσεων που είχαν εκρεύσει κατά το προηγούμενο διάστημα ύψους €252 εκ. σε ατομικό επίπεδο. Αντίστοιχα σε ενοποιημένο επίπεδο για το β’ εξάμηνο 2010 σημειώθηκε ανάκτηση καταθέσεων ύψους €244 εκ.

## Ζ. ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

### Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

- i. Η T Bank συμμορφώνεται οικειοθελώς με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του ΣΕΒ για εισηγμένες στο ΧΑ εταιρείες
- ii. Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας [http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com\\_content&view=article&id=133&Itemid=93](http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com_content&view=article&id=133&Itemid=93)
- iii. Η Τράπεζα εφαρμόζει τις ειδικές πρακτικές για εισηγμένες εταιρίες που αναφέρονται και περιγράφονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του ΣΕΒ με εξαίρεση τις ακόλουθες πρακτικές :
  - **Μέρος Α.Ι.(1.2.), Μέρος Α.Υ.(5.4)-(5.8.) -Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων για εκλογή μελών Διοικητικού Συμβουλίου.** Μέχρι τη σύνταξη της παρούσας Δήλωσης δεν είχε κριθεί αναγκαία η θέσπιση Επιτροπής η οποία θα προΐσταται στη διαδικασία υποβολής υποψηφιοτήτων για εκλογή στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Θα εξεταστεί στον μέλλον από το Δ.Σ. της Τράπεζας η σύσταση σχετικής Επιτροπής.
  - **Μέρος Α.ΥΙ.(6.2.) -Γραμματέας Δ.Σ.** Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει ορίσει Γραμματέα Διοικητικού Συμβουλίου ο οποίος όμως, λόγω του μεγέθους της Τράπεζας, δεν είναι αποκλειστικής απασχόλησης
  - **Μέρος Α.ΥΙΙ.(7.1.) – (7.3.) -Αξιολόγηση Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.** Μέχρι τη σύνταξη της παρούσας Δήλωσης, δεν έχουν θεσπιστεί ειδικές διαδικασίες για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του. Το Δ.Σ. της Τράπεζας θα θεσπίσει σχετικές διαδικασίες στο μέλλον.
- iv. Η T Bank\_δεν εφαρμόζει πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης επιπλέον\_των ειδικών πρακτικών του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του ΣΕΒ και των προβλέψεων του Ν. 3873/2010

## Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων της T Bank και του Ομίλου

### i. Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών και στοιχείων του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων -σε σχέση με τη διαδικασία σύνταξης των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων-

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αποβλέπει μεταξύ άλλων στη διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος και την παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει θεσπίσει διαδικασίες για την λογιστική παρακολούθηση των εργασιών της (*Συστήματα λογιστικής παρακολούθησης των εργασιών*).

Τα κύρια χαρακτηριστικά του Συστήματος Λογιστικής Παρακολούθησης των εργασιών έχουν ως ακολούθως:

1. Οι οικονομικές καταστάσεις συντάσσονται από τη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών  
Η διοικητική δομή της **Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών** έχει ως ακολούθως:  
**Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών (CFO)**  
**Διεύθυνση Λογιστηρίου, Φορολογίας & Οικονομικών Αναφορών** με τα ακόλουθα Τμήματα  
*Τμήμα Οικονομικών Καταστάσεων & Θυγατρικών Εταιριών*  
*Τμήμα Εποπτικών Αναφορών*  
*Τμήμα Διαχείρισης Προμηθευτών & Πληρωμών*  
*Τμήμα Διαχείρισης Φορολογικών Υποχρεώσεων*  
*Τμήμα καταχώρησης δαπανών*  
**Διεύθυνση Προϋπολογισμού και Ελέγχου**
2. Οι υπεύθυνοι για την παρακολούθηση των εργασιών κάθε τμήματος γνωρίζουν τις εργασίες του τμήματος και έχουν την σχετική κατάρτιση σύμφωνα με τα οριζόμενα στην περιγραφή καθηκόντων του Εσωτερικού Κανονισμού της Διεύθυνσης. Η κατάρτιση των υπαλλήλων επιτυγχάνεται με εσωτερική εκπαίδευση, σεμινάρια και πολιτική πιστοποίησης στελεχών.
3. Όλες οι οικονομικές πληροφορίες που χρησιμοποιούνται κατά την σύνταξη των ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων προέρχονται από τα ακόλουθα συστήματα:

- Κεντρικό σύστημα τραπεζικών συναλλαγών
- Σύστημα παρακολούθησης και εκτέλεσης συναλλαγών Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων
- Σύστημα παρακολούθησης και εκτέλεσης χρηματιστηριακών συναλλαγών
- Σύστημα μισθοδοσίας
- Κεντρικό Λογιστικό –κοστολογικό σύστημα Οικονομικών Υπηρεσιών
- Υποσύστημα ενοποίησης οικονομικών πληροφοριών θυγατρικών εταιριών

Τα ως άνω συστήματα διασφαλίζουν την παρακολούθηση, συνολικά, ανά πελάτη, των υπολοίπων και των συναλλαγών που αφορούν ιδίως δάνεια και καταθέσεις, τόσο για την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων, όσο και για την υποβολή των απαιτούμενων στοιχείων προς τις εποπτικές αρχές, το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και άλλους φορείς.

Οι ακόλουθες αναφορές παράγονται από το Σύστημα των Οικονομικών Υπηρεσιών:

Σε ατομική βάση και ενοποιημένη βάση

- Συνοπτική κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης
- Συνοπτική κατάσταση Συνολικών εσόδων
- Αναλυτικά κατάσταση ελέγχου κατά γραμμή
- Συνοπτικές και αναλυτικές καταστάσεις σημειώσεων επί των οικονομικών καταστάσεων.
- Κοστολογικές Καταστάσεις

Από το λογιστικό σύστημα και υποσύστημα προκύπτει η πραγματική εικόνα της οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας, παρέχονται οι απαραίτητες για τη λήψη αποφάσεων πληροφορίες, και διασφαλίζεται η κατάρτιση αξιόπιστων ετήσιων ή περιοδικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το νόμο λογιστικά πρότυπα.

4. Για τη διασφάλιση των ως άνω αρχών, καθώς και την ενίσχυση της συγκρισιμότητας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και της αποτελεσματικότητας της ασκούμενης εποπτείας, η Τράπεζα εφαρμόζει τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Τα λογιστικά βιβλία που τηρούνται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς παρακολουθούνται μηχανογραφικά από το Κεντρικό Λογιστικό – κοστολογικό σύστημα των Οικονομικών Υπηρεσιών

5. Πριν λογιστικοποιηθεί κάθε πράξη είτε ομοειδείς πράξεις ή λογιστικά γεγονότα ελέγχεται από τα αρμόδια όργανα η εγκυρότητα και συμφωνία τους, κατά τα προβλεπόμενα στους σχετικούς εσωτερικούς κανονισμούς της Τράπεζας. Αξιολογώντας το επίπεδο των κινδύνων, η Τράπεζα μπορεί κατ' εξαίρεση να καθορίζει συγκεκριμένα όρια συναλλαγών, όπως μικρές ταμειακές συναλλαγές, για τα οποία δεν απαιτείται πρόσθετος έλεγχος πριν τη λογιστικοποίησή τους.
6. Κάθε ελεγμένη, κατά τα ανωτέρω, πράξη ή πράξεις καταχωρείται στο λογιστικό σύστημα έγκαιρα, με ακρίβεια και με όλες τις απαραίτητες λεπτομέρειες, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τα εφαρμοζόμενα λογιστικά πρότυπα και αρχές.
7. Η κατανομή των ρόλων διασφαλίζει ότι ο έλεγχος των πράξεων και εγγραφών διενεργείται από διαφορετικό άτομο από αυτό που πρωτογενώς καταχωρεί τις συναλλαγές.
8. Τόσο η αρχική αναγνώριση όσο και οι μεταγενέστερες αποτιμήσεις κάθε περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης, καθώς και η επίδραση των τελευταίων στα αποτελέσματα ή την καθαρή θέση, πραγματοποιούνται με τον τρόπο που προβλέπεται στα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
9. Οι ανοικτές θέσεις από συναλλαγές που ενέχουν κινδύνους αγοράς συμφωνούνται τουλάχιστον κάθε μήνα (reconciliation) με συνεργασία Δ/νσεων Τραπεζικών Εργασιών και Οικονομικών Υπηρεσιών .
10. Η Τράπεζα έχει θεσπίσει κατάλληλες διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται η συστηματική και ασφαλής τήρηση των αρχείων για χρονικό διάστημα όχι μικρότερο, από τον κατά περίπτωση προβλεπόμενο από το θεσμικό πλαίσιο, ελάχιστο χρόνο και με τρόπο που θα επιτρέπει την πραγματοποίηση ελέγχων μεταγενέστερα (ενσωμάτωση audit trails) και την αναπαραγωγή όλων των συναλλαγών κατά χρονολογική σειρά, την υποστήριξη κάθε καταχωρημένου στοιχείου με πρωτότυπα δικαιολογητικά και την τεκμηρίωση οποιασδήποτε μεταβολής στα υπόλοιπα των λογαριασμών, με αναλυτικά στοιχεία για τις κινήσεις που μεσολάβησαν.
11. Διενεργούνται περιοδικοί αλλά και έκτακτοι έλεγχοι επί των διενεργούμενων λογιστικών καταχωρίσεων, ώστε να παρακολουθείται η πιστή εφαρμογή των εγκεκριμένων μεθόδων αποτίμησης των στοιχείων του ισολογισμού και αναγνώρισης του αποτελέσματος.
12. Ειδικότερα όσον αφορά τις υποβαλλόμενες στις εποπτικές αρχές οικονομικές πληροφορίες και στοιχεία διασφαλίζεται ότι:
  - i. Είναι πλήρεις, έγκυρες και βασίζονται σε λογιστικά στοιχεία, και προκειμένου περί εξωλογιστικών υπολογισμών ή εκτιμήσεων, ότι έχουν διενεργηθεί με ορθό και κατάλληλα τεκμηριωμένο τρόπο.
  - ii. Υποβάλλονται αρμοδίως εντός των καθορισμένων προθεσμιών.
13. Υπάρχουν καταγεγραμμένες διαδικασίες για την επιλογή και την απόκτηση του κατάλληλου εξοπλισμού και λογισμικού καθώς και για την επαρκή στελέχωση των αρμοδίων υπηρεσιών, ανάλογα με τις εκάστοτε επιχειρησιακές ανάγκες, τις προοπτικές εξέλιξης του μεγέθους και της φύσης των εργασιών και τις οικονομικές δυνατότητες της Τράπεζας, προκειμένου να διασφαλίζεται, ανά πάσα στιγμή, η επαρκής και αποτελεσματική λογιστική και μηχανογραφική υποστήριξη των εργασιών της.
14. Υφίστανται τα απαραίτητα μέσα και εφεδρικά αρχεία δεδομένων, στο πλαίσιο της απαιτούμενης διασφάλισης για τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας
15. Για την αποτελεσματική αντιμετώπιση / εξάλειψη του κινδύνου απάτης έχουν υιοθετηθεί οι ακόλουθες πρακτικές:
  - i. Εφαρμόζεται γενικά στην Τράπεζα και τις Οικονομικές υπηρεσίες η αρχή των τεσσάρων ματιών (four eyes principle), δεδομένου ότι δεν είναι δυνατή η διενέργεια συναλλαγών χωρίς την επικύρωση από δεύτερο άτομο με περισσότερα δικαιώματα πρόσβασης στο σύστημα από το πρώτο
  - ii. Δεν επιτρέπεται σε άλλη υπηρεσία εκτός της Οικονομικής Διεύθυνσης η καταχώρηση δαπανών
  - iii. Κρίσιμης σημασίας λογαριασμοί ελέγχονται με αυτόματες διαδικασίες ή εξετάζονται σε συχνά χρονικά διαστήματα από άτομα επιφορτισμένα με έλεγχο λογαριασμών
16. Ειδικότερα, ως προς τη λειτουργία και διασύνδεση των συστημάτων από τα οποία προέρχονται οι οικονομικές πληροφορίες που χρησιμοποιούνται κατά την σύνταξη των ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων:
  - Όλα τα δεδομένα των συστημάτων που προαναφέρθηκαν στο σημείο (1) συγκεντρώνονται στο Σύστημα των Οικονομικών Υπηρεσιών μέσω λογιστικών εγγραφών που δημιουργούνται από τα επί μέρους συστήματα με τον ακόλουθο τρόπο:
    - Τα δεδομένα του κεντρικού συστήματος τραπεζικών συναλλαγών διοχετεύονται στο σύστημα των Οικονομικών Υπηρεσιών σε καθημερινή βάση και συγκεκριμένα την επόμενη ημέρα.
    - Το αυτό ισχύει και για τις συναλλαγές των Διευθύνσεων Διαχείρισης Διαθεσίμων και χρηματιστηριακών συναλλαγών.
    - Οι συναλλαγές που σχετίζονται με την μισθοδοσία διοχετεύονται την επόμενη ημέρα.
    - Οι συναλλαγές των θυγατρικών εταιριών διοχετεύονται σε περιοδική βάση και υποστηρίζονται από ειδικό μηχανισμό διασύνδεσης των λογαριασμών των βιβλίων τους με το λογιστικό σχέδιο του Ομίλου.

- Στο κεντρικό σύστημα των Οικονομικών Υπηρεσιών δεν καταχωρούνται συναλλαγές που σχετίζονται με τα άλλα συστήματα.
- Καταχώρηση οικονομικών δεδομένων απευθείας στο κεντρικό σύστημα οικονομικών υπηρεσιών διενεργείται στις ακόλουθες περιπτώσεις:
  - Καταχώρηση δαπανών, παγίων και αποσβέσεων
  - Καταχώρηση εσόδων που δεν προέρχονται από συναλλαγές δικτύου
  - Διορθώσεις εγγραφών
  - Στις περιπτώσεις που απαιτείται διαφορετικός λογιστικός χειρισμός σύμφωνα με το Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και των φορολογικών κανόνων που ισχύουν.
  - Χειρόγραφες εγγραφές που αφορούν ειδικούς λογιστικούς χειρισμούς. Οι χειρόγραφες εγγραφές δεν διενεργούνται μέσω ειδικών εφαρμογών.
- Για την έκδοση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων υπάρχει ειδική εφαρμογή η οποία συγκεντρώνει τα δεδομένα των θυγατρικών εταιριών. Αυτό επιτυγχάνεται με την μηχανογραφική αντιστοίχιση του σχεδίου λογαριασμών των εταιριών με το λογιστικό σχέδιο της μητρικής εταιρίας (T BANK A.T.E.). Η διαδικασία που ακολουθείται προβλέπει την αποστολή των ισοζυγίων και τον έλεγχό τους από το Τμήμα Οικονομικών Καταστάσεων & Θυγατρικών Εταιριών προκειμένου να εξευρεθούν και αιτιολογηθούν σημαντικές μεταβολές. Μετά το έλεγχο διενεργούνται οι διεταιρικές εγγραφές, απαλοιφές και προσαρμογές και οριστικοποιούνται τα στοιχεία μετά από τελικό έλεγχο.

#### **Κίνδυνοι κατά την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων**

- *Σφάλματα κατά την μεταφορά των δεδομένων*

Η περίπτωση αυτή αναφέρεται σε τεχνικά σφάλματα που ενδέχεται να προκύψουν από την μεταφορά των δεδομένων από τα συστήματα συναλλαγών προς το κεντρικό σύστημα οικονομικών υπηρεσιών. Αυτά αντιμετωπίζονται με τις ακόλουθες διαδικασίες ελέγχου:

  - Έλεγχος ισοζυγίων συστημάτων (οικονομικού –τραπεζικών συναλλαγών)
  - Έλεγχος λογιστικών υπολοίπων με αναλυτικές απογραφές πελατών
  - Έλεγχος λογιστικών υπολοίπων με αναφορές ανοιχτών συναλλαγές η στοιχεία απογραφής που τηρούνται σε άλλες υπηρεσίες ( θεματοφυλακή, τραπεζικές εργασίες)
- *Σφάλματα σε λογαριασμούς θυγατρικών εταιριών*

Αυτά αναφέρονται είτε σε εσφαλμένες εγγραφές είτε σε καταχωρήσεις σε εσφαλμένους λογαριασμούς. Αντιμετωπίζονται με τις ακόλουθες διαδικασίες:

  - Προέλεγχος των ισοζυγίων πριν την αυτόματη φόρτωση στο πρόγραμμα ενοποίησης. Οι έλεγχοι αυτοί στοχεύουν στην εύρεση σημαντικών αποκλίσεων σε προεπιλεγμένους λογαριασμούς και την αιτιολόγηση αυτών.
  - Διαδικασίες ενημέρωσης των εταιριών σε περιπτώσεις που ανοίγονται νέοι λογαριασμοί από οποιαδήποτε πλευρά ( μητρική η θυγατρικές).
- *Σφάλματα σε χειρόγραφες εγγραφές*

Αυτά αντιμετωπίζονται με ελέγχους μεταβολών λογαριασμών που έχουν κινήσεις που οφείλονται σε λόγους συμμόρφωσης της Τράπεζας με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

#### **Εσωτερικός έλεγχος & Έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων**

- Οι διαδικασίες κατάρτισης των ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων αξιολογούνται από την Επιτροπή Ελέγχου σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της.
- Η Επιτροπή Ελέγχου επιβλέπει τον διενεργούμενο έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων από τους Τακτικούς Ελεγκτές και έχει σε τακτική η έκτακτη βάση συνεργασία με αυτούς.
- Η Επιτροπή Ελέγχου υποβάλλει προς το Διοικητικό Συμβούλιο πρόταση για την επιλογή τακτικών ελεγκτών και διασφαλίζει την ανεξαρτησία τους σύμφωνα με την νομοθεσία περί ελεγκτών.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζει με την υποστήριξη της Επιτροπής Ελέγχου την ακρίβεια των προς δημοσίευση ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων σε ατομική και ενοποιημένη βάση, προκειμένου να τις εγκρίνει.

## Διαχείριση Κινδύνων

Σε επίπεδο διαχείρισης κινδύνων, το Διοικητικό Συμβούλιο, έχοντας ως γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των εργασιών του Ομίλου, έχει θέσει σε εφαρμογή ένα αποτελεσματικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, που επιτρέπει την αναγνώριση και την ανάλυση όλων των μορφών κινδύνων, στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος. Για την επίτευξη του στόχου αυτού, έχει ανατεθεί στη Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων ο εντοπισμός, ανάλυση, υπολογισμός των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα (ποσοτική διάσταση για τους ποσοτικοποιημένους κινδύνους ή την ποιοτική διάσταση για τους μη ποσοτικοποιημένους κινδύνους)

Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας, είναι διοικητικά ανεξάρτητη από άλλες διευθύνσεις και αναφέρεται απευθείας στη Διοίκηση της Τράπεζας με τακτές αναφορές και εισηγείται, προς την Διοίκηση της Τράπεζας, τα μέτρα για την αντιμετώπιση των κινδύνων. Η λειτουργία, ρόλοι, αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων ορίζονται και περιγράφονται στον ισχύοντα Κανονισμό Λειτουργίας της.

Η επίβλεψη, παρακολούθηση και έλεγχος της ορθής εφαρμογής και της λειτουργικότητας, των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, που έχουν θεσπιστεί έχει ανατεθεί στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού & Παθητικού και στην Επιτροπή Ελέγχου

### ii. Ετήσια αξιολόγηση της εταιρικής στρατηγικής, των κύριων επιχειρηματικών κινδύνων και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας δηλώνει ότι έχει εξετάσει τους κύριους επιχειρηματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει ο Όμιλος καθώς και τα Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου. Σε ετήσια βάση το Διοικητικό Συμβούλιο προβαίνει σε επανεξέταση της εταιρικής στρατηγικής, των κύριων επιχειρηματικών κινδύνων και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου

### iii. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Τράπεζα από τους νόμιμους ελεγκτές της και αξιολόγηση της επίπτωσης που μπορεί να έχει το γεγονός αυτό στην αντικειμενικότητα και την αποτελεσματικότητα του υποχρεωτικού ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη και τα οριζόμενα στον Νόμο 3693/2008

Οι νόμιμοι ελεγκτές της Τράπεζας για την εταιρική χρήση του έτους 2010, «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.», όπως αυτοί έχουν εκλεγεί από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας την 7<sup>η</sup> Μαΐου 2010, δεν παρέχουν ή έχουν παράσχει μη ελεγκτικές υπηρεσίες στην Τράπεζα και της θυγατρικές της πέραν από όσα προβλέπονται από τη νομοθεσία.

## Δημόσιες Προσφορές Εξαγοράς- Πληροφοριακά Στοιχεία

- Δεν υφίστανται δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή/και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και υποχρεωτικής εξαγοράς των μετοχών της Τράπεζας, ούτε οποιαδήποτε καταστατική πρόβλεψη περί εξαγοράς.
- Δεν υφίστανται δημόσιες προτάσεις τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την τελευταία και τρέχουσα χρήση.

## Γενική Συνέλευση των Μετόχων -Πληροφοριακά στοιχεία

### i. Τρόπος λειτουργίας και βασικές εξουσίες της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας

Για τη λειτουργία και τις βασικές εξουσίες της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Καταστατικού και του κ.ν. 2190/1920.

Αναλυτικότερα,

1. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων αποτελεί το ανώτατο όργανο της εταιρείας και αποφασίζει για όλες τις εταιρικές υποθέσεις. Οι νόμιμες αποφάσεις της δεσμεύουν όλους τους Μετόχους ανεξαιρέτως, ακόμη και τους απόντες από τη Συνέλευση ή τους διαφωνούντες. Οι αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης είναι οι προβλεπόμενες από τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις και τα ειδικότερα αναφερόμενα στο καταστατικό.
2. Σύμφωνα με το άρθρο 16 του Καταστατικού της Τράπεζας για τα ζητήματα σύγκλησης, απαρτίας, πλειοψηφίας, λήψης αποφάσεων και αρμοδιοτήτων της Γενικής Συνέλευσης εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920. Σύμφωνα με το άρθρο 17 του Καταστατικού της Τράπεζας για το δικαίωμα συμμετοχής και ψηφοφορίας στη Γενική Συνέλευση εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920.
3. Στη Γενική Συνέλευση, μέχρι την εκλογή οριστικού προεδρείου, προεδρεύει ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτού, προεδρεύει ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου. Εάν κωλύεται και

- ο Αντιπρόεδρος, τότε το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει ένα από τα μέλη του. Χρέη Γραμματέων εκτελούν αυτοί που ορίζονται από τον Πρόεδρο.
4. Μετά την επικύρωση του πίνακα των μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου, η Γενική Συνέλευση προβαίνει στην εκλογή του Προέδρου της και δύο (2) Γραμματέων, που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών.
  5. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν επιτευχθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από την ημερομηνία της συνεδρίασης που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη πριν από δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν, και βρίσκεται, κατά την επαναληπτική αυτή συνεδρίαση, σε απαρτία συνεδριάζοντας έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όποιο και αν είναι το τμήμα του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου που εκπροσωπείται.
  6. Κατ' εξαίρεση προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της εταιρείας, του αντικειμένου της επιχείρησης, στην επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που δεν προβλέπεται από το καταστατικό, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, στη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός αν γίνεται σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, στη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της εταιρείας, στην παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης αν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτή Μέτοχοι που εκπροσωπούν τα δύο τρίτα (2/3) του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν συντελεστεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση καλείται και συνέρχεται εκ νέου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη συνεδρίαση που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν, βρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης όταν εκπροσωπείται σε αυτή το μισό (1/2) τουλάχιστον του εταιρικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν επιτευχθεί και αυτή η απαρτία, η Γενική Συνέλευση, αφού κληθεί εκ νέου και σύμφωνα με τα παραπάνω, βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν εκπροσωπείται σε αυτή το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί.
  7. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται σ' αυτή. Κάθε Μέτοχος έχει δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Για κάθε ψήφο απαιτείται μία (1) μετοχή.
  8. Κατ' εξαίρεση οι αποφάσεις που προβλέπονται στην παραπάνω παράγραφο υπ' αριθμ. 4 λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.
  9. Η γενική συνέλευση συνέρχεται υποχρεωτικά στην έδρα της εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, τουλάχιστον μια φορά κάθε εταιρική χρήση και εντός έξι (6) το πολύ μηνών από τη λήξη της χρήσης αυτής.

## ii. Περιγραφή των δικαιωμάτων των Μετόχων και του τρόπου άσκησης τους

Σχετικά με τα δικαιώματα των Μετόχων της Τράπεζας εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Καταστατικού και του κ.ν. 2190/1920.

Αναλυτικότερα,

- Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από τον Κ.Ν. 2190/1920 (εφεξής «ο Νόμος») και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Νόμος. Η κατοχή του τίτλου της μετοχής συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των νόμιμων αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων.
- Η Τράπεζα έχει εκδώσει μόνο κοινές ονομαστικές μετοχές. Κάθε κοινή μετοχή δίνει στον κάτοχο το δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Στο Καταστατικό της Τράπεζας δεν υπάρχουν περιορισμοί του δικαιώματος ψήφου, ούτε ρήτρες περί μετατροπής των μετοχών.
- Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν περιέχει ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων μετόχων.
- Όλες οι μετοχές που έχει εκδώσει μέχρι σήμερα η Τράπεζα είναι εισηγμένες στην Αγορά Αξιών του Χ.Α. και είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες.
- Οι μέτοχοι μετέχουν στη διοίκηση, στα κέρδη και στο προϊόν εκκαθάρισης της Τράπεζας ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο και σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου και του Καταστατικού. Τα δικαιώματα που απορρέουν από κάθε μετοχή παρακολουθούν αυτή σε οποιοδήποτε καθολικό ή ειδικό διάδοχο του μετόχου.

- Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη διοίκηση της Τράπεζας μόνο μέσω των Γενικών Συνελεύσεων.
- Οι μέτοχοι έχουν δικαίωμα προτίμησης σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο, όπως ορίζεται στο άρθρο 13, παράγραφος 7 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος.
- Οι μέτοχοι ουδεμία ευθύνη υπέχουν πέραν της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχουν. Οι δανειστές του μετόχου και οι καθολικοί ή ειδικοί διάδοχοί τους σε καμία περίπτωση δεν μπορούν να προκαλέσουν την κατάσχεση ή τη σφράγιση οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου ή των βιβλίων της Τράπεζας ούτε να ζητήσουν τη διανομή της περιουσίας της ή εκκαθάρισή της, ούτε να αναμειχθούν κατά οποιοδήποτε τρόπο στη διοίκηση ή διαχείρισή της.
- Κάθε μέτοχος, οπουδήποτε και αν κατοικεί ή διαμένει, λογίζεται ότι έχει μόνιμη κατοικία την έδρα της Τράπεζας, ως προς τις σχέσεις του με αυτή και υπόκειται στην Ελληνική Νομοθεσία. Κάθε διαφορά μεταξύ της Τράπεζας αφενός και των μετόχων ή οποιουδήποτε τρίτου αφετέρου υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των τακτικών δικαστηρίων, η δε Τράπεζα ενάγεται μόνον ενώπιον των δικαστηρίων της έδρας της.
- Η μεταβίβαση των κοινών μετοχών διενεργείται έναντι της Τράπεζας κατά τους ορισμούς του άρθρου 8β του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει και τελεί υπό την επιφύλαξη των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας. Με την κατά το νόμο και σύμφωνα με το καταστατικό μεταβίβαση, ο νέος μέτοχος υπεισέρχεται στη θέση του προηγούμενου και αναλαμβάνει έναντι της Τράπεζας, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του, που απορρέουν από τους νόμους περί ανωνύμων εταιρειών, το Καταστατικό της Τράπεζας και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης.
- Κάθε μετοχή είναι αδιαίρετη και παρέχει δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Συγκύριοι μετόχων, για να έχουν δικαίωμα ψήφου πρέπει να υποδείξουν εγγράφως ένα κοινό εκπρόσωπο για τη μετοχή αυτή, ο οποίος θα τους εκπροσωπήσει στη Γενική Συνέλευση, μέχρι δε τον καθορισμό αυτού αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους.
- Κάθε μέτοχος δικαιούται να μετέχει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας είτε αυτοπροσώπως, είτε μέσω πληρεξουσίου. Σε ότι αφορά τη διαδικασία κατάθεσης των μετοχών προκειμένου να συμμετάσχει ο μέτοχος στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας, θα εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στον Κ.Ν. 2190/1920, στον Ν. 3884/2010 (άρθρο 6) καθώς και στον Κανονισμό Λειτουργίας και Εκκαθάρισης του Συστήματος Άυλων Τίτλων τους Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, όπως εκάστοτε ισχύει.
- Κάθε μέτοχος μπορεί να πάρει δέκα (10) ημέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και τις σχετικές εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών της Τράπεζας (Άρθρο 27 παρ. 1 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Από την ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης για σύγκληση γενικής συνέλευσης μέχρι και την ημέρα της γενικής συνέλευσης, αναρτώνται στην ιστοσελίδα της εταιρείας τουλάχιστον οι ακόλουθες πληροφορίες: α) η πρόσκληση για σύγκληση της γενικής συνέλευσης, β) ο συνολικός αριθμός των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου που υφίστανται κατά την ημερομηνία της πρόσκλησης, συμπεριλαμβανομένων και χωριστών συνόλων ανά κατηγορία μετοχών, εφόσον το κεφάλαιο της εταιρείας είναι κατανομημένο σε περισσότερες κατηγορίες μετοχών, γ) τα έγγραφα που πρόκειται να υποβληθούν στη γενική συνέλευση, δ) σχέδιο απόφασης για κάθε θέμα της ημερήσιας διάταξης που προτείνεται ή, εφόσον καμία απόφαση δεν έχει προταθεί προς έγκριση, σχόλιο του διοικητικού συμβουλίου για κάθε θέμα της εν λόγω ημερήσιας διάταξης και τυχόν σχέδια αποφάσεων που προτείνουν οι μέτοχοι, αμέσως μετά την παραλαβή τους από την εταιρεία, ε) τα έντυπα που πρέπει να χρησιμοποιηθούν για την άσκηση του δικαιώματος ψήφου μέσω αντιπροσώπου και, εφόσον τούτο προβλέπεται, για την άσκηση του δικαιώματος ψήφου με αλληλογραφία, εκτός αν τα εν λόγω έντυπα αποστέλλονται απευθείας σε κάθε μέτοχο. Αν για τεχνικούς λόγους, δεν είναι δυνατή η πρόσβαση μέσω διαδικτύου στα ανωτέρω στοιχεία, η εταιρεία επισημαίνει στην ιστοσελίδα της τον τρόπο προμήθειας των σχετικών εντύπων σε έγχαρτη μορφή και τα αποστέλλει ταχυδρομικώς και χωρίς χρέωση σε κάθε μέτοχο που το ζητεί. (Άρθρο 27 παρ. 3 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλεί έκτακτη γενική συνέλευση των μετόχων, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον πρόεδρο του διοικητικού συμβουλίου. Η αίτηση περιέχει το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Εάν δεν συγκληθεί γενική συνέλευση από το διοικητικό συμβούλιο εντός είκοσι (20) ημερών από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους με δαπάνες της εταιρείας, με απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου της έδρας της εταιρείας, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη.
- Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη γενικής συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα

θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα πρέπει να δημοσιεύονται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά το άρθρο 26 του Ν.2190/20, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση. Σε εταιρείες με μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο, η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη γενική συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται με τον ίδιο τρόπο, όπως η προηγούμενη ημερήσια διάταξη, δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της εταιρείας, μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 27 παράγραφος 3 του Ν.2190/20. (Άρθρο 39 παρ. 1 του ΚΝ 2190/1920, όπως τροποποιηθείς ισχύει).

Επίσης, με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 27 παράγραφος 3 του Ν.2190/20, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης, σχέδια αποφάσεων για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή την αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στην εγγραφή θεμάτων στην ημερήσια διάταξη ούτε στη δημοσίευση ή γνωστοποίηση αυτών μαζί με αιτιολόγηση και σχέδια αποφάσεων που υποβάλλονται από τους μετόχους κατά τις ανωτέρω παραγράφους, αντίστοιχα, αν το περιεχόμενο αυτών έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη. (Άρθρο 39 παρ. 2<sup>α</sup>, 2<sup>β</sup> του ΚΝ 2190/1920, όπως τροποποιηθείς ισχύει).

- Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου λήψη απόφασης επί ορισμένου θέματος της ημερήσιας διάταξης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων ενεργείται με ονομαστική κλήση. (Άρθρο 39 παρ. 7 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Με αίτηση μετόχου ή μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, ο πρόεδρος της συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη γενική συνέλευση, τακτική ή έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτήν που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από τριάντα (30) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η μετά από αναβολή γενική συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων, σε αυτήν μπορούν να μετέχουν και νέοι μέτοχοι, με την τήρηση των διατάξεων των άρθρων 27 παράγραφος 2, 28 και 28α του Ν. 2190/20. (Άρθρο 39 παρ. 3 του ΚΝ 2190/1920, όπως τροποποιηθείς ισχύει).
- Επίσης, με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στη γενική συνέλευση, εφόσον είναι τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή τους διευθυντές της εταιρείας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της εταιρείας με αυτούς.
- Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη γενική συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της εταιρείας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων.
- Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο διοικητικό συμβούλιο σύμφωνα με τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18 του Ν. 2190/20.
- Μετά από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται στην εταιρεία εντός της προθεσμίας της παραγράφου 4 του άρθρου 39 του Ν.2190/1920 (πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση), το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη γενική συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της εταιρείας. Το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο διοικητικό συμβούλιο σύμφωνα με τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του διοικητικού συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή και η τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης παροχής των πληροφοριών, επιλύεται από το μονομελές πρωτοδικείο της έδρας της εταιρείας, με

απόφασή του, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Με την ίδια απόφαση το δικαστήριο υποχρεώνει και την εταιρεία να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε. (Άρθρο 39 παρ. 4, 5, & 6 του ΚΝ 2190/1920, όπως τροποποιηθείς ισχύει).

- **Δικαίωμα Μερισίματος:**

- Η Τράπεζα απαιτείται να καταβάλλει κατ' ελάχιστον μέρισμα ίσο με 35% των ετήσιων καθαρών διανεμόμενων κερδών της, αφαιρουμένων των κρατήσεων για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού. Η απόφαση μη καταβολής μερισματος από τα ετήσια καθαρά διανεμόμενα κέρδη επιτρέπεται μόνο υπό τις προϋποθέσεις που τίθενται από το άρθρο 45 παρ. 2β του Κ.Ν. 2190/1920 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 3 του Α.Ν. 148/1967, όπως ισχύουν.
- Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος που αναγράφεται στο τηρούμενο από την Τράπεζα Μητρώο μετόχων κατά την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων ή οποτεδήποτε ορισθεί.
- Το μέρισμα κάθε μετοχής καταβάλλεται στους μετόχους της Τράπεζας, μέσα σε δύο (2) μήνες από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις Εταιρείας και σε ημερομηνία που ορίζεται από την Τακτική Γενική Συνέλευση, ή εάν υπάρχει εξουσιοδότηση στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο τρόπος και ο τόπος καταβολής ανακοινώνεται δια του Τύπου. Μέτοχοι που δεν εισέπραξαν εγκαίρως τα μερίσματά τους δεν δικαιούνται τόκο.
- Τα μερίσματα τα οποία δεν έχουν ζητηθεί για μία πενταετία από τότε που κατέστησαν απαιτητά, παραγράφονται υπέρ του Δημοσίου.
- Επιτρέπεται η διανομή προσωρινού μερισματος ή ποσοστού τούτου εφόσον είκοσι (20) τουλάχιστον μέρες πριν από τη διανομή δημοσιευθεί σε κάποια ημερήσια εφημερίδα από τις εκδιδόμενες στην Αθήνα που κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου κυκλοφορούν ευρύτερα όπως και στο τεύχος Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης και υποβληθεί στην αρμόδια Εποπτεύουσα Αρχή λογιστική κατάσταση για την εταιρική περιουσία και τα κέρδη της Εταιρείας. Το μέρισμα που διανέμεται έτσι δεν είναι δυνατόν να υπερβαίνει το μισό (1/2) των καθαρών κερδών, όπως αυτά αναγράφονται στην παραπάνω λογιστική κατάσταση.
- **Δικαίωμα στο Προϊόν Εκκαθάρισης:** Η διαδικασία εκκαθάρισης ακολουθεί τη λύση της Τράπεζας, η οποία επέρχεται:
  1. με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων,
  2. με τη κήρυξη της Τράπεζας σε κατάσταση πτώχευσης και
  3. με δικαστική απόφαση που διατάζει την λύση της Τράπεζας σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 48 και 48α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Με εξαίρεση την περίπτωση της πτώχευσης, τη λύση της Τράπεζας ακολουθεί η εκκαθάριση. Στην περίπτωση (1) της ανωτέρω παραγράφου, η Γενική Συνέλευση με την ίδια απόφαση ορίζει εκκαθαριστή. Στην περίπτωση (3) της ανωτέρω παραγράφου, οι εκκαθαριστές ορίζονται από το δικαστήριο με την απόφαση που κηρύσσει τη λύση της Τράπεζας.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων διατηρεί πάντα τα δικαιώματα αυτής κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης.

Οι εκκαθαριστές πρέπει να περατώσουν, χωρίς καθυστέρηση, τις εκκρεμείς υποθέσεις της Τράπεζας, να μετατρέψουν σε χρήμα την εταιρική περιουσία, να εξοφλήσουν τα χρέη της και να εισπράξουν τις απαιτήσεις αυτής. Μπορούν δε να ενεργήσουν και νέες πράξεις, εφόσον με αυτές εξυπηρετούνται η εκκαθάριση και το συμφέρον της Τράπεζας.

## Διοικητικό Συμβούλιο

### i. Σύνθεση, Αρμοδιότητες, Καθήκοντα και Συμπεριφορά του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») το οποίο:

- είναι υπεύθυνο για τη χάραξη στρατηγικής πολιτικής, την εποπτεία της Διοίκησης και τον επαρκή έλεγχο της Τράπεζας με απώτερο στόχο τη μεγιστοποίηση της μακροπρόθεσμης αξίας και την προάσπιση του εταιρικού συμφέροντος σύμφωνα με το νόμο,
- αποφασίζει και επαναξιολογεί περιοδικά τις αρχές και πρακτικές της εταιρικής διακυβέρνησης και διασφαλίζει την τήρηση διαφανούς διαδικασίας για πρόταση εκλογής νέων μελών του,
- συντάσσει και γνωστοποιεί στις εποπτικές αρχές, έκθεση στην οποία θα αναφέρονται αναλυτικά οι συναλλαγές της Τράπεζας με τις συνδεδεμένες με αυτή επιχειρήσεις,
- είναι αρμόδιο να αποφασίζει για τον διορισμό του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, της Μονάδας Μέτρησης Κινδύνων και της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης,

- διασφαλίζει με τη στήριξη της Επιτροπής Ελέγχου την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ καθώς και την ανεξαρτησία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Στο πλαίσιο αυτό,
  - το Δ.Σ ενημερώνεται μέσα στο α΄ τρίμηνο κάθε έτους από την Επιτροπή Ελέγχου μέσω σχετικής Έκθεσης ετήσιας αξιολόγησης της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ με βάση τα στοιχεία/πορίσματα πληροφορίες της Δ/σης Εσωτερικού Ελέγχου, τις διαπιστώσεις των εξωτερικών ελεγκτών και των εποπτικών αρχών
  - ανατίθεται, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου, ανά τριετία σε ορκωτούς ελεγκτές (πλην των τακτικών) η αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
  - το Δ.Σ ενημερώνεται από την Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων μέσω σχετικών αναφορών σε θέματα της αρμοδιότητας της Διεύθυνσης

Για την αποφυγή περιπτώσεων σύγκρουσης καθηκόντων, [την προστασία του απορρήτου των πληροφοριών] η Τράπεζα υιοθετεί τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης που αφορούν, ιδίως, το διαχωρισμό των εκτελεστικών και εποπτικών αρμοδιοτήτων των μελών του Δ.Σ.

Το μέγεθος, η θητεία, οι αρμοδιότητες, οι ρόλοι, τα καθήκοντα και η συμπεριφορά του Δ.Σ. καθορίζονται στο Καταστατικό και τον ισχύοντα Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας και είναι σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του κ.ν. 2190/20

Το υφιστάμενο Δ.Σ. της Τράπεζας απαρτίζεται από 9 μέλη εκ των οποίων:

- 2 είναι εκτελεστικά μέλη (Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος και Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος) και
- 7 είναι μη εκτελεστικά μέλη (Πρόεδρος και λοιπά Μέλη)
- 4 εκ των μη εκτελεστικών μελών είναι Ανεξάρτητα

Η σύνθεση του υφιστάμενου Διοικητικού Συμβουλίου της T BANK Α.Τ.Ε. καθορίστηκε από την 07.05.2010 Τακτική Γενική Συνέλευση και τις από 10.05.2010 (ΦΕΚ υπ' αριθμόν 4329/09.06.2010) και 26.11.2010 (ΦΕΚ υπ' αριθμόν 14325/21.12.2010) αποφάσεις του Δ.Σ. περί συγκρότησης, εκ νέου συγκρότησης και επανασυγκρότησης του Δ.Σ. σε σώμα και είναι η ακόλουθη:

<b>Διοικητικό Συμβούλιο T BANK Α.Τ.Ε. (Επανασυγκρότηση σε σώμα Δ.Σ. 26.11.2010)</b>	<b>Ημ/νια Α΄ Εκλογής στο Δ.Σ. της Τράπεζας</b>
<b>Εκτελεστικά Μέλη</b>	
Γεώργιος Χαντζηνικολάου του Πέτρου – Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	ΔΣ 10/5/2010
Ανδρέας Ταπραντζής του Βελισάριου – Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	ΔΣ 26/11/2010
<b>Μη Εκτελεστικά Μέλη</b>	
Κλεάνθης Παπαδόπουλος του Άγγελου – Πρόεδρος	ΤΓΣ 7/5/2010 & ΔΣ 10/5/2010
Σπυρίδων Παντελιάς του Χρήστου	ΤΓΣ 7/5/2010 & ΔΣ 10/5/2010
Κωνσταντίνος Βλαχογιάννης του Ηρακλή	ΤΓΣ 7/5/2010 & ΔΣ 10/5/2010
<b>Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη</b>	
Δημήτριος Γκούμας του Γεωργίου	ΕΓΣ & ΔΣ 30/7/2008
Βασίλειος Δαλακίδης του Μιλτιάδη	ΕΓΣ & ΔΣ 30/7/2008
Φαίδων Ταμβακάκης του Δημητρίου	ΤΓΣ & ΔΣ 29/4/2009
Σταύρος Ανδρουτσόπουλος του Βασιλείου	ΔΣ 19/10/2009

Τα μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται για τριετή θητεία από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Το υφιστάμενο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 07.05.2010 και η θητεία του λήγει την 6<sup>η</sup> Μαΐου 2013. Η θητεία του Δ.Σ. μπορεί να παραταθεί μέχρι την πρώτη Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας που θα συνέλθει μετά τη λήξη της θητείας του Δ.Σ., η οποία θητεία δεν μπορεί να υπερβεί την τετραετία.

Τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας τα οποία διετέλεσαν μέλη κατά το 2010 και αποχώρησαν είναι οι ακόλουθοι:

<b>Μέλη ΔΣ της Τ Bank που αποχώρησαν κατά το 2010</b>	<b>Από</b>	<b>Έως</b>
<b>ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΣΙΓΑΝΟΣ</b> Μη Εκτελεστικό Μέλος	ΤΓΣ 7/5/2010 & ΔΣ 10/5/2010	ΔΣ 10/5/2010
<b>ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΑΛΛΟΥΧΟΣ</b> Γενικός Δ/ντής, Εκτελεστικό μέλος	ΕΓΣ& ΔΣ 30/7/2008	ΔΣ 26/11/2010
<b>ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ - ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΣ</b> Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος	ΕΓΣ & ΔΣ 30/7/2008	ΤΓΣ 7/5/2010
<b>ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΟΡΩΤΟΣ</b> Αντιπρόεδρος & Δ/νων Σύμβουλος  Μέλος ΔΣ	ΕΓΣ & ΔΣ 30/7/2008  ΕΓΣ 13/6/2008 & ΔΣ 19/6/2008	ΤΓΣ 7/5/2010
<b>ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΠΟΥΛΟΣ</b> Ανεξ. Μη Εκτελεστικό μέλος	ΤΓΣ & ΔΣ 29/4/2009	ΔΣ 26/2/2010

Τα συνοπτικά βιογραφικά σημειώματα των μελών των υφιστάμενου Διοικητικού Συμβουλίου παρατίθενται παρακάτω:

**Κλεάνθης Παπαδόπουλος του Άγγελου – Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος**

Απόφοιτος του Πανεπιστημίου του Bristol (BS, 1984), του London School of Economics (MSc, 1985) και του Wharton School του Πανεπιστημίου της Πενσυλβανίας (MBA, 1991). Διαθέτει εμπειρία άνω των 25 ετών στον οικονομικό τομέα. Κατέχει τη θέση του Προέδρου του Δ.Σ. (Εκτελεστικό μέλος) του Ταχυδρομικού Ταμειτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε. (Hellenic Postbank). Έχει εργασθεί σε επιτελικές θέσεις στο εξωτερικό, μεταξύ άλλων στη UBS, στην SBC Warburg, στη Swiss Bank Corporation, στη SBC O' Connor και στη Security Pacific.

**Γεώργιος Χαντζηνικολάου του Πέτρου – Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος**

Πτυχιούχος του Οικονομικού Τμήματος της Νομικής Σχολής Αθηνών και κάτοχος MBA και Ph.D από το New York University (N.Y.U). Διαθέτει 25χρονη διεθνή εμπειρία που καλύπτει όλο το φάσμα της λειτουργίας των χρηματαγορών. Μεταξύ άλλων, διετέλεσε Αντιπρόεδρος Α΄ στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Ιούνιος 2009 - Μάιος 2010), Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος στην International Swaps and Derivatives Association (ISDA) στο Λονδίνο. Ήταν ιδρυτικό στέλεχος και Διευθύνων Σύμβουλος στην εταιρεία Etolian Capital στη Νέα Υόρκη (2002-2007). Από το 2000-2002 διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος στην Merrill Lynch. Από το 1986 μέχρι το 1998, ασχολήθηκε κυρίως με τα παράγωγα ως επικεφαλής trading και Διευθύνων Σύμβουλος για όλες τις παγκόσμιες αγορές (Bank of America/Security Pacific και UBS). Έχει διδάξει στο N.Y.U. και στο Baruch College. Επίσης, έχει υπηρετήσει στη World Bank και διατέλεσε Treasurer στο IFC (International Finance Corporation).

**Ανδρέας Ταπραντζής του Βελισάριου – Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος**

Διπλωματούχος Χημικός Μηχανικός (MSc) και διδάκτορας (PhD) του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου. Κάτοχος MBA, πιστοποιητικού AMP (Advanced Management & Leadership) από το INSEAD και πτυχίου μελετών Γ΄ τάξης για οικονομοτεχνικές και βιομηχανικές μελέτες. Διαθέτει εικοσαετή διοικητική εμπειρία σε πολλούς οικονομικούς κλάδους και επιχειρήσεις. Έχει διατελέσει Γενικός Διευθυντής Λειτουργικών Υπηρεσιών και Δικτύου στο Ταχυδρομικό Ταμειτήριο (Ιανουάριο έως Νοέμβριο 2010) και έχει εργασθεί σε διάφορες επιτελικές θέσεις στα Ελληνικά Ταχυδρομεία (από το 2001), μεταξύ αυτών και ως Διευθύνων Σύμβουλος (Απρίλιο 2005 έως Μάιο 2009). Έχει επίσης διατελέσει μέλος του Δ.Σ. του Ταχυδρομικού Ταμειτηρίου (Ιούνιο 2006 έως Ιούνιο 2009). Κατέχει τη θέση του Προέδρου του Παγκοσμίου Ταχυδρομικού Συμβουλίου (Postal Operations Council της Universal Postal Union) με έδρα την Βέρνη Ελβετίας (εξελέγη τον Αύγουστο του 2008 για τετραετή θητεία έως το 2012, ύστερα από ψηφοφορία μεταξύ 3.000 εκπροσώπων ταχυδρομικών οργανισμών και ρυθμιστικών αρχών από 191 χώρες).

**Κωνσταντίνος Βλαχογιάννης του Ηρακλή – Μη Εκτελεστικό Μέλος**

Πτυχιούχος του Τμήματος Νομικής του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών. Κατέχει την θέση του Επόπτη Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης των Ασφαλιστικών Εταιρειών ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α., ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. και COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε.. Έχει εργασθεί ως Συνεργάτης στο Δικηγορικό Γραφείο Σπυρίδωνος Σταματάκη (1996-1998), στο Δικηγορικό Γραφείο Νικ. Γρόπα & Αικατ. Παϊδα (1998-1999), στο Δικηγορικό Γραφείο Παναγιώτη Κλημαντήρη (1999-2002) και στο Δικηγορικό Γραφείο Αναστ. Βέργου (2002-2006). Επίσης, κατά την περίοδο 2006-2010 στη μάχιμη δικηγορία με ενασχόληση σε όλους τους κλάδους του δικαίου (αυτοκίνητα, ποινικό, διοικητικό, leasing, factoring, τραπεζικό, εργατικό, εταιρικό, ασφαλιστικό, κ.α.)

**Σπυρίδων Παντελιάς του Χρήστου – Μη Εκτελεστικό Μέλος**

Κάτοχος Διδακτορικού και Msc στις Οικονομικές Επιστήμες του Πανεπιστημίου Washington στο St. Louis και Πτυχίου της Σχολής Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών.

Κατέχει τη θέση του Εκτελεστικού Αντιπροέδρου στο Δ.Σ. του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε. από τα τέλη του 2009. Έχει διατελέσει στην Τράπεζα Κύπρου Γενικός Διευθυντής Συγκροτήματος, Επικεφαλής των δραστηριοτήτων Επενδυτικής Τραπεζικής, Διαχείρισης Περιουσίας και Χρηματοιστηριακών εργασιών του Συγκροτήματος (2007-2009). Επίσης, έχει διατελέσει Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής στην Emporiki Bank (2005-2007), Γενικός Διευθυντής στην EFG Telesis Finance (2002-2004) καθώς και Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής στη Γενική Τράπεζα (2000-2002). Έχει επίσης εργασθεί στην Εθνική Τράπεζα, στην Ένωση Ελληνικών Τραπεζών και στο Reuters News Agency.

**Βασίλειος Δαλακίδης του Μιλτιάδη – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**

Πτυχιούχος της Ανώτατης Βιομηχανικής Σχολής Πειραιώς. Έχει εργαστεί σε διάφορες επιτελικές θέσεις στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, μεταξύ αυτών και ως Γενικός Επιθεωρητής (1990-1993), Γενικός Διευθυντής Πίστεως (1993-1994), Γενικός Διευθυντής Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρου) Λίμιτεδ (1994-1995) και Σύμβουλος Διοικητή της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος. Επίσης, έχει διατελέσει Σύμβουλος Διοίκησης της Τράπεζας EFG Eurobank (1998 – 31/05/2008).

**Δημήτριος Γκούμας του Γεωργίου – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**

Πτυχιούχος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) του τμήματος Οργάνωσης & Διοίκησης Επιχειρήσεων. Κατέχει τη θέση του Προέδρου της Επενδυτικής Επιτροπής του PIRAEUS-TANEO Capital Fund της Piraeus Capital Management. Επίσης, είναι μέλος του Δ.Σ. της ARCON Development A.E και μέλος του Δ.Σ. της TRASTOR A.E. Έχει επίσης διατελέσει μέλος του Δ.Σ. της Γερμανός Α.Ε. Έχει εργαστεί σε διάφορες επιτελικές θέσεις στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και στον Όμιλο ΕΤΕ (1963-2004), μεταξύ αυτών και ως Διευθυντής Διεύθυνσης Επενδύσεων και Κεφαλαιαγοράς της Εθνικής Τράπεζας, Διευθύνων Σύμβουλος της ΕΤΕΒΑ και Γενικός Διευθυντής της ΕΤΕ με ευθύνη του τομέα της Επενδυτικής Τραπεζικής. Έχει διατελέσει μέλος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (1991-1993) και της Κεντρικής Γνωμοδοτικής Επιτροπής Ιδιωτικών Επενδύσεων του Ν. 1262, καθώς και εισηγητής στο εκπαιδευτικό κέντρο του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Επίσης, έχει διατελέσει Πρόεδρος ή μέλος Δ.Σ. σε πολλές εταιρείες μετοχικού ενδιαφέροντος της Εθνικής Τράπεζας στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, καθώς και σε τρίτες εταιρείες.

**Φαίδων Ταμβακάκης του Δημητρίου – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**

Κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου M.A. Investment & Finance, Exeter University, Μεγάλη Βρετανία. Ιδρυτής (1987) και Διευθύνων Σύμβουλος της ALPHA TRUST Α.Ε.Π.Ε.Υ και Αντιπρόεδρος Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος της ALPHA TRUST ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΓΗ Α.Ε. Κατέχει τη θέση του Αντιπροέδρου Δ.Σ. της Ένωσης Θεσμικών Επενδυτών και τη θέση του Αντιπροέδρου του Δ.Σ. της Quest Συμμετοχών Α.Ε. (πρώην Info-Quest). Είναι επίσης, μέλος του Δ.Σ. της Taylor Young Investment Management Ltd. και του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών.

**Σταύρος Ανδρουτσόπουλος του Βασιλείου – Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**

Απόφοιτος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (Master in Business Administration) του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ). Έχει εργαστεί σε διάφορες επιτελικές θέσεις στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, μεταξύ αυτών Επικεφαλής του τομέα Διεθνών

Δραστηριοτήτων (2000-2002). Έχει διατελέσει επίσης, Γενικός Διευθυντής (1994-1997) και Διευθύνων Σύμβουλος (1997-2000) της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος στη Γαλλία (Banque Nationale de Grece, France, Paris) καθώς και Διευθυντής Δραστηριοτήτων στη Ευρώπη (Senior Manager Europe) (1993-1994) της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος με έδρα το Λονδίνο. Έχει επίσης εργαστεί σε διάφορες επιτελικές θέσεις της South African Bank of Athens Ltd - θυγατρικής της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος - με έδρα στο Johannesburg (1975-1993), μεταξύ αυτών Διευθύνων Σύμβουλος (1987-1993), Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής (1983-1987).

**Οι επαγγελματικές δεσμεύσεις, συμμετοχές σε Δ.Σ. άλλων εταιριών πλην της Τράπεζας των μελών του υφιστάμενου Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας** (συμπεριλαμβανομένων των επαγγελματικών τους υποχρεώσεων ως μη εκτελεστικά μέλη σε άλλες εταιρίες καθώς και μη κερδοσκοπικών οργανισμών) παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

Όνοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρία/Οργανισμός	Θέση
Κλεάνθης Παπαδόπουλος	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος	Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Α.Τ.Ε. Ελληνική Ένωση Τραπεζών Attica Bank Postcredit	Πρόεδρος Δ.Σ. Μέλος Μέλος Δ.Σ. Πρόεδρος Δ.Σ.
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	"Σύλλογος των εν Ελλάδι Περιστιανών", Νομικό Πρόσωπο μη κερδοσκ. χαρακτήρα	Πρόεδρος
Ανδρέας Ταπραντζής	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Παγκόσμιο Ταχυδρομικό Συμβούλιο (Postal Operations Council της Universal Postal Union), Βέρνη Ελβετίας Post Bank Green Institute Ανόνημη Εταιρεία Παροχής Υπηρεσιών Επικοινωνίας, Στρατηγικού Σχεδιασμού και Διαχείρισης Έργων για το περβόλλον PostCredit	Πρόεδρος (εξελέγη το 2008 για τετραετή θητεία έως το 2012)  Μέλος Δ.Σ.  Μέλος Δ.Σ.
Σπυρίδων Παντελιάς	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Α.Τ.Ε. Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. Ελληνικά Πετρέλαια Α.Ε. Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.	Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος Δ.Σ. Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. Μέλος Δ.Σ.
Κωνσταντίνος Βλαχογιάννης	Μη Εκτελεστικό Μέλος	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε.	Επόπτης Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης (ΦΕΚ 11292/21.9.2009) Επόπτης Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης(ΦΕΚ 11292/21.9.2009) Επόπτης Ασφαλιστικής Εκκαθάρισης(ΦΕΚ 2682/21.4.2010)
Δημήτριος Γκούμας	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Fund Πειραιώς Capital Management  TRASTOR Α.Ε. ARCON Development Α.Ε.	Πρόεδρος Επενδυτικής Επιτροπής  Μέλος Δ.Σ. Μέλος Δ.Σ.
Βασίλειος Δαλακίδης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	-	-
Φαίδων Ταμβακάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	<b>Εκτελεστικές Διοικητικές Θέσεις:</b> Alpha Trust ΑΕΠΕΥ Alpha Trust Ελληνική Γη Α.Ε. Taylor Young Investment Management Limited (εποπτεύεται από το FSA) Ένωση Θεσμικών Επενδυτών <b>Μη Εκτελεστικές Διοικητικές Θέσεις:</b> Quest Συμμετοχών Α.Ε. (Πρώην Inf-Quest Α.Ε.Β.Ε.) Αμερικάνικη Σχολή Κλασικών Σπουδών (ASCSA) Γεννάδειος Βιβλιοθήκη Συνεργητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών Galileo Investment Holdings Limited	Ιδρυτής & Διευθύνων Σύμβουλος, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μέλος Επενδυτικής Επιτροπής Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος Μέλος Δ.Σ. Αντιπρόεδρος Δ.Σ. Αντιπρόεδρος Δ.Σ. (από 17/1/2011) Trustee & Co Chairman Μέλος Διοικούσας Επιτροπής Μέλος Δ.Σ. Μέλος Δ.Σ. (μέχρι 28/9/2010)
Σταύρος Ανδρουτσόπουλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	-	-

Για την αποφυγή περιπτώσεων σύγκρουσης καθηκόντων, η Τράπεζα υιοθετεί τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης που αφορούν, ιδίως, το διαχωρισμό των εκτελεστικών και εποπτικών αρμοδιοτήτων των μελών του Δ.Σ.

**ii. Τρόπος λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου**

Σχετικά με τον τρόπο λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας και του κ.ν. 2190/1920. Ο τρόπος λειτουργίας του Δ.Σ. περιγράφεται αναλυτικά στον ισχύοντα Εσωτερικό Κανονισμό της Τράπεζας. Ο Κανονισμός Λειτουργίας του Δ.Σ. περιλαμβάνεται στο ισχύοντα Εσωτερικό Κανονισμό της Τράπεζας.

Αριθμός Συνεδριάσεων Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά τη διάρκεια του έτους 2010, το Δ.Σ. της Τράπεζας συνεδρίασε 20 φορές, εκ των οποίων οι 5 συνεδριάσεις πραγματοποιήθηκαν δια περιφοράς

Συχνότητα συμμετοχής κάθε μέλους Δ.Σ. στις συνεδριάσεις

Μέλη Δ.Σ. της T BANK A.T.E. κατά το 2010	Συχνότητα συμμετοχής Μελών ΔΣ στις συνεδριάσεις *
<b>ΚΛΕΑΝΘΗΣ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ</b> Πρόεδρος ΔΣ / Μη Εκτελεστικό μέλος	10 από 11
<b>ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΧΑΝΤΖΗΝΙΚΟΛΑΟΥ</b> Αντιπρόεδρος ΔΣ & Δ/νων Σύμβουλος	10 από 10
<b>ΑΝΔΡΕΑΣ ΤΑΠΡΑΝΤΖΗΣ</b> Αναπληρωτής Δ/νων Σύμβουλος	3 από 3
<b>ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΠΑΝΤΕΛΙΑΣ</b> Μη Εκτελεστικό μέλος	11 από 11
<b>ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΒΛΑΧΟΓΙΑΝΝΗΣ</b> Μη Εκτελεστικό μέλος	11 από 11
<b>ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΓΚΟΥΜΑΣ</b> Ανεξ. Μη Εκτελεστικό μέλος	17 από 20
<b>ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΔΑΛΑΚΙΔΗΣ</b> Ανεξ. Μη Εκτελεστικό μέλος	20 από 20
<b>ΦΑΙΔΩΝ ΤΑΜΒΑΚΑΚΗΣ</b> Ανεξ. Μη Εκτελεστικό μέλος	18 από 20
<b>ΣΤΑΥΡΟΣ ΑΝΑΡΟΥΤΣΟΠΟΥΛΟΣ</b> Ανεξ. Μη Εκτελεστικό μέλος	18 από 20
<b>Μέλη Δ.Σ. της T BANK που αποχώρησαν κατά το 2010</b>	
<b>ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΣΙΓΑΝΟΣ</b> Μη Εκτελεστικό Μέλος	1 από 1
<b>ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΑΛΛΟΥΧΟΣ</b> Γενικός Δ/ντής, Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	17 από 17
<b>ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ – ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΣ</b> Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος	8 από 9
<b>ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΟΡΩΤΟΣ</b> Αντιπρόεδρος & Δ/νων Σύμβουλος	9 από 9
<b>ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΠΟΥΛΟΣ</b> Ανεξ. Μη Εκτελεστικό μέλος	1 από 1

\* Αριθμός συμμετοχών κάθε μέλους στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. κατά το έτος 2010, βάσει της θητείας του στο Δ.Σ. της Τράπεζας το 2010 (π.χ. Χ από Ψ συμμετείχε σε Χ συνεδριάσεις από σύνολο Ψ που έλαβαν χώρα το 2010 κατά τη διάρκεια της θητείας του στο Δ.Σ.)

**Αξιολόγηση αποτελεσματικότητας και επιδόσεων Διοικητικού Συμβουλίου**

Μέχρι τη σύνταξη της παρούσας Δήλωσης, δεν έχουν θεσπιστεί ειδικές διαδικασίες για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του. Η Διοίκηση της Τράπεζας θα θεσπίσει σχετικές διαδικασίες στο μέλλον.

**iii. Πληροφορίες σχετικά με τις αμοιβές των μελών του Δ.Σ.**

Εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη	Αμοιβή για συμμετοχή σε συνεδριάσεις του ΔΣ		Αμοιβή για συμμετοχή σε επιτροπές ΔΣ (για συμμετοχή σε συνεδριάσεις)		Αμοιβή για συμμετοχή στο ΔΣ εταιρειών του Ομίλου T BANK	
	Εταιρική χρήση 2009	Εταιρική χρήση 2010	Εταιρική χρήση 2009	Εταιρική χρήση 2010	Εταιρική χρήση 2009	Εταιρική χρήση 2010
<i>Ποσά σε Ευρώ</i>						
ΑΝΔΡΕΑΣ ΤΑΠΡΑΝΤΖΗΣ Αναπληρωτής Δ/νων Σύμβουλος (από 26/11/2010)						
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΧΑΝΤΖΗΝΙΚΟΛΑΟΥ Αντιπρόεδρος & Δ/νων Σύμβουλος (από 10/5/2010)		20.000				
ΚΛΕΑΝΘΗΣ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ Πρόεδρος ΔΣ (από 7/5/2010)		20.000				
ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΠΑΝΤΕΛΙΑΣ - Μη εκτελεστικό μέλος (από 7/5/2010)		20.000				
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΒΛΑΧΟΓΙΑΝΝΗΣ - Μη Εκτελεστικό μέλος (από 7/5/2010)		20.000				
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΓΚΟΥΜΑΣ - Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (από 30/7/2008)	30.000	30.000				
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΔΑΛΑΚΙΔΗΣ - Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (από 30/7/2008)	30.000	30.000	10.000			
ΦΑΙΔΩΝ ΤΑΜΒΑΚΑΚΗΣ - Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (από 29/4/2009)	22.500	30.000				
ΣΤΑΥΡΟΣ ΑΝΔΡΟΥΤΣΟΠΟΥΛΟΣ - Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (από 19/10/2009)	6.250	30.000				
ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΟΡΩΤΟΣ - Αντιπρόεδρος & Δ/νων Σύμβουλος (έως 7/5/2010 στο ΔΣ)		10.000				
ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ -ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΑΥΡΟΠΟΥΛΟΣ - Πρόεδρος ΔΣ (έως 7/5/2010)	30.000	10.000				
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΑΛΛΟΥΧΟΣ - Γενικός Διευθυντής (έως 26/11/2010)		27.500				
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΠΟΥΛΟΣ - Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (έως 26/2/2010)	22.500					
ΔΕΣΣΥΛΑΣ ΣΠΥΡΟΣ Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (έως 3/4/2009)	7.500					
ΜΟΥΣΤΑΚΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (έως 22/9/2009)	12.500					
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>161.250</b>	<b>247.500</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Διοικητικές , Διαχειριστικές ή Εποπτικά όργανα και Επιτροπές της T BANK A.T.E.

Οι **Επιτροπές του Δ.Σ.** όπως περιγράφονται στον ισχύοντα Εσωτερικό Κανονισμό της Τράπεζας ή στους Κανονισμούς Λειτουργίας των επιμέρους Επιτροπών είναι οι ακόλουθες:

- **Επιτροπή Ελέγχου**
- **Επιτροπή Αμοιβών**

Επιπλέον, στις **Διοικητικές και Διαχειριστικές Επιτροπές της Τράπεζας** εντάσσονται οι ακόλουθες:

- **Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού**
- **Εκτελεστική Επιτροπή**

### Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)

#### **i. Περιγραφή της σύνθεσης, λειτουργίας, έργου, αρμοδιοτήτων και περιγραφή θεμάτων που συζητούνται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής**

Η Επιτροπή Ελέγχου συστάθηκε τον Ιούνιο του 2006 με την από 24/28.06.2006 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η υφιστάμενη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου ορίστηκε με την από 19.10.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και επανασυστάθηκε με την από 07.05.2010 Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 37 του ν.3693/2008.

Η λειτουργία, το έργο, οι αρμοδιότητες και η θητεία της Επιτροπής Ελέγχου αναλύεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Η υφιστάμενη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου είναι η ακόλουθη:

Πρόεδρος: Βασίλειος Δαλακίδης -Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Μέλη: Δημήτριος Γκούμας -Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Σταύρος Ανδρουτσόπουλος -Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: [http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com\\_content&view=article&id=133&Itemid=93](http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com_content&view=article&id=133&Itemid=93)

#### **ii. Αριθμός συνεδριάσεων της Επιτροπής και συχνότητα συμμετοχής κάθε μέλους στις συνεδριάσεις**

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε 4 φορές κατά το 2010 και συγκεκριμένα τις ημερομηνίες 10/03/2010, 07/04/2010, 12/10/2010 και 26/11/2010, με πλήρη απαρτία.

#### **iii. Αξιολόγηση αποτελεσματικότητας και επιδόσεων της Επιτροπής**

Μέχρι τη σύνταξη της παρούσας Δήλωσης, δεν έχουν θεσπιστεί ειδικές διαδικασίες για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Διοίκηση της Τράπεζας θα θεσπίσει σχετικές διαδικασίες στο μέλλον.

### Επιτροπή Αμοιβών (Remunerations Committee)

#### **i. Περιγραφή της σύνθεσης, λειτουργίας, έργου, αρμοδιοτήτων και περιγραφή θεμάτων που συζητούνται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής**

Η Επιτροπή Αμοιβών συστάθηκε με την από 28.08.2008 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η λειτουργία, το έργο, οι αρμοδιότητες και η θητεία της αναλύεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής., Η υφιστάμενη σύνθεση της Επιτροπής Αμοιβών ορίστηκε με την από 19.10.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και είναι η ακόλουθη:

Πρόεδρος: Βασίλειος Δαλακίδης -Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Μέλη: Δημήτριος Γκούμας -Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Σταύρος Ανδρουτσόπουλος -Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Αμοιβών είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: [http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com\\_content&view=article&id=133&Itemid=93](http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com_content&view=article&id=133&Itemid=93)

**ii. Αριθμός συνεδριάσεων της Επιτροπής και συχνότητα συμμετοχής κάθε μέλους στις συνεδριάσεις**

Η Επιτροπή Αμοιβών συνεδρίασε 2 φορές κατά το 2010 και συγκεκριμένα στις 19/02/2010 και 28/04/2010, με πλήρη απαρτία.

**iii. Αξιολόγηση αποτελεσματικότητας και επιδόσεων της Επιτροπής**

Μέχρι τη σύνταξη της παρούσας Δήλωσης, δεν έχουν θεσπιστεί ειδικές διαδικασίες για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Διοίκηση της Τράπεζας θα θεσπίσει σχετικές διαδικασίες στο μέλλον.

**Εκτελεστική Επιτροπή**

**i. Περιγραφή της σύνθεσης, λειτουργίας, έργου, αρμοδιοτήτων και περιγραφή θεμάτων που συζητούνται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής**

Η λειτουργία, το έργο, οι αρμοδιότητες και η θητεία της Επιτροπής αναλύεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας.

Η υφιστάμενη σύνθεση της Επιτροπής είναι η ακόλουθη:

<b>Πρόεδρος:</b>	Γεώργιος Χαντζηνικολάου,	Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος
<b>Αντιπρόεδρος:</b>	Ανδρέας Ταπραντζής,	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
<b>Μέλη:</b>	Περικλής Χανάκης,	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Πίστης
	Αλέξανδρος Τοπάλογλου,	CFO
	Νικόλαος Τσιανέλης,	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Δικτύου
	Διονύσιος Βογάσαρης,	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής

**Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού**

**i. Περιγραφή της σύνθεσης, λειτουργίας, έργου, αρμοδιοτήτων και περιγραφή θεμάτων που συζητούνται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής**

Η λειτουργία, το έργο, οι αρμοδιότητες και η θητεία της Επιτροπής αναλύεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας. Η υφιστάμενη σύνθεση της Επιτροπής είναι η ακόλουθη:

<b>Πρόεδρος:</b>	Γεώργιος Χαντζηνικολάου,	Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος
<b>Αντιπρόεδρος:</b>	Ανδρέας Ταπραντζής,	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
<b>Μέλη:</b>	Αλέξανδρος Τοπάλογλου,	CFO
	Περικλής Χανάκης,	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Πίστης
	Ιωάννης Λεβεντίδης,	Διευθυντής Μέτρησης Κινδύνων
	Παναγιώτης Λάσκαρης,	Διευθυντής Προϋπολογισμού & Οικονομικού Ελέγχου
	Νικόλαος Δαλιάνης,	Διευθυντής Λογιστηρίου, Φορολογίας & Οικονομικών Αναφορών
	Γεώργιος Γαβράς,	Διευθυντής Ανάπτυξης Τραπεζικών Προϊόντων
	Φίλιππος Τζέτζος,	Επικεφαλής Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων

## Η. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Οι συναλλαγές της Τράπεζας και του Ομίλου με συνδεδεμένα μέρη (μέλη ΔΣ και Διοίκησης και άλλα συνδεδεμένα μέρη), τα έσοδα και έξοδα από αυτές κατά την περίοδο από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2010 και τα υπόλοιπα τους κατά την ημερομηνία αυτή περιλαμβάνονται συγκεντρωτικά στις Σημειώσεις υπ' αριθμ. 32 και 34 των επισυναπτόμενων ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων αντίστοιχα. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες αγοράς και εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες του Ομίλου.

(Ποσά σε χιλ. Ευρώ)

Κατηγορία	Επωνυμία	Υπόλοιπα δανείων	Υπόλοιπα καταθέσεων	Τόκοι Έσοδα	Τόκοι Έξοδα	Άλλα έσοδα	Άλλα έξοδα	Εγγυητικές επιστολές	Χρημ/κές Συν/γές	Απαρ. απο Διατραπεζική	Υποχρ. απο Διατραπεζική	Λοιπά Ενεργητικού	Λοιπά Παθητικού
<b>Μέλη ΔΣ &amp; λοιπά εποπτικά όργανα</b>		<b>456</b>	<b>1,015</b>	<b>14</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>1,601</b>	-	-	-	-	-	<b>51</b>
	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	-	-	21	893	-	-	-	-	1,903	62,484	34,471 *	20
	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.	1,469	5,146	242	109	1	184	242	-	-	-	0	27
	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ ΕΣΩΤ. ΜΕΤΑΒ	-	136	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-
	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.	162	4,308	14	144	0	(1)	0	-	-	-	6	10
	COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε.	588	28,349	5	703	15	(24)	0	-	-	-	-	2
<b>Άλλα συνδεδεμένα Μέρη</b>		<b>2,219</b>	<b>37,939</b>	<b>282</b>	<b>1,852</b>	<b>16</b>	<b>159</b>	<b>242</b>	<b>0</b>	<b>1,903</b>	<b>62,484</b>	<b>34,477</b>	<b>59</b>
<b>Σύνολο</b>		<b>2,675</b>	<b>38,954</b>	<b>296</b>	<b>1,871</b>	<b>16</b>	<b>1,760</b>	<b>242</b>	<b>0</b>	<b>1,903</b>	<b>62,484</b>	<b>34,477</b>	<b>110</b>

\*Απατήσεις από τρεχούμενους λογαριασμούς

### III. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘ. 10 ΤΟΥ Ν 3401/2005

Οι εταιρικές ανακοινώσεις της χρήσεως 2010 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

[http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com\\_content&view=article&id=233&Itemid=182](http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com_content&view=article&id=233&Itemid=182)

Κατά την χρήση από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010 έως 31 Δεκεμβρίου 2010 έχουν διενεργηθεί οι ακόλουθες ανακοινώσεις:

#### Εταιρικές ανακοινώσεις για το 2010

##### Ημερομηνία Ανακοίνωση

- 05/02/2010 Ενημέρωση από το Apollo Management International, ότι δεν θα συνεχίσει το διάλογο για την συμμετοχή του στην προστιθέμενη Α.Μ.Κ. της Τράπεζας. λώνω του αβέβαιο μακροοικονομικού περιβάλλοντος.
- 09/02/2010 Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ενημερώνει ότι θα συνεδριάσει προκειμένου να εξετασθεί το ενδεχόμενο συμμετοχής στην Α.Μ.Κ. της Aspis Bank.
- 26/02/2010 Παραίτηση από το Δ.Σ. της Aspis Bank, του Κ. Β. Αποστολόπουλου, Ανεξάρτητου Μέλους- Μη Εκτελεστικού.
- 02/03/2010 Ανακοίνωση της τιμής διάθεσης της μετοχής στην Α.Μ.Κ. της Aspis Bank.
- 03/03/2010 Ενημέρωση του επενδυτικού κοινού σχετικά με την ανάκληση άδειας λειτουργίας της Commercial Value A.A.E.
- 05/03/2010 Γνωστοποίηση της Aspis Bank ATE προς το επενδυτικό κοινό για τον έλεγχο των δικαιωμάτων ψήφου των Εταιριών Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, Ασπίς Πρόνοια ΑΕΑΖ, Commercial Value ΑΑΕ από τον διορισμένο επόπτη εκκαθάρισης από την ΕΠΕΙΑ, κ Κων. Βλαχογιάννη.
- 05/03/2010 Γνωστοποίηση του Επόπτη Εκκαθάρισης προς την τράπεζα για τη μη συμμετοχή των εταιριών Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, Ασπίς Πρόνοια ΑΕΑΖ, Commercial Value ΑΑΕ, στην ΑΜΚ της Aspis Bank ATE και εντολή πώλησης των δικαιωμάτων προτίμησης.
- 08/03/2010 Γνωστοποίηση του χρονοδιαγράμματος της ΑΜΚ προς το επενδυτικό κοινό.
- 08/03/2010 Ανακοίνωση της ΑΜΚ με καταβολή μετρητών, ημερομηνία αποκοπής & περίοδος διαπραγμάτευσης δικαιώματος προτίμησης.
- 15/03/2010 Ανακοίνωση για την ημερομηνία δημοσίευσης των οικονομικών αποτελεσμάτων 2009.
- 19/03/2010 Οικονομικά Αποτελέσματα 2009.
- 01/04/2010 Μερική κάλυψη ΑΜΚ με καταβολή μετρητών με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετοχών.
- 07/04/2010 Ανακοίνωση % συμμετοχής στην ΑΜΚ των απασχολούμενων και του % συμμετοχής των δικαιωμάτων προεγγραφής.
- 08/04/2010 Ανακοίνωση διάθεσης συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου.
- 15/04/2010 Ανακοίνωση λήξης περιόδου υπαναχώρησης μετόχων - Μερική κάλυψη ΑΜΚ με καταβολή μετρητών με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετοχών.
- 15/04/2010 Πρόσκληση των μετόχων στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση την 7η Μαΐου 2010.
- 20/04/2010 Εισαγωγή μετοχών από ΑΜΚ με καταβολή μετρητών.
- 22/04/2010 Ανακοίνωση για το τελικό ποσοστό συμμετοχής του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στην ΑΜΚ της Aspis Bank
- 22/04/2010 Έμμεσο ποσοστό συμμετοχής του επόπτη κ. Κ. Βλαχογιάννη, μετά την ΑΜΚ
- 30/04/2010 Τοποθέτηση νέου CFO, Οικονομικού Διευθυντή κ. Α.Τοπαλογλου σε αντικατάσταση του κ. Ν. Βουτυχτή.
- 30/04/2010 Η Fitch Ratings αναβαθμίζει το Rating Watch της Aspis Bank ATE σε Evolving (Rwe) από Negative (Rwn). Παράλληλα διατήρησε την πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας σε "B"
- 07/05/2010 Αποφάσεις Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 7ης Μαΐου 2010.
- 07/05/2010 Δελτίο Τύπου: Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Aspis Bank ATE της 7ης Μαΐου 2010.
- 10/05/2010 Συγκρότηση σε σώμα του νέου Δ.Σ.
- 10/05/2010 Δελτίο Τύπου - Εκλογή Νέου Μέλους Δ.Σ. κ. Γ. Χαντζηνικολάου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους κ. Χ. Σινανού - Συγκρότηση εκ νέου ΔΣ σε σώμα.
- 11/05/2010 Γνωστοποίηση της ιδιότητας των μελών του Δ.Σ. της τράπεζας σε εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη σύμφωνα με τον Ν. 3016/2002.
- 21/05/2010 Ημερομηνία ανακοίνωσης αποτελεσμάτων Α' Τριμήνου 2010.
- 28/05/2010 Δελτίο Τύπου : Οικονομικά Αποτελέσματα Α' Τριμήνου 2010.
- 28/06/2010 Δελτίο Τύπου: Μέτρα της Aspis Bank για την στήριξη των πελατών της.
- 08/07/2010 Ανακοίνωση για την αγορά μετοχών της τράπεζας μας από τον Αντιπρόεδρο του Δ.Σ. και Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Χαντζηνικολάου, σύμφωνα με τον Ν.3556/2007.
- 09/07/2010 Διάκριση της Τ Bank από την Deutsche Bank με το διεθνές βραβείο ποιότητας "Straight - Through Processing (Stp) Excellence Award".
- 16/07/2010 Αλλαγή επωνυμίας της τράπεζας σε "Τ Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία" με διακριτικό τίτλο "Τ Bank".
- 25/08/2010 Οικονομικά Αποτελέσματα Α' Εξαμήνου 2010.
- 23/09/2010 Ανακοίνωση για την αγορά μετοχών της τράπεζας μας από τον Αντιπρόεδρο του Δ.Σ. Και Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Χαντζηνικολάου, σύμφωνα με τον Ν.3556/2007.
- 29/10/2010 Διατήρηση του Rating Watch της Τ Bank ATE σε evolving από τη Fitch Ratings και υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης της τράπεζας σε "B-" Από "B".
- 26/11/2010 Οικονομικά Αποτελέσματα Εννεαμήνου 2010.
- 26/11/2010 Εκλογή του κ. Α. Ταπραντζή ως Αναπληρωτή Διευθύνοντα Συμβούλου, αναλαμβάνοντας τη Θέση στο Δ.Σ. του παραιτηθέντος Εκτελεστικού Συμβούλου κ. Ν.Μαλλούχου.
- 02/12/2010 Συγκρότηση σε σώμα του νέου Δ.Σ.
- 29/12/2010 Νέα υπεύθυνη μετοχολογίου και εταιρικών ανακοινώσεων κα Μ. Αργυράκη σε αντικατάσταση της κας Α. Γκέλη.

#### **IV. ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΕΩΝ Δ.Σ.**

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται:

- Οι Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένης της Επεξηγηματικής Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης)
- Πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν.3401/2005
- Η Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή της Τράπεζας και Ομίλου
- Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου
- Τα Στοιχεία και πληροφορίες της Τράπεζας και του Ομίλου

είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση:

<http://www.Tbank.gr/article/greek/103/124/index.htm>

**V. Ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 και Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή**



## Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία

**Ενοποιημένες  
Οικονομικές Καταστάσεις  
31 Δεκεμβρίου 2010**

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής  
Αναφοράς όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση**  
Οι ανηγμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν  
από το Διοικητικό Συμβούλιο της T BANK Α.Τ.Ε την 30<sup>η</sup> Μαρτίου 2011  
και είναι διαθέσιμες μέσω του διαδικτύου στη διεύθυνση [www.tbank.com.gr](http://www.tbank.com.gr)

Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	4
Ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	5
Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	6
Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών	7
1. Γενικές πληροφορίες	8
2. Βάση σύνταξης	9
2.1 Δήλωση συμμόρφωσης	9
2.2 Βάση επιμέτρησης	9
2.3 Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα αναφοράς	9
2.4 Χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών	9
2.5 Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού	10
3. Σημαντικές λογιστικές αρχές	10
3.1. Βάση ενοποίησης	10
3.1.1 <i>Θυγατρικές</i>	10
3.1.2 <i>Συνδεδεμένες επιχειρήσεις</i>	10
3.1.3 <i>Εταιρείες ειδικού σκοπού</i>	10
3.1.4 <i>Συναλλαγές απαλειφόμενες κατά την ενοποίηση</i>	10
3.2 Συναλλαγές σε ξένα νομίσματα	10
3.3 Έσοδα και έξοδα από τόκους	11
3.4 Προμήθειες και συναφή έσοδα	11
3.5 Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	11
3.6 Μερίσματα	11
3.7 Μισθώσεις	11
3.8 Φόρος Εισοδήματος	11
3.9 Τιτλοποίηση απαιτήσεων	12
3.10 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού	12
3.11 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	13
3.12 Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13
3.13 Δάνεια και απαιτήσεις	13
3.14 Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	13
3.15 Κτίρια και εξοπλισμός	14
3.16 Επενδυτικά ακίνητα	14
3.17 Ασώματες ακινητοποιήσεις	14
3.18 Καταθέσεις, ομολογιακά δάνεια και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία	14
3.19 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς, δανεισμός τίτλων	14
3.20 Προβλέψεις	15
3.21 Παροχές προς το προσωπικό	15
3.22 Μετοχικό κεφάλαιο	15
3.23 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	16
3.24 Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή	16
3.25 Λειτουργικοί τομείς	16
3.26 Νέα πρότυπα και διερμηνείες	16
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου	17
4.1 Εισαγωγή και επισκόπηση	17
4.2 Πιστωτικός κίνδυνος	17
4.2.1 <i>Απομείωση δανείων</i>	18
4.2.2 <i>Εξασφαλίσεις δανείων</i>	22
4.3 Κίνδυνος αγοράς	22
4.4 Κίνδυνος ρευστότητας	23
4.5 Συναλλαγματικός κίνδυνος	24
4.6 Κίνδυνος επιτοκίου	25
4.7 Λειτουργικός κίνδυνος	26

4.8	Προσομοίωση καταστάσεων κρίσης	26
4.9	Διαχείριση κεφαλαίου	26
5.	Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού	28
6.	Λειτουργικοί τομείς	29
7.	Καθαρά έσοδα από τόκους	30
8.	Έσοδα προμηθειών	30
9.	Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	30
10.	Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	30
11.	Δαπάνες προσωπικού	31
12.	Λοιπά έξοδα	31
13.	Φόρος Εισοδήματος	31
14.	Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή	32
15.	Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	32
16.	Απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	32
17.	Απαιτήσεις κατά πελατών	33
18.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	34
19.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	34
20.	Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	34
21.	Κτίρια και εξοπλισμός	35
22.	Άυλα περιουσιακά στοιχεία	36
23.	Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	36
24.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	37
25.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	38
26.	Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	38
27.	Προβλέψεις	38
28.	Λοιπές υποχρεώσεις	39
29.	Παροχές σε εργαζόμενους	39
30.	Μετοχικό κεφάλαιο	39
31.	Αποθεματικά	40
32.	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	40
33.	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	42
33.1	Δικαστικές υποθέσεις	42
33.2	Κεφαλαιακές δεσμεύσεις	42
33.3	Λειτουργικές μισθώσεις	43
34.	Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων	43

**Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εσόδων**

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
		31.12.2010	31.12.2009
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		100.568	119.224
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(64.655)	(91.723)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>7</b>	<b>35.913</b>	<b>27.501</b>
Έσοδα από προμηθειες	<b>8</b>	11.611	17.855
Έξοδα προμηθειών		(418)	(580)
<b>Καθαρό έσοδο προμηθειών</b>		<b>11.193</b>	<b>17.275</b>
Κέρδη από χρηματοοικονομικά στοιχεία	<b>9</b>	600	18.939
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	<b>10</b>	6.635	8.110
<b>Σύνολο λειτουργικών εσόδων</b>		<b>54.341</b>	<b>71.825</b>
Δαπάνες προσωπικού	<b>11</b>	(46.238)	(47.241)
Αποσβέσεις	<b>21,22</b>	(11.131)	(12.377)
Λοιπά έξοδα	<b>12</b>	(29.944)	(35.722)
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων	<b>17</b>	(39.488)	(48.040)
Προβλέψεις	<b>27</b>	676	(5.638)
<b>Σύνολο λειτουργικών εξόδων</b>		<b>(126.125)</b>	<b>(149.018)</b>
<b>Ζημίες προ φόρου εισοδήματος</b>		<b>(71.784)</b>	<b>(77.193)</b>
Φόρος εισοδήματος	<b>13</b>	223	15.177
<b>Ζημία περιόδου</b>		<b>(71.561)</b>	<b>(62.016)</b>
Μεταφορά αποτελέσματος χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση		103	8.629
Καθαρή μεταβολή της εύλογης αξίας του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου		(3.387)	498
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>		<b>(3.284)</b>	<b>9.127</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>		<b>(74.845)</b>	<b>(52.889)</b>
<b>Η ζημία της περιόδου κατανέμεται σε :</b>			
<i>Ιδιοκτήτες μητρικής</i>		(71.322)	(61.859)
<i>Δικαιώματα μειοψηφίας</i>		(239)	(157)
<b>Ζημία περιόδου</b>		<b>(71.561)</b>	<b>(62.016)</b>
<b>Τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα κατανέμονται σε :</b>			
<i>Ιδιοκτήτες μητρικής</i>		(74.606)	(52.732)
<i>Δικαιώματα μειοψηφίας</i>		(239)	(157)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</b>		<b>(74.845)</b>	<b>(52.889)</b>
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημία) ανά μετοχή (σε Ευρώ)	<b>14</b>	(0,5906)	(0,9680)

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2011

Κλεάνθης Α. Παπαδόπουλος ΑΔΤ.ΑΗ.582918 ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου ΑΔΤ.Χ.501829 ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Αλέξανδρος Κ. Τοπάλογλου ΑΔΤ.Χ.158663 ΑΜΑΟΕΕ:0012737/18-2-08 Α' Τάξης ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Νικόλαος Δ. Δαλιάνης ΑΔΤ.ΑΖ.118237 ΑΜΑΟΕΕ:0015073/4-07-01 Α' Τάξης ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
---	--	---	--

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 43 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

## Ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

<b>Ενεργητικό</b>	<b>Σημείωση</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Ταμείο και Ταμειακά ισοδύναμα	15	80.405	91.042
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	16	131.256	263.012
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	17	1.808.659	1.871.434
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	3.599	3.894
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου			
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	19	318.400	37.076
- Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις	20	229.106	10.655
Κτίρια και εξοπλισμός	21	47.312	50.031
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	22	6.600	7.313
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	23	32.291	27.498
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24	74.828	66.067
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>2.732.456</b>	<b>2.428.022</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>		<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	16	778.254	328.007
Υποχρεώσεις προς πελάτες	25	1.701.172	1.769.132
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	26	132.631	173.562
Φορολογική υποχρέωση της χρήσης		246	838
Προβλέψεις	27	2.388	3.749
Λοιπές υποχρεώσεις	28	37.123	41.208
Παροχές σε εργαζόμενους	29	3.958	4.122
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>2.655.772</b>	<b>2.320.618</b>
<b>Ίδια κεφάλαια</b>			
Μετοχικό Κεφάλαιο	30	86.813	38.438
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		15.047	17.053
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	31	135.176	135.176
Λοιπά αποθεματικά	31	3.738	7.022
Ζημίες εις νέο		(204.665)	(131.054)
<b>Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους</b>		<b>36.109</b>	<b>66.635</b>
Δικαιώματα μειοψηφίας		929	1.168
Υβριδικά κεφάλαια		39.646	39.601
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>76.684</b>	<b>107.404</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>2.732.456</b>	<b>2.428.022</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 43 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

## Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το έρπο	Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Ζημιές εις νέο	Αναλογία στους Μετόχους	Δικαιώματα μειοψηφίας	Υβριδικά κεφάλαια	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009</b>	<b>173.614</b>	<b>17.053</b>		<b>(2.252)</b>	<b>(66.662)</b>	<b>121.753</b>	<b>1.325</b>	<b>39.562</b>	<b>162.640</b>
<b>Στοιχεία συνολικών εσόδων</b>									
Ζημία περιόδου	-	-	-	-	(61.859)	(61.859)	(157)	-	(62.016)
Μεταφορά αποτελέσματος απομείωσης χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση	-	-	-	8.629	-	8.629	-	-	8.629
Καθαρή μεταβολή της ελλογής αξίας του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	498	-	498	-	-	498
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>				<b>9.127</b>	<b>(61.859)</b>	<b>(52.732)</b>	<b>(157)</b>		<b>(52.889)</b>
<b>Κινήσεις με τους Μετόχους</b>									
Σχηματισμός/Διανομή αποθεματικών θυγατρικών	-	-	-	147	(147)	-	-	-	-
Μερίσματα σε κατόχους υβριδικών τίτλων	-	-	-	-	(2.402)	(2.402)	-	39	(2.363)
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	(135.176)	-	135.176	-	-	-	-	-	-
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	16	16	-	-	16
<b>Συνολικές κινήσεις με τους Μετόχους</b>	<b>(135.176)</b>		<b>135.176</b>	<b>147</b>	<b>(2.533)</b>	<b>(2.386)</b>		<b>39</b>	<b>(2.347)</b>
<b>Υπόλοιπο την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>38.438</b>	<b>17.053</b>	<b>135.176</b>	<b>7.022</b>	<b>(131.054)</b>	<b>66.635</b>	<b>1.168</b>	<b>39.601</b>	<b>107.404</b>
<b>Υπόλοιπο 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010</b>	<b>38.438</b>	<b>17.053</b>	<b>135.176</b>	<b>7.022</b>	<b>(131.054)</b>	<b>66.635</b>	<b>1.168</b>	<b>39.601</b>	<b>107.404</b>
<b>Στοιχεία συνολικών εσόδων</b>									
Ζημία περιόδου	-	-	-	-	(71.322)	(71.322)	(239)	-	(71.561)
Μεταφορά αποτελέσματος χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση	-	-	-	103	-	103	-	-	103
Καθαρή μεταβολή της ελλογής αξίας του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	(3.387)	-	(3.387)	-	-	(3.387)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>				<b>(3.284)</b>	<b>(71.322)</b>	<b>(74.606)</b>	<b>(239)</b>		<b>(74.845)</b>
<b>Κινήσεις με τους Μετόχους</b>									
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	48.375	(2.006)	-	-	-	46.369	-	-	46.369
Μερίσματα σε κατόχους υβριδικών τίτλων	-	-	-	-	(2.035)	(2.035)	-	45	(1.990)
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	(254)	(254)	-	-	(254)
<b>Συνολικές κινήσεις με τους Μετόχους</b>	<b>48.375</b>	<b>(2.006)</b>		<b>0</b>	<b>(2.289)</b>	<b>44.080</b>		<b>45</b>	<b>44.125</b>
<b>Υπόλοιπο την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>86.813</b>	<b>15.047</b>	<b>135.176</b>	<b>3.738</b>	<b>(204.665)</b>	<b>36.109</b>	<b>929</b>	<b>39.646</b>	<b>76.684</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 43 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

**Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών**

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
<b>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</b>		
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(71.784)	(77.193)
<b>Προσαρμογές για:</b>		
Αποσβέσεις	11.131	12.377
Απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων	39.488	48.040
Λοιπές προβλέψεις	(676)	5.638
Δαπάνες καθορισμένων παροχών	1.215	325
Λοιπά μη ταμειακά	193	9.810
(Κέρδη)/ Ζημιές από αποτιμήσεις	(621)	(902)
(Κέρδη) / Ζημιές από πώληση παγίων	150	(95)
	<b>(20.904)</b>	<b>(2.000)</b>
<b>Καθαρή (αύξηση)/ μείωση στοιχείων Ενεργητικού και αύξηση/(μείωση) στοιχείων Παθητικού</b>		
Χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση	(282.526)	(21.500)
Καθαρή μείωση εμπορικών αξιογράφων	294	(3.894)
Απαιτήσεις κατά πελατών	23.589	217.350
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(12.483)	(16.516)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	450.247	151.824
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(67.960)	(216.996)
Καθαρές εισροές από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	12.980	32.275
Καθαρές εκροές από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	(54.132)	(90.621)
Αγορά υποχρέωσης ομολογιακού δανείου	-	(27.638)
Λοιπά στοιχεία παθητικού	(8.012)	11.613
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>41.093</b>	<b>33.897</b>
<b>Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</b>		
(Αγορές)/ Πωλήσεις επενδύσεων	(218.452)	(7.103)
Πωλήσεις παγίων	304	472
Αγορές παγίων	(6.111)	(8.016)
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(2.042)	(3.302)
Μερίσματα εισπραχθέντα	26	62
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(226.275)</b>	<b>(17.887)</b>
<b>Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</b>		
Μερίσματα υβριδικών τίτλων	(2.035)	(2.402)
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	46.369	-
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>44.334</b>	<b>(2.402)</b>
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών</b>	<b>(140.848)</b>	<b>13.608</b>
<b>Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 1<sup>ης</sup> Ιανουαρίου</b>	<b>354.054</b>	<b>340.201</b>
Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα	(1.545)	245
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου</b>	<b>211.661</b>	<b>354.054</b>
<b>Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από :</b>		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα	80.405	91.042
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	131.256	263.012
	<b>211.661</b>	<b>354.054</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 43 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

## 1. Γενικές πληροφορίες

Η **ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ** (πρώην ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.), ιδρύθηκε από τους κ. Παύλο Δ.Ψωμιιάδη και την ασφαλιστική εταιρεία AEGON BV, με το διακριτικό τίτλο «ASPIS BANK», ως Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία το 1992 με την απαιτούμενη από τον νόμο ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος (υπ' αριθμ. 487/2.12.91 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων), καθώς και με την προβλεπόμενη από τον νόμο Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου (υπ' αριθμ. 5/8, ΦΕΚ 1/13.1.92, τεύχος 1<sup>ο</sup>). Σύμφωνα με την ανωτέρω άδεια, η λειτουργία του Ομίλου διέπετο μέχρι και τις 3/8/2001 από τις διατάξεις της νομοθεσίας περί Κτηματικών Τραπεζών. Με απόφαση του Ομίλου της Ελλάδος (ΠΔΤΕ 2478/3-8-2001) καταργήθηκε το ειδικό πλαίσιο λειτουργίας των Κτηματικών Τραπεζών. Η επιτροπή Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων του Ομίλου της Ελλάδος στην συνεδρίασή της, της 3/9/2001 ενέκρινε την σχετική τροποποίηση του καταστατικού της ASPIS BANK, η οποία διενεργεί πλέον όλες τις προβλεπόμενες από την νομοθεσία Τραπεζικές εργασίες. Το Υπουργείο Ανάπτυξης με την υπ' αριθμ. Κ2-13660/26-10-2001 απόφασή του ενέκρινε την τροποποίηση του καταστατικού του Ομίλου ως προς την επωνυμία η οποία εφ' εξής θα είναι η ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ. Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 1/6/2001 είχε ήδη εγκρίνει τις παραπάνω τροποποιήσεις των άρθρων 1 (για την επωνυμία) και 4 (για τον σκοπό) του Καταστατικού του Ομίλου.

Με την από 7 Μαΐου 2010 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της τράπεζας, αποφασίστηκε η αλλαγή της επωνυμίας της σε **“T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ”** (η “Τράπεζα”) με διακριτικό τίτλο **“T BANK”**.

Η T BANK (η Τράπεζα) έχει την έδρα της στον Δήμο Αθηναίων, Όμηρου 22, 106 72 Αθήνα, και είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό 26699/06/B/92/12. Η διάρκεια της Τράπεζας έχει οριστεί σε ενενήντα εννέα (99) χρόνια και άρχισε από την καταχώρησή του στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του καταστατικού της Τράπεζας, αποκλειστικός σκοπός της είναι η διενέργεια για λογαριασμό του ή για λογαριασμό τρίτων, όλων των επιτρεπόμενων από την νομοθεσία τραπεζικών εργασιών. Στο σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν ενδεικτικά οι εξής εργασίες:

- Η αποδοχή, εντόκως ή απόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων, σε Ευρώ ή ξένο νόμισμα.
- Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων, η απόκτηση ή εκχώρηση

απατήσεων, καθώς και η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή στην μεταξύ τους συνεργασία.

- Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων.
- Οι πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων, καθώς και χρηματοδότησης του εξωτερικού εμπορίου.
- Η φύλαξη, οργάνωση και διαχείριση πάσης φύσεως κινητών αξιών, χρεογράφων, χρηματοοικονομικών προϊόντων και εν γένει περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου αυτών, η διενέργεια συναλλαγών επ' αυτών, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, ως και η παροχή συναφών υπηρεσιών και συμβουλών.
- Η ίδρυση ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στην αγορά χρήματος, κεφαλαιαγοράς και γενικότερα, στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα.
- Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κλπ).
- Η παροχή υπηρεσιών αναδόχου, η συμμετοχή στην έκδοση και στη διάθεση τίτλων, η κάλυψη εκδόσεων και η παροχή συναφών υπηρεσιών.
- Η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου και την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης, διάσπασης και της εξαγοράς επιχειρήσεων, μετά των συναφών θεμάτων.
- Η παροχή υπηρεσιών εξυγίανσης και χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης.
- Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων.
- Η παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων.
- Η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.
- Η αντιπροσώπευση τρίτων, που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς και γενικότερα η διενέργεια πάσης άλλης πράξεως, συναλλαγής, εργασίας ή δραστηριότητας, συναφούς με τις ανωτέρω ή προάγουσας τους καταστατικούς σκοπούς της Εταιρείας.
- Η δυνατότητα δραστηριοποίησης ως μέλους οργανωμένων χρηματιστηριακών αγορών, κατόπιν παροχής σχετικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Ο Όμιλος για την επίτευξη του σκοπού του μπορεί να συνεργάζεται με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα και με κάθε

είδους επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς, καθώς και να συμμετέχει σε αυτές, τηρώντας τις διατάξεις της τραπεζικής και λοιπής νομοθεσίας.

## 2. Βάση σύνταξης

### 2.1 Δήλωση συμμόρφωσης

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Είναι διαθέσιμες μέσω του διαδικτύου στην διεύθυνση [www.tbank.com.gr](http://www.tbank.com.gr). Τα πρότυπα που έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση μπορεί να διαφέρουν από τα ΔΠΧΑ όπως αυτά εκδίδονται από το IASB σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή ή να υπάρχουν τροποποιήσεις και νέα πρότυπα που να μην έχει εγκρίνει η Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες μέσω του διαδικτύου στην διεύθυνση [www.tbank.com.gr](http://www.tbank.com.gr)

Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 30<sup>η</sup> Μαρτίου 2011.

### 2.2 Βάση επιμέτρησης

Οι οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει της αρχής του ιστορικού κόστους εκτός από τα ακόλουθα στοιχεία που απεικονίζονται στην εύλογη αξία τους:

- Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου
- Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, όπως αναλύεται και στη Σημείωση 4.9, ανέρχεται σε 5% για την Τράπεζα και 4,5% για τον Όμιλο που είναι χαμηλότερο από το προβλεπόμενο όριο που θέτει το εποπτικό πλαίσιο. Το γεγονός ότι ο δείκτης αυτός έχει πέσει κάτω από το όριο μέσα στο έτος οφείλεται στις επιπτώσεις της πρωτοφανούς κρίσης που επήλθε στην Ελλάδα, στις απομειώσεις για επισφαλείς απαιτήσεις και στη μείωση των διαθέσιμων επενδυτικών επιλογών. Η Διοίκηση έχει συγκεντρώσει όλες τις απαραίτητες πληροφορίες και έχει εξετάσει τις δυνατότητές που υπάρχουν για να ικανοποιήσει άμεσα την απαίτηση του εποπτικού πλαισίου και να ενισχύσει την κεφαλαιακή της δύναμη, ώστε να προχωρήσει στις ενέργειες που έχει προγραμματίσει για το μέλλον. Η Διοίκηση έχει ενημερώσει το βασικό μέτοχο της Τράπεζας, ήτοι το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο της Ελλάδος (ΤΤ), για τα μέτρα που το ΤΤ μπορεί να πάρει. Η Διοίκηση έχει την πρόθεση να λάβει τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να συνεχιστεί απρόσκοπτα η

ομαλή λειτουργία της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, η Διοίκηση έχει εξετάσει τα εξής μέτρα:

1. Την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου (ΜΚ) της Τράπεζας, στο βαθμό που να καλύψει τουλάχιστον τα ελάχιστα όρια που προβλέπονται από το εποπτικό πλαίσιο, αφού λάβει υπόψη και τα εκτιμώμενα αποτελέσματα του 2011.
2. Τη συγχώνευση της Τράπεζας με το βασικό της μέτοχο (ΤΤ).
3. Την αύξηση του ποσοστού συμμετοχής του βασικού μετόχου (ΤΤ) στο ΜΚ της Τράπεζας, ώστε στη συνέχεια να ικανοποιηθούν οι απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας.
4. Την άντληση οικονομικής ενίσχυσης από τα προγράμματα σταθερότητας

Ανεξαρτήτως των όποιων από τα παραπάνω μέτρα παρθούν, η Διοίκηση θα συνεχίσει το πρόγραμμα εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της και της δραστηρικής μείωσης των λειτουργικών της εξόδων.

Ο λόγος που η Διοίκηση δεν έχει ακόμη προβεί στην επιλογή συγκεκριμένων μέτρων, εκ των ως άνω αναφερόμενων, είναι γιατί η κάθε επιλογή τελεί υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης Μετόχων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου και του βασικού της μετόχου (ΤΤ), ενώ επιπλέον, τα συγκεκριμένα μέτρα θα πρέπει να εγκριθούν και από την Τράπεζα της Ελλάδος, μια διαδικασία που βρίσκεται σε εξέλιξη.

Η επιλογή μας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων με βάση της συνέχισης της δραστηριότητας έγινε γιατί ο βασικός μέτοχος, που εκπροσωπείται και στο Διοικητικό Συμβούλιο, δηλώνει την πρόθεσή του να πράξει τα δέοντα, για να ικανοποιήσει όλες τις απαιτήσεις για την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τις εποπτικές αρχές. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα διαθέτει ικανοποιητικές πηγές ρευστότητας για να ικανοποιήσει τις ανάγκες της στις δεδομένες συνθήκες.

### 2.3 Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα αναφοράς

Το λειτουργικό νόμισμα του Ομίλου είναι το Ευρώ. Οι οικονομικές καταστάσεις εμφανίζονται σε χιλιάδες Ευρώ εκτός αν αναφέρονται διαφορετικά.

### 2.4 Χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών

Η σύνταξη των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α υποχρεώνει την Διοίκηση να πάρει αποφάσεις, να κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων ενεργητικού, υποχρεώσεων, εσόδων και εξόδων. Τα πραγματικά αποτελέσματα μπορούν να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές υποθέσεις επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Αποκλίσεις των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται την περίοδο κατά την οποία επανεξετάζονται εφόσον αφορούν την τρέχουσα περίοδο ή μελλοντικές περιόδους.

Οι εκτιμήσεις και παραδοχές που προέβει ο Όμιλος και έχουν τη σημαντικότερη επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις αφορούν:

- Τον υπολογισμό της απομείωσης απαιτήσεων (Σημ. 4.2.1)
- Τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων (Σημ. 5 )
- Την ανάκτηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (Σημ. 23 )
- Τον υπολογισμό των προβλέψεων (Σημ.27 )
- Τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος (Σημ. 13 )
- Την παύση αναγνώρισης λόγω τιτλοποίησης

## 2.5 Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

Όσον αφορά στον Όμιλο ορισμένα κονδύλια έχουν επαναταξινομηθεί προκειμένου να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της τρέχουσας περιόδου.

Στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων χρήσης έως 31.12.2009 η επαναταξινόμηση αφορά μεταφορά ποσού ύψους € 5.238 χιλ. από τη γραμμή " Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα" στη γραμμή " Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα ".

Στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης χρήσης 2009, η επαναταξινόμηση αφορά μεταφορά ποσού ύψους € 449 χιλ. από την γραμμή "Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων" στη γραμμή " Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα" και ποσού ύψους € 13 χιλ. από την γραμμή "Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων" στη γραμμή "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού".

Τα παραπάνω ποσά έχουν αντίστοιχα επαναταξινομηθεί στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών για το 2009.

## 3. Σημαντικές λογιστικές αρχές

Οι λογιστικές αρχές που αναφέρονται παρακάτω έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια για όλες τις χρήσεις που αναφέρονται σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις:

### 3.1. Βάση ενοποίησης

#### 3.1.1 Θυγατρικές

Θυγατρικές ορίζονται εκείνες οι εταιρείες που ελέγχονται από τον Όμιλο. Έλεγχος υπάρχει όταν ο Όμιλος έχει την εξουσία, άμεσα ή έμμεσα, να καθορίζει τις χρηματοοικονομικές και λειτουργικές πολιτικές μιας οντότητας με σκοπό την επίτευξη

οφέλους από τις δραστηριότητές της. Οι οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις από την ημερομηνία του ελέγχου μέχρι την ημερομηνία παύσης τους.

#### 3.1.2 Συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Συνδεδεμένες επιχειρήσεις είναι εκείνες οι εταιρείες στις οποίες ο Όμιλος ασκεί σημαντική επιρροή, αλλά όχι έλεγχο, επί των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών πολιτικών τους. Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν την αναλογία του Ομίλου επί των αναγνωρισθέντων κερδών και ζημιών των συνδεδεμένων βάσει της μεθόδου καθαρής θέσης, από την ημερομηνία έναρξης της σημαντικής επιρροής μέχρι την ημερομηνία παύσης της. Όταν η αναλογία των ζημιών του Ομίλου υπερβαίνει τη λογιστική αξία της συμμετοχής επί της συνδεδεμένης, η λογιστική αξία μειώνεται στο μηδέν και παύει η αναγνώριση περαιτέρω ζημιών, πλην της έκτασης στην οποία ο Όμιλος έχει δημιουργήσει υποχρεώσεις σχετιζόμενες με τη συνδεδεμένη.

#### 3.1.3 Εταιρείες ειδικού σκοπού

Εταιρείες ειδικού σκοπού είναι εταιρείες που συστήθηκαν για την επίτευξη ενός συγκεκριμένου σκοπού όπως για την τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων. Οι οικονομικές καταστάσεις των εταιρειών ειδικού σκοπού περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις όταν η ουσία της σχέσης με τον Όμιλο υποδηλώνει ότι ο Όμιλος ελέγχει την εταιρεία ειδικού σκοπού.

#### 3.1.4 Συναλλαγές απαλειφόμενες κατά την ενοποίηση

Τα ενδοεταιρικά υπόλοιπα και οι συναλλαγές ανάμεσα στις εταιρείες του Ομίλου καθώς και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη που προκύπτουν από αυτές, απαλείφονται κατά τη σύνταξη των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Τα κέρδη από συναλλαγές με συνδεδεμένες και από κοινού ελεγχόμενες εταιρείες απαλείφονται, μέχρι την έκταση της συμμετοχής του Ομίλου σε αυτές. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη που προκύπτουν από συναλλαγές με συνδεδεμένες επιχειρήσεις απαλείφονται έναντι των επενδύσεων σε συνδεδεμένες. Οι μη πραγματοποιηθείσες ζημιές απαλείφονται κατά τον ίδιο τρόπο με τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη, στο βαθμό που δεν υπάρχουν ενδείξεις ζημιών από οριστική απομείωση αξίας.

### 3.2 Συναλλαγές σε ξένα νομίσματα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ με την συναλλαγματική ισοτιμία της ημερομηνίας συναλλαγής. Τα νομισματικά στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις που εκφράζονται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ με την συναλλαγματική ισοτιμία που ίσχυαν την ημερομηνία εκείνη. Οι συναλλαγματικές διαφορές (κέρδη και ζημιές) των

νομισματικών στοιχείων καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικών εσόδων. Τα μη νομισματικά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που εμφανίζονται στην εύλογη αξία, μετατρέπονται σε Ευρώ με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν κατά τις ημερομηνίες προσδιορισμού της εύλογης αξίας τους. Οι συναλλαγματικές διαφορές από τον επαναυπολογισμό της συναλλαγματικής ισοτιμίας καταχωρούνται στο αποτέλεσμα ή στην καθαρή θέση αν αφορά στοιχείο της καθαρής θέσης.

### 3.3 Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικών εσόδων με βάση τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Το πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές και εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου ο Όμιλος υπολογίζει τις μελλοντικές ταμειακές ροές με βάση τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού μέσου αλλά δεν λαμβάνει υπόψη τις ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο. Στον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα συναλλαγής, τις αμοιβές που πληρώνονται ή εισπράττονται και την απόσβεση τυχόν ποσών υπό ή υπέρ το άρτιο που σχετίζονται με το χρηματοοικονομικό μέσο.

### 3.4 Προμήθειες και συναφή έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα που δεν ενσωματώνονται στο πραγματικό επιτόκιο καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικών εσόδων κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες.

### 3.5 Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

Τα καθαρά κέρδη/(ζημιά) από χρηματοοικονομικά στοιχεία περιλαμβάνουν τα κέρδη μείον τις ζημιές που προκύπτουν από πωλήσεις και μεταβολές στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, τα παράγωγα, καθώς επίσης τα κέρδη μείον ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές και στοιχεία που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα από τα Ίδια Κεφάλαια.

### 3.6 Μερισματα

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

### 3.7 Μισθώσεις

Ο Όμιλος συνάπτει συμβάσεις επί παγίων στοιχείων κυρίως είτε ως μισθωτής είτε ως εκμισθωτής.

Όταν οι κίνδυνοι και τα οφέλη των παγίων που εκμισθώνονται, μεταφέρονται στον μισθωτή, τότε οι αντίστοιχες συμβάσεις χαρακτηρίζονται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Όλες οι υπόλοιπες συμβάσεις μίσθωσης χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές μισθώσεις.

Οι πληρωμές λειτουργικών μισθώσεων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης με βάση την σταθερή μέθοδο στην διάρκεια της μίσθωσης.

Τα ελάχιστα μισθώματα από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης καταχωρούνται αναλογικά ως έξοδα από τόκους και μείωση της σχετικής υποχρέωσης.

Ο Όμιλος δε διατηρεί κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 ως μισθωτής μισθώσεις που χαρακτηρίζονται ως χρηματοδοτικές.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που ισχύει για τα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών, όπως αυτή περιγράφεται στη σημείωση 4.2.1

### 3.8 Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από το φόρο της χρήσης και από τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης εκτός και αν σχετίζεται με στοιχεία που αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση.

Ο φόρος της χρήσης είναι η αναμενόμενη φορολογική υποχρέωση επί του φορολογητέου εισοδήματος της χρήσης, χρησιμοποιώντας τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές και οποιαδήποτε αναπροσαρμογή που αφορά φορολογική υποχρέωση παρελθουσών χρήσεων.

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται για προσωρινές διαφορές 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 τις ακόλουθες προσωρινές διαφορές δεν υπολογίζεται αναβαλλόμενος φόρος: υπεραξία από συγχώνευση που δεν εκπίπτει για φορολογικούς σκοπούς και η αρχική αναγνώριση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που δεν επηρεάζουν τα λογιστικά ή φορολογικά αποτελέσματα. Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές ή οι φορολογικοί συντελεστές που έχουν θεσπιστεί κατά την ημερομηνία σύνταξης του ισολογισμού και έχουν εφαρμογή σε μεταγενέστερη ημερομηνία.

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται μόνο στη περίπτωση που είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για το συμψηφισμό των προσωρινών

διαφορών. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση μειώνεται σε περίπτωση που είναι πιθανόν να μην πραγματοποιηθεί το φορολογικό όφελος.

Πρόσθετοι φόροι εισοδήματος που προκύπτουν από διανομή μερισμάτων καταχωρούνται στον ίδιο χρόνο που αναγνωρίζεται η υποχρέωση πληρωμής των σχετικών μερισμάτων.

### 3.9 Τιτλοποίηση απαιτήσεων

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.

### 3.10 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού

#### (α) Αναγνώριση

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα δάνεια και λοιπές απαιτήσεις, τις καταθέσεις, τους πιστωτικούς τίτλους και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης την ημερομηνία που αρχικά δημιουργούνται. Τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις την ημερομηνία διακανονισμού. Λογαριασμοί υπενθύμισης χρησιμοποιούνται κατά την ημερομηνία σύναψης, ενώ κατά το διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας σύναψης και της ημερομηνίας διακανονισμού τα χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

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.

#### (β) Παύση αναγνώρισης

Ο Όμιλος παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό μέσο όταν λήγει το δικαίωμα πάνω στις εισροές ή ο Όμιλος μεταφέρει τα δικαιώματα είσπραξης των εισροών αυτών μέσω άλλης συναλλαγής ενώ ταυτόχρονα μεταφέρεται και το μεγαλύτερο ποσοστό του κινδύνου και του οφέλους από την κατοχή του χρηματοοικονομικού μέσου.

Ο Όμιλος προβαίνει σε συναλλαγές όπου μεταφέρει περιουσιακά στοιχεία που αναγνώρισε στον ισολογισμό αλλά διατηρεί ένα ποσοστό ή το σύνολο των κινδύνων ή των ωφελειών τους. Εάν το σύνολο ή ένα σημαντικό μέρος των κινδύνων ή από τα οφέλη δεν μεταφερθούν, τότε τα μεταφερόμενα στοιχεία συνεχίζουν να απεικονίζονται στον ισολογισμό. Τέτοια παραδείγματα αποτελούν οι συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων.

Ο Όμιλος διαγράφει ορισμένα δάνεια όταν πιστεύει πως δεν θα εισπραχθούν.

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν οι συμβατικές υποχρεώσεις λήγουν, ακυρώνονται ή εξαλείφονται.

#### (γ) Συμψηφισμός

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις μόνο όταν υπάρχει νομικό δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και ταυτόχρονα υπάρχει η πρόθεση για το συμψηφισμό αυτό. Τα έσοδα και τα έξοδα μπορούν να εμφανισθούν συμψηφιστικά ως αποτέλεσμα μιας συναλλαγής όμοιων πράξεων ή όταν αυτό επιτρέπεται λογιστικά.

#### (δ) Καθαρή τιμή κτήσης

Η καθαρή τιμή κτήσης ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης είναι το ποσό που αρχικά αναγνωρίζεται συν ή πλην την συσσωρευμένη απόσβεση της διαφοράς με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου, μεταξύ της αρχικής αξίας που αναγνωρίστηκε και το ποσό που θα προκύψει στη λήξη, μείον την τυχόν απομείωση.

#### (ε) Αρχές επιμέτρησης της εύλογης αξίας

Εύλογη αξία είναι το ποσό με το οποίο ένα στοιχείο ενεργητικού μπορεί να ανταλλαχθεί ή μία υποχρέωση να διακανονισθεί στα πλαίσια αμοφότερης εμπορικής συναλλαγής, μεταξύ δύο μερών τα οποία έχουν πλήρη γνώση του αντικειμένου και ενεργούν με την θέλησή τους.

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων βασίζεται στην χρηματιστηριακή τιμή τους για τα μέσα εκείνα που διαπραγματεύονται σε ενεργείς αγορές. Σε κάθε άλλη περίπτωση η εύλογη αξία υπολογίζεται με τη χρήση τεχνικών αποτίμησης όπως η τεχνική της προεξόφλησης των ταμιακών ροών. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί μοντέλα αποτίμησης που χρησιμοποιούνται ευρέως για τα κοινά και απλά χρηματοοικονομικά μέσα όπως για τις συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων, τα δικαιώματα προαίρεσης κλπ.

Για πιο σύνθετα μέσα ο Όμιλος χρησιμοποιεί άλλους τύπους που στηρίζονται σε παραμέτρους που πηγάζουν από χρηματιστηριακές τιμές.

#### (στ) Απομείωση αξίας

Ο Όμιλος αξιολογεί κάθε ημερομηνία ισολογισμού εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι υφίσταται απομείωση στα χρηματοοικονομικά μέσα που δεν εμφανίζονται σε εύλογες αξίες. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού θεωρούνται ότι έχουν απομειωθεί εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις που δείχνουν ότι μετά την αρχική αναγνώριση του μέσου υπάρχει ζημία και αυτές οι ενδείξεις έχουν επίδραση στις

μελλοντικές ταμειακές ροές και μπορούν να υπολογιστούν με αξιόπιστο τρόπο.

Ως αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης αφορούν σημαντικές δυσκολίες στην οικονομική κατάσταση του οφειλέτη, παραβίαση των όρων μίας σύμβασης με αποτέλεσμα την καθυστέρηση ή την αθέτηση πληρωμής χρεολυσίου ή τόκων, ένταξη του πιστούχου σε καθεστώς ρύθμισης λόγω οικονομικής δυσχέρειας με επαχθέστερους για τον Όμιλο όρους σε σχέση με την αρχική σύμβαση, ισχυρή πιθανότητα ότι ο πιστούχος οδεύει σε πτώχευση ή θα ενταχθεί σε καθεστώς οικονομικής αναδιάρθρωσης κλπ.

Ο Όμιλος υπολογίζει την απομείωση για συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μέσα και σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Ο Όμιλος για τον έλεγχο απομείωσης αξιολογεί κατά περίπτωση εάν υφίστανται αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις σημαντικού ύψους και ανά περίπτωση ή συνολικά για αυτά που δεν αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο ως σημαντικά. Εάν κατά τον έλεγχο απομείωσης για τις ατομικά εξεταζόμενες περιπτώσεις δεν προκύπτει αντικειμενική ένδειξη ζημίας τότε οι απαιτήσεις αυτές συμπεριλαμβάνονται σε ομάδες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου και αξιολογούνται συλλογικά. Οι περιπτώσεις που αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο και προκύπτει ζημία απομείωσης δεν συμπεριλαμβάνονται στις ομαδοποιημένες αξιολογήσεις. Τα χρηματοοικονομικά μέσα που δεν θεωρούνται σημαντικά ομαδοποιούνται σε χαρτοφυλάκια με παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου.

Για την εκτίμηση απομείωσης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου ο Όμιλος χρησιμοποιεί στατιστικές μεθοδολογίες για την πιθανότητα ζημίας, το πιθανό χρόνο είσπραξης και την ζημία που έχει υποστεί προσαρμοσμένο για την εκτίμηση της Διοίκησης στο κατά πόσο οι υπάρχουσες οικονομικές συνθήκες και οι συνθήκες δανεισμού είναι τέτοιες που η τελική ζημία να είναι παραπάνω ή λιγότερο από το αποτέλεσμα της αξιολόγησης ιστορικών στοιχείων. Γίνεται συνήθως σύγκριση των πραγματικών ζημιών με τους συντελεστές ζημιών ή απώλειας και την πιθανότητα είσπραξης για να διαπιστωθεί η ακρίβεια τους.

Το ποσό της απομείωσης υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων ταμιακών ροών προεξοφλημένες με βάση το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου μειώνεται μέσω της χρησιμοποίησης ενός λογαριασμού πρόβλεψης και το ποσό της ζημίας αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Αν σε μεταγενέστερη περίοδο, το ποσό της απομείωσης μειωθεί και η μείωση μπορεί να συνδεθεί με αντικειμενικά γεγονότα που συνέβησαν μετά την αναγνώριση της

απομείωσης, η απομείωση που είχε ήδη αναγνωρισθεί αντλιογίζεται έναντι του λογαριασμού της πρόβλεψης.

### 3.11 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από χαρτονομίσματα και νομίσματα στο ταμείο, τα ποσά που έχουν κατατεθεί στην Κεντρική Τράπεζα καθώς και από βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστότητας με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών. Το ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα απεικονίζονται σε αξία κτήσης.

### 3.12 Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Τα Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων είναι τα μέσα που ο Όμιλος κατέχει πρωτίστως για σκοπούς απόκτησης βραχυπρόθεσμων κερδών.

Τα χρηματοοικονομικά μέσα εμπορικού χαρτοφυλακίου αναγνωρίζονται στον ισολογισμό αρχικά και μεταγενέστερα στην εύλογη αξία τους και τα έξοδα συναλλαγής πηγαιίνουν κατευθείαν στα αποτελέσματα. Όλες οι μεταβολές στην εύλογη αξία αυτών των μέσων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Μετά την αρχική αναγνώριση απαγορεύεται η μεταφορά τους σε άλλη κατηγορία.

### 3.13 Δάνεια και απαιτήσεις

Τα δάνεια και απαιτήσεις είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές και 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 του Ομίλου. 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 ο Όμιλος τα επιμετρά στην καθαρή τιμή κτήσης χρησιμοποιώντας το πραγματικό επιτόκιο.

### 3.14 Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Τα χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους συν τα έξοδα συναλλαγής και

στη συνέχεια απεικονίζονται ανάλογα με την ταξινόμηση τους ως διαθέσιμα προς πώληση ή διακρατούμενα μέχρι την λήξη.

(i) Διαθέσιμα προς πώληση

Διαθέσιμα προς πώληση περιουσιακά στοιχεία αφορούν επενδύσεις που δεν έχουν προκαθορισμένο χρονικό ορίζοντα διακράτησης και μπορούν να ρευστοποιηθούν ανά πάσα στιγμή ανάλογα με τις ανάγκες ρευστότητας του Ομίλου. Οι μη εισηγμένες μετοχές που δεν μπορεί να υπολογισθεί η εύλογη αξία τους εμφανίζονται σε αξία κτήσης. Τα υπόλοιπα στοιχεία εμφανίζονται στην εύλογη αξία τους.

Τα έσοδα από τόκους καταχωρούνται στα αποτελέσματα με βάση το πραγματικό επιτόκιο. Τα έσοδα από μερίσματα πηγάζουν στα αποτελέσματα όταν ο Όμιλος έχει το δικαίωμα για να τα εισπράξει.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία πηγάζουν στην καθαρή θέση μέχρι που να πουληθεί ή απομειωθεί η επένδυση.

(ii) Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη

Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με σταθερές ή καθορισμένες πληρωμές και συγκεκριμένη λήξη που ο Όμιλος έχει την πρόθεση και τη δυνατότητα να διακρατήσει ως τη λήξη τους. Όταν ο Όμιλος πουλήσει ένα σημαντικό ποσοστό διακρατούμενων έως τη λήξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων τότε όλη η κατηγορία θα μεταφερθεί στο χαρτοφυλάκιο των διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων χωρίς να επιτρέπεται νέα ταξινόμηση σε αυτή τη κατηγορία για τα επόμενα δύο χρόνια.

**3.15 Κτίρια και εξοπλισμός**

Τα στοιχεία αυτά απεικονίζονται σε αξία κτήσης μειωμένη με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις.

Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει τα έξοδα για την απόκτηση του περιουσιακού στοιχείου ή τα άμεσα έξοδα για την κατασκευή του. Τα έξοδα συντήρησης καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των ενσώματων παγίων. Τα μισθωμένα πάγια αποσβένονται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης ή της ωφέλιμης ζωής. Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται.

Η ωφέλιμη ζωή έχει προσδιοριστεί ως εξής:

Κτίρια	50 έτη
Μισθωμένα ακίνητα έως	12 έτη (διάρκεια σύμβασης)
Εξοπλισμός & έπιπλα	7 έως 15 έτη

Η ωφέλιμη ζωή των παγίων εξετάζεται κάθε ημερομηνία κλεισίματος και αλλάζει όποτε κριθεί αναγκαίο.

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις εξετάζονται για τυχόν απομείωση όποτε συμβαίνει κάποιο γεγονός ή περίπτωση που η αξία κτήσης να μην θεωρείται ανακτήσιμη. Η αξία του στοιχείου μειώνεται κατ' ευθείαν στο ανακτήσιμο ποσό εάν η αξία κτήσης του περιουσιακού στοιχείου είναι μεγαλύτερη από την ανακτήσιμη αξία του. Η ανακτήσιμη αξία είναι η υψηλότερη τιμή μεταξύ της εύλογης αξίας του περιουσιακού στοιχείου μείον τα σχετικά έξοδα και της αξίας σε χρήση.

Τα κέρδη και οι ζημιές από την πώληση προκύπτουν ως η διαφορά μεταξύ των ποσών που εισπράττεται και την αξία απεικόνισης στον ισολογισμό. Αυτή η διαφορά καταχωρείται στα συνολικά έσοδα.

**3.16 Επενδυτικά ακίνητα**

Τα επενδυτικά ακίνητα είναι κτίρια για τα οποία εισπράτουμε ενοίκιο ή έχουμε πρόθεση να τα πουλήσουμε. Τα επενδυτικά ακίνητα του Ομίλου ενδεχομένως να αποκτήθηκαν μέσω πλειστηριασμών για δάνεια που καταγγέθηκαν και απεικονίζονται σε αξία κτήσης.

**3.17 Ασώματες ακινητοποιήσεις**

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις περιλαμβάνουν τα λογισμικά προγράμματα του Ομίλου και απεικονίζονται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις.

Οι αποσβέσεις καταχωρούνται στα συνολικά έσοδα με βάση τη σταθερή μέθοδο στην διάρκεια της ωφέλιμης ζωής που είναι 4 έως 15 χρόνια.

**3.18 Καταθέσεις, ομολογιακά δάνεια και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία**

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

Ο Όμιλος συνάπτει συμφωνίες αγορών επενδύσεων και επαναπωλήσεων των ίδιων επενδύσεων σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία σε προσυμφωνημένη τιμή. Οι επενδύσεις που πουλήθηκαν με συμφωνίες επαναγοράς συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και εμφανίζονται σύμφωνα με τη λογιστική αρχή που σχετίζεται με τα περιουσιακά στοιχεία για εμπορικούς σκοπούς ή αυτά που είναι διαθέσιμα προς πώληση ή διακρατούμενα στη λήξη. Το τίμημα της πώλησης των επενδύσεων εμφανίζεται σαν υποχρέωση σε πιστωτικά ιδρύματα ή πελάτες.

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

### 3.19 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς, δανεισμός τίτλων

Ο Όμιλος συνάπτει συμφωνίες αγορών επενδύσεων και επαναπωλήσεων των ίδιων επενδύσεων σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία σε προσυμφωνημένη τιμή. Οι επενδύσεις που πουλήθηκαν με συμφωνίες επαναγοράς συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και εμφανίζονται σύμφωνα με τη λογιστική αρχή που σχετίζεται με τα περιουσιακά στοιχεία για εμπορικούς σκοπούς ή αυτά που είναι διαθέσιμα προς πώληση ή διακρατούμενα στη λήξη. Το τίμημα της πώλησης των επενδύσεων εμφανίζεται σαν υποχρέωση σε πιστωτικά ιδρύματα ή πελάτες.

### 3.20 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται στον ισολογισμό όταν ο Όμιλος έχει μία τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων και το ποσό της εκροής μπορεί να προσδιοριστεί αντικειμενικά και είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση. Η πρόβλεψη καθορίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμιακές ροές με επιτόκιο που αντανakλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς και την αξία του χρήματος διαχρονικά.

Πρόβλεψη για σκοπούς αναδιοργάνωσης αναγνωρίζεται όταν ο Όμιλος έχει εγκρίνει ένα λεπτομερές σχέδιο αναδιοργάνωσης το οποίο έχει είτε ανακοινωθεί δημόσια ή έχει ξεκινήσει.

### 3.21 Παροχές προς το προσωπικό

(α) Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Ο Όμιλος πληρώνει εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία δημοσίου ή ιδιωτικού χαρακτήρα υποχρεωτικά, εθελοντικά ή με βάση συμφωνίας. Ο Όμιλος εξαντλεί την υποχρέωση του μόλις πληρωθούν οι εισφορές. Οι υποχρεώσεις για εισφορές σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών αναγνωρίζονται ως έξοδο στην κατάσταση συνολικών εσόδων κατά το χρόνο της δημιουργίας τους.

(β) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ο Όμιλος έχει ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών όπου βάσει νόμου (Νόμος 2112/20) πρέπει να πληρώνει ένα εφάπαξ ποσό στους υπαλλήλους που παίρνουν σύνταξη. Το ύψος του ποσού αυτού αυτό προσδιορίζεται από την ηλικία του υπαλλήλου, το χρόνο προϋπηρεσίας του στον Όμιλο και την αμοιβή του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών αποτελείται από την παρούσα αξία των παροχών που δικαιούνται οι υπάλληλοι στη φετινή χρήση και από προηγούμενες χρήσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Στην ημερομηνία

ισολογισμού το επιτόκιο προεξόφλησης προσεγγίζει την απόδοση του δείκτη iBoxxEuro AA Corporate Yield Curve. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβαλλόμενης μονάδας πίστωσης μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος προσαρμοσμένα για μη αναγνωρίσιμα κέρδη ή ζημιές και για κόστος προηγούμενης υπηρεσίας.

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές από τον υπολογισμό της υποχρέωσης του Ομίλου απέναντι στο πρόγραμμα καταχωρούνται στα αποτελέσματα με βάση τον αναμενόμενο χρόνο αφυπηρέτησης των υπαλλήλων του Ταμείου στο βαθμό που τα συσσωρευμένα ποσά είναι πάνω από το 10% της μεγαλύτερης τιμής μεταξύ της παρούσας αξίας της υποχρέωσης και της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Σε κάθε άλλη περίπτωση τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές δεν αναγνωρίζονται.

Η υποχρέωση του Ομίλου καταχωρείται ως δαπάνη για τα προγράμματα καθορισμένης παροχής που περιλαμβάνει:

- (i) την αύξηση της παρούσας αξίας της υποχρέωσης που προέρχεται από την απασχόληση εντός της χρήσεως (κόστος τρέχουσας υπηρεσίας).
- (ii) την δαπάνη τόκων που προκύπτει από την μεταβολή της παρούσας αξίας της υποχρέωσης λόγω της μείωσης του χρόνου διακανονισμού (κόστος τόκου).

(γ) Παροχές διακοπής σύμβασης

Οι παροχές αυτές αναγνωρίζονται ως δαπάνη όταν ο Όμιλος δεσμευθεί για την πρόωρη λήξη μιας σύμβασης εργασίας πριν την ημερομηνία της κανονικής συνταξιοδότησης ή με τη μορφή εθελουσίας εξόδου.

(δ) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές υπολογίζονται χωρίς προεξόφληση ως δαπάνη με τη λήψη της παροχής της υπηρεσίας. Ο Όμιλος υπολογίζει πρόβλεψη για πληρωμή επιδομάτων όταν έχει τη νομική ή συμβατική υποχρέωση της πληρωμής ως αποτέλεσμα της παροχής υπηρεσίας από τους εργαζόμενους.

### 3.22 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 και αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων.

(β) Μερισμάτα κοινών μετοχών

Τα μερίσματα κοινών μετοχών αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στην χρήση που εγκρίνονται από τους μετόχους του Ομίλου.

(γ) Ίδιες μετοχές

Η αγορά ιδίων μετοχών μαζί με τα έξοδα συναλλαγής αναγνωρίζονται αφαιρετικά των Ίδιων Κεφαλαίων. Οποιοδήποτε αποτέλεσμα από πώληση ή αποτίμηση αναγνωρίζεται απευθείας στα ίδια κεφάλαια. Ο Όμιλος την 31.12.2010 δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

(δ) Υβριδικό τίτλο

Ο Όμιλος κατατάσσει τους υβριδικούς τίτλους που κατέχει σαν στοιχεία των Ίδιων Κεφαλαίων με βάση του όρους των συμβάσεων των τίτλων αυτών. Οι τίτλοι αυτοί δεν είναι απαιτητοί από τους κατόχους και είναι δικαιούχοι απόδοσης – μερίσματος που τελεί της έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης. Οι τίτλοι είναι αορίστου διάρκειας και πληρούν τις προϋποθέσεις κατάταξης τους ως στοιχείο κεφαλαίου μέσα στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου.

### 3.23 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

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

### 3.24 Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή

Ο Όμιλος απεικονίζει το βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή για τις κοινές μετοχές. Ο βασικός δείκτης κέρδος ανά μετοχή υπολογίζεται διαιρώντας τα κέρδη ή τις ζημίες μετά από φόρους που αναλογεί στους κοινούς μετόχους με το μέσο σταθμικό όρο κοινών μετοχών στη διάρκεια της περιόδου λαμβάνοντας υπόψη και τις ίδιες μετοχές. Ο δείκτης προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή υπολογίζεται διαιρώντας την αναπροσαρμογή του κέρδους / ζημίας ανά κοινό μέτοχο με το αναπροσαρμοσμένο μέσο σταθμικό όρο των κοινών μετοχών για τυχόν επιπτώσεις από μειώσεις στις κοινές μετοχές λόγω μετατροπής ή προγράμματα μετοχών σε υπαλλήλους.

### 3.25 Λειτουργικοί τομείς

Τομέας θεωρείται μια ευδιάκριτη μονάδα στον Όμιλο που δραστηριοποιείται επιχειρηματικά και παράγει έσοδα και έξοδα.

Όλοι οι λειτουργικοί τομείς υπόκεινται σε έλεγχο από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Εκτελεστική Επιτροπή για να πάρουν τις κατάλληλες αποφάσεις.

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 του ισολογισμού και της κατάστασης αποτελεσμάτων. Σε αυτή την περίπτωση παρέχονται επεξηγήσεις για την βάση προετοιμασίας της πληροφόρησης των τομέων καθώς και συμφωνίες με τα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων.

### 3.26 Νέα πρότυπα και διερμηνείες

Έχουν εκδοθεί νέα πρότυπα ή έχουν γίνει τροποποιήσεις στα υπάρχοντα πρότυπα με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής τους από 1 Ιανουαρίου 2010 και δεν έχουν εφαρμοστεί για την κατάρτιση αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κανένα από τα παραπάνω πρότυπα ή τροποποιήσεις που η ημερομηνία έναρξης εφαρμογής τους είναι μεταγενέστερη της 31ης Δεκεμβρίου 2010 δεν αναμένεται να έχει επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου εκτός από το:

#### **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9: Χρηματοοικονομικά μέσα**

Το πρότυπο αυτό δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2013 ενώ επιτρέπεται να εφαρμοστεί νωρίτερα.

Στις 12 Νοεμβρίου 2009 εκδόθηκε από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) το πρότυπο ΔΠΧΑ 9:

Χρηματοοικονομικά μέσα. Το νέο πρότυπο εκδόθηκε στα πλαίσια της πρώτης φάσης του έργου για την αναθεώρηση του ΔΛΠ 39 και κατά τον τρόπο αυτό, στην πρώτη αυτή φάση, έχει ως πεδίο εφαρμογής την ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Με το νέο πρότυπο επέρχεται αλλαγή στο πρότυπο ΔΛΠ 39 αναφορικά με το χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού.

Το πρότυπο περιλαμβάνει δύο κύριες κατηγορίες επιμέτρησης για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία: αποσβεσμένο κόστος και εύλογη αξία. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος, εφόσον ισχύουν οι παρακάτω δύο προϋποθέσεις. α) Σκοπός του επιχειρηματικού μοντέλου είναι να κατέχει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αυτά, προκειμένου να εισπράξει τις συμβατικές ταμιακές ροές. β) Οι συμβατικοί όροι του χρηματοοικονομικού μέσου είναι αυτά βάσει των οποίων προκύπτουν σε καθορισμένες ημερομηνίες, ταμιακές ροές που είναι αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του κεφαλαίου. Όταν δεν πληρούνται οι παραπάνω προϋποθέσεις τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Το πρότυπο εξαλείφει τις υφιστάμενες κατηγορίες

που αναφέρονται στο ΔΛΠ 39, "Διακρατούμενα μέχρι τη λήξη", Δάνεια και απαιτήσεις" και "Διαθέσιμα προς πώληση". Επιπρόσθετα, το Δ.Π.Χ.Α. 9 επιτρέπει, κατά την αρχική αναγνώριση, οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους να ταξινομηθούν σε κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων τα οποία καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση. Προκειμένου να συμβεί αυτό, η επένδυση αυτή δεν θα πρέπει να διακρατείται για εμπορικούς σκοπούς. Κανένα ποσό καταχωρημένο στα λοιπά συνολικά έσοδα δεν μπορεί έπειτα να μεταφερθεί στα αποτελέσματα. Ωστόσο τα μερίσματα από τις επενδύσεις αυτές αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Αυτά καταχωρούνται στα λοιπά συνολικά έσοδα αν αυτά δείχνουν ανάκτηση μέρους του κόστους της επένδυσης. Σε περίπτωση που η εταιρεία δεν επιλέξει να παρουσιάσει τη μεταβολή εύλογης αξίας τις επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους στα λοιπά συνολικά έσοδα μπορεί να παρουσιάσει αυτή στα αποτελέσματα.

Επίσης, όσον αφορά στα ενσωματωμένα παράγωγα, στις περιπτώσεις που το κύριο συμβόλαιο εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, το ενσωματωμένο παράγωγο δεν θα πρέπει να διαχωρίζεται, ο δε λογιστικός χειρισμός του υβριδικού συμβολαίου θα πρέπει να βασιστεί σε όσα αναφέρθηκαν ανωτέρω αναφορικά με την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών μέσων.

Ο Όμιλος είναι στη διαδικασία εκτίμησης των ενδεχόμενων επιπτώσεων που θα έχει η υιοθέτηση του εν λόγω προτύπου στις οικονομικές της καταστάσεις.

#### 4. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

##### 4.1 Εισαγωγή και επισκόπηση

Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας παρακολουθεί συστηματικά τον λειτουργικό κίνδυνο και του ακόλουθους κινδύνους από τα χρηματοοικονομικά μέσα:

- Πιστωτικό
- Ρευστότητας
- Αγοράς

Η σημείωση αυτή παρουσιάζει στοιχεία αναφορικά με την έκθεση του Ομίλου, στους παραπάνω κινδύνους, τις διαδικασίες και μεθόδους που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση και τη διαχείρισή τους, καθώς και τη διαχείριση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, έχοντας ως γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των εργασιών του Ομίλου, έχει θέσει σε εφαρμογή ένα αποτελεσματικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, που επιτρέπει την αναγνώριση και την ανάλυση όλων των μορφών κινδύνων, στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος.

Η Διοίκηση, έχει ορίσει την επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (ALCO - Assets and Liabilities Committee) και την Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) οι οποίες επιβλέπουν και ελέγχουν την ορθή εφαρμογή και τη λειτουργικότητα των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων που έχουν θεσπιστεί.

Πιο συγκεκριμένα, η επιτροπή ALCO καθορίζει τη στρατηγική της Τράπεζας σε σχέση με χρηματοοικονομικούς και ποιοτικούς δείκτες καθώς επίσης και σε σχέση με μακροοικονομικές και χρηματοοικονομικές εξελίξεις. Καθορίζει τα επιθυμητά επίπεδα ρευστότητας, τα όρια διαπραγματικών συναλλαγών καθώς και την τιμολογιακή πολιτική της Τράπεζας σε προϊόντα και υπηρεσίες.

Τα κύρια καθήκοντα της Επιτροπής Ελέγχου είναι η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου. Επιπλέον η Επιτροπή Ελέγχου υποβάλει προτάσεις για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και επιβλέπει για την ορθή εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας είναι διοικητικά ανεξάρτητη από άλλες διευθύνσεις και αναφέρεται απευθείας στη Διοίκηση της Τράπεζας με τακτές αναφορές. Σκοπός της Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας είναι η συνεχής βελτίωση των υφιστάμενων μεθόδων διαχείρισης κινδύνων, ο εντοπισμός και η επαρκής ανάλυση μέσω ποσοτικών μεθόδων των κινδύνων του Ομίλου καθώς και η ανάπτυξη νέων εργαλείων και μεθόδων που θα ενδυναμώσουν το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου.

##### 4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Κεντρική θέση στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου κατέχει η αξιόπιστη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου. Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας του Ομίλου ο οποίος απορρέει από το ενδεχόμενο αδυναμίας των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις.

Οι πιστοδοτήσεις, τα εγκεκριμένα και μη ανακλητά πιστωτικά όρια προς φυσικά και νομικά πρόσωπα αποτελούν τις βασικότερες πηγές του πιστωτικού κινδύνου. Πιστωτικός κίνδυνος μπορεί επίσης να πηγάζει από επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες, πράξεις επί παραγώγων και από διακανονισμό χρεογράφων.

Ο σκοπός μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου είναι η συμβολή στην μεγιστοποίηση της κερδοφορίας του Ομίλου, παρακολουθώντας το ύψος της αναμενόμενης και μη αναμενόμενης ζημίας. Με τη βοήθεια ιστορικών στοιχείων και πληροφοριακών συστημάτων αναπτύσσονται, αξιολογούνται και εφαρμόζονται μαθηματικά μοντέλα για τη βαθμολόγηση των αιτημάτων πιστοδοτήσεων. Καθορίζονται επίσης, κριτήρια έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων στα διάφορα δανειακά

χαρτοφυλάκια και τέλος προτείνονται διορθωτικά μέτρα, εφόσον κριθεί σκόπιμο.

Σε ότι αφορά τα δάνεια σε ιδιώτες ο Όμιλος έχει θέσει σε λειτουργία μοντέλο βαθμολόγησης κινδύνου, στο πλαίσιο εφαρμογής ηλεκτρονικών αιτήσεων το οποίο βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων κατατάσσει κάθε πελάτη σε μια συγκεκριμένη κατηγορία επικινδυνότητας. Το σύστημα αυτό, που χρησιμοποιείται για την ορθότερη αξιολόγηση του πιστούχου επαναξιολογούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα και αν κριθεί απαραίτητο τροποποιούνται.

Όσον αφορά τα δάνεια της Επιχειρηματικής Πίστης ο Όμιλος έχει θέσει σε λειτουργία σύστημα υπολογισμού της πιστοληπτικής ικανότητας του κάθε αιτήματος / πελάτη για την κατάταξή του σε κατηγορίες κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη τα οικονομικά και ποιοτικά του στοιχεία. Ειδικά για τις επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας ο Όμιλος χρησιμοποιεί το σύστημα πιστοληπτικής διαβάθμισης της Standard & Poor's.

Επιπλέον, η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων παρακολουθεί τον κίνδυνο συγκέντρωσης που απορρέει από το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων της Τράπεζας, βασιζόμενοι στο δείκτη Herfindahl (Herfindahl-Hirschman Index).

Σημειώνουμε τέλος, ότι το συνολικό υπόλοιπο των απαιτήσεων της Τράπεζας έναντι πελατών της των οποίων οι συμβάσεις έχουν καταγγελθεί και τελούν υπό ρύθμιση, ανέρχονταν για την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010, στο ποσό των € 8,5 εκατ. περίπου. Επιπλέον, το αντίστοιχο ποσό των απαιτήσεων της Τράπεζας έναντι πελατών της των οποίων οι συμβάσεις δεν έχουν καταγγελθεί και έχουν ρυθμιστεί στα πλαίσια του Ν.3816/2010, ανέρχονταν στα € 3,1 εκατ. περίπου

#### 4.2.1 Απομείωση δανείων

Οι κατηγορίες στις οποίες έχουν ταξινομηθεί τα δάνεια του Ομίλου ανάλογα με τον τρόπο ελέγχου απομείωσης τους, είναι:

##### α) Δάνεια σε ατομική απομείωση

Πρόκειται για δάνεια των οποίων οι συμβάσεις είτε έχουν καταγγελθεί (έχουν δηλαδή περιέλθει στην οριστική καθυστέρηση) είτε αποτελούν δάνεια που έχουν υποστεί σημαντική απομείωση στην αξία τους, λόγω της χειροτέρευσης της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη. Ο Όμιλος μελετά τα δάνεια αυτά σε εξατομικευμένη βάση και καταχωρεί ως ποσό ζημίας τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του δανείου και της παρούσας αξίας των γνωστών ταμειακών ροών κεφαλαίου και τόκων, με βάση το πραγματικό επιτόκιο χορήγησης και το είδος καλύμματος του δανείου.

##### β) Δάνεια με απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου

Πρόκειται για δάνεια των οποίων οι συμβάσεις έχουν επίσης καταγγελθεί (έχουν δηλαδή περιέλθει στην οριστική καθυστέρηση) αλλά ο Όμιλος μελετά την απομείωση τους σε

συλλογικό επίπεδο, ταξινομώντας τα σε κατηγορίες κοινών χαρακτηριστικών (pools). Τα χαρακτηριστικά αυτά βασίζονται στα έτη που έχουν παρέλθει από τη στιγμή που καταγγέλθηκε η σύμβαση του δανειολήπτη για πρώτη φορά.

##### γ) Δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών

Πρόκειται για δάνεια πελατών που δεν έχουν περιέλθει στην οριστική καθυστέρηση, εμφανίζουν όμως καθυστέρηση άνω των 30 ημερών στην καταβολή των δόσεων τους. Τα ληξιπρόθεσμα αυτά δάνεια μελετώνται για απομείωση χρησιμοποιώντας συντελεστές PD (Probability of Default) και LGD (Loss Given Default) ανά δανειακό προϊόν.

##### δ) Δάνεια ενήμερα ή με καθυστέρηση μικρότερη ή ίση των 30 ημερών

Πρόκειται για δάνεια πελατών τα οποία είτε εξυπηρετούνται κανονικά όσον αφορά την καταβολή των δόσεων τους (ενήμεροι πελάτες) είτε είναι δάνεια πελατών που εμφανίζουν καθυστέρηση στην καταβολή των δόσεων τους για χρονικό διάστημα μικρότερο ή ίσο των 30 ημερών. Τα δάνεια αυτά μελετώνται για απομείωση χρησιμοποιώντας συντελεστές PD (Probability of Default) και LGD (Loss Given Default) ανά δανειακό προϊόν.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την ανάλυση των δανείων του Ομίλου σε κατηγορίες κινδύνου ανάλογα με τον τρόπο που τα μελετά η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων για τυχόν απομείωση. Κάθε κατηγορία έχει χωριστεί σε βαθμίδες κινδύνου οι οποίες αντιπροσωπεύουν το βαθμό επικινδυνότητας των ανοιγμάτων αυτών. Ο βαθμός επικινδυνότητας των ανοιγμάτων βασίζεται στην πιστοληπτική αξιολόγηση του πελάτη (rating), στις ημέρες καθυστέρησης που παρουσιάζει ο πελάτης αναφορικά με την καταβολή της δόσης του δανείου του, καθώς και στη μορφή και το ύψος των καλυμμάτων που συνδέονται με το λογαριασμό του πελάτη.

Πιο συγκεκριμένα οι βαθμίδες 1 έως 3 αντιστοιχούν σε ανοίγματα χαμηλού κινδύνου, οι βαθμίδες 4 έως 6 αντιστοιχούν σε ανοίγματα μέσου κινδύνου, ενώ οι βαθμίδες 7 έως 10 αντιστοιχούν σε ανοίγματα υψηλού κινδύνου. Επιπλέον, όσο μεγαλύτερος είναι ο κίνδυνος που χαρακτηρίζει ένα άνοιγμα τόσο μεγαλύτερη είναι αριθμητικά και η βαθμίδα κινδύνου στην οποία κατατάσσεται το άνοιγμα αυτό, με τη βαθμίδα ένα (1) να αποτελεί τη χαμηλότερη από πλευράς κινδύνου βαθμίδα και τη δέκα (10) την υψηλότερη από πλευράς κινδύνου βαθμίδα.

Ο παρακάτω πίνακας, περιλαμβάνει επίσης, αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου αναφορικά με τις απαιτήσεις του έναντι άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και αξιολόγηση του πιστωτικού του κινδύνου που απορρέει από το επενδυτικό του χαρτοφυλάκιο (διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις και επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη).

Τα παρακάτω ανοίγματα είναι βασισμένα στη λογιστική τους αξία όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό.

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
<b>Ατομική απομείωση</b>						
Βαθμός 7	71.967	64.480	-	-	-	-
Βαθμός 8	40.918	16.000	-	-	-	-
Βαθμός 9	45.140	25.115	-	-	-	-
Βαθμός 10	33.808	29.340	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>191.833</b>	<b>134.935</b>	-	-	-	-
<b>Ζημία απομείωσης</b>	<b>(75.110)</b>	<b>(57.464)</b>	-	-	-	-
<b>Καθαρό υπόλοιπο</b>	<b>116.723</b>	<b>77.471</b>	-	-	-	-
	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
<b>Απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου</b>						
Βαθμός 7	10.871	9.004	-	-	-	-
Βαθμός 8	8.202	3.597	-	-	-	-
Βαθμός 9	3.555	2.156	-	-	-	-
Βαθμός 10	11.951	16.601	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>34.579</b>	<b>31.358</b>	-	-	-	-
<b>Ζημία απομείωσης</b>	<b>(24.009)</b>	<b>(23.873)</b>	-	-	-	-
<b>Καθαρό υπόλοιπο</b>	<b>10.570</b>	<b>7.485</b>	-	-	-	-
	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
<b>Σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών</b>						
Βαθμός 2	75.058	77.668	-	-	-	-
Βαθμός 3	59.737	65.610	-	-	-	-
Βαθμός 4	66.265	44.034	-	-	-	-
Βαθμός 5	1.363	49.542	-	-	-	-
Βαθμός 6	16.774	15.316	-	-	-	-
Βαθμός 7	46.616	2.225	-	-	-	-
Βαθμός 8	381	-	-	-	-	-
Βαθμός 9	3.674	-	-	-	-	-
Βαθμός 10	46.751	-	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>316.619</b>	<b>254.395</b>	-	-	-	-
<b>Ζημία απομείωσης</b>	<b>(13.772)</b>	<b>(4.986)</b>	-	-	-	-
<b>Καθαρό υπόλοιπο</b>	<b>302.847</b>	<b>249.409</b>	-	-	-	-
<b>Το καθαρό ποσό σε καθυστέρηση αναλύεται ως εξής:</b>						
31-90 ημέρες	109.195	100.820	-	-	-	-
91-180 ημέρες	92.949	89.269	-	-	-	-
Άνω των 180 ημερών	100.703	59.320	-	-	-	-
<b>Υπόλοιπο</b>	<b>302.847</b>	<b>249.409</b>	-	-	-	-
	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
<b>Ενήμερα ή με καθυστέρηση μικρότερη ή ίση των 30 ημερών</b>						
Βαθμός 1	817.045	677.710	131.256	263.012	547.507	47.731
Βαθμός 2	311.482	318.152	-	-	-	-
Βαθμός 3	35.505	284.830	-	-	-	-
Βαθμός 4	228.984	77.672	-	-	-	-
Βαθμός 5	1.642	106.417	-	-	-	-
Βαθμός 6	1.363	89.660	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>1.396.021</b>	<b>1.554.441</b>	<b>131.256</b>	<b>263.012</b>	<b>547.507</b>	<b>47.731</b>
<b>Ζημία απομείωσης</b>	<b>(17.502)</b>	<b>(17.372)</b>	-	-	-	-
<b>Καθαρό υπόλοιπο</b>	<b>1.378.519</b>	<b>1.537.069</b>	<b>131.256</b>	<b>263.012</b>	<b>547.507</b>	<b>47.731</b>
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ</b>	<b>1.808.659</b>	<b>1.871.434</b>	<b>131.256</b>	<b>263.012</b>	<b>547.507</b>	<b>47.731</b>

Στους επόμενους πίνακες αναλύονται τα παραπάνω ανοίγματα για την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 και την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009, σε μικτά ποσά (πριν τη ζημία απομείωσης) και καθαρά ποσά (μετά τη ζημία απομείωσης) ανά βαθμίδα κινδύνου:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
<b>Ατομική απομείωση</b>						
Βαθμός 7	71.967	66.962	-	-	-	-
Βαθμός 8	40.918	30.251	-	-	-	-
Βαθμός 9	45.140	15.421	-	-	-	-
Βαθμός 10	33.808	4.089	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>191.833</b>	<b>116.723</b>	-	-	-	-
Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
<b>Απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου</b>						
Βαθμός 7	10.871	4.108	-	-	-	-
Βαθμός 8	8.202	2.302	-	-	-	-
Βαθμός 9	3.555	1.978	-	-	-	-
Βαθμός 10	11.951	2.182	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>34.579</b>	<b>10.570</b>	-	-	-	-
Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
<b>Σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών</b>						
Βαθμός 2	75.058	74.963	-	-	-	-
Βαθμός 3	59.737	59.629	-	-	-	-
Βαθμός 4	66.265	63.206	-	-	-	-
Βαθμός 5	1.363	970	-	-	-	-
Βαθμός 6	16.774	16.332	-	-	-	-
Βαθμός 7	46.616	43.640	-	-	-	-
Βαθμός 8	381	381	-	-	-	-
Βαθμός 9	3.674	3.186	-	-	-	-
Βαθμός 10	46.751	40.540	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>316.619</b>	<b>302.847</b>	-	-	-	-
<b>Το καθαρό ποσό σε καθυστέρηση αναλύεται ως εξής:</b>						
31-90 ημέρες	110.026	109.195	-	-	-	-
91-180 ημέρες	94.339	92.949	-	-	-	-
Άνω των 180 ημερών	112.254	100.703	-	-	-	-
<b>Υπόλοιπο</b>	<b>316.619</b>	<b>302.847</b>	-	-	-	-
Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
<b>Ενήμερα ή με καθυστέρηση μικρότερη ή ίση των 30 ημερών</b>						
Βαθμός 1	817.045	811.816	131.256	131.256	547.507	547.507
Βαθμός 2	311.482	308.980	-	-	-	-
Βαθμός 3	35.505	29.903	-	-	-	-
Βαθμός 4	228.984	227.820	-	-	-	-
Βαθμός 5	1.642	-	-	-	-	-
Βαθμός 6	1.363	-	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>1.396.021</b>	<b>1.378.519</b>	<b>131.256</b>	<b>131.256</b>	<b>547.507</b>	<b>547.507</b>
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ</b>	<b>1.939.052</b>	<b>1.808.659</b>	<b>131.256</b>	<b>131.256</b>	<b>547.507</b>	<b>547.507</b>

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
<b>Ατομική απομείωση</b>						
Βαθμός 7	64.480	59.065	-	-	-	-
Βαθμός 8	16.000	12.141	-	-	-	-
Βαθμός 9	25.115	5.662	-	-	-	-
Βαθμός 10	29.340	603	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>134.935</b>	<b>77.471</b>	-	-	-	-
Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
<b>Απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου</b>						
Βαθμός 7	9.004	4.347	-	-	-	-
Βαθμός 8	3.597	719	-	-	-	-
Βαθμός 9	2.156	-	-	-	-	-
Βαθμός 10	16.601	2.419	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>31.358</b>	<b>7.485</b>	-	-	-	-
Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
<b>Σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών</b>						
Βαθμός 2	77.668	77.558	-	-	-	-
Βαθμός 3	65.610	65.385	-	-	-	-
Βαθμός 4	44.034	42.248	-	-	-	-
Βαθμός 5	49.542	47.121	-	-	-	-
Βαθμός 6	15.316	14.936	-	-	-	-
Βαθμός 7	2.225	2.161	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>254.395</b>	<b>249.409</b>	-	-	-	-
<b>Το καθαρό ποσό σε καθυστέρηση αναλύεται ως εξής:</b>						
31-90 ημέρες	101.538	100.820	-	-	-	-
91-180 ημέρες	90.841	89.269	-	-	-	-
Άνω των 180 ημερών	62.016	59.320	-	-	-	-
<b>Υπόλοιπο</b>	<b>254.395</b>	<b>249.409</b>	-	-	-	-
Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
<b>Ενήμερα ή με καθυστέρηση μικρότερη ή ίση των 30 ημερών</b>						
Βαθμός 1	677.710	673.523	263.012	263.012	47.731	47.731
Βαθμός 2	318.152	315.515	-	-	-	-
Βαθμός 3	284.830	278.838	-	-	-	-
Βαθμός 4	77.672	76.379	-	-	-	-
Βαθμός 5	106.417	104.646	-	-	-	-
Βαθμός 6	89.660	88.168	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>1.554.441</b>	<b>1.537.069</b>	<b>263.012</b>	<b>263.012</b>	<b>47.731</b>	<b>47.731</b>
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ</b>	<b>1.975.129</b>	<b>1.871.434</b>	<b>263.012</b>	<b>263.012</b>	<b>47.731</b>	<b>47.731</b>

#### 4.2.2 Εξασφαλίσεις δανείων

Στα πλαίσια ελέγχου του πιστωτικού κινδύνου ο Όμιλος λαμβάνει καλύμματα ή/και εξασφαλίσεις προκειμένου να διασφαλίσει την αποπληρωμή των απαιτήσεων του. Οι κυριότερες κατηγορίες καλυμμάτων που χρησιμοποιεί ο Όμιλος είναι προσημειώσεις ακινήτων, ενέχυρα επί καταθέσεων και ενέχυρα επί επιταγών.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται τα πιστωτικά ανοίγματα του Ομίλου και δίδεται το συνολικό ποσό των εξασφαλίσεων τους:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
<b>Ιδιώτες:</b>		
Στεγαστικά δάνεια	499.233	506.031
Τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια	425.026	491.712
Πιστωτικές κάρτες	54.452	56.904
Χρεωστικοί λογαριασμοί καταθέσεων ιδιωτών	244	587
Καταναλωτικά δάνεια	85.071	85.066
<b>Υποσύνολο</b>	<b>1.064.026</b>	<b>1.140.300</b>
<b>Επιχειρηματική πίστη:</b>		
Ομολογιακά δάνεια	106.865	125.998
Δάνεια σε επιχειρήσεις	561.809	536.230
Δάνεια στην ναυτιλία	60.191	42.770
Χρηματοδοτική μίσθωση	92.711	94.542
Χρεωστικοί λογαριασμοί καταθέσεων επιχ/σεων	1.082	878
Τοπικές αρχές & άλλοι φορείς	35.462	14.582
<b>Υποσύνολο</b>	<b>858.120</b>	<b>815.000</b>
<b>Απαιτήσεις από χρηματοπιστηριακές συναλλαγές</b>	<b>16.906</b>	<b>19.829</b>
<b>Δάνεια και απαιτήσεις</b>	<b>1.939.052</b>	<b>1.975.129</b>
Απομείωση δανείων	(130.393)	(103.695)
<b>Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση</b>	<b>1.808.659</b>	<b>1.871.434</b>
<b>Εξασφαλίσεις δανείων</b>		
Ιδιώτες	1.804.865	1.857.217
Επιχειρηματική πίστη	1.496.056	1.556.096
<b>Σύνολο εξασφαλίσεων</b>	<b>3.300.921</b>	<b>3.413.313</b>

Τα δάνεια προς ιδιώτες εξασφαλίζονται σχεδόν στο σύνολο τους από προσημειώσεις ακινήτων. Όσον αφορά τις εξασφαλίσεις δανείων της επιχειρηματικής πίστης, αυτές αποτελούνται από ενέχυρα επί επιταγών, προσημειώσεις ακινήτων καθώς επίσης και από κάποιες λοιπές μορφές εξασφαλίσεων (μετρητά, χρεόγραφα σε τρέχουσα αξία, εξοπλισμός). Ακολουθεί πίνακας με την ανάλυση των δανείων επιχειρηματικής πίστης ανά μορφή εξασφάλισης.

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Επιταγές	106.553	115.151
Ακίνητα	560.891	617.105
Λοιπές εξασφαλίσεις	828.612	823.840
<b>Σύνολο</b>	<b>1.496.056</b>	<b>1.556.096</b>

#### 4.3 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς προέρχεται από τις μεταβολές των παραμέτρων της αγοράς όπως μεταβολές στο επίπεδο των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών και των τιμών μετοχών. Όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας επεξεργάζεται, αναπτύσσει και υλοποιεί μεθόδους μέτρησης και παρακολούθησης των κινδύνων αυτής της μορφής εφαρμόζοντας μοντέλα μέγιστης δυνητικής ζημίας (VaR) στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου. Πιο συγκεκριμένα, η τιμή VaR, μεταφράζεται ως η μέγιστη

δυναμική ζημία στην αξία του χαρτοφυλακίου χρεογράφων του Ομίλου που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα και για συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης. Επειδή το εφαρμοζόμενο αυτό στατιστικό μοντέλο δεν μπορεί να καλύψει οικονομικές ζημίες που μπορούν να προκύψουν από εξαιρετικά ασυνήθιστα γεγονότα (extreme events) η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας εφαρμόζει σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων του Ομίλου. Ειδικότερα, χρησιμοποιείται η Θεωρία της Ακραίας Τιμής (Extreme Value

Theory) προκειμένου να εξαχθούν συμπεράσματα σχετικά με τη μεταβολή της αξίας του χαρτοφυλακίου χρεογράφων του Ομίλου όταν επικρατούν ακραία οικονομικά φαινόμενα.

Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων προκειμένου να υπολογίσει την τιμή Value-at-Risk χρησιμοποιεί τη μέθοδο Variance-Covariance, με χρονικό ορίζοντα διακράτησης χαρτοφυλακίου 10 ημερών, επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και ιστορικότητα στοιχείων ενός. Η τιμή αυτή την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 ήταν ίση με € 4.552 χιλ. για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων της και € 28 χιλ. για τη συναλλαγματική θέση της Τράπεζας. Το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων της Τράπεζας για σκοπούς

Τα προηγούμενα συνοψίζονται στους πίνακες που ακολουθούν:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
<b>Κίνδυνος χρεογράφων</b>		
Αποτίμηση χαρτοφυλακίου	319.082	37.723
Τιμή VaR	4.552	677
<b>Συναλλαγματικός κίνδυνος</b>		
Ισότιμο συναλλαγματικής θέσης σε Ευρώ	642	1.784
Τιμή VaR	28	52

\*Περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση (εκτός από ομολογίες τιτλοποίησης) και στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου.

Επιπλέον, μέσω μηχανογραφικών συστημάτων που διαθέτει η Τράπεζα, η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων παρακολουθεί σε καθημερινή βάση και καθ' όλη τη διάρκεια της συνεδρίασης, τις θέσεις της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων, καθώς και την τήρηση των ορίων που έχουν θεσπιστεί γι' αυτές από την επιτροπή ALCO.

#### 4.4 Κίνδυνος ρευστότητας

Κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται ο κίνδυνος της αδυναμίας που διατρέχει ο Όμιλος να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις όταν αυτές καταστούν απαιτητές λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας.

Η φιλοσοφία του Ομίλου σχετικά με τη διαχείριση της ρευστότητας είναι να διασφαλίσει, όσο το δυνατό, την επαρκή ύπαρξη ρευστότητας για την κάλυψη των υποχρεώσεων του κάτω από φυσιολογικές αλλά και αντίξοες συνθήκες, χωρίς να αντιμετωπίσει ζημιές ή να διακινδυνεύσει η φήμη του.

Ο κίνδυνος ρευστότητας, προκύπτει από τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων του Ομίλου και τη διαχείριση των θέσεων τους. Συμπεριλαμβάνει τον κίνδυνο αδυναμίας

υπολογισμού VaR περιέχει τις μετοχές, τα αμοιβαία κεφάλαια και τα ομόλογα που ανήκουν στο διαθέσιμο προς πώληση και στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας. Επίσης, η Τράπεζα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 είχε λάβει θετική (long) θέση σε διάφορα νομίσματα ύψους € 642 χιλ..

Αντίστοιχα, η τιμή Value-at-Risk την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009 ήταν € 677 χιλ. για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων της Τράπεζας και € 52 χιλ. για τη συναλλαγματική θέση της Τράπεζας. Η Τράπεζα την 31 Δεκεμβρίου 2009 είχε λάβει θετική (long) θέση σε διάφορα νομίσματα ύψους € 1,8 εκατ. περίπου.

χρηματοδότησης των υποχρεώσεων του σε συγκεκριμένες ληκτότητες και τιμές καθώς και τον κίνδυνο να μην μπορεί να ρευστοποιήσει ένα περιουσιακό στοιχείο σε συγκεκριμένη τιμή και χρονική στιγμή.

Ο Όμιλος έχει πρόσβαση σε μια διάσπαρτη πηγή χρηματοδοτήσεων. Τα ποσά προκύπτουν από διάφορες πηγές όπως καταθέσεις, πιστωτικούς τίτλους και το μετοχικό κεφάλαιο. Ο Όμιλος εκτιμά συνεχώς τον κίνδυνο ρευστότητας αναγνωρίζοντας και επιβλέποντας πηγές χρηματοδότησης στο βαθμό που είναι αναγκαίο για την επίτευξη των στόχων του.

Επίσης σε καθημερινή βάση παρακολουθούνται οι υποχρεωτικοί Δείκτες ρευστότητας «Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων» και «Δείκτης Ασυμφωνίας Απαιτήσεων μείον Υποχρεώσεων», όπως ορίζονται σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2614/07.04.09 σε σχέση με την επάρκεια ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ο Δείκτης ρευστών διαθεσίμων του Ομίλου, είχε διαμορφωθεί ως εξής:

	2010	2009
<b>Την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου</b>	<b>13,56%</b>	<b>22,30%</b>
Μέσος Όρος χρήσης	16,70%	26,18%
Μέγιστο Χρήσης	18,36%	30,97%
Ελάχιστο Χρήσης	13,56%	21,35%

Ο ακόλουθος πίνακας δίνει μια ανάλυση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του Ομίλου σε κατηγορίες ληκτότητας με βάση τον υπόλοιπο χρόνο αποπληρωμής. Οι καταθέσεις όψεως και ταμειωτηρίου επιμερίζονται σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος 2614/09 :

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Την 31η Δεκεμβρίου 2010	Μέχρι 1 μήνα	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
<b>Ενεργητικό</b>							
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	80.405	-	-	-	-	-	<b>80.405</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	125.959	5.297	-	-	-	-	<b>131.256</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	391.718	2.918	1.262	3.354	286.524	1.122.883	<b>1.808.659</b>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	1.922	-	-	1.677	-	<b>3.599</b>
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	287.519	-	6.029	-	5.390	19.462	<b>318.400</b>
Έως τη λήξη επενδύσεις	-	-	-	-	226.990	2.116	<b>229.106</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>885.601</b>	<b>10.137</b>	<b>7.291</b>	<b>3.354</b>	<b>520.581</b>	<b>1.144.461</b>	<b>2.571.425</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	62.658	5.596	-	79.000	631.000	-	<b>778.254</b>
Υποχρεώσεις προς πελάτες	553.700	574.270	178.858	65.827	328.517	-	<b>1.701.172</b>
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	-	51.106	81.525	<b>132.631</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>616.358</b>	<b>579.866</b>	<b>178.858</b>	<b>144.827</b>	<b>1.010.623</b>	<b>81.525</b>	<b>2.612.057</b>
<b>Την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>Μέχρι 1 μήνα</b>	<b>1-3 μήνες</b>	<b>3-6 μήνες</b>	<b>6-12 μήνες</b>	<b>1-5 έτη</b>	<b>Πάνω από 5 έτη</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>792.381</b>	<b>5.957</b>	<b>5.669</b>	<b>5.025</b>	<b>519.425</b>	<b>948.656</b>	<b>2.277.113</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>1.065.389</b>	<b>457.900</b>	<b>67.968</b>	<b>107.406</b>	<b>410.476</b>	<b>161.562</b>	<b>2.270.701</b>

Το 2009 και μέχρι την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας υπήρχε μια εκροή καταθέσεων όψεως € 360.034 χιλ. που οφείλεται κυρίως στις επιπτώσεις από την κρίση του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος και στην αρνητική επίδραση στη φήμη και πελατεία του Ομίλου από την ανάκληση της άδειας των ασφαλιστικών εταιριών μετόχων της Τράπεζας. Σε επίπεδο Τράπεζας το δεύτερο εξάμηνο του 2010 και έως τις 28 Φεβρουαρίου 2011 ανακτήθηκαν καταθέσεις ύψους € 252 εκ.

Η Τράπεζα παραδοσιακά στηριζόταν σε προθεσμιακές καταθέσεις πελατών για τη ρευστότητα της. Η αβεβαιότητα όμως στην παγκόσμια και στην Ελληνική αγορά δεν βοήθη στο να δοθούν προθεσμιακές καταθέσεις άνω του ενός έτους όπως παλιότερα.

Ένα σημαντικό ποσοστό της ρευστότητας του Ομίλου προέρχεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) με τη χρήση ενέχυρων.

Ο συνολικός δανεισμός του Ομίλου από την ΕΚΤ ανήλθε σε € 710.000 χιλ. και υπάρχει δυνατότητα περαιτέρω άντλησης € 30.778 χιλ.

Η δυνατότητα ανανέωσης τόσο των προθεσμιακών καταθέσεων των πελατών όσο και περαιτέρω άντλησης της χρηματοδότησης από την ΕΚΤ βασίζεται ως επί το πλείστον στη συνολική πορεία της Ελληνικής οικονομίας. Η Τράπεζα όπως και τα υπόλοιπα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας, είναι σε φάση εκπόνησης σχεδίου απεξάρτησης δανεισμού από την ΕΚΤ. Ο Όμιλος όμως έχει και τη στήριξη του βασικού μετόχου που έχει ανοίξει επαρκείς γραμμές για τη χρηματοδότηση της Τράπεζας, τουλάχιστον για τον επόμενο χρόνο.

#### 4.5 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο Όμιλος εκτίθεται στις επιπτώσεις από τη διακύμανση των συναλλαγματικών ισοτιμιών πάνω στην καθαρή του θέση και στις ταμειακές του ροές. Το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει όρια στο επίπεδο της έκθεσης κατά νόμισμα και συνολικά στην εντός της ημέρας θέση που παρακολουθούνται καθημερινά. Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση του Ομίλου, έναντι συναλλαγματικού κινδύνου την 31 Δεκεμβρίου 2010. Ο πίνακας περιλαμβάνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον ισολογισμό ανά νόμισμα.

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010	Ευρώ	Δολάριο Η.Π.Α	Λοιπά	Σύνολο
<b>Ενεργητικό</b>				
Ταμείο & Ταμειακά ισοδύναμα	79.969	276	160	80.405
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	107.691	17.243	6.322	131.256
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.757.892	45.260	5.507	1.808.659
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3.599	-	-	3.599
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	316.304	-	2.096	318.400
Έως τη λήξη επενδύσεις	229.106	-	-	229.106
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>2.494.561</b>	<b>62.779</b>	<b>14.085</b>	<b>2.571.425</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	765.174	7.484	5.596	778.254
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.626.822	66.154	8.196	1.701.172
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	132.631	-	-	132.631
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>2.524.627</b>	<b>73.638</b>	<b>13.792</b>	<b>2.612.057</b>

Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009	Ευρώ	Δολάριο Η.Π.Α	Λοιπά	Σύνολο
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	2.181.043	80.024	16.046	2.277.113
<b>Σύνολο παθητικού</b>	2.167.513	87.699	15.489	2.270.701

#### 4.6 Κίνδυνος επιτοκίου

Οι δραστηριότητες του Ομίλου ενέχουν κάποιο κίνδυνο από μεταβολές των επιτοκίων στο βαθμό που τα έντοκα στοιχεία ενεργητικού και τα έντοκα στοιχεία παθητικού λήγουν ή αναπροσαρμόζονται σε διαφορετικές στιγμές με διαφορετικά ποσά. Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού κυμαινόμενου επιτοκίου ο Όμιλος διατρέχει επίσης κίνδυνο, που σχετίζεται με τη διαφορά της ανατιμολόγησης με τους δείκτες κυμαινόμενου επιτοκίου.

Οι δραστηριότητες της Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων αποσκοπούν στο να βελτιώσουν τα καθαρά έσοδα από τόκους με βάση τα επίπεδα των επιτοκίων σύμφωνα με την στρατηγική του Ομίλου.

Μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων προς τα πάνω κατά 1% αναμένεται να αυξήσει τη ζημία του Ομίλου για χρονική περίοδο ενός έτους κατά ποσό € 7,1 εκατ.. Αντίθετα, μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων προς τα κάτω κατά 1% αναμένεται να μειώσει τη ζημία του Ομίλου για χρονική περίοδο ενός έτους κατά ποσό € 7,1 εκατ..

Το παραπάνω σενάριο, μετατόπισης της καμπύλης επιτοκίων προς τα πάνω/κάτω κατά 1%, επιλέχθηκε ως το πιο αντιπροσωπευτικό, βασιζόμενο στη φύση και τη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου του Ομίλου.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τον κίνδυνο του Ομίλου που απορρέει από αλλαγή στα επιτόκια. Στον πίνακα παρουσιάζονται τα στοιχεία χρηματοοικονομικά ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον ισολογισμό στην ημέρα που προηγείται είτε της ημερομηνίας λήξης ή της ημέρας αναπροσαρμογής της σύμβασης. Σημειώνεται, ότι οι καταθέσεις όψεως και ταμειευτηρίου, για σκοπούς υπολογισμού του επιτοκιακού κινδύνου του Ομίλου, κατατάσσονται στην κατηγορία 1-3 μήνες:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010	Πραγματικό επιτόκιο	Κυμαινόμενο	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1 έως 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη τοκοφόρα	Σύνολο
<b>Ενεργητικό</b>								
Ταμείο και Ταμειακά ισοδύναμα	0,6%	-	59.782	-	-	-	20.623	80.405
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1,0%	124.057	7.199	-	-	-	-	131.256
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	5,2%	1.039.832	18.100	21.672	13.857	289.908	425.290	1.808.659
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2,2%	-	1.922	-	-	-	1.677	3.599
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	2,1%	-	290.023	11.736	-	-	16.641	318.400
Έως τη λήξη επενδύσεις	3,0%	-	38.301	190.805	-	-	-	229.106
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>1.163.889</b>	<b>415.327</b>	<b>224.213</b>	<b>13.857</b>	<b>289.908</b>	<b>464.231</b>	<b>2.571.425</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	0,8%	-	778.254	-	-	-	-	778.254
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3,2%	-	1.533.645	158.653	5.792	-	3.082	1.701.172
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2,7%	-	131.484	-	-	-	1.147	132.631
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		-	<b>2.443.383</b>	<b>158.653</b>	<b>5.792</b>	-	<b>4.229</b>	<b>2.612.057</b>
<b>Την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>		<b>Κυμαινόμενο</b>	<b>1-3 μήνες</b>	<b>3-12 μήνες</b>	<b>1 έως 2 έτη</b>	<b>Πάνω από 2 έτη</b>	<b>Μη τοκοφόρα</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		864.245	407.770	206.496	41.886	128.720	627.996	2.277.113
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		12.000	1.975.921	170.374	844	-	111.562	2.270.701

#### 4.7 Λειτουργικός κίνδυνος

Λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ο οποίος ενδέχεται να προκύψει από άμεση ή έμμεση απώλεια προερχόμενη από ακατάλληλες ή ανεπαρκείς εσωτερικές λειτουργίες, ανθρώπινο χειρισμό και υποστήριξη συστημάτων ή από εξωτερικά αίτια.

Σκοπός είναι η μέτρηση της ζημίας που προέρχεται από τους παραπάνω λόγους, όπως επίσης και η ορθή εφαρμογή σωστών διαδικασιών και ασφαλιστικών δικλείδων για όλες τις λειτουργίες του Ομίλου.

Μέσω συνεχών αναφορών, σχετικά με την έκθεση της Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων στο λειτουργικό κίνδυνο, η Διοίκηση μπορεί να λαμβάνει γνώση των κινδύνων αυτής της μορφής και να δίνει κατευθυντήριες οδηγίες για τη στρατηγική που πρέπει να ακολουθηθεί προκειμένου να περιοριστεί η ζημία του Ομίλου που απορρέει από λειτουργικά γεγονότα.

Στο πλαίσιο αυτό, βρίσκεται σε εξέλιξη η ανάπτυξη της βάσης δεδομένων απωλειών (Loss Database) για το λειτουργικό κίνδυνο η οποία αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για την εφαρμογή της Τυποποιημένης Μεθόδου (Standardized Approach), με σκοπό την ανάλυση και αξιολόγηση των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου. Στη παρούσα όμως φάση, ο Όμιλος εφαρμόζει την Προσέγγιση Βασικού Δείκτη (Basic Indicator Approach) για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών της απαιτήσεων έναντι του λειτουργικού κινδύνου.

#### 4.8 Προσομοίωση καταστάσεων κρίσης

Ο Όμιλος εφαρμόζει διάφορα σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress testing) προκειμένου να αξιολογηθεί η επίπτωση ακραίων οικονομικών φαινομένων στην αξία του χαρτοφυλακίου του Ομίλου.

Ο Όμιλος διενεργεί, σε συστηματική βάση, δοκιμές προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης με σενάρια προσαρμοσμένα στη φύση των δραστηριοτήτων της, για όλες τις μορφές κινδύνων (πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς και κινδύνου ρευστότητας). Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων, αναλύει τα αποτελέσματά των δοκιμών αυτών και εισηγείται κατάλληλες πολιτικές προς τη Διοίκηση της Τράπεζας.

#### 4.9 Διαχείριση κεφαλαίου

Η επάρκεια κεφαλαίων του Ομίλου παρακολουθείται από τον Όμιλο σε μηνιαία βάση και υποβάλλεται κάθε τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Ο Όμιλος εφαρμόζει τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου. Το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την Ελληνική Τραπεζική αγορά συνάδει με αυτό της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ως εποπτεύουσα αρχή θέτει κριτήρια τα οποία επιβάλλουν την διατήρηση ιδίων κεφαλαίων ώστε ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας να είναι επαρκής.

Ως δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ορίζεται η σχέση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου προς τα σταθμισμένα έναντι κινδύνου στοιχεία ενεργητικού καθώς και ορισμένων σταθμισμένων κατά κίνδυνο εκτός ισολογισμού στοιχείων. Τα σταθμισμένα αυτά στοιχεία ενεργητικού προκύπτουν από την έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, λειτουργικό κίνδυνο καθώς και από τις θέσεις σε τιτλοποίηση που κατέχει ο Όμιλος.

Τα απαιτούμενα κεφάλαια θα πρέπει να αποτελούνται κατά το ήμισυ από βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I) και το υπόλοιπο από συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier II). Τα βασικά ίδια κεφάλαια υπολογίζονται για το 2010 σύμφωνα με τους κανόνες της Βασιλείας II .

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια (Upper Tier I)	30.269	61.135
Πρόσθετα βασικά ίδια κεφάλαια (Lower Tier I)	40.174	40.110
Μειώσεις	(30.731)	(24.247)
<b>Σύνολο βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I)</b>	<b>39.712</b>	<b>76.998</b>
Κύρια συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Upper Tier II)	30.501	21.183
Πρόσθετα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Lower Tier II)	50.578	50.354
Μειώσεις	(41.367)	(13.388)
<b>Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (Tier II)</b>	<b>39.712</b>	<b>58.149</b>
<b>Συνολικά εποπτικά κεφάλαια</b>	<b>79.424</b>	<b>135.147</b>
<b>Σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό</b>		
Πιστωτικός κίνδυνος	1.452.175	1.474.563
Κίνδυνος αγοράς	23.025	24.975
Λειτουργικός κίνδυνος	124.475	104.063
Θέσεις σε τιτλοποίηση	164.100	181.663
<b>Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικό</b>	<b>1.763.775</b>	<b>1.785.264</b>
<b>Δείκτες (σε %)</b>		
Βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	2,25%	4,31%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	4,50%	7,57%

Η Τράπεζα, στα πλαίσια της συμμόρφωσης της, προς την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, με αριθμό 2592/20.8.2007, δημοσιοποιεί ετησίως, στην ιστοσελίδα της, στην ηλεκτρονική διεύθυνση [http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com\\_content&view=article&id=233&Itemid=182](http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com_content&view=article&id=233&Itemid=182), πληροφορίες εποπτικής φύσεως, σχετικά με την κεφαλαιακή της επάρκεια, τους κινδύνους που αναλαμβάνει καθώς και τη διαχείρισή τους. Οι δημοσιοποιούμενες αυτές πληροφορίες, είναι σε ενοποιημένη βάση και αφορούν τη χρήση με στοιχεία της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου κάθε έτους (Πυλώνας 3 σε επίπεδο Ομίλου).

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2010 ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας είναι κάτω του ορίου που θέτουν οι εποπτικές αρχές. Η Διοίκηση έχει συζητήσει με την Τράπεζα της Ελλάδος τα μέτρα που προτίθεται να λάβει για να αυξήσει τον δείκτη πάνω από το ελάχιστο όριο. Περισσότερες πληροφορίες αναφέρονται στη σημ. 2.2.

## 5. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

Ο ακόλουθος πίνακας συνοψίζει τα ποσά του ισολογισμού και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που στον ισολογισμό δεν απεικονίζονται σε αξίες κτήσης:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Αξία Ισολογισμού		Εύλογη αξία	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
<b>Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού</b>				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	131.256	263.012	131.256	263.012
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.808.659	1.871.434	1.908.227	1.994.364
Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις	229.106	10.655	213.763	10.666
<b>Χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού</b>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	778.254	328.007	778.254	328.007
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.701.172	1.769.132	1.714.334	1.723.916
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	132.631	173.562	132.631	173.562

Για τις μετοχές, τα ομόλογα και τα αμοιβαία κεφάλαια που είναι εισηγμένα σε οργανωμένη αγορά χρησιμοποιήθηκε η τιμή αγοράς τους. Για τα χρεόγραφα εκείνα που δεν είναι εισηγμένα η αξία κτήσης θεωρήθηκε η καλύτερη τιμή. Για τα δάνεια καθώς και για τις καταθέσεις που είναι προθεσμιακού χαρακτήρα χρησιμοποιήθηκε η παρούσα αξία των μελλοντικών εισροών και εκροών χρησιμοποιώντας τα επιτόκια που ισχύουν σήμερα.

Τα επιτόκια που χρησιμοποιήθηκαν για την προεξόφληση των ταμειακών ροών έγιναν με βάση την καμπύλη των επιτοκίων δανείων και υποχρεώσεων προς πελάτες.

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

- Πρώτο επίπεδο: Τιμές αγοράς από οργανωμένες χρηματαγορές
- Δεύτερο επίπεδο: εισροές εκτός τιμών αγοράς που είναι στο Πρώτο επίπεδο αλλά είναι αναγνωρίσιμα.
- Τρίτο επίπεδο: Τιμές που δεν προκύπτουν από την αγορά

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2010	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	315.952	-	2.448	318.400
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία	3.599	-	-	3.599
<b>31.12.2009</b>	<b>Πρώτο Επίπεδο</b>	<b>Δεύτερο Επίπεδο</b>	<b>Τρίτο Επίπεδο</b>	<b>Σύνολο</b>
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	34.934	-	2.142	37.076
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία	3.894	-	-	3.894

Στο τρίτο επίπεδο των Διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων περιλαμβάνεται συμμετοχή σε Private Equity και σε μη εισηγμένες εταιρίες (Δίας, Τειρεσίας κα που απεικονίζονται σε αξία κτήσης)

## 6. Λειτουργικοί τομείς

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και οργανωτικά λειτουργεί με τους εξής λειτουργικούς τομείς:

- Τραπεζική Επιχειρήσεων: περιλαμβάνει τα τμήματα της Τράπεζας που δραστηριοποιούνται στη χρηματοδότηση μεγάλων επιχειρήσεων του εμπορικού και βιομηχανικού τομέα, στη συμμετοχή σε προγράμματα χρηματοδότησης μέσω κοινοπρακτικών και ομολογιακών δανείων .
- Ναυτιλιακός τομέας- περιλαμβάνει υπηρεσίες επιχειρηματικής τραπεζικής προς ναυτιλιακές εταιρείες
- Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες: περιλαμβάνει χρηματιστηριακές δραστηριότητες, διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και διαμεσολαβητικές δραστηριότητες επί ασφαλιστικών προϊόντων.
- Χρηματοδοτικές μισθώσεις: περιλαμβάνει υπηρεσίες σχετιζόμενες με χρηματοδοτικές και λειτουργικές μισθώσεις εξοπλισμού και ακινήτων .
- Εκδότες ομολογιακών δανείων: περιλαμβάνονται εταιρείες ειδικού σκοπού οι οποίες έχουν εκδώσει δανειακούς τίτλους για σκοπούς άντλησης κεφαλαίων
- Τομέας πιστωτικών καρτών : περιλαμβάνει χορηγήσεις μέσω πιστωτικών καρτών με το σήμα VISA και MASTER.
- Λιανική Τραπεζική: περιλαμβάνει υπηρεσίες εμπορικής τραπεζικής (δάνεια, καταθέσεις και συναφείς δραστηριότητες) προς ιδιώτες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις
- Διαχείριση διαθεσίμων - περιλαμβάνει υπηρεσίες διαχείρισης των διαθεσίμων της Τράπεζας

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2010	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Ναυτιλία	Χρηματ/κές υπηρεσίες	Χρηματ/κή μίσθωση	Εκδότες ομολόγων	Πιστωτική κάρτα	Λιανική Τραπεζική	Διαχ/ση διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο
<i>Τόκοι δανείων</i>	4.947	1.358	669	5.012	4	5.496	68.713	14.369		<b>100.568</b>
<i>Τόκοι καταθέσεων</i>	(28)	(35)	(2)	(68)	(1.673)		(56.862)	(5.987)		<b>(64.655)</b>
<i>Προμήθειες, χρηματ/κά αποτελέσματα &amp; λοιπά έσοδα</i>	412	424	1.815	4.246		1.086	7.155	3.290		<b>18.428</b>
<i>Έσοδα μεταξύ τομέων</i>	(1.077)	(239)	(111)	(760)	371	(434)	543	1.707		<b>-</b>
Λειτουργικά έσοδα	<b>4.254</b>	<b>1.508</b>	<b>2.371</b>	<b>8.430</b>	<b>(1.298)</b>	<b>6.148</b>	<b>19.549</b>	<b>13.379</b>	-	<b>54.341</b>
Αποτέλεσμα ανά τομέα προ φόρων	686	1.029	(957)	260	(1.405)	(2.121)	(83.008)	12.706	1.026	<b>(71.784)</b>
Φόρος εισοδήματος										<b>223</b>
Αποτέλεσμα ανά τομέα μετά φόρων										<b>(71.561)</b>
Σύνολο Ενεργητικού	139.124	59.652	11.105	95.675	3.034	50.968	1.668.435	654.148	50.315	<b>2.732.456</b>
Σύνολο Παθητικού	5.644	15.613	3.489	1.631	50.357	4.699	1.786.073	778.231	10.035	<b>2.655.772</b>
Προσθήκες ενσώματων και άυλων	2	1	105	1.447		65	6.533			<b>8.153</b>
Αποσβέσεις	48	13	322	3.681		457	6.570	40		<b>11.131</b>
Ζημία απομείωσης δανείων/απατήσεων	3.024	125	(1.652)	718		3.619	33.654			<b>39.488</b>

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2009	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Ναυτιλία	Χρηματ/κές υπηρεσίες	Χρηματ/κή μίσθωση	Εκδότες ομολόγων	Πιστωτική κάρτα	Λιανική Τραπεζική	Διαχ/ση διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο
<i>Τόκοι δανείων</i>	5.232	1.129	356	6.030	14	4.358	99.360	2.745	-	<b>119.224</b>
<i>Τόκοι καταθέσεων</i>	21	(26)	(6)	(1.017)	(2.617)	-	(86.064)	(2.014)	-	<b>(91.723)</b>
<i>Προμήθειες, χρηματ/κά αποτελέσματα &amp; λοιπά έσοδα</i>	656	147	3.701	6.894	27.636	1.923	12.029	(8.724)	62	<b>44.324</b>
<i>Έσοδα μεταξύ τομέων</i>	(662)	(145)	(74)	(443)	214	(258)	767	601	-	<b>-</b>
Λειτουργικά έσοδα	<b>5.247</b>	<b>1.105</b>	<b>3.977</b>	<b>11.464</b>	<b>25.247</b>	<b>6.023</b>	<b>26.092</b>	<b>(7.392)</b>	<b>62</b>	<b>71.825</b>
Αποτέλεσμα ανά τομέα προ φόρων	(1.411)	262	(8.419)	(885)	25.141	(3.991)	(79.007)	(8.242)	(641)	<b>(77.193)</b>
Φόρος εισοδήματος										<b>15.177</b>
Αποτέλεσμα ανά τομέα μετά φόρων										<b>(62.016)</b>
Σύνολο Ενεργητικού	140.215	41.853	12.394	118.818	2.882	55.302	1.697.771	277.030	81.757	<b>2.428.022</b>
Σύνολο Παθητικού	4.462	10.803	5.621	18.352	50.218	4	1.872.865	324.006	34.287	<b>2.320.618</b>
Προσθήκες ενσώματων και άυλων	1	-	139	5.264	-	487	5.391	35	-	<b>11.317</b>
Αποσβέσεις	30	32	279	5.230	-	319	6.445	42	-	<b>12.377</b>
Ζημία απομείωσης δανείων/απατήσεων	5.491	182	6.610	2.892	-	5.525	27.340	-	-	<b>48.040</b>

## 7. Καθαρά έσοδα από τόκους

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
	31.12.2010	31.12.2009
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</b>		
Χορηγήσεων	85.557	115.195
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	6.825	448
Επενδυτικού χαρτοφυλακίου	6.984	360
Διατραπεζικής αγοράς	1.160	3.189
Εμπορικού χαρτοφυλακίου	42	32
<b>Σύνολο</b>	<b>100.568</b>	<b>119.224</b>
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</b>		
Καταθέσεις πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων	(61.056)	(84.647)
Λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(3.599)	(7.076)
<b>Σύνολο</b>	<b>(64.655)</b>	<b>(91.723)</b>
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>35.913</b>	<b>27.501</b>

## 8. Έσοδα προμηθειών

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
	31.12.2010	31.12.2009
Χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές	5.288	8.522
Θεματοφυλακή-Διαχείριση τίτλων	1.438	2.807
Χρηματιστηριακές συναλλαγές	1.075	2.243
Πιστωτικές κάρτες	2.086	1.936
Κίνηση κεφαλαίων	512	804
Εισαγωγές-Εξαγωγές	349	457
Προμήθειες από πράξεις παραγώνων πελατών	123	177
Λοιπά	740	909
<b>Σύνολο</b>	<b>11.611</b>	<b>17.855</b>

## 9. Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
	31.12.2010	31.12.2009
Κέρδος από πώληση ομολογιακών δανείων	-	27.638
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	(97)	3.448
Συνάλλαγμα	671	923
Διαθέσιμο προς πώληση	26	(13.001)
Παράγωγα	-	(69)
<b>Σύνολο</b>	<b>600</b>	<b>18.939</b>

Έπειτα από την απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης που ελήφθη την 21η Σεπτεμβρίου 2009 για ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α, η Τράπεζα προέβη σε απομείωση της αξίας των κατεχομένων μετοχών της ανωτέρω εταιρείας με αξία κτήσης € 13.143 χιλ. (7.317.593 μετοχές). Η συγκεκριμένη απομείωση επηρέασε τα αποτελέσματα περιόδου της Τράπεζας με ποσό € 13.070 χιλ. και εμφανίζεται στο "Διαθέσιμο προς πώληση", στην γραμμή "Ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία". Στην ίδια γραμμή περιλαμβάνονται και κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων του ίδιου χαρτοφυλακίου ύψους Ευρώ 69 χιλ.

## 10. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
	31.12.2010	31.12.2009
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών & εξυπηρέτηση	5.393	6.590
Ενοίκια	25	165
Κέρδη από πώληση παγίων	73	117
Έσοδα από μερίσματα	26	62
Μισθώματα θυρίδων-φύλακτρα	106	35
Λοιπά	1.012	1.141
<b>Σύνολο</b>	<b>6.635</b>	<b>8.110</b>

## 11. Δαπάνες προσωπικού

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
	31.12.2010	31.12.2009
Μισθοί προσωπικού	35.177	37.214
Έξοδα προσωπικού	2.063	2.155
Εργοδοτικές εισφορές	7.783	7.466
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	1.215	325
Αποζημιώσεις προσωπικού	-	81
<b>Σύνολο</b>	<b>46.238</b>	<b>47.241</b>

Ο μέσος αριθμός προσωπικού στον Όμιλο την 31.12.2010 ήταν 1.040 (31.12.2009: 1.054).

## 12. Λοιπά έξοδα

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
	31.12.2010	31.12.2009
Ενοίκια και λοιπές δαπάνες ακίνητης περιουσίας	9.014	9.360
Αμοιβές τρίτων	3.588	5.191
Συνδρομές	3.470	3.880
Λοιποί Φόροι	2.897	2.346
Έξοδα προβολής & διαφήμισης	202	1.583
Έξοδα τηλεπικοινωνιών, ταχυδρομικά έξοδα	1.928	2.025
Έξοδα πιστωτικών καρτών	1.948	1.847
Συντηρήσεις- επισκευές	994	1.273
Έξοδα ταξιδιών, κίνησης & φιλοξενίας	827	947
Έντυπα & αναλώσιμα	676	728
Ασφάλιστρα	721	596
Λοιπά	3.679	5.946
<b>Σύνολο</b>	<b>29.944</b>	<b>35.722</b>

Κατά τη διάρκεια της χρήσης το νόμιμο Ελεγκτικό γραφείο χρέωσε τις παρακάτω αμοιβές, οι οποίες περιλαμβάνονται στη γραμμή Αμοιβές τρίτων:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2010	2009
Για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων	258	281
Για άλλες υπηρεσίες ελεγκτικής φύσεως	6	113

## 13. Φόρος Εισοδήματος

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Της χρήσης	(250)	(1.180)
Προηγούμενων χρήσεων	(4.257)	(356)
Αναβαλλόμενος φόρος	4.729	16.713
<b>Σύνολο</b>	<b>222</b>	<b>15.177</b>
Αναβαλλόμενος φόρος από προσωρινές διαφορές	5.667	18.938
Επίπτωση λόγω μείωσης συντελεστών	(938)	(2.221)
	<b>4.729</b>	<b>16.717</b>

### Συμφωνία του πραγματικού φορολογικού συντελεστή

	31.12.2010		31.12.2009	
<b>Ζημία προ φόρων</b>		<b>(71.784)</b>		<b>(77.193)</b>
Φόρος με βάση τον φορολογικό συντελεστή	24%	17.228	25%	19.299
Μη αναγνωρίσιμες δαπάνες	7%	(5.101)	1%	(1.111)
Απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα	1%	505	1%	(789)
Επίπτωση μόνιμων διαφορών	4%	(2.967)	8%	6.160
Φόρος προηγούμενων χρήσεων	0%	(4.257)	0%	(355)
Επίδραση από την μείωση του φορολογικού συντελεστή	1%	(938)	3%	(2.221)
Φορολογικές ζημιές για τις οποίες δεν υπολογίστηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	6%	(4.247)	8%	(5.806)
<b>Σύνολο</b>	<b>0%</b>	<b>223</b>	<b>20%</b>	<b>15.177</b>

Στην Ελλάδα τα αποτελέσματα που κοινοποιούνται στις φορολογικές αρχές θεωρούνται προσωρινά και μπορούν να αναθεωρηθούν ως τη στιγμή που τα βιβλία και στοιχεία εξετασθούν από τις φορολογικές αρχές και οι φορολογικές δηλώσεις κριθούν οριστικές. Συνεπώς, οι εταιρείες υπόκεινται σε υποχρέωση για πιθανές ποινές και φόρους που μπορούν να επιβληθούν κατά την εξέταση των βιβλίων και στοιχείων. Οι φορολογικές αρχές δεν έχουν πραγματοποιήσει έλεγχο των φόρων για την Τράπεζα και τις θυγατρικές της εταιρείες στις ακόλουθες χρήσεις:

T Bank ATE	2008-2010
T Leasing AE Χρηματοδοτικής Μίσθωσης	2006-2010
T Μεσιτείας Ασφαλίσεων AE	2010
T Funds ΑΕΔΑΚ	2008-2010
T Credit AE Λειτουργικών Μισθώσεων	2007-2010
T Στεγαστικά AE	2010

Το κονδύλι του φόρου προηγούμενων χρήσεων €(4.258) χιλ αφορά κυρίως διαγραφή απαίτησης φόρου εισοδήματος που προκύπτει από τόκους ομολογιακών δανείων που υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου στην πηγή. Ο φόρος αυτός συμψηφίζεται με τον φόρο εισοδήματος της Τράπεζας αν υπάρχουν κέρδη, ενώ σε περίπτωση ζημιών δεν επιστρέφεται. Η Τράπεζα έχει ασκήσει προσφυγές κατά των συγκεκριμένων φορολογικών διατάξεων για τα έτη 2007,2008 και 2009. Το ποσόν αυτό ανέρχεται σε € 4.103 χιλ και αναφέρεται στα έτη 2007,2008,2009 και 2010. Το υπόλοιπο ποσό ύψους € 155 χιλ αφορά έκτακτη εισφορά που έχει επιβληθεί στα κέρδη των επιχειρήσεων με τον Νόμο 3845/10.

Οι μόνιμες διαφορές αφορούν κυρίως δαπάνες που δεν αναγνωρίζονται φορολογικά.

#### 14. Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή

Το βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή έχει υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου με την πρόσθεση των μετοχών που εκδόθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου, σταθμισμένες με συντελεστή χρόνου, εξαιρώντας το μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων μετοχών που είχε στην κατοχή της η Τράπεζα στη διάρκεια της περιόδου.

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Ζημία της περιόδου	(71.561)	(62.016)
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο (σε χιλιάδες τεμάχια)	121.173	64.064
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημία) ανά μετοχή (σε Ευρώ)	(0,5906)	(0,9680)

#### 15. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	59.857	70.042
Ταμείο	20.245	20.551
Ποσά προς είσπραξη	303	449
<b>Σύνολο</b>	<b>80.405</b>	<b>91.042</b>

#### 16. Απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Ύψους	124.056	143.095
Διατραπεζική- Προθεσμιακές	7.200	119.917
<b>Σύνολο</b>	<b>131.256</b>	<b>263.012</b>

Οι υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Υποχρεώσεις προς Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ)	631.000	240.000
Υποχρεώσεις προς Ελληνικό Δημόσιο	79.000	79.000
Υποχρεώσεις προς λοιπές τράπεζες	68.254	9.007
<b>Σύνολο</b>	<b>778.254</b>	<b>328.007</b>

## 17. Απαιτήσεις κατά πελατών

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
<b>Ιδιώτες:</b>		
Στεγαστικά δάνεια	499.233	506.031
Τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια	425.026	491.712
Πιστωτικές κάρτες	54.452	56.904
Χρεωστικοί λογαριασμοί καταθέσεων ιδιωτών	244	587
Καταναλωτικά δάνεια	85.071	85.066
<b>Υποσύνολο</b>	<b>1.064.026</b>	<b>1.140.300</b>
<b>Επιχειρηματική πίστη:</b>		
Ομολογιακά δάνεια	106.865	125.998
Δάνεια σε επιχειρήσεις	561.809	536.230
Δάνεια στην ναυτιλία	60.191	42.770
Χρηματοδοτική μίσθωση	92.711	94.542
Χρεωστικοί λογαριασμοί καταθέσεων επιχ/σεων	1.082	878
Τοπικές αρχές & άλλοι φορείς	35.462	14.582
<b>Υποσύνολο</b>	<b>858.120</b>	<b>815.000</b>
<b>Απαιτήσεις από χρηματοστηριακές συναλλαγές</b>	<b>16.906</b>	<b>19.829</b>
<b>Δάνεια και απαιτήσεις</b>	<b>1.939.052</b>	<b>1.975.129</b>
Απομείωση δανείων	(130.393)	(103.695)
<b>Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση</b>	<b>1.808.659</b>	<b>1.871.434</b>

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται κατά διάρκεια ως εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Εντός ενός έτους	32.008	16.761
Από ένα έως πέντε έτη	40.927	52.690
Άνω των πέντε ετών	36.603	38.184
	<b>109.538</b>	<b>107.635</b>
<b>Μείον: Έσοδα τόκων επόμενων χρήσεων</b>	<b>(16.827)</b>	<b>(13.093)</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>92.711</b>	<b>94.542</b>

Το καθαρό ποσό των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις κατά διάρκεια της χρήσης αναλύεται ως εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Εντός ενός έτους	28.686	13.716
Από ένα έως πέντε έτη	33.041	47.300
Άνω των πέντε ετών	30.984	33.526
<b>Σύνολο</b>	<b>92.711</b>	<b>94.542</b>

	31.12.2010	31.12.2009
<b>Απομείωση</b>		
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	103.695	55.884
Απομείωση περιόδου	39.488	48.040
Διαγραφές δανείων	(12.790)	(229)
<b>Σύνολο</b>	<b>130.393</b>	<b>103.695</b>

## 18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Εταιρικά ομόλογα	1.922	1.971
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	1.677	1.923
<b>Σύνολο</b>	<b>3.599</b>	<b>3.894</b>

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του ΔΛΠ 39, ο Όμιλος τον Ιούλιο του 2008 μετέφερε από τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων» στα «Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση» του Επενδυτικού χαρτοφυλακίου, μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και ομόλογα με τρέχουσα αξία την 30.06.08 ποσού € 6.703 χιλ. λόγω των ιδιαίτερων συνθηκών που επικράτησαν στην χρηματοοικονομική αγορά κατά τη χρήση 2008. Η αποτίμηση αυτών των μετοχών και ομολόγων, για την περίοδο από 01.01.2010 έως και την 31.12.2010, ζημία ύψους € 419 χιλ. καταχωρήθηκε στο αποθεματικό «Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου» ενώ σε περίπτωση που ο Όμιλος δεν είχε επαναταξινομήσει τις παραπάνω μετοχές και ομόλογα το συγκεκριμένο ποσό θα είχε απεικονιστεί την κατάσταση συνολικών εσόδων της περιόδου.

## 19. Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	287.519	5.218
Εταιρικά ομόλογα	14.239	16.467
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	13.755	12.542
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο	439	707
Λοιπές μετοχές – μη εισηγμένες	2.448	2.142
<b>Σύνολο</b>	<b>318.400</b>	<b>37.076</b>

Ο Όμιλος τον Αύγουστο του 2010 μετέφερε ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου από το Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο στις Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις. Η ζημία αποτίμησης του ομολόγου έως την ημερομηνία μεταφοράς, ύψους € 463 χιλ εξακολουθεί να εμφανίζεται στο αποθεματικό του Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου και αποσβένεται σταδιακά έναντι των εσόδων από τόκους του ομολόγου έως την λήξη του (20 Μαρτίου 2012).

## 20. Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 19/05/2010	-	3.139
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/03/2012	28.849	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 18/05/2012	21.170	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/08/2012	22.810	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/05/2013	22.369	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/08/2013	35.415	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 11/01/2014	9.452	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/05/2014	19.836	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/08/2014	57.987	5.351
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/08/2015	9.102	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 19/07/2019	2.116	2.165
<b>Σύνολο</b>	<b>229.106</b>	<b>10.655</b>

Ο Όμιλος κατά την εξεταζόμενη περίοδο έχει προχωρήσει σε σημαντικές επενδύσεις σε μεσοπρόθεσμης διάρκειας τίτλους εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, εκμεταλλευόμενος το χαμηλό κόστος χρηματοδότησης και τις υψηλές αποδόσεις. Η κατάταξη των τίτλων στο χαρτοφυλάκιο των διακρατούμενων ως την λήξη επενδύσεων έχει γίνει με αποφάσεις της αρμόδιας Επενδυτικής Επιτροπής.

## 21. Κτίρια και εξοπλισμός

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Αξία κτήσης	Ιδιόκτητα οικόπεδα & κτίρια	Εγκατ/σεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα & εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009	6.975	27.596	60.968	<b>95.540</b>
Προσθήκες	311	1.971	5.734	<b>8.016</b>
Πωλήσεις	-	-	(23)	<b>(23)</b>
Λοιπές κινήσεις /Διαγραφές	-	-	(1.258)	<b>(1.258)</b>
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>7.286</b>	<b>29.567</b>	<b>65.421</b>	<b>102.275</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010	7.286	29.567	65.421	102.275
Προσθήκες	68	2.387	3.656	6.111
Πωλήσεις	-	-	(1.178)	(1.178)
Λοιπές κινήσεις /Διαγραφές	-	(185)	(966)	(1.151)
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>7.354</b>	<b>31.769</b>	<b>66.933</b>	<b>106.057</b>
<b>Αποσβέσεις</b>				
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009	1.021	15.601	28.666	<b>45.288</b>
Αποσβέσεις χρήσης	129	2.117	5.672	7.918
Λοιπές κινήσεις /Διαγραφές	-	-	(963)	(963)
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>1.150</b>	<b>17.718</b>	<b>33.375</b>	<b>52.243</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010	1.150	17.718	33.375	52.243
Αποσβέσεις χρήσης	127	2.319	5.930	8.376
Λοιπές κινήσεις /Διαγραφές	-	(1)	(1.874)	(1.875)
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>1.277</b>	<b>20.036</b>	<b>37.431</b>	<b>58.744</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία</b>				
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009	5.954	11.995	32.302	<b>50.251</b>
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>6.136</b>	<b>11.849</b>	<b>32.046</b>	<b>50.031</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010	6.136	11.849	32.046	50.031
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>6.077</b>	<b>11.733</b>	<b>29.502</b>	<b>47.312</b>

Οι λοιπές κινήσεις/ διαγραφές των παγίων αφορούν καταστροφή ή και δωρεά εξοπλισμού που δεν χρησιμοποιείται .

## 22. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

<b>Αξία κτήσης</b>	<b>Λογισμικό</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009	19.393
Προσθήκες	3.302
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>22.695</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010	22.695
Προσθήκες	2.042
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>24.737</b>
<b>Αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009	10.923
Αποσβέσεις χρήσης	4.459
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>15.382</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010	15.382
Αποσβέσεις χρήσης	2.755
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>18.137</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία</b>	
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009	8.470
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>7.313</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010	7.313
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>6.600</b>

## 23. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις οφείλονται στα εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση</b>		
Απομείωση επισφαλών απαιτήσεων	11.164	6.395
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	796	822
Έσοδα από προμήθειες	478	536
Προβλέψεις	231	420
Φορολογική ζημιά	23.367	23.367
Λοιπά	751	645
<b>Σύνολο</b>	<b>36.787</b>	<b>32.185</b>
<b>Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση</b>		
Χρηματοδοτική μίσθωση	(264)	(222)
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(3.427)	(3.560)
Δάνεια	(805)	(905)
<b>Σύνολο</b>	<b>(4.496)</b>	<b>(4.687)</b>
<b>Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση</b>	<b>32.291</b>	<b>27.498</b>

**Κίνηση των προσωρινών διαφορών μέσα στην περίοδο**

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2010	Υπόλοιπο έναρξης	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο κλεισίματος
Απομείωση επισφαλών απαιτήσεων	6.395	4.769	-	11.164
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	822	(26)	-	796
Έσοδα από προμήθειες	536	(58)	-	478
Χρηματοδοτική μίσθωση	(222)	(42)	-	(264)
Ενώματες ακινητοποιήσεις	(3.560)	133	-	(3.427)
Φορολογική ζημιά	23.367	-	-	23.367
Δάνεια	(905)	100	-	(805)
Προβλέψεις εξόδων	420	(189)	-	231
Λοιπά	645	44	62	751
<b>Σύνολο</b>	<b>27.498</b>	<b>4.731</b>	<b>62</b>	<b>32.291</b>

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2009	Υπόλοιπο έναρξης	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Υπόλοιπο κλεισίματος
Απομείωση επισφαλών απαιτήσεων	860	5.535	6.395
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	767	55	822
Έσοδα από προμήθειες	595	(59)	536
Χρηματοδοτική μίσθωση	(499)	277	(222)
Ενώματες ακινητοποιήσεις	(3.753)	193	(3.560)
Έξοδα από προμήθειες	(176)	176	0
Φορολογική ζημιά	12.616	10.751	23.367
Δάνεια	(1.006)	101	(905)
Προβλέψεις εξόδων	1.211	(791)	420
Λοιπά	170	475	645
<b>Σύνολο</b>	<b>10.785</b>	<b>16.713</b>	<b>27.498</b>

Ο Όμιλος εκτιμά ότι θα έχει επαρκή φορολογικά κέρδη μέσα στα επόμενα 5 χρόνια για να δικαιολογήσει την ανάκτηση της φορολογικής ζημίας. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που αφορά το φόρο στις ζημιές του 2008 που θα πρέπει να ανακτηθεί μέχρι το 2013 είναι Ευρώ 12.616 χιλιάδες και του 2009 που πρέπει να ανακτηθεί μέχρι το 2014 είναι Ευρώ 10.751 χιλιάδες. Οι εταιρείες του Ομίλου Τ Χρηματοδοτικών Μισθώσεων Α.Ε και Τ Funds ΑΕΔΑΚ έχουν ανακτήσει μέσα στο έτος την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που είχε σχηματιστεί την χρήση 2008. Ο Όμιλος δεν υπολόγισε αναβαλλόμενο φόρο για την φορολογική ζημιά του έτους. Το ποσό της αναβαλλόμενης απαίτησης που δεν λογίσθηκε ανέρχεται σε € 4.247 χιλ.

**24. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο και Δημόσιους Οργανισμούς	19.209	18.427
Εγγυήσεις και συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	13.086	11.697
Ταμείο Εγγυήσεων Καταθέσεων	24.114	15.667
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	4.901	5.033
Έξοδα στεγαστικών δανείων προς κατανομή	8.717	9.529
Προκαταβολές	558	695
Έσοδα χρήσεως δεδουλευμένα	350	325
Λοιπές απαιτήσεις	3.893	4.694
<b>Σύνολο</b>	<b>74.828</b>	<b>66.067</b>

Με τον νόμο 3714/2008 αυξήθηκε το ποσό καταθέσεων, που καλύπτεται από το σύστημα εγγυήσεων καταθέσεων από € 20 χιλ. σε € 100 χιλ. ανά καταθέτη. Η συμπληρωματική αυτή εισφορά περιέχεται στο Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων που αποτελεί ειδική ομάδα περιουσίας με βάση τον νόμο 3746/2008.

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς αφορούν ακίνητα που περιήλθαν στην Τράπεζα και αποτελούσαν εξασφαλίσεις της Τράπεζας σε συγκεκριμένα δάνεια.

Η γραμμή "Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο και Δημόσιους Οργανισμούς" περιλαμβάνει καταβληθέντα ποσά φόρου συγκέντρωσης κεφαλαίου συνολικού ποσού € 900 χιλ. Η ανάκτηση του ανωτέρω ποσού € 900 χιλ έγινε τον Φεβρουάριο 2011.

## 25. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Προθεσμίας	1.330.134	1.287.665
Όψεως και τρεχούμενοι	257.687	325.949
Ταμειυτηρίου	113.351	155.518
<b>Σύνολο</b>	<b>1.701.172</b>	<b>1.769.132</b>

Από τις καταθέσεις "Προθεσμίας" αυτές που πρόκειται να λήξουν μέσα στους επόμενους 12 μήνες ανέρχονται σε Ευρώ 1.3 εκατ.

## 26. Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Τιτλοποίηση δανείων	81.524	110.728
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	50.000	50.000
Λοιπά ομολογιακά δάνεια	-	12.000
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	1.107	886
Έξοδα δανείων	-	(52)
<b>Σύνολο</b>	<b>132.631</b>	<b>173.562</b>

Το ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης αναλύεται ως εξής:

Εκδότης Aspri Finance plc, Μήνας έκδοσης Φεβρουάριος 2005, Δικαίωμα ανάκλησης Φεβρουάριος 2010. Επιτόκιο euribor τριμήνου +περιθώριο 2,65% . Ποσό έκδοσης Ευρώ 50.000 χιλιάδες.

Οι δανειακές υποχρεώσεις απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος. Τα άμεσα έξοδα σχετικά με τα ομόλογα αποσβένονται ως τόκος έξοδο με βάση το πραγματικό επιτόκιο της έκδοσης.

## 27. Προβλέψεις

Η κίνηση των προβλέψεων έχει ως εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2010	Υπόλοιπο έναρξης	Προβλέψεις περιόδου	Αχρησιμοποίητες προβλέψεις	Αναλωση προβλέψεων περιόδου	Υπόλοιπο κλεισίματος
Πρόγραμμα αναδιοργάνωσης της Τράπεζας	542	-	-	(174)	368
Ενδεχόμενες αποζημιώσεις εργατικών διαφορών	1.000	-	(658)	-	342
Επίδικες δικαστικές υποθέσεις	357	40	(13)	(85)	299
Φόρος εισοδήματος για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	27	2	(25)	-	4
Προβλέψεις δαπανών περίθαλψης	230	-	-	(53)	177
Απομείωση εκτός ισολογισμού στοιχείων	1.593	-	(395)	-	1.198
<b>Σύνολο</b>	<b>3.749</b>	<b>42</b>	<b>(1.091)</b>	<b>(312)</b>	<b>2.388</b>

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2009	Υπόλοιπο έναρξης	Προβλέψεις περιόδου	Αναλωση προβλέψεων περιόδου	Αναλωση προβλέψεων περιόδου	Υπόλοιπο κλεισίματος
Πρόγραμμα αναδιοργάνωσης της Τράπεζας	1.749	-	-	(1.207)	542
Ενδεχόμενες αποζημιώσεις εργατικών διαφορών	1.000	-	-	-	1.000
Απομείωση απαιτήσεων εκτός τραπεζικών χορηγήσεων	1.846	462	-	(2.308)	0
Επίδικες δικαστικές υποθέσεις	470	147	-	(260)	357
Φόρος εισοδήματος για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	545	-	-	(518)	27
Προβλέψεις δαπανών περίθαλψης	-	230	-	-	230
Απομείωση εκτός ισολογισμού στοιχείων	891	702	-	-	1.593
<b>Σύνολο</b>	<b>6.501</b>	<b>1.541</b>	<b>-</b>	<b>(4.293)</b>	<b>3.749</b>

Οι προβλέψεις χρήσης καθώς και οι αχρησιμοποίητες προβλέψεις ύψους Ευρώ (1.049) χιλ έχουν καταχωρηθεί στην γραμμή "Προβλέψεις" της κατάστασης συνολικών εσόδων στη οποία συμπεριλαμβάνεται και προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων ύψους Ευρώ 373 χιλ που εμφανίζονται αφαιρετικά στο Ενεργητικό του Ομίλου.

## 28. Λοιπές υποχρεώσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Επιταγές & εντολές πληρωτέες	3.580	10.421
Πληρωμές DIAS	725	3.503
Υποχρεώσεις από φόρους	1.901	2.814
Υποχρεώσεις προς δημόσιο και ασφαλιστικούς οργανισμούς	1.628	1.933
Προϋπολογισμένα έξοδα τόκων	356	696
Διάφορες υποχρεώσεις	17.263	11.700
Λοιπά προϋπολογισμένα έξοδα	11.670	10.141
<b>Σύνολο</b>	<b>37.123</b>	<b>41.208</b>

Τα "λοιπά προϋπολογισμένα έξοδα αναλύονται ως εξής: Ποσό € 7.998 χιλ. αφορά προϋπολογισμένες αμοιβές και εργοδοτικές εισφορές, ποσό € 3.519 χιλ. αφορά έσοδα στεγαστικών δανείων προς κατανομή ενώ ποσό € 153 χιλ. αφορά λοιπά έξοδα.

## 29. Παροχές σε εργαζόμενους

Οι παροχές σε εργαζόμενους αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Υποχρέωση προγράμματα παροχών	3.908	4.072
Μη ληφθείσες άδειες	50	50
<b>Σύνολο</b>	<b>3.958</b>	<b>4.122</b>
<b>Τα προγράμματα παροχών αναλύονται ως εξής:</b>		
Παρούσα αξία υποχρέωσης που δεν χρηματοδοτείται	4.308	3.850
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές αποκλίσεις, κέρδη και (ζημία)	(400)	222
<b>Υποχρέωση προγραμμάτων παροχών στον ισολογισμό</b>	<b>3.908</b>	<b>4.072</b>
<b>Κίνηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών</b>		
Καθαρή υποχρέωση προκαθορισμένης παροχής 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου	4.072	3.835
Αναγνώριση στα αποτελέσματα	1.215	325
Παροχές που πληρώθηκαν	(1.379)	(88)
<b>Σύνολο</b>	<b>3.908</b>	<b>4.072</b>
<b>Αποτελέσματα που επιβαρύνθηκαν</b>		
Κόστος επιπλέον παροχών	395	290
Τόκοι υποχρέωσης	155	171
Απόσβεση αναλογιστικής ζημίας	665	(136)
<b>Σύνολο</b>	<b>1.215</b>	<b>325</b>
<b>Παραδοχές του αναλογιστή</b>		
Επιτόκιο προεξόφλησης	5,25%	5,07%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	3,5%	3,5%

## 30. Μετοχικό κεφάλαιο

Με την από 23 Ιουλίου 2009 απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας με καταβολή μετρητών κατά το ποσό των εβδομήντα έξι εκατομμυρίων οκτακοσίων εβδομήντα έξι χιλιάδων οκτακοσίων εξήντα τεσσάρων Ευρώ και ογδόντα λεπτών (76.876.864,80 Ευρώ) με καταβολή μετρητών και έκδοση εκατόν είκοσι οκτώ εκατομμυρίων εκατόν είκοσι οκτώ χιλιάδων εκατόν οκτώ (128.128.108) νέων κοινών ονομαστικών με δικαίωμα ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών ( 0,60 Ευρώ) η κάθε μία.

Με την από 15 Απριλίου 2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου πιστοποιήθηκε η καταβολή, εκ της ως άνω αυξήσεως, μόνο ποσού σαράντα οκτώ εκατομμυρίων τριακοσίων εβδομήντα τεσσάρων χιλιάδων και τετρακοσίων τριών Ευρώ και εξήντα λεπτών (48.374.403,60 Ευρώ) που αντιστοιχεί σε ογδόντα εκατομμύρια εξακόσιες είκοσι τέσσερις χιλιάδες και έξι (80.624.006) κοινές ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60 Ευρώ ) η κάθε μία.

Συνέπεια της εν λόγω μερικής κάλυψης, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε ογδόντα έξι εκατομμύρια οκτακόσιες δώδεκα χιλιάδες οχτακόσια τριάντα έξι Ευρώ (86.812.836,00 Ευρώ), διαιρούμενο σε εκατόν σαράντα τέσσερα εκατομμύρια εξακόσια ογδόντα οκτώ και εξήντα (144.688.060) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60 Ευρώ ) η κάθε μία.

Τα συνολικά ποσά εξόδων της αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ανέρχεται σε € 2.006 χιλ και έχει αναγνωριστεί στο "Αποθεματικό υπέρ το άρτιο".

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε, στο πλαίσιο της συμμετοχής στην ως άνω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, κατέχει άμεσα 47.602.370 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ήτοι το 32,90% των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου.

Κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας είναι κάτω του 10% και ο βασικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας είναι κάτω του 6,5%.

Η Διοίκηση του Ομίλου έχει λάβει την διαβεβαίωση του βασικού μετόχου, του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, πως έχει σαν πρόθεση να υποστηρίξει την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ώστε να συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της.

Η Διοίκηση του Ομίλου σε συνεργασία με τον βασικό μέτοχο εξετάζει τα μέτρα που πρέπει να λάβει για την αύξηση του δείκτη πάνω από το ελάχιστο όριο.

### 31. Αποθεματικά

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Τακτικό αποθεματικό	1.030	1.030
Αφορολόγητο αποθεματικό	2.265	2.265
Διαθέσιμα προς πώληση	(5.921)	(2.637)
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	135.176	135.176
Λοιπά αποθεματικά	6.364	6.364
<b>Σύνολο</b>	<b>138.914</b>	<b>142.198</b>

*Τακτικό αποθεματικό:* Με βάση την ελληνική νομοθεσία των εταιρειών όλες οι εταιρείες οφείλουν να μεταφέρουν το 5% των ετήσιων κερδών τους σε τακτικό αποθεματικό μέχρι να φθάσει το ένα τρίτο του μετοχικού κεφαλαίου. Αυτό το αποθεματικό δεν διανέμεται αλλά μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών.

*Αφορολόγητο αποθεματικό:* Με βάση την ελληνική νομοθεσία υπάρχουν ορισμένα αφορολόγητα έσοδα και κέρδη που διανέμονται σε ειδικό αποθεματικό. Σε περίπτωση διανομής τους θα φορολογηθούν με το αντίστοιχο συντελεστή. Σε περίπτωση διανομής των αποθεματικών που δεν έχουν φορολογηθεί θα προέκυπτε φόρος Ευρώ 544 χιλιάδες.

*Διαθέσιμα προς πώληση:* Περιλαμβάνει τις σωρευμένες αποτιμήσεις στο διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο.

*Λοιπά αποθεματικά:* Περιλαμβάνει διάφορα άλλα αποθεματικά.

### 32. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ο Όμιλος θεωρεί ως συνδεδεμένα μέρη τα μέλη Δ.Σ. και μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής, μέλη των οικογενειών τους και εταιρείες που ελέγχονται από αυτά τα πρόσωπα μέσω της κατοχής της πλειοψηφίας των μετοχών ή με το ρόλο τους ως Πρόεδρος ή/και Διευθύνων Σύμβουλος σε αυτές.

Οι συναλλαγές αυτές διενεργούνται με συνθήκες και όρους της αγοράς. Οι τραπεζικές συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη που υπήρχαν την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 έχουν ως εξής :

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

<b>A. Εποπτικά όργανα και μέλη Δ.Σ</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	456	1.393
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.015	765
Λοιπά στοιχεία παθητικού	51	128
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Εισροές</b>		
Καθαρό αποτέλεσμα (έξοδα)/έσοδα από τόκους	(5)	(58)
Καθαρό αποτέλεσμα (έξοδα)/έσοδα από προμήθειες	0	1
<b>Εκροές</b>		
Μισθοί	1.409	2.244
Γενικά λειτουργικά έξοδα	192	392
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>B. Υπόλοιπα με άλλα συνδεδεμένα μέρη</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	2.219	21.793
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.903	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	34.477	568
Υποχρεώσεις προς πελάτες	37.939	47.485
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	62.484	
Λοιπά στοιχεία παθητικού	59	71
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Εισροές</b>		
Καθαρό αποτέλεσμα (έξοδα)/έσοδα από τόκους	(1.570)	906
Καθαρό αποτέλεσμα (έξοδα)/έσοδα από προμήθειες	16	775
<b>Εκροές</b>		
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	31	3.113
Απομείωση δανείων περιόδου	128	-

Η σημαντική μεταβολή στην κατηγορία "Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες" Εποπτικών οργάνων και μελών Διοικητικού Συμβουλίου οφείλεται στην αποχώρηση κατά το τρέχον έτος Γενικών Διευθυντών. Τον Δεκέμβριο 2009 η υποκατηγορία αυτή περιλάμβανε δάνεια προς Γενικούς Διευθυντές που αποχώρησαν μέσα στο 2010 ποσού € 900 χιλ.

Το ύψος των αποζημιώσεων που καταβλήθηκαν στα εποπτικά όργανα που αποχώρησαν το έτος 2010, ανέρχεται σε € 571 χιλ.

Οι απαιτήσεις του Ομίλου από χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές προς τις εταιρίες ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΑΕΑΖ και Commercial Value ανέρχονται σε € 2,461 χιλ. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ανέρχονται σε € 1.961 χιλ.

Στην κατηγορία "Υπόλοιπα με άλλα συνδεδεμένα μέρη" περιλαμβάνεται την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 και το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Κατηγορία	Επωνυμία	Υπόλοιπα δανείων	Υπόλοιπα καταθέσεων	Τόκοι Έσοδα	Τόκοι Έξοδα	Άλλα έσοδα	Άλλα έξοδα	Εγγυητικές επιστολές	Χρημ/κές Συν/γές	Απαιτ. απο Διατραπεζική	Υποχρ. απο Διατραπεζική	Λοιπά Ενεργητικού	Λοιπά Παθητικού
<b>Μέλη Δ.Σ &amp; λοιπά εποπτικά όργανα</b>		<b>456</b>	<b>1.015</b>	<b>14</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>1.601</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51</b>
	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	-	-	21	893	-	-	-	-	1.903	62.484	34.471 *	20
	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.	1.469	5.146	242	109	1	184	242	-	-	-	0	27
	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ ΕΣΩΤ. ΜΕΤΑΒ	-	136	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-
	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.	162	4.308	14	144	0	(1)	0	-	-	-	6	10
	COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε.	588	28.349	5	703	15	(24)	0	-	-	-	-	2
<b>Άλλα συνδεδεμένα μέρη</b>		<b>2.219</b>	<b>37.939</b>	<b>282</b>	<b>1.852</b>	<b>16</b>	<b>159</b>	<b>242</b>	<b>0</b>	<b>1.903</b>	<b>62.484</b>	<b>34.477</b>	<b>59</b>
<b>Σύνολο</b>		<b>2.675</b>	<b>38.954</b>	<b>296</b>	<b>1.871</b>	<b>16</b>	<b>1.760</b>	<b>242</b>	<b>0</b>	<b>1.903</b>	<b>62.484</b>	<b>34.477</b>	<b>110</b>

\*Απαιτήσεις από τρεχούμενους λογαριασμούς

### 33. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

#### 33.1 Δικαστικές υποθέσεις

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από πελάτες του Ομίλου και δικαστικές αγωγές στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Συγκεκριμένα ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε κίνδυνο αρνητικής έκβασης αγωγών που έχουν ασκηθεί ή ενδεχομένως ασκηθούν κατά αυτής (litigation risk), με ενδεχόμενη επίδραση στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου.

Υφίστανται επί του παρόντος εξώδικες διαμαρτυρίες και αγωγές φυσικών προσώπων κατά της ASPIS Capital A.E. Συμμετοχών, ΑΣΠΙΣ Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α., ΑΣΠΙΣ Όμιλος Εταιρειών Α.Ε. και της Τράπεζας σχετικά με ομολογιακά δάνεια που έχουν εκδώσει και διαθέσει στο επενδυτικό κοινό οι ASPIS Capital Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, ΑΣΠΙΣ Όμιλος Εταιρειών Α.Ε. και ΑΣΠΙΣ Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α., στο πλαίσιο έκδοσης των οποίων η Τράπεζα ενεργεί ως Διαχειριστής και Εντολοδόχος Πληρωμών. Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έχει διαμεσολαβήσει καθ' οιονδήποτε τρόπο στη διάθεση των τίτλων των ανωτέρω εταιρειών και ότι ενεργεί αποκλειστικά ως διαχειρίστρια πληρωμών χωρίς να εγγυάται καθ' οιονδήποτε τρόπο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων των αντίστοιχων εκδοτών. Οι πιθανότητες ευδοκίμησης των αντίστοιχων αγωγών θα εξαρτηθούν από την εκτίμηση των αποδεικτικών μέσων από το δικαστήριο. Ωστόσο, οι πιθανότητες ευδοκίμησης εκτιμώνται από τους χειριστές των υποθέσεων ως περιορισμένες.

Επιπλέον, ο Όμιλος, μέχρι τα τέλη του έτους 2008 μέσω συμβάσεων της ΑΣΠΙΣ ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ Α.Ε. ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, έχει προωθήσει μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας το ασφαλιστικό πρόγραμμα επενδυτικού χαρακτήρα τύπου UNIT-LINKED της Commercial με την επωνυμία ASPIS VALUE. Υφίστανται εξώδικες δηλώσεις και αγωγές φυσικών προσώπων, οι οποίες στρέφονται κατά της Commercial Value AAE. Λόγω της ανακλήσεως της άδειας λειτουργίας της COMMERCIAL VALUE πιθανολογείται ότι, σε περίπτωση που οι δικαιούχοι του ασφαλιστικού προϊόντος ASPIS VALUE δεν ικανοποιηθούν από την COMMERCIAL VALUE ή δεν τύχουν κρατικής ή άλλης εγγύησης, θα στραφούν νομικά και κατά της Τράπεζας (άλλωστε έχουν ήδη ασκηθεί σχετικές αγωγές –περίπου 10- και κατά της Τράπεζας). Οι πιθανότητες ευδοκίμησης των αντίστοιχων αγωγών θα εξαρτηθούν από την εκτίμηση των αποδεικτικών μέσων από το δικαστήριο. Ωστόσο, οι πιθανότητες ευδοκίμησης εκτιμώνται ως περιορισμένες.

Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Νομικής Υπηρεσίας, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις, οι οποίες είναι δυνατόν να επιφέρουν σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου. Για το λόγο αυτό έχουν σχηματιστεί προβλέψεις ύψους € 299 χιλ. Ο Όμιλος επίσης έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους € 342 χιλ. για ενδεχόμενες εργατικές διαφορές (Σημ.27)

#### 33.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

Δεσμευμένοι τίτλοι για παροχή ρευστότητας (ονομαστική αξία)

	31.12.2010	31.12.2009
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.000	-
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	300.000	-
Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις	256.000	8.300
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	169.022	168.015
<b>Σύνολο</b>	<b>727.022</b>	<b>176.315</b>

Τα συμβατικά ποσά των εκτός ισολογισμού στοιχεία που δεσμεύουν τον Όμιλο έχουν ως εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Εγγυητικές επιστολές	107.152	133.802
Ενέγγυες πιστώσεις	1.016	1.213

Ο Όμιλος συμμετέχει στην Εταιρεία Καινοτόμων Επιχειρηματικών συμμετοχών NBSI Private Equity και έχει συμβατική υποχρέωση να καταβάλλει συνολικά το ποσό των GBP 5.000 χιλ. Ως σήμερα έχει καταβάλλει το ποσό των GBP 1.884 χιλ. ή € 2.189 χιλ. Η αξία της συγκεκριμένης συμμετοχής η οποία είναι ταξινομημένη στο χαρτοφυλάκιο των Διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων ανέρχεται σε € 2.096 χιλ, σύμφωνα με τα στοιχεία της τελευταίας διαθέσιμης αποτίμησης με ημερομηνία 31.12.2010.

### 33.3 Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου (ως μισθώτριας) από μισθώματα αφορά κατά κύριο λόγο στα κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα και τις άλλες μονάδες λειτουργίας της. Προβλέπεται ετήσια τιμαριθμική συνήθως αναπροσαρμογή των μισθωμάτων. Η μέση διάρκεια των συμβάσεων των ακινήτων είναι έως 12 έτη.

Τα ελάχιστα μελλοντικά μισθώματα και για τις λειτουργικές μισθώσεις είναι:

*(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)*

	31.12.2010	31.12.2009
Έως 1 έτος	5.659	6.145
Από 1 έως 5 έτη	14.168	16.222
Πάνω από 5 έτη	11.656	12.719

### 34. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

Δεν υφίστανται.



## Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της  
T-Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία

### Έκθεση επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της T-Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από την ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2010, τις ενοποιημένες καταστάσεις συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

### Ευθύνη της Διοίκησης για τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

### Ευθύνη του Ελεγκτή

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

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

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

#### Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της T-Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 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 επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η οποία γνωστοποιεί τις επιλογές που έχει η Διοίκηση της Τράπεζας, σε συνεργασία με το βασικό της μέτοχο για να αυξήσει το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας πάνω από το ελάχιστο όριο που έχει θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μην υπάρξει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει ομαλά τη δραστηριότητά της.

#### **Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων**

(α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στις παραγράφους 3δ του άρθρου 43α και 3στ του άρθρου 107 του Κ.Ν. 2190/1920.

(β) Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 37, 43α και 108 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2011

ΚΡPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.  
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Χαράλαμπος Συρούνης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής  
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071

**VI. Ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για το χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010 και Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή**



## Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία

Οικονομικές Καταστάσεις  
31 Δεκεμβρίου 2010

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής  
Αναφοράς όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση  
Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν  
από το Διοικητικό Συμβούλιο της T BANK A.T.E την 30η Μαρτίου 2011  
και είναι διαθέσιμες μέσω του διαδικτύου στη διεύθυνση [www.tbank.com.gr](http://www.tbank.com.gr)

<b>Κατάσταση Συνολικών Εσόδων</b> .....	<b>4</b>
<b>Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης</b> .....	<b>5</b>
<b>Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων</b> .....	<b>6</b>
<b>Κατάσταση Ταμειακών Ροών</b> .....	<b>7</b>
<b>1. Γενικές Πληροφορίες</b> .....	<b>8</b>
<b>2. Βάση σύνταξης</b> .....	<b>9</b>
2.1 Δήλωση συμμόρφωσης .....	9
2.2 Βάση επιμέτρησης .....	9
2.3 Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα αναφοράς .....	9
2.4 Χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών .....	10
2.5 Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων .....	10
<b>3. Σημαντικές λογιστικές αρχές</b> .....	<b>10</b>
3.1 Συναλλαγές σε ξένα νομίσματα .....	10
3.2 Έσοδα και έξοδα από τόκους .....	10
3.3 Προμήθειες και συναφή έσοδα .....	10
3.4 Κέρδος / (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία .....	10
3.5 Μερίσματα .....	11
3.6 Μισθώσεις .....	11
3.7 Φόρος Εισοδήματος .....	11
3.8 Τιτλοποίηση .....	11
3.9 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού .....	11
3.10 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα .....	13
3.11 Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων .....	13
3.12 Δάνεια και απαιτήσεις .....	13
3.13 Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου .....	13
3.14 Επενδύσεις σε θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες .....	13
3.15 Κτίρια και εξοπλισμός .....	14
3.16 Επενδυτικά ακίνητα .....	14
3.17 Ασώματες ακινητοποιήσεις .....	14
3.18 Καταθέσεις, ομολογιακά δάνεια και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία .....	14
3.19 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς, δανεισμός τίτλων .....	14
3.20 Προβλέψεις .....	14
3.21 Παροχές προς το προσωπικό .....	14
3.22 Μετοχικό κεφάλαιο .....	15
3.23 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις .....	15
3.24 Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή .....	15
3.25 Λειτουργικοί τομείς .....	16
3.26 Νέα πρότυπα και διερμηνείες .....	16
<b>4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων</b> .....	<b>16</b>
4.1 Εισαγωγή και επισκόπηση .....	16
4.2 Πιστωτικός κίνδυνος .....	17
4.2.1 Απομείωση δανείων .....	17
4.2.2 Εξασφαλίσεις δανείων .....	22
4.3 Κίνδυνος αγοράς .....	23
4.4 Κίνδυνος ρευστότητας .....	24
4.5 Συναλλαγματικός κίνδυνος .....	25
4.6 Κίνδυνος επιτοκίου .....	25
4.7 Λειτουργικός κίνδυνος .....	26
4.8 Προσομοίωση καταστάσεων κρίσης .....	26
4.9 Διαχείριση κεφαλαίου .....	26
<b>5. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού</b> .....	<b>28</b>
<b>6. Λειτουργικοί τομείς</b> .....	<b>29</b>
<b>7. Καθαρά έσοδα από τόκους</b> .....	<b>30</b>

8.	Έσοδα από προμήθειες.....	30
9.	Κέρδος/(Ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία.....	30
10.	Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης.....	31
11.	Δαπάνες προσωπικού.....	31
12.	Λοιπά έξοδα.....	31
13.	Φόρος εισοδήματος.....	32
14.	Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή.....	32
15.	Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα.....	33
16.	Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα.....	33
17.	Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες.....	33
18.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.....	34
19.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση.....	34
20.	Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις.....	34
21.	Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις.....	35
22.	Κτίρια και εξοπλισμός.....	35
23.	Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	36
24.	Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.....	36
25.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	37
26.	Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	38
27.	Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικοί τίτλοι.....	38
28.	Προβλέψεις.....	39
29.	Λοιπές υποχρεώσεις.....	39
30.	Παροχές σε εργαζόμενους.....	40
31.	Μετοχικό κεφάλαιο.....	40
32.	Αποθεματικά.....	41
33.	Τιτλοποίηση.....	41
34.	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	42
35.	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	43
	35.1 Δικαστικές υποθέσεις.....	43
	35.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις.....	43
	35.3 Λειτουργικές μισθώσεις.....	44
36.	Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.....	44

## Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
		31.12.2010	31.12.2009
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		89.806	99.079
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(64.946)	(82.723)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>7</b>	<b>24.860</b>	<b>16.356</b>
Έσοδα από προμηθειες	<b>8</b>	13.405	18.736
Έξοδα προμηθειών		(308)	(450)
<b>Καθαρό έσοδο προμηθειών</b>		<b>13.097</b>	<b>18.286</b>
Κέρδος/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	<b>9</b>	3.290	(8.724)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	<b>10</b>	21.907	1.125
<b>Σύνολο λειτουργικών εσόδων</b>		<b>63.154</b>	<b>27.043</b>
Δαπάνες προσωπικού	<b>11</b>	(44.313)	(44.924)
Αποσβέσεις	<b>22,23</b>	(7.516)	(7.162)
Λοιπά έξοδα	<b>12</b>	(26.335)	(29.865)
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων	<b>17</b>	(38.771)	(45.147)
Προβλέψεις	<b>28</b>	839	(4.932)
<b>Σύνολο λειτουργικών εξόδων</b>		<b>(116.096)</b>	<b>(132.030)</b>
<b>Ζημίες προ φόρου εισοδήματος</b>		<b>(52.942)</b>	<b>(104.987)</b>
Φόρος εισοδήματος	<b>13</b>	550	15.178
<b>Ζημία περιόδου</b>		<b>(52.392)</b>	<b>(89.809)</b>
<b>Στοιχεία συνολικών εσόδων</b>			
Μεταφορά αποτελέσματος χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση		103	8.629
Καθαρή μεταβολή της εύλογης αξίας του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου		(3.387)	498
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>		<b>(3.284)</b>	<b>9.127</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>		<b>(55.676)</b>	<b>(80.682)</b>
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημία) ανά μετοχή (σε Ευρώ)	<b>14</b>	(0,4324)	(1,4019)

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2011

Κλεάνθης Α. Παπαδόπουλος  
ΑΔΤ.ΑΗ.582918  
ΠΡΟΕΔΡΟΣ  
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Γεώργιος Π. Χαντζηνικολάου  
ΑΔΤ.Χ.501829  
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΣ  
& ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Αλέξανδρος Κ. Τοπάλογλου  
ΑΔΤ.Χ.158663  
ΑΜΑΟΕΕ:0012737/18-2-08 Α' Τάξης  
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Νικόλαος Δ. Δαλιάνης  
ΑΔΤ.ΑΖ.118237  
ΑΜΑΟΕΕ:0015073/4-07-01 Α' Τάξης  
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

## Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

<b>Ενεργητικό</b>	<b>Σημείωση</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	15	80.403	91.040
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	16	44.805	156.740
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	17	1.774.575	1.875.729
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	1.922	1.971
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου			
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	19	642.336	407.232
- Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις	20	229.106	10.655
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	21	30.550	30.549
Κτίρια και εξοπλισμός	22	42.926	43.889
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	23	5.046	5.101
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	24	30.742	26.088
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25	122.900	110.512
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>3.005.311</b>	<b>2.759.506</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>		<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	16	783.080	323.919
Υποχρεώσεις προς πελάτες	26	1.707.545	1.832.835
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης & υβριδικοί τίτλοι	27	90.445	90.253
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	33	345.042	416.829
Προβλέψεις	28	2.355	3.693
Λοιπές υποχρεώσεις	29	26.661	32.299
Παροχές σε εργαζόμενους	30	3.704	3.892
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>2.958.832</b>	<b>2.703.720</b>
<b>Ίδια κεφάλαια</b>			
Μετοχικό Κεφάλαιο	31	86.813	38.438
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		15.047	17.053
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	32	135.176	135.176
Λοιπά αποθεματικά	32	2.418	5.702
Ζημίες εις νέο		(192.975)	(140.583)
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>46.479</b>	<b>55.786</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>3.005.311</b>	<b>2.759.506</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

## Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

### Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Ζημίες εις νέο	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009</b>	<b>173.614</b>	<b>17.053</b>	-	(3.425)	(50.774)	<b>136.468</b>
<b>Στοιχεία συνολικών εσόδων</b>						
Ζημία περιόδου	-	-	-	-	(89.809)	(89.809)
Μεταφορά αποτελέσματος απομείωσης χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση	-	-	-	8.629	-	8.629
Καθαρή μεταβολή της εύλογης αξίας του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	498	-	498
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>	-	-	-	<b>9.127</b>	<b>(89.809)</b>	<b>(80.682)</b>
<b>Κινήσεις με τους Μετόχους</b>						
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	(135.176)	-	135.176	-	-	-
<b>Συνολικές κινήσεις με τους Μετόχους</b>	<b>(135.176)</b>	-	<b>135.176</b>	-	-	-
<b>Υπόλοιπο την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>38.438</b>	<b>17.053</b>	<b>135.176</b>	<b>5.702</b>	<b>(140.583)</b>	<b>55.786</b>
<b>Υπόλοιπο 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010</b>	<b>38.438</b>	<b>17.053</b>	<b>135.176</b>	<b>5.702</b>	<b>(140.583)</b>	<b>55.786</b>
<b>Στοιχεία συνολικών εσόδων</b>						
Ζημία περιόδου	-	-	-	-	(52.392)	(52.392)
Μεταφορά αποτελέσματος χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση	-	-	-	103	-	103
Καθαρή μεταβολή της εύλογης αξίας του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	(3.387)	-	(3.387)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>	-	-	-	<b>(3.284)</b>	<b>(52.392)</b>	<b>(55.676)</b>
<b>Κινήσεις με τους Μετόχους</b>						
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	48.375	(2.006)	-	-	-	46.369
<b>Συνολικές κινήσεις με τους Μετόχους</b>	<b>48.375</b>	<b>(2.006)</b>	-	-	-	<b>46.369</b>
<b>Υπόλοιπο την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>86.813</b>	<b>15.047</b>	<b>135.176</b>	<b>2.418</b>	<b>(192.975)</b>	<b>46.479</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

## Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
<b>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</b>		
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(52.942)	(104.987)
<b>Προσαρμογές για:</b>		
Αποσβέσεις	7.516	7.162
Απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων	38.771	45.147
Λοιπές Προβλέψεις	(839)	4.932
Δαπάνες καθορισμένων παροχών	1.164	284
Λοιπά μη ταμειακά	1.405	4.323
Κέρδη από αποτιμήσεις (Κέρδη) / Ζημιές από πώληση παγίων	(622) 188	(877) (1)
	<b>(5.359)</b>	<b>(44.017)</b>
<b>Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού και αύξηση/(μείωση) στοιχείων Παθητικού</b>		
Χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση	(236.306)	(359.750)
Καθαρή μείωση εμπορικών αξιογράφων	49	(1.971)
Απαιτήσεις κατά πελατών	62.383	54.447
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(35.687)	(61.093)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	459.161	167.736
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(125.290)	(160.260)
Καθαρές εισροές από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	35	428.188
Καθαρές εκροές από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	(71.798)	(86.133)
Λοιπά στοιχεία παθητικού	(9.473)	6.675
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>37.715</b>	<b>(56.178)</b>
<b>Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</b>		
(Αγορές)/ Πωλήσεις επενδύσεων	(218.452)	(7.103)
Πωλήσεις παγίων	(3)	13
Αγορές παγίων	(5.681)	(5.188)
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(1.001)	(818)
Μερίσματα εισπραχθέντα	20.026	62
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>(205.111)</b>	<b>(13.034)</b>
<b>Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</b>		
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	46.369	-
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>46.369</b>	<b>-</b>
<b>Καθαρή (μείωση) ταμειακών ροών</b>	<b>(121.027)</b>	<b>(69.212)</b>
<b>Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 1<sup>ης</sup> Ιανουαρίου</b>	<b>247.780</b>	<b>316.747</b>
Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα	(1.545)	245
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου</b>	<b>125.208</b>	<b>247.780</b>
<b>Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από :</b>		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα	80.403	91.040
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	44.805	156.740
	<b>125.208</b>	<b>247.780</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

## 1. Γενικές Πληροφορίες

Η **ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ** (πρώην ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.), ιδρύθηκε από τους κ. Παύλο Δ.Ψωμιάδη και την ασφαλιστική εταιρεία AEGON BV, με το διακριτικό τίτλο «ASPIS BANK», ως Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία το 1992 με την απαιτούμενη από τον νόμο ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος (υπ' αριθμ. 487/2.12.91 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων), καθώς και με την προβλεπόμενη από τον νόμο Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου (υπ' αριθμ. 5/8, ΦΕΚ 1/13.1.92, τεύχος 1<sup>ο</sup>). Σύμφωνα με την ανωτέρω άδεια, η λειτουργία της Τράπεζας διέπετο μέχρι και τις 3/8/2001 από τις διατάξεις της νομοθεσίας περί Κτηματικών Τραπεζών. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ 2478/3-8-2001) καταργήθηκε το ειδικό πλαίσιο λειτουργίας των Κτηματικών Τραπεζών. Η επιτροπή Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος στην συνεδρίασή της, της 3/9/2001 ενέκρινε την σχετική τροποποίηση του καταστατικού της ASPIS BANK, η οποία διενεργεί πλέον όλες τις προβλεπόμενες από την νομοθεσία Τραπεζικές εργασίες. Το Υπουργείο Ανάπτυξης με την υπ' αριθμ. Κ2-13660/26-10-2001 απόφασή του ενέκρινε την τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας ως προς την επωνυμία η οποία εφ' εξής θα είναι η ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ. Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 1/6/2001 είχε ήδη εγκρίνει τις παραπάνω τροποποιήσεις των άρθρων 1 (για την επωνυμία) και 4 (για τον σκοπό) του Καταστατικού της Τράπεζας.

Με την από 7 Μαΐου 2010 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της τράπεζας, αποφασίστηκε η αλλαγή της επωνυμίας της σε **“T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ”** (η “Τράπεζα”) με διακριτικό τίτλο **“T BANK”**.

Η T BANK έχει την έδρα της στον Δήμο Αθηναίων, Ομήρου 22, 106 72 Αθήνα, και είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό 26699/06/B/92/12. Η διάρκεια της Τράπεζας έχει οριστεί σε ενενήντα εννέα (99) χρόνια και άρχισε από την καταχώρησή της στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του καταστατικού της Τράπεζας, αποκλειστικός σκοπός της είναι η διενέργεια για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, όλων των επιτρεπόμενων από την νομοθεσία τραπεζικών εργασιών. Στο σκοπό της εταιρείας εμπίπτουν ενδεικτικά οι εξής εργασίες:

- Η αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων, σε Ευρώ ή ξένο νόμισμα.

- Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, καθώς και η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή στην μεταξύ τους συνεργασία.
- Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων.
- Οι πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων, καθώς και χρηματοδότησης του εξωτερικού εμπορίου.
- Η φύλαξη, οργάνωση και διαχείριση πάσης φύσεως κινητών αξιών, χρεογράφων, χρηματοοικονομικών προϊόντων και εν γένει περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου αυτών, η διενέργεια συναλλαγών επ' αυτών, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, ως και η παροχή συναφών υπηρεσιών και συμβουλών.
- Η ίδρυση ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στην αγορά χρήματος, κεφαλαιαγοράς και γενικότερα, στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα.
- Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κλπ).
- Η παροχή υπηρεσιών αναδόχου, η συμμετοχή στην έκδοση και στη διάθεση τίτλων, η κάλυψη εκδόσεων και η παροχή συναφών υπηρεσιών.
- Η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου και την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης, διάσπασης και της εξαγοράς επιχειρήσεων, μετά των συναφών θεμάτων.
- Η παροχή υπηρεσιών εξυγίανσης και χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης.
- Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων.
- Η παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων.
- Η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.
- Η αντιπροσώπευση τρίτων, που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς και γενικότερα η διενέργεια πάσης άλλης πράξεως, συναλλαγής, εργασίας ή δραστηριότητας, συναφούς με τις ανωτέρω ή προάγουσας τους καταστατικούς σκοπούς της Εταιρείας.

- Η δυνατότητα δραστηριοποίησης ως μέλους οργανωμένων χρηματιστηριακών αγορών, κατόπιν παροχής σχετικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Τράπεζα για την επίτευξη του σκοπού της μπορεί να συνεργάζεται με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα και με κάθε είδους επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς, καθώς και να συμμετέχει σε αυτές, τηρώντας τις διατάξεις της τραπεζικής και λοιπής νομοθεσίας.

## 2. Βάση σύνταξης

### 2.1 Δήλωση συμμόρφωσης

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Τα πρότυπα που έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση μπορεί να διαφέρουν από τα ΔΠΧΑ όπως αυτά εκδίδονται από το IASB σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή ή να υπάρχουν τροποποιήσεις και νέα πρότυπα που να μην έχει εγκρίνει η Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες μέσω του διαδικτύου στην διεύθυνση [www.tbank.com.gr](http://www.tbank.com.gr)

Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 30<sup>η</sup> Μαρτίου 2011.

### 2.2 Βάση επιμέτρησης

Οι οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει της αρχής του ιστορικού κόστους εκτός από τα ακόλουθα στοιχεία που απεικονίζονται στην εύλογη αξία τους:

- Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου
- Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, όπως αναλύεται και στη Σημείωση 4.9, ανέρχεται σε 5% για την Τράπεζα και 4,5% για τον Όμιλο που είναι χαμηλότερο από το προβλεπόμενο όριο που θέτει το εποπτικό πλαίσιο. Το γεγονός ότι ο δείκτης αυτός έχει πέσει κάτω από το όριο μέσα στο έτος οφείλεται στις επιπτώσεις της πρωτοφανούς κρίσης που επήλθε στην Ελλάδα, στις απομειώσεις για επισφαλείς απαιτήσεις και στη μείωση των διαθέσιμων επενδυτικών επιλογών. Η Διοίκηση έχει συγκεντρώσει όλες τις απαραίτητες πληροφορίες και έχει εξετάσει τις δυνατότητές που υπάρχουν για να ικανοποιήσει άμεσα την απαίτηση του εποπτικού πλαισίου και να ενισχύσει την κεφαλαιακή της δύναμη, ώστε να προχωρήσει στις ενέργειες που έχει προγραμματίσει για το μέλλον. Η Διοίκηση

έχει ενημερώσει το βασικό μέτοχο της Τράπεζας, ήτοι το Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο της Ελλάδος (ΤΤ), για τα μέτρα που το ΤΤ μπορεί να πάρει. Η Διοίκηση έχει την πρόθεση να λάβει τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να συνεχιστεί απρόσκοπτα η ομαλή λειτουργία της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, η Διοίκηση έχει εξετάσει τα εξής μέτρα:

1. Την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου (ΜΚ) της Τράπεζας, στο βαθμό που να καλύψει τουλάχιστον τα ελάχιστα όρια που προβλέπονται από το εποπτικό πλαίσιο, αφού λάβει υπόψη και τα εκτιμώμενα αποτελέσματα του 2011.
2. Τη συγχώνευση της Τράπεζας με το βασικό της μέτοχο (ΤΤ).
3. Την αύξηση του ποσοστού συμμετοχής του βασικού μετόχου (ΤΤ) στο ΜΚ της Τράπεζας, ώστε στη συνέχεια να ικανοποιηθούν οι απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας.
4. Την άντληση οικονομικής ενίσχυσης από τα προγράμματα σταθερότητας

Ανεξαρτήτως των όποιων από τα παραπάνω μέτρα παρθούν, η Διοίκηση θα συνεχίσει το πρόγραμμα εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της και της δραστηρικής μείωσης των λειτουργικών της εξόδων.

Ο λόγος που η Διοίκηση δεν έχει ακόμη προβεί στην επιλογή συγκεκριμένων μέτρων, εκ των ως άνω αναφερόμενων, είναι γιατί η κάθε επιλογή τελεί υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης Μετόχων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου και του βασικού της μετόχου (ΤΤ), ενώ επιπλέον, τα συγκεκριμένα μέτρα θα πρέπει να εγκριθούν και από την Τράπεζα της Ελλάδος, μια διαδικασία που βρίσκεται σε εξέλιξη.

Η επιλογή μας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων με βάση της συνέχισης της δραστηριότητας έγινε γιατί ο βασικός μέτοχος, που εκπροσωπείται και στο Διοικητικό Συμβούλιο, δηλώνει την πρόθεσή του να πράξει τα δέοντα, για να ικανοποιήσει όλες τις απαιτήσεις για την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τις εποπτικές αρχές. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα διαθέτει ικανοποιητικές πηγές ρευστότητας για να ικανοποιήσει τις ανάγκες της στις δεδομένες συνθήκες.

### 2.3 Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα αναφοράς

Το λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας είναι το Ευρώ. Οι οικονομικές καταστάσεις εμφανίζονται σε χιλιάδες Ευρώ εκτός αν αναφέρονται διαφορετικά.

## 2.4 Χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α υποχρεώνει την Διοίκηση να πάρει αποφάσεις, να κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων ενεργητικού, υποχρεώσεων, εσόδων και εξόδων. Τα πραγματικά αποτελέσματα μπορούν να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές υποθέσεις επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Αποκλίσεις των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται την περίοδο κατά την οποία επανεξετάζονται εφόσον αφορούν την τρέχουσα περίοδο ή μελλοντικές περιόδους.

Οι εκτιμήσεις και παραδοχές που προέβη η Τράπεζα και έχουν τη σημαντικότερη επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις αφορούν:

Τον υπολογισμό της απομείωσης απαιτήσεων (Σημ. 4.2.1)

Τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων (Σημ. 5 )

Την ανάκτηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (Σημ. 24 )

Τον υπολογισμό των λοιπών προβλέψεων (Σημ. 28 )

Τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος (Σημ. 13 )

Την παύση αναγνώρισης λόγω τιτλοποίησης (Σημ. 33 )

## 2.5 Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Όσον αφορά στην Τράπεζα ορισμένα κονδύλια έχουν επαναταξινομηθεί προκειμένου να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της τρέχουσας περιόδου.

Στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων χρήσης έως 31.12.2009 η επαναταξινόμηση αφορά μεταφορά ποσού ύψους € 4.621 χιλ. από τη γραμμή " Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα" στη γραμμή " Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα ".

Στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης χρήσης 2009, η επαναταξινόμηση αφορά μεταφορά ποσού ύψους € 449 χιλ. από την γραμμή "Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων" στη γραμμή " Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα" και ποσού ύψους € 13 χιλ. από την γραμμή "Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων" στη γραμμή "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού".

Το παραπάνω κονδύλια έχουν αντίστοιχα επαναταξινομηθεί στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών για το 2009.

## 3. Σημαντικές λογιστικές αρχές

Οι λογιστικές αρχές που αναφέρονται παρακάτω έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια για όλες τις χρήσεις που αναφέρονται σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις:

### 3.1 Συναλλαγές σε ξένα νομίσματα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ με την συναλλαγματική ισοτιμία της ημερομηνίας συναλλαγής. Τα νομισματικά στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις που εκφράζονται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ με την συναλλαγματική ισοτιμία που ίσχυαν την ημερομηνία εκείνη. Οι συναλλαγματικές διαφορές (κέρδη και ζημιές) των νομισματικών στοιχείων καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικών εσόδων. Τα μη νομισματικά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που εμφανίζονται στην εύλογη αξία, μετατρέπονται σε Ευρώ με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν κατά τις ημερομηνίες προσδιορισμού της εύλογης αξίας τους. Οι συναλλαγματικές διαφορές από τον επανυπολογισμό της συναλλαγματικής ισοτιμίας καταχωρούνται στο αποτέλεσμα ή στην καθαρή θέση αν αφορά στοιχείο της καθαρής θέσης.

### 3.2 Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικών εσόδων με βάση τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Το πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές και εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου η Τράπεζα υπολογίζει τις μελλοντικές ταμειακές ροές με βάση τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού μέσου αλλά δεν λαμβάνει υπόψη τις ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο. Στον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα συναλλαγής, τις αμοιβές που πληρώνονται ή εισπράττονται και την απόσβεση τυχόν ποσών υπό ή υπέρ το άρτιο που σχετίζονται με το χρηματοοικονομικό μέσο.

### 3.3 Προμήθειες και συναφή έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα που δεν ενσωματώνονται στο πραγματικό επιτόκιο καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικών εσόδων κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες.

### 3.4 Κέρδος /(ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

Τα κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία περιλαμβάνουν τα κέρδη μείον τις ζημιές που προκύπτουν από πωλήσεις και μεταβολές στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, τα παράγωγα, καθώς επίσης τα κέρδη

μείον ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές και στοιχεία που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα από τα Ίδια Κεφάλαια.

### 3.5 Μερισμάτα

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

### 3.6 Μισθώσεις

Η Τράπεζα συνάπτει συμβάσεις επί παγίων στοιχείων κυρίως είτε ως μισθωτής είτε ως εκμισθωτής.

Όταν οι κίνδυνοι και τα οφέλη των παγίων που εκμισθώνονται, μεταφέρονται στον μισθωτή, τότε οι αντίστοιχες συμβάσεις χαρακτηρίζονται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Όλες οι υπόλοιπες συμβάσεις μίσθωσης χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές μισθώσεις.

Οι πληρωμές λειτουργικών μισθώσεων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης με βάση την σταθερή μέθοδο στην διάρκεια της μίσθωσης.

Τα ελάχιστα μισθώματα από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης καταχωρούνται αναλογικά ως έξοδα από τόκους και μείωση της σχετικής υποχρέωσης.

Η Τράπεζα δε διατηρεί κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 ως μισθωτής μισθώσεις που χαρακτηρίζονται ως χρηματοδοτικές.

### 3.7 Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από το φόρο της χρήσης και από τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικών εσόδων εκτός και αν σχετίζεται με στοιχεία που αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση.

Ο φόρος της χρήσης είναι η αναμενόμενη φορολογική υποχρέωση επί του φορολογητέου εισοδήματος της χρήσης, χρησιμοποιώντας τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές και οποιαδήποτε αναπροσαρμογή που αφορά φορολογική υποχρέωση παρελθουσών χρήσεων.

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται για προσωρινές διαφορές 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 τις ακόλουθες προσωρινές διαφορές δεν υπολογίζεται αναβαλλόμενος φόρος: υπεραξία από συγχώνευση που δεν εκπίπτει για φορολογικούς σκοπούς και η αρχική αναγνώριση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που δεν επηρεάζουν τα λογιστικά ή φορολογικά αποτελέσματα. Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές ή οι

φορολογικοί συντελεστές που έχουν θεσπιστεί κατά την ημερομηνία σύνταξης του ισολογισμού και έχουν εφαρμογή σε μεταγενέστερη ημερομηνία.

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται μόνο στη περίπτωση που είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για το συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση μειώνεται σε περίπτωση που είναι πιθανόν να μην πραγματοποιηθεί το φορολογικό όφελος.

Πρόσθετοι φόροι εισοδήματος που προκύπτουν από διανομή μερισμάτων καταχωρούνται στον ίδιο χρόνο που αναγνωρίζεται η υποχρέωση πληρωμής των σχετικών μερισμάτων.

### 3.8 Τιτλοποίηση

Η Τράπεζα 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 ομολογίων. Επιπρόσθετα και με βάση τους συμβατικούς όρους και την οικονομική ουσία των συναλλαγών, εξετάζεται το αν η Τράπεζα θα προβεί σε διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων που τιτλοποιούνται, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39.

### 3.9 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού

#### (α) Αναγνώριση

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα δάνεια και λοιπές απαιτήσεις, τις καταθέσεις, τους πιστωτικούς τίτλους και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης την ημερομηνία που αρχικά δημιουργούνται. Τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις την ημερομηνία διακανονισμού. Λογαριασμοί υπενθύμισης χρησιμοποιούνται κατά την ημερομηνία σύναψης, ενώ κατά το διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας σύναψης και της ημερομηνίας διακανονισμού τα χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

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.

#### (β) Παύση αναγνώρισης

Η Τράπεζα παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό μέσο όταν λήγει το δικαίωμα πάνω στις εισροές ή η Τράπεζα μεταφέρει τα δικαιώματα είσπραξης των εισροών αυτών μέσω άλλης συναλλαγής ενώ ταυτόχρονα μεταφέρεται και το μεγαλύτερο ποσοστό του κινδύνου και του οφέλους από την κατοχή του χρηματοοικονομικού μέσου.

Η Τράπεζα προβαίνει σε συναλλαγές όπου μεταφέρει περιουσιακά στοιχεία που αναγνώρισε στον ισολογισμό αλλά διατηρεί ένα ποσοστό ή το σύνολο των κινδύνων ή των ωφελειών τους. Εάν το σύνολο ή ένα σημαντικό μέρος των κινδύνων ή από τα οφέλη δεν μεταφερθούν, τότε τα μεταφερόμενα στοιχεία συνεχίζουν να απεικονίζονται στον ισολογισμό. Τέτοια παραδείγματα αποτελούν οι συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων.

Η Τράπεζα διαγράφει ορισμένα δάνεια όταν πιστεύει πως δεν θα εισπραχθούν.

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν οι συμβατικές υποχρεώσεις λήγουν, ακυρώνονται ή εξαλείφονται.

#### (γ) Συμφηφισμός

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις συμφηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις μόνο όταν υπάρχει νομικό δικαίωμα για συμφηφισμό των καταχωρημένων ποσών και ταυτόχρονα υπάρχει η πρόθεση για το συμφηφισμό αυτό. Τα έσοδα και τα έξοδα μπορούν να εμφανισθούν συμφηφιστικά ως αποτέλεσμα μιας συναλλαγής όμοιων πράξεων ή όταν αυτό επιτρέπεται λογιστικά.

#### (δ) Καθαρή τιμή κτήσης

Η καθαρή τιμή κτήσης ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης είναι το ποσό που αρχικά αναγνωρίζεται συν ή πλην την συσσωρευμένη απόσβεση της διαφοράς με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου, μεταξύ της αρχικής αξίας που αναγνωρίστηκε και το ποσό που θα προκύψει στη λήξη, μείον την τυχόν απομείωση.

#### (ε) Αρχές επιμέτρησης της εύλογης αξίας

Εύλογη αξία είναι το ποσό με το οποίο ένα στοιχείο ενεργητικού μπορεί να ανταλλαχθεί ή μία υποχρέωση να διακανονισθεί στα πλαίσια αμφότερης εμπορικής συναλλαγής, μεταξύ δύο μερών τα οποία έχουν πλήρη γνώση του αντικειμένου και ενεργούν με την θέλησή τους.

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων βασίζεται στην χρηματιστηριακή τιμή τους για τα μέσα εκείνα που διαπραγματεύονται σε ενεργείς αγορές. Σε κάθε άλλη περίπτωση η εύλογη αξία υπολογίζεται με τη χρήση τεχνικών αποτίμησης όπως η τεχνική της προεξόφλησης των ταμιακών ροών. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί μοντέλα αποτίμησης που χρησιμοποιούνται ευρέως για τα κοινά και απλά χρηματοοικονομικά μέσα όπως για τις συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων, τα δικαιώματα προαίρεσης κλπ.

Για πιο σύνθετα μέσα η Τράπεζα χρησιμοποιεί άλλους τύπους που στηρίζονται σε παραμέτρους που πηγάζουν από χρηματιστηριακές τιμές.

#### (στ) Απομείωση αξίας

Η Τράπεζα αξιολογεί κάθε ημερομηνία ισολογισμού εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι υφίσταται απομείωση στα χρηματοοικονομικά μέσα που δεν εμφανίζονται σε εύλογες αξίες. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού θεωρούνται ότι έχουν απομειωθεί εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις που δείχνουν ότι μετά την αρχική αναγνώριση του μέσου υπάρχει ζημία και αυτές οι ενδείξεις έχουν επίδραση στις μελλοντικές ταμειακές ροές και μπορούν να υπολογιστούν με αξιόπιστο τρόπο.

Ως αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης αφορούν σημαντικές δυσκολίες στην οικονομική κατάσταση του οφειλέτη, παραβίαση των όρων μίας σύμβασης με αποτέλεσμα την καθυστέρηση ή την αθέτηση πληρωμής χρεολυσίου ή τόκων, ένταξη του πιστούχου σε καθεστώς ρύθμισης λόγω οικονομικής δυσχέρειας με επαχθέστερους για την Τράπεζα όρους σε σχέση με την αρχική σύμβαση, ισχυρή πιθανότητα ότι ο πιστούχος οδεύει σε πτώχευση ή θα ενταχθεί σε καθεστώς οικονομικής αναδιάρθρωσης κλπ.

Η Τράπεζα υπολογίζει την απομείωση για συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μέσα και σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Η Τράπεζα για τον έλεγχο απομείωσης αξιολογεί κατά περίπτωση εάν υφίστανται αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις σημαντικού ύψους και ανά περίπτωση ή συνολικά για αυτά που δεν αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο ως σημαντικά. Εάν κατά τον έλεγχο απομείωσης για τις ατομικά εξεταζόμενες περιπτώσεις δεν προκύπτει αντικειμενική ένδειξη ζημίας τότε οι απαιτήσεις αυτές συμπεριλαμβάνονται σε ομάδες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου και αξιολογούνται συλλογικά. Οι περιπτώσεις που αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο και προκύπτει ζημία απομείωσης δεν συμπεριλαμβάνονται στις ομαδοποιημένες αξιολογήσεις. Τα χρηματοοικονομικά μέσα που δεν θεωρούνται σημαντικά ομαδοποιούνται σε χαρτοφυλάκια με παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου.

Για την εκτίμηση απομείωσης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου η Τράπεζα χρησιμοποιεί στατιστικές μεθοδολογίες για την πιθανότητα ζημίας, το πιθανό χρόνο είσπραξης και την ζημία που έχει υποστεί προσαρμοσμένο για την εκτίμηση της Διοίκησης στο κατά πόσο οι υπάρχουσες οικονομικές συνθήκες και οι συνθήκες δανεισμού είναι τέτοιες που η τελική ζημία να είναι παραπάνω ή λιγότερο από το αποτέλεσμα της αξιολόγησης ιστορικών στοιχείων. Γίνεται συνήθως σύγκριση των πραγματικών ζημιών με τους συντελεστές ζημιών ή

απώλειας και την πιθανότητα είσπραξης για να διαπιστωθεί η ακρίβεια τους.

Το ποσό της απομείωσης υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων ταμιακών ροών προεξοφλημένες με βάση το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου μειώνεται μέσω της χρησιμοποίησης ενός λογαριασμού πρόβλεψης και το ποσό της ζημίας αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Αν σε μεταγενέστερη περίοδο, το ποσό της απομείωσης μειωθεί και η μείωση μπορεί να συνδεθεί με αντικειμενικά γεγονότα που συνέβησαν μετά την αναγνώριση της απομείωσης, η απομείωση που είχε ήδη αναγνωρισθεί αντिलογίζεται έναντι του λογαριασμού της πρόβλεψης.

### 3.10 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από χαρτονομίσματα και νομίσματα στο ταμείο, τα ποσά που έχουν κατατεθεί στην Κεντρική Τράπεζα καθώς και από βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστότητας με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών. Το ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα απεικονίζονται σε αξία κτήσης.

### 3.11 Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Τα Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων είναι τα μέσα που η Τράπεζα κατέχει πρωτίστως για σκοπούς απόκτησης βραχυπρόθεσμων κερδών.

Τα χρηματοοικονομικά μέσα εμπορικού χαρτοφυλακίου αναγνωρίζονται στον ισολογισμό αρχικά και μεταγενέστερα στην εύλογη αξία τους και τα έξοδα συναλλαγής πηγαίνουν κατευθείαν στα αποτελέσματα. Όλες οι μεταβολές στην εύλογη αξία αυτών των μέσων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Μετά την αρχική αναγνώριση απαγορεύεται η μεταφορά τους σε άλλη κατηγορία.

### 3.12 Δάνεια και απαιτήσεις

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

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

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

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

### 3.13 Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Τα χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους συν τα έξοδα συναλλαγής και στη συνέχεια απεικονίζονται ανάλογα με την ταξινόμηση τους ως διαθέσιμα προς πώληση ή διακρατούμενες μέχρι την λήξη.

#### (i) Διαθέσιμα προς πώληση

Διαθέσιμα προς πώληση περιουσιακά στοιχεία αφορούν επενδύσεις που δεν έχουν προκαθορισμένο χρονικό ορίζοντα διακράτησης και μπορούν να ρευστοποιηθούν ανά πάσα στιγμή ανάλογα με τις ανάγκες ρευστότητας της Τράπεζας. Οι μη εισηγμένες μετοχές που δεν μπορεί να υπολογισθεί η εύλογη αξία τους εμφανίζονται σε αξία κτήσης. Τα υπόλοιπα στοιχεία εμφανίζονται στην εύλογη αξία τους.

Τα έσοδα από τόκους καταχωρούνται στα αποτελέσματα με βάση το πραγματικό επιτόκιο. Τα έσοδα από μερίσματα πηγαίνουν στα αποτελέσματα όταν η Τράπεζα έχει το δικαίωμα για να το εισπράξει.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία πηγαίνουν στην καθαρή θέση μέχρι που να πουληθεί ή απομειωθεί η επένδυση.

#### (ii) Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη

Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με σταθερές ή καθορισμένες πληρωμές και συγκεκριμένη λήξη που η Τράπεζα έχει την πρόθεση και τη δυνατότητα να διακρατήσει ως τη λήξη τους. Όταν η Τράπεζα πουλήσει ένα σημαντικό ποσοστό διακρατούμενων έως τη λήξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων τότε όλη η κατηγορία θα μεταφερθεί στο χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων χωρίς να επιτρέπεται νέα ταξινόμηση σε αυτή τη κατηγορία για τα επόμενα δύο χρόνια.

### 3.14 Επενδύσεις σε θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες

Οι συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρίες απεικονίζονται σε αξία κτήσης συμπεριλαμβανομένων των

εξόδων συναλλαγών μείον ζημία απομείωσης όπου κρίθηκε απαραίτητο.

### 3.15 Κτίρια και εξοπλισμός

Τα στοιχεία αυτά απεικονίζονται σε αξία κτήσης μειωμένη με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις.

Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει τα έξοδα για την απόκτηση του περιουσιακού στοιχείου ή τα άμεσα έξοδα για την κατασκευή του. Τα έξοδα συντήρησης καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των ενσώματων παγίων. Τα μισθωμένα πάγια αποσβένονται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης ή της ωφέλιμης ζωής. Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται.

Η ωφέλιμη ζωή έχει προσδιοριστεί ως εξής:

Κτίρια	50 έτη
Μισθωμένα ακίνητα έως	12 έτη (διάρκεια σύμβασης)
Εξοπλισμός & έπιπλα	7 έως 15 έτη

Η ωφέλιμη ζωή των παγίων εξετάζεται κάθε ημερομηνία κλεισίματος και αλλάζει όποτε κριθεί αναγκαίο.

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις εξετάζονται για τυχόν απομείωση όποτε συμβαίνει κάποιο γεγονός ή περίπτωση που η αξία κτήσης να μην θεωρείται ανακτήσιμη. Η αξία του στοιχείου μειώνεται κατ' ευθείαν στο ανακτήσιμο ποσό εάν η αξία κτήσης του περιουσιακού στοιχείου είναι μεγαλύτερη από την ανακτήσιμη αξία του. Η ανακτήσιμη αξία είναι η υψηλότερη τιμή μεταξύ της εύλογης αξίας του περιουσιακού στοιχείου μείον τα σχετικά έξοδα και της αξίας σε χρήση.

Τα κέρδη και οι ζημίες από την πώληση προκύπτουν ως η διαφορά μεταξύ των ποσών που εισπράττεται και την αξία απεικόνισης στον ισολογισμό. Αυτή η διαφορά καταχωρείται στα αποτελέσματα.

### 3.16 Επενδυτικά ακίνητα

Τα επενδυτικά ακίνητα είναι κτίρια για τα οποία εισπράτουμε ενοίκιο ή έχουμε πρόθεση να τα πουλήσουμε. Τα επενδυτικά ακίνητα της Τράπεζας αποκτήθηκαν ενδεχομένως μέσω πλειστηριασμών για δάνεια που καταγγέλθηκαν και απεικονίζονται στην αξία κτήσης.

### 3.17 Ασώματες ακινητοποιήσεις

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις περιλαμβάνουν τα λογισμικά προγράμματα της Τράπεζας και απεικονίζονται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις.

Οι αποσβέσεις καταχωρούνται στα αποτελέσματα με βάση τη σταθερή μέθοδο στην διάρκεια της ωφέλιμης ζωής που είναι 4 έως 15 χρόνια.

### 3.18 Καταθέσεις, ομολογιακά δάνεια και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία

Οι καταθέσεις, τα ομολογιακά δάνεια και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποτελούν πηγές χρηματοδότησης για την Τράπεζα.

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

### 3.19 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς δανεισμός τίτλων

Η Τράπεζα συνάπτει συμφωνίες αγορών επενδύσεων και επαναπωλήσεων των ίδιων επενδύσεων σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία σε προσυμφωνημένη τιμή. Οι επενδύσεις που πουλήθηκαν με συμφωνίες επαναγοράς συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και εμφανίζονται σύμφωνα με τη λογιστική αρχή που σχετίζεται με τα περιουσιακά στοιχεία για εμπορικούς σκοπούς ή αυτά που είναι διαθέσιμα προς πώληση ή διακρατούμενα στη λήξη. Το τίμημα της πώλησης των επενδύσεων εμφανίζεται σαν υποχρέωση σε πιστωτικά ιδρύματα ή πελάτες.

### 3.20 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται στον ισολογισμό όταν η Τράπεζα έχει μία τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων και το ποσό της εκροής μπορεί να προσδιοριστεί αντικειμενικά και είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση. Η πρόβλεψη καθορίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμιακές ροές με επιτόκιο που αντανάκλα τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς και την αξία του χρήματος διαχρονικά.

Πρόβλεψη για σκοπούς αναδιοργάνωσης αναγνωρίζεται όταν η Τράπεζα έχει εγκρίνει ένα λεπτομερές σχέδιο αναδιοργάνωσης το οποίο έχει είτε ανακοινωθεί δημόσια ή έχει ξεκινήσει.

### 3.21 Παροχές προς το προσωπικό

(α) Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Η Τράπεζα πληρώνει εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία δημοσίου ή ιδιωτικού χαρακτήρα υποχρεωτικά, εθελοντικά ή με βάση συμφωνία. Η Τράπεζα εξαντλεί την υποχρέωση της μόλις πληρωθούν οι εισφορές. Οι υποχρεώσεις για εισφορές σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών αναγνωρίζονται ως

έξοδο στην κατάσταση συνολικών εσόδων κατά το χρόνο της δημιουργίας τους.

(β) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Η Τράπεζα έχει ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών όπου βάσει νόμου (Νόμος 2112/20) πρέπει να πληρώνει ένα εφάπαξ ποσό στους υπαλλήλους που παίρνουν σύνταξη. Το ύψος του ποσού αυτού προσδιορίζεται από την ηλικία του υπαλλήλου, το χρόνο προϋπηρεσίας του στην Τράπεζα και την αμοιβή του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών αποτελείται από την παρούσα αξία των παροχών που δικαιούνται οι υπάλληλοι στη φετινή χρήση και από προηγούμενες χρήσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Στην ημερομηνία ισολογισμού το επιτόκιο προεξόφλησης προσεγγίζει την απόδοση του δείκτη iBoxxEuro AA Corporate Yield Curve. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβαλλόμενης μονάδας πίστωσης μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος προσαρμοσμένα για μη αναγνωρίσιμα κέρδη ή ζημίες και για κόστος προηγούμενης υπηρεσίας.

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες από τον υπολογισμό της υποχρέωσης της Τράπεζας απέναντι στο πρόγραμμα καταχωρούνται στα αποτελέσματα με βάση τον αναμενόμενο χρόνο αφυπηρέτησης των υπαλλήλων του Ταμείου στο βαθμό που τα συσσωρευμένα ποσά είναι πάνω από το 10% της μεγαλύτερης τιμής μεταξύ της παρούσας αξίας της υποχρέωσης και της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Σε κάθε άλλη περίπτωση τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες δεν αναγνωρίζονται.

Η υποχρέωση της Τράπεζας καταχωρείται ως δαπάνη για τα προγράμματα καθορισμένης παροχής που περιλαμβάνει:

- (i) την αύξηση της παρούσας αξίας της υποχρέωσης που προέρχεται από την απασχόληση εντός της χρήσεως (κόστος τρέχουσας υπηρεσίας).
- (ii) την δαπάνη τόκων που προκύπτει από την μεταβολή της παρούσας αξίας της υποχρέωσης λόγω της μείωσης του χρόνου διακανονισμού (κόστος τόκου).
- (γ) Παροχές διακοπής σύμβασης
- Οι παροχές αυτές αναγνωρίζονται ως δαπάνη όταν η Τράπεζα δεσμευθεί για την πρόωρη λήξη μιας σύμβασης εργασίας πριν την ημερομηνία της

κανονικής συνταξιοδότησης ή με τη μορφή εθελουσίας εξόδου.

- (δ) Βραχυπρόθεσμες παροχές
- Οι βραχυπρόθεσμες παροχές υπολογίζονται χωρίς προεξόφληση ως δαπάνη με τη λήψη της παροχής της υπηρεσίας. Η Τράπεζα υπολογίζει πρόβλεψη για πληρωμή επιδομάτων όταν έχει τη νομική ή συμβατική υποχρέωση της πληρωμής ως αποτέλεσμα της παροχής υπηρεσίας από τους εργαζόμενους.

### 3.22 Μετοχικό κεφάλαιο

(α) Έξοδα αύξησης κεφαλαίου

Τα άμεσα έξοδα σχετικά με την έκδοση νέων μετοχών ή δικαιωμάτων μετοχών ή στην εξαγορά άλλης επιχείρησης εμφανίζονται καθαρό από φόρους και εισπράξεις και αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων.

(β) Μερίσματα κοινών μετοχών

Τα μερίσματα κοινών μετοχών αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στην χρήση που εγκρίνονται από τους μετόχους της Τράπεζας.

(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. Η Τράπεζα την 31.12.2010 δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

### 3.23 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι συμβάσεις που επιβάλλουν στην Τράπεζα 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.

### 3.24 Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή

Η Τράπεζα απεικονίζει το βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή για τις κοινές μετοχές. Ο βασικός δείκτης κέρδος ανά μετοχή υπολογίζεται διαιρώντας τα κέρδη ή τις ζημίες μετά από φόρους που αναλογεί στους κοινούς μετόχους με το μέσο σταθμικό όρο κοινών μετοχών στη διάρκεια της περιόδου λαμβάνοντας υπόψη και τις ίδιες μετοχές. Ο δείκτης προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή υπολογίζεται διαιρώντας την αναπροσαρμογή του κέρδους / ζημίας ανά κοινό μέτοχο με

το αναπροσαρμοσμένο μέσο σταθμικό όρο των κοινών μετοχών για τυχόν επιπτώσεις από μειώσεις στις κοινές μετοχές λόγω μετατροπής ή προγράμματα μετοχών σε υπαλλήλους.

### 3.25 Λειτουργικοί τομείς

Τομέας θεωρείται μια ευδιάκριτη μονάδα στην Τράπεζα που δραστηριοποιείται επιχειρηματικά και παράγει έσοδα και έξοδα.

Όλοι οι λειτουργικοί τομείς υπόκεινται σε έλεγχο από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Εκτελεστική Επιτροπή για να πάρουν τις κατάλληλες αποφάσεις.

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 του ισολογισμού και της κατάστασης αποτελεσμάτων. Σε αυτή την περίπτωση παρέχονται επεξηγήσεις για την βάση προετοιμασίας της πληροφόρησης των τομέων καθώς και συμφωνίες με τα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων.

### 3.26 Νέα πρότυπα και διερμηνείες

Έχουν εκδοθεί νέα πρότυπα ή έχουν γίνει τροποποιήσεις στα υπάρχοντα πρότυπα με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής τους από 1 Ιανουαρίου 2010 και δεν έχουν εφαρμοστεί για την κατάρτιση αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κανένα από τα παραπάνω πρότυπα ή τροποποιήσεις που η ημερομηνία έναρξης εφαρμογής τους είναι μεταγενέστερη της 31ης Δεκεμβρίου 2010 δεν αναμένεται να έχει επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας εκτός από το:

#### **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9: Χρηματοοικονομικά μέσα**

Το πρότυπο αυτό δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2013 ενώ επιτρέπεται να εφαρμοστεί νωρίτερα.

Στις 12 Νοεμβρίου 2009 εκδόθηκε από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) το πρότυπο ΔΠΧΑ 9:

Χρηματοοικονομικά μέσα. Το νέο πρότυπο εκδόθηκε στα πλαίσια της πρώτης φάσης του έργου για την αναθεώρηση του ΔΛΠ 39 και κατά τον τρόπο αυτό, στην πρώτη αυτή φάση, έχει ως πεδίο εφαρμογής την ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Με το νέο πρότυπο επέρχεται αλλαγή στο πρότυπο ΔΛΠ 39 αναφορικά με το χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού.

Το πρότυπο περιλαμβάνει δύο κύριες κατηγορίες επιμέτρησης για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία: αποσβεσμένο κόστος και εύλογη αξία. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος, εφόσον

ισχύουν οι παρακάτω δύο προϋποθέσεις. α) Σκοπός του επιχειρηματικού μοντέλου είναι να κατέχει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αυτά, προκειμένου να εισπράξει τις συμβατικές ταμιακές ροές. β) Οι συμβατικοί όροι του χρηματοοικονομικού μέσου είναι αυτά βάσει των οποίων προκύπτουν σε καθορισμένες ημερομηνίες, ταμιακές ροές που είναι αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του κεφαλαίου. Όταν δεν πληρούνται οι παραπάνω προϋποθέσεις τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Το πρότυπο εξαλείφει τις υφιστάμενες κατηγορίες που αναφέρονται στο ΔΛΠ 39, "Διακρατούμενα μέχρι τη λήξη", "Δάνεια και απαιτήσεις" και "Διαθέσιμα προς πώληση". Επιπρόσθετα, το Δ.Π.Χ.Α. 9 επιτρέπει, κατά την αρχική αναγνώριση, οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους να ταξινομηθούν σε κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων τα οποία καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση. Προκειμένου να συμβεί αυτό, η επένδυση αυτή δεν θα πρέπει να διακρατείται για εμπορικούς σκοπούς. Κανένα ποσό καταχωρημένο στα λοιπά συνολικά έσοδα δεν μπορεί έπειτα να μεταφερθεί στα αποτελέσματα. Ωστόσο τα μερίσματα από τις επενδύσεις αυτές αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Αυτά καταχωρούνται στα λοιπά συνολικά έσοδα αν αυτά δείχνουν ανάκτηση μέρους του κόστους της επένδυσης. Σε περίπτωση που η εταιρεία δεν επιλέξει να παρουσιάσει τη μεταβολή εύλογης αξίας τις επένδυσης σε συμμετοχικούς τίτλους στα λοιπά συνολικά έσοδα μπορεί να παρουσιάσει αυτή στα αποτελέσματα.

Επίσης, όσον αφορά στα ενσωματωμένα παράγωγα, στις περιπτώσεις που το κύριο συμβόλαιο εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, το ενσωματωμένο παράγωγο δεν θα πρέπει να διαχωρίζεται, ο δε λογιστικός χειρισμός του υβριδικού συμβολαίου θα πρέπει να βασιστεί σε όσα αναφέρθηκαν ανωτέρω αναφορικά με την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών μέσων.

Η τράπεζα είναι στη διαδικασία εκτίμησης των ενδεχόμενων επιπτώσεων που θα έχει η υιοθέτηση του εν λόγω προτύπου στις οικονομικές της καταστάσεις.

## 4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

### 4.1 Εισαγωγή και επισκόπηση

Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας παρακολουθεί συστηματικά τον λειτουργικό κίνδυνο και τους ακόλουθους κινδύνους από τα χρηματοοικονομικά μέσα:

- Πιστωτικό
- Ρευστότητας
- Αγοράς

Η σημείωση αυτή παρουσιάζει στοιχεία αναφορικά με την έκθεση της Τράπεζας στους παραπάνω κινδύνους, τις διαδικασίες και μεθόδους που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση και τη διαχείρισή τους, καθώς και τη διαχείριση των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, έχοντας ως γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των εργασιών της Τράπεζας, έχει θέσει σε εφαρμογή ένα αποτελεσματικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, που επιτρέπει την αναγνώριση και την ανάλυση όλων των μορφών κινδύνων, στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα.

Η Διοίκηση, έχει ορίσει την επιτροπή ALCO (Assets and Liabilities Committee), και την Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee), οι οποίες επιβλέπουν και ελέγχουν την ορθή εφαρμογή και τη λειτουργικότητα των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων που έχουν θεσπιστεί.

Πιο συγκεκριμένα, η Επιτροπή ALCO καθορίζει τη στρατηγική της Τράπεζας, σε σχέση με χρηματοοικονομικούς και ποιοτικούς δείκτες καθώς επίσης και σε σχέση με μακροοικονομικές και χρηματοοικονομικές εξελίξεις. Καθορίζει τα επιθυμητά επίπεδα ρευστότητας, τα όρια διαπραγματικών συναλλαγών καθώς και την τιμολογιακή πολιτική της Τράπεζας σε προϊόντα και υπηρεσίες.

Τα κύρια καθήκοντα της Επιτροπής Ελέγχου είναι η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας. Επιπλέον η Επιτροπή Ελέγχου υποβάλλει προτάσεις για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και επιβλέπει για την ορθή εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας είναι διοικητικά ανεξάρτητη από άλλες διευθύνσεις και αναφέρεται απευθείας στη Διοίκηση της Τράπεζας με τακτές αναφορές. Σκοπός της Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας είναι η συνεχής βελτίωση των υφιστάμενων μεθόδων διαχείρισης κινδύνων, ο εντοπισμός και η επαρκής ανάλυση μέσω ποσοτικών μεθόδων των κινδύνων της Τράπεζας καθώς και η ανάπτυξη νέων ποσοτικών εργαλείων που θα ενδυναμώσουν το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας.

#### 4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Κεντρική θέση στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας κατέχει η μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου. Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας της Τράπεζας ο οποίος απορρέει από το ενδεχόμενο αδυναμίας των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις.

Οι πιστοδοτήσεις, τα εγκεκριμένα και μη ανακλητά πιστωτικά όρια προς φυσικά και νομικά πρόσωπα αποτελούν τις βασικότερες πηγές του πιστωτικού κινδύνου. Πιστωτικός κίνδυνος μπορεί επίσης να πηγάζει από επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες, πράξεις επί παραγώγων και από διακανονισμό χρεογράφων.

Ο σκοπός μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου είναι η συμβολή στην μεγιστοποίηση της κερδοφορίας της Τράπεζας, παρακολουθώντας το ύψος της αναμενόμενης και μη αναμενόμενης ζημίας. Με τη βοήθεια ιστορικών στοιχείων και πληροφοριακών συστημάτων αναπτύσσονται, αξιολογούνται και εφαρμόζονται μαθηματικά μοντέλα για τη βαθμολόγηση των αιτημάτων πιστοδοτήσεων. Καθορίζονται επίσης κριτήρια έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων στα διάφορα δανειακά χαρτοφυλάκια και τέλος προτείνονται διορθωτικά μέσα, εφόσον κριθεί σκόπιμο.

Σε ότι αφορά τα δάνεια σε ιδιώτες η Τράπεζα έχει θέσει σε λειτουργία μοντέλο βαθμολόγησης κινδύνου στο πλαίσιο εφαρμογής ηλεκτρονικών αιτήσεων, το οποίο βάση συγκεκριμένων κριτηρίων κατατάσσει κάθε πελάτη σε μια συγκεκριμένη κατηγορία επικινδυνότητας. Τα συστήματα αυτά, που χρησιμοποιούνται για την ορθότερη αξιολόγηση του πιστούχου επαναξιολογούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα και αν κριθεί απαραίτητο τροποποιούνται.

Όσον αφορά τα δάνεια της Επιχειρηματικής Πίστης η Τράπεζα έχει θέσει σε λειτουργία σύστημα υπολογισμού της πιστοληπτικής ικανότητας του κάθε αιτήματος/ πελάτη για την κατάταξή του σε κατηγορίες κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τα οικονομικά και ποιοτικά του στοιχεία. Ειδικά για τις επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας η Τράπεζα χρησιμοποιεί το σύστημα πιστοληπτικής διαβάθμισης της Standard & Poor's.

Επιπλέον, η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων παρακολουθεί τον κίνδυνο συγκέντρωσης που απορρέει από το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων της Τράπεζας, βασιζόμενοι στο δείκτη Herfindahl (Herfindahl-Hirschman Index).

Σημειώνουμε τέλος, ότι το συνολικό υπόλοιπο των απαιτήσεων της Τράπεζας έναντι πελατών της των οποίων οι συμβάσεις έχουν καταγγελθεί και τελούν υπό ρύθμιση, ανέρχονταν για την 31η Δεκεμβρίου 2010, στο ποσό των € 8,5 εκατ. περίπου. Επιπλέον, το αντίστοιχο ποσό των απαιτήσεων της Τράπεζας έναντι πελατών της των οποίων οι συμβάσεις δεν έχουν καταγγελθεί και έχουν ρυθμιστεί στα πλαίσια του Ν.3816/2010, ανέρχονταν στα € 3,1 εκατ. περίπου

##### 4.2.1 Απομείωση δανείων

Οι κατηγορίες στις οποίες έχουν ταξινομηθεί τα δάνεια της Τράπεζας ανάλογα με τον τρόπο ελέγχου απομείωσης τους είναι:

α) Δάνεια σε ατομική απομείωση

Πρόκειται για δάνεια των οποίων οι συμβάσεις είτε έχουν καταγγελθεί (έχουν δηλαδή περιέλθει στην οριστική καθυστέρηση) είτε αποτελούν δάνεια που έχουν υποστεί σημαντική απομείωση στην αξία τους, λόγω χειροτέρευσης της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη. Η Τράπεζα μελετά τα δάνεια αυτά σε εξατομικευμένη βάση και καταχωρεί ως ποσό ζημίας τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του δανείου και της παρούσας αξίας των γνωστών ταμειακών ροών κεφαλαίου και τόκων, με βάση το πραγματικό επιτόκιο χορήγησης και το είδος του καλύμματος του δανείου.

β) Δάνεια με απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου

Πρόκειται για δάνεια των οποίων οι συμβάσεις έχουν καταγγελθεί (έχουν δηλαδή περιέλθει στην οριστική καθυστέρηση) αλλά η Τράπεζα μελετά την απομείωση τους σε συλλογικό επίπεδο, ταξινομώντας τα σε κατηγορίες κοινών χαρακτηριστικών (pools). Τα χαρακτηριστικά αυτά βασίζονται στα έτη που έχουν παρέλθει από τη στιγμή που καταγγέλθηκε η σύμβαση του δανειολήπτη για πρώτη φορά.

γ) Δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών

Πρόκειται για δάνεια πελατών που δεν έχουν περιέλθει στην οριστική καθυστέρηση, εμφανίζουν όμως καθυστέρηση άνω των 30 ημερών στην καταβολή των δόσεων τους. Τα δάνεια αυτά μελετώνται για απομείωση χρησιμοποιώντας συντελεστές PD (probability of default) και LGD (loss given default) ανά δανειακό προϊόν.

δ) Δάνεια ενήμερα ή με καθυστέρηση μικρότερη ή ίση των 30 ημερών

Πρόκειται για είναι δάνεια πελατών τα οποία είτε εξυπηρετούνται κανονικά όσον αφορά την καταβολή των δόσεων τους (ενήμεροι πελάτες), είτε είναι δάνεια πελατών

που εμφανίζουν καθυστέρηση στην καταβολή των δόσεων τους για χρονικό διάστημα μικρότερο ή ίσο των 30 ημερών. Τα δάνεια αυτά μελετώνται για απομείωση χρησιμοποιώντας συντελεστές PD (probability of default) και LGD (loss given default) ανά δανειακό προϊόν.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την ανάλυση των δανείων της Τράπεζας σε κατηγορίες κινδύνου ανάλογα με τον τρόπο που τα μελετά η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων για τυχόν απομείωση. Κάθε κατηγορία έχει χωριστεί σε βαθμίδες κινδύνου οι οποίες αντιπροσωπεύουν το βαθμό επικινδυνότητας των ανοιγμάτων αυτών. Ο βαθμός επικινδυνότητας των ανοιγμάτων βασίζεται στην πιστοληπτική αξιολόγηση του πελάτη (rating), στις ημέρες καθυστέρησης που παρουσιάζει ο πελάτης αναφορικά με την καταβολή της δόσης του δανείου του καθώς και στη μορφή και το ύψος των καλυμμάτων που συνδέονται με το λογαριασμό του πελάτη.

Πιο συγκεκριμένα οι βαθμίδες 1 έως 3 αντιστοιχούν σε ανοίγματα χαμηλού κινδύνου, οι βαθμίδες 4 έως 6 αντιστοιχούν σε ανοίγματα μέσου κινδύνου, ενώ οι βαθμίδες 7 έως 10 αντιστοιχούν σε ανοίγματα υψηλού κινδύνου. Επιπλέον, όσο μεγαλύτερος είναι ο κίνδυνος που χαρακτηρίζει ένα άνοιγμα τόσο μεγαλύτερη είναι αριθμητικά και η βαθμίδα κινδύνου στην οποία κατατάσσεται το άνοιγμα αυτό, με τη βαθμίδα ένα (1) να αποτελεί τη χαμηλότερη από πλευράς κινδύνου βαθμίδα και τη δέκα (10) την υψηλότερη από πλευράς κινδύνου βαθμίδα.

Ο παρακάτω πίνακας, περιλαμβάνει επίσης, αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας αναφορικά με τις απαιτήσεις της έναντι άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και αξιολόγηση του πιστωτικού της κινδύνου που απορρέει από το επενδυτικό της χαρτοφυλάκιο (διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις και επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη).

Τα παρακάτω ανοίγματα είναι βασισμένα στη λογιστική τους αξία όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό.

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
<b>Ατομική απομείωση</b>						
Βαθμός 7	71.162	50.168	-	-	-	-
Βαθμός 8	23.274	16.000	-	-	-	-
Βαθμός 9	45.140	25.115	-	-	-	-
Βαθμός 10	33.808	29.340	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>173.384</b>	<b>120.623</b>	-	-	-	-
<b>Ζημία απομείωσης</b>	<b>(70.925)</b>	<b>(53.599)</b>	-	-	-	-
<b>Καθαρό υπόλοιπο</b>	<b>102.459</b>	<b>67.024</b>	-	-	-	-
	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
<b>Απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου</b>						
Βαθμός 7	10.871	8.354	-	-	-	-
Βαθμός 8	8.202	3.597	-	-	-	-
Βαθμός 9	3.555	2.156	-	-	-	-
Βαθμός 10	11.951	16.601	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>34.579</b>	<b>30.708</b>	-	-	-	-
<b>Ζημία απομείωσης</b>	<b>(24.009)</b>	<b>(23.873)</b>	-	-	-	-
<b>Καθαρό υπόλοιπο</b>	<b>10.570</b>	<b>6.835</b>	-	-	-	-
	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
<b>Σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών</b>						
Βαθμός 2	69.642	71.915	-	-	-	-
Βαθμός 3	42.635	63.266	-	-	-	-
Βαθμός 4	65.101	43.680	-	-	-	-
Βαθμός 5	1.363	35.328	-	-	-	-
Βαθμός 6	16.774	15.316	-	-	-	-
Βαθμός 7	17.530	2.225	-	-	-	-
Βαθμός 8	381	-	-	-	-	-
Βαθμός 9	3.674	-	-	-	-	-
Βαθμός 10	46.751	-	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>263.851</b>	<b>231.730</b>	-	-	-	-
<b>Ζημία απομείωσης</b>	<b>(12.639)</b>	<b>(3.948)</b>	-	-	-	-
<b>Καθαρό υπόλοιπο</b>	<b>251.212</b>	<b>227.782</b>	-	-	-	-
<b>Το καθαρό ποσό σε καθυστέρηση αναλύεται ως εξής:</b>						
31-90 ημέρες	89.520	95.067	-	-	-	-
91-180 ημέρες	62.153	73.749	-	-	-	-
Άνω των 180 ημερών	99.539	58.966	-	-	-	-
<b>Υπόλοιπο</b>	<b>251.212</b>	<b>227.782</b>	-	-	-	-
	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
<b>Ενήμερα ή με καθυστέρηση μικρότερη ή ίση των 30 ημερών</b>						
Βαθμός 1	880.582	780.745	44.805	156.740	871.442	417.887
Βαθμός 2	279.760	252.136	-	-	-	-
Βαθμός 3	35.505	284.830	-	-	-	-
Βαθμός 4	228.984	77.672	-	-	-	-
Βαθμός 5	1.642	106.417	-	-	-	-
Βαθμός 6	1.363	89.660	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>1.427.836</b>	<b>1.591.460</b>	<b>44.805</b>	<b>156.740</b>	<b>871.442</b>	<b>417.887</b>
<b>Ζημία απομείωσης</b>	<b>(17.502)</b>	<b>(17.372)</b>	-	-	-	-
<b>Καθαρό υπόλοιπο</b>	<b>1.410.334</b>	<b>1.574.088</b>	<b>44.805</b>	<b>156.740</b>	<b>871.442</b>	<b>417.887</b>
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ</b>	<b>1.774.575</b>	<b>1.875.729</b>	<b>44.805</b>	<b>156.740</b>	<b>871.442</b>	<b>417.887</b>

Στους επομένους πίνακες αναλύονται τα παραπάνω ανοίγματα για την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 και την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009 σε μικτά ποσά (πριν τη ζημία απομείωσης) και καθαρά ποσά (μετά την ζημία απομείωσης) ανά βαθμίδα κινδύνου:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
<b>Ατομική απομείωση</b>						
Βαθμός 7	71.162	66.157	-	-	-	-
Βαθμός 8	23.274	16.792	-	-	-	-
Βαθμός 9	45.140	15.421	-	-	-	-
Βαθμός 10	33.808	4.089	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>173.384</b>	<b>102.459</b>	-	-	-	-
Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
<b>Απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου</b>						
Βαθμός 7	10.871	4.108	-	-	-	-
Βαθμός 8	8.202	2.302	-	-	-	-
Βαθμός 9	3.555	1.978	-	-	-	-
Βαθμός 10	11.951	2.182	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>34.579</b>	<b>10.570</b>	-	-	-	-
Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
<b>Σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών</b>						
Βαθμός 2	69.642	69.547	-	-	-	-
Βαθμός 3	42.635	42.527	-	-	-	-
Βαθμός 4	65.101	62.042	-	-	-	-
Βαθμός 5	1.363	970	-	-	-	-
Βαθμός 6	16.774	16.332	-	-	-	-
Βαθμός 7	17.530	15.687	-	-	-	-
Βαθμός 8	381	381	-	-	-	-
Βαθμός 9	3.674	3.186	-	-	-	-
Βαθμός 10	46.751	40.540	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>263.851</b>	<b>251.212</b>	-	-	-	-
<b>Το ποσό σε καθυστέρηση αναλύεται ως εξής:</b>						
31-90 ημέρες	90.351	89.520	-	-	-	-
91-180 ημέρες	62.410	62.153	-	-	-	-
Άνω των 180 ημερών	111.090	99.539	-	-	-	-
<b>Υπόλοιπο</b>	<b>263.851</b>	<b>251.212</b>	-	-	-	-
Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
<b>Ενήμερα ή με καθυστέρηση μικρότερη ή ίση των 30 ημερών</b>						
Βαθμός 1	880.582	875.353	44.805	44.805	871.442	871.442
Βαθμός 2	279.760	277.258	-	-	-	-
Βαθμός 3	35.505	29.903	-	-	-	-
Βαθμός 4	228.984	227.820	-	-	-	-
Βαθμός 5	1.642	-	-	-	-	-
Βαθμός 6	1.363	-	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>1.427.836</b>	<b>1.410.334</b>	<b>44.805</b>	<b>44.805</b>	<b>871.442</b>	<b>871.442</b>
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ</b>	<b>1.899.650</b>	<b>1.774.575</b>	<b>44.805</b>	<b>44.805</b>	<b>871.442</b>	<b>871.442</b>

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
<b>Ατομική απομείωση</b>						
Βαθμός 7	50.168	48.618	-	-	-	-
Βαθμός 8	16.000	12.141	-	-	-	-
Βαθμός 9	25.115	5.662	-	-	-	-
Βαθμός 10	29.340	603	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>120.623</b>	<b>67.024</b>	-	-	-	-
<b>Την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>						
<b>Απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου</b>						
Βαθμός 7	8.354	3.697	-	-	-	-
Βαθμός 8	3.597	719	-	-	-	-
Βαθμός 9	2.156	-	-	-	-	-
Βαθμός 10	16.601	2.419	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>30.708</b>	<b>6.835</b>	-	-	-	-
<b>Την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>						
<b>Σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών</b>						
Βαθμός 2	71.915	71.805	-	-	-	-
Βαθμός 3	63.266	63.041	-	-	-	-
Βαθμός 4	43.680	41.894	-	-	-	-
Βαθμός 5	35.328	33.945	-	-	-	-
Βαθμός 6	15.316	14.936	-	-	-	-
Βαθμός 7	2.225	2.161	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>231.730</b>	<b>227.782</b>	-	-	-	-
<b>Το καθαρό ποσό σε καθυστέρηση αναλύεται ως εξής:</b>						
31-90 ημέρες	95.785	95.067	-	-	-	-
91-180 ημέρες	74.283	73.749	-	-	-	-
Άνω των 180 ημερών	61.662	58.966	-	-	-	-
<b>Υπόλοιπο</b>	<b>231.730</b>	<b>227.782</b>	-	-	-	-
<b>Την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>						
<b>Ενήμερα ή με καθυστέρηση μικρότερη ή ίση των 30 ημερών</b>						
Βαθμός 1	780.745	776.558	156.740	156.740	417.887	417.887
Βαθμός 2	252.136	249.499	-	-	-	-
Βαθμός 3	284.830	278.838	-	-	-	-
Βαθμός 4	77.672	76.379	-	-	-	-
Βαθμός 5	106.417	104.646	-	-	-	-
Βαθμός 6	89.660	88.168	-	-	-	-
<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>1.591.460</b>	<b>1.574.088</b>	<b>156.740</b>	<b>156.740</b>	<b>417.887</b>	<b>417.887</b>
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ</b>	<b>1.974.521</b>	<b>1.875.729</b>	<b>156.740</b>	<b>156.740</b>	<b>417.887</b>	<b>417.887</b>

#### 4.2.2 Εξασφαλίσεις δανείων

Στα πλαίσια ελέγχου του πιστωτικού της κινδύνου, η Τράπεζα λαμβάνει καλύμματα ή/και εξασφαλίσεις προκειμένου να διασφαλίσει την αποπληρωμή των απαιτήσεων της. Οι κυριότερες κατηγορίες καλυμμάτων που χρησιμοποιεί η Τράπεζα είναι προσημειώσεις ακινήτων, ενέχυρα επί καταθέσεων και ενέχυρα επί επιταγών.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται τα πιστωτικά ανοίγματα της Τράπεζας και δίδεται το συνολικό ποσό των εξασφαλίσεων τους:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
<b>Ιδιώτες:</b>		
Στεγαστικά δάνεια	499.233	506.031
Τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια	343.929	388.245
Πιστωτικές κάρτες	54.452	56.904
Χρεωστικοί λογαριασμοί καταθέσεων ιδιωτών	244	587
Καταναλωτικά δάνεια	85.071	85.066
	<b>982.929</b>	<b>1.036.833</b>
<b>Επιχειρηματική πίστη:</b>		
Θυγατρικές-Ομολογιακά δάνεια	89.500	152.500
Δάνεια σε επιχειρήσεις	606.715	581.131
Δάνεια στην ναυτιλία	60.191	42.770
Ομολογιακά δάνεια σε επιχειρήσεις	106.865	125.998
Χρεωστικοί λογαριασμοί καταθέσεων επιχ/σεων	1.082	878
Τοπικές αρχές & άλλοι φορείς	35.462	14.582
	<b>899.815</b>	<b>917.859</b>
<b>Απαιτήσεις από χρηματοπιστηριακές συναλλαγές</b>	<b>16.906</b>	<b>19.829</b>
<b>Δάνεια και απαιτήσεις</b>	<b>1.899.650</b>	<b>1.974.521</b>
Απομείωση δανείων	(125.075)	(98.792)
<b>Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση</b>	<b>1.774.575</b>	<b>1.875.729</b>
<b>Εξασφαλίσεις δανείων</b>		
Ιδιώτες	1.412.037	1.438.595
Επιχειρηματική πίστη	1.438.785	1.535.594
<b>Σύνολο εξασφαλίσεων</b>	<b>2.850.822</b>	<b>2.974.189</b>

Τα δάνεια προς ιδιώτες εξασφαλίζονται σχεδόν στο σύνολο τους από προσημειώσεις ακινήτων. Όσον αφορά τις εξασφαλίσεις δανείων της επιχειρηματικής πίστης αυτές αποτελούνται από ενέχυρα επί επιταγών, προσημειώσεις ακινήτων καθώς επίσης και από κάποιες λοιπές μορφές εξασφαλίσεων (μετρητά, χρεόγραφα σε τρέχουσα αξία, εξοπλισμός). Ακολουθεί πίνακας με την ανάλυση των δανείων επιχειρηματικής πίστης ανά μορφή εξασφάλισης.

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Επιταγές	106.553	115.151
Ακίνητα	515.765	581.337
Λοιπές εξασφαλίσεις	816.467	839.106
<b>Σύνολο</b>	<b>1.438.785</b>	<b>1.535.594</b>

### 4.3 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς της Τράπεζας προέρχεται από τις μεταβολές των παραμέτρων της αγοράς όπως μεταβολές στο επίπεδο των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών και των τιμών μετοχών. Όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων της Τράπεζας επεξεργάζεται, αναπτύσσει και υλοποιεί μεθόδους μέτρησης και παρακολούθησης των κινδύνων αυτής της μορφής εφαρμόζοντας μοντέλα μέγιστης δυνητικής ζημίας (VaR) στο χαρτοφυλάκιο της. Πιο συγκεκριμένα, η τιμή VaR, μεταφράζεται ως η μέγιστη δυνητική ζημία στην αξία του χαρτοφυλακίου χρεογράφων της Τράπεζας που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα και για συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης. Επειδή το εφαρμοζόμενο αυτό στατιστικό μοντέλο δεν μπορεί να καλύψει οικονομικές ζημίες που μπορούν να προκύψουν από εξαιρετικά ασυνήθιστα γεγονότα (extreme events) η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων εφαρμόζει σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων της. Ειδικότερα χρησιμοποιείται η Θεωρία της Ακραίας Τιμής ( Extreme Value Theory), προκειμένου να εξαχθούν συμπεράσματα σχετικά με τη μεταβολή της αξίας του χαρτοφυλακίου χρεογράφων της Τράπεζας όταν επικρατούν ακραία οικονομικά φαινόμενα.

Τα παραπάνω συνοψίζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
<b>Κίνδυνος χρεογράφων</b>		
Αποτίμηση χαρτοφυλακίου*	319.082	37.723
Τιμή VaR	4.552	677
<b>Συναλλαγματικός κίνδυνος</b>		
Ισότιμο συναλλαγματικής θέσης σε Ευρώ	642	1.784
Τιμή VaR	28	52

\* Περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση (εκτός από ομολογίες τιτλοποίησης) και στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Επιπλέον, μέσω μηχανογραφικών συστημάτων που διαθέτει η Τράπεζα, η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων παρακολουθεί σε καθημερινή βάση και καθ' όλη τη διάρκεια της συνεδρίασης, τις θέσεις της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων, καθώς και την τήρηση των ορίων που έχουν θεσπιστεί για αυτές από την επιτροπή ALCO.

Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων προκειμένου να υπολογίσει την τιμή Value-at-Risk χρησιμοποιεί τη μέθοδο Variance-Covariance, με χρονικό ορίζοντα διακράτησης χαρτοφυλακίου 10 ημερών, επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και ιστορικότητα στοιχείων ενός έτους. Η τιμή αυτή την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 ήταν ίση με € 4.552 χιλ. για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων της και € 28 χιλ. για τη συναλλαγματική θέση της Τράπεζας. Το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων της Τράπεζας για σκοπούς υπολογισμού VaR περιέχει τις μετοχές, τα αμοιβαία κεφάλαια και τα ομόλογα που ανήκουν στο διαθέσιμο προς πώληση και στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας. Επίσης, η Τράπεζα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 είχε λάβει θετική (long) θέση σε διάφορα νομίσματα ύψους € 642 χιλ..

Αντίστοιχα, η τιμή Value-at-Risk την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009 ήταν € 677 χιλ. για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων της Τράπεζας και € 52 χιλ. για τη συναλλαγματική θέση της Τράπεζας. Η Τράπεζα την 31 Δεκεμβρίου 2009 είχε λάβει θετική (long) θέση σε διάφορα νομίσματα ύψους € 1,8 εκατ. περίπου.

#### 4.4 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει από τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και τη διαχείριση των θέσεων τους. Συμπεριλαμβάνει τον κίνδυνο αδυναμίας χρηματοδότησης των υποχρεώσεων της σε συγκεκριμένες ημερομηνίες και τιμές καθώς και τον κίνδυνο να μην μπορεί να ρευστοποιήσει ένα περιουσιακό στοιχείο σε συγκεκριμένη τιμή και χρονική στιγμή.

Η Τράπεζα έχει πρόσβαση σε μια διάσπαρτη πηγή χρηματοδοτήσεων. Τα ποσά προκύπτουν από διάφορες πηγές όπως καταθέσεις, πιστωτικούς τίτλους και το μετοχικό κεφάλαιο. Η Τράπεζα εκτιμά συνεχώς τον κίνδυνο ρευστότητας αναγνωρίζοντας και επιβλέποντας πηγές χρηματοδότησης στο βαθμό που είναι αναγκαίο για την επίτευξη των στόχων της.

Επίσης σε καθημερινή βάση παρακολουθούνται οι υποχρεωτικοί Δείκτες ρευστότητας «Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων» και «Δείκτης Ασυμφωνίας Απαιτήσεων μείον Υποχρεώσεων», όπως ορίζονται σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2614/09 σε σχέση με την επάρκεια ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ο Δείκτης ρευστών διαθεσίμων της Τράπεζας είχε διαμορφωθεί ως εξής:

	2010	2009
<b>Την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου</b>	<b>10,26%</b>	<b>17,30%</b>
Μέσος Όρος χρήσης	12,12%	26,85%
Μέγιστο Χρήσης	14,58%	33,39%
Ελάχιστο Χρήσης	10,26%	17,30%

Ο ακόλουθος πίνακας δίνει μια ανάλυση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας σε κατηγορίες ληκτότητας με βάση τον υπόλοιπο χρόνο αποπληρωμής. Οι καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου επιμερίζονται σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή ΤΕ/2614/09

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010	Μέχρι 1 μήνα	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
<b>Ενεργητικό</b>							
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	80.403	-	-	-	-	-	80.403
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	39.509	5.296	-	-	-	-	44.805
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από απομείωση)	392.308	2.922	1.264	3.359	169.370	1.205.352	1.774.575
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	1.922	-	-	-	-	1.922
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	287.519	-	6.029	-	5.390	343.398	642.336
Έως τη λήξη επενδύσεις	-	-	-	-	226.990	2.116	229.106
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>799.739</b>	<b>10.140</b>	<b>7.293</b>	<b>3.359</b>	<b>401.750</b>	<b>1.550.866</b>	<b>2.773.147</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	67.484	5.596	-	79.000	631.000	-	783.080
Υποχρεώσεις προς πελάτες	697.607	527.182	94.489	67.249	321.018	-	1.707.545
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης	-	799	-	-	49.804	384.884	435.487
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	-	0
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>765.091</b>	<b>533.577</b>	<b>94.489</b>	<b>146.249</b>	<b>1.001.822</b>	<b>384.884</b>	<b>2.926.112</b>
<b>Την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>Μέχρι 1 μήνα</b>	<b>1-3 μήνες</b>	<b>3-6 μήνες</b>	<b>6-12 μήνες</b>	<b>1-5 έτη</b>	<b>Πάνω από 5 έτη</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	666.035	7.607	4.572	2.737	555.978	1.306.438	2.543.367
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	1.140.988	456.596	62.969	107.405	414.471	481.407	2.663.836

Το 2009 και μέχρι την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας υπήρχε μια εκροή καταθέσεων όψεως € 360.034 χιλ που οφείλεται κυρίως στις επιπτώσεις από την κρίση του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος και στην αρνητική επίδραση στη φήμη και πελατεία της Τράπεζας από την ανάκληση της άδειας των ασφαλιστικών εταιριών μετόχων της. Σ ε επίπεδο τράπεζας το δεύτερο εξάμηνο του 2010 και έως τις 25 Φεβρουαρίου 2011 ανακτήθηκαν καταθέσεις ύψους € 252 εκ .

Η Τράπεζα παραδοσιακά στηριζόταν σε προθεσμιακές καταθέσεις πελατών για τη ρευστότητα της. Η αβεβαιότητα όμως στην παγκόσμια και στην Ελληνική αγορά δεν βοήθη στο να δοθούν προθεσμιακές καταθέσεις άνω του ενός έτους όπως παλιότερα.

Ένα σημαντικό ποσοστό της ρευστότητας της Τράπεζας προέρχεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) με τη χρήση ενέχυρων. Ο συνολικός δανεισμός της Τράπεζας από την ΕΚΤ ανήλθε σε € 710.000 χιλ. και υπάρχει δυνατότητα περαιτέρω άντλησης € 30.778 χιλ Η δυνατότητα ανανέωσης τόσο των προθεσμιακών καταθέσεων των πελατών όσο και περαιτέρω άντλησης της χρηματοδότησης από την ΕΚΤ βασίζεται ως επί το πλείστον στη συνολική πορεία της Ελληνικής οικονομίας. Η Τράπεζα όπως και τα υπόλοιπα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας, είναι σε φάση εκπόνησης σχεδίου απεξάρτησης δανεισμού από την ΕΚΤ. Η Τράπεζα όμως έχει και τη στήριξη του βασικού μετόχου που έχει ανοίξει επαρκείς γραμμές για τη χρηματοδότηση της, τουλάχιστον για τον επόμενο χρόνο.

#### 4.5 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα εκτίθεται στις επιπτώσεις από τη διακύμανση των συναλλαγματικών ισοτιμιών πάνω στην καθαρή της θέση και στις ταμειακές της ροές. Το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει όρια στο επίπεδο της έκθεσης κατά νόμισμα και συνολικά στην εντός της ημέρας θέση που παρακολουθούνται καθημερινά. Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση που έχει η Τράπεζα έναντι του συναλλαγματικού κινδύνου την 31η Δεκεμβρίου 2010. Ο πίνακας έχει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον ισολογισμό ανά νόμισμα .

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010	Ευρώ	Δολάριο Η.Π.Α	Λοιπά	Σύνολο
<b>Ενεργητικό</b>				
Ταμείο & Ταμειακά ισοδύναμα	79.967	276	160	80.403
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	21.240	17.243	6.322	44.805
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.723.808	45.260	5.507	1.774.575
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.922	-	-	1.922
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	640.240	-	2.096	642.336
Έως τη λήξη επενδύσεις	229.106	-	-	229.106
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>2.696.283</b>	<b>62.779</b>	<b>14.085</b>	<b>2.773.147</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	770.000	7.484	5.596	783.080
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.633.195	66.154	8.196	1.707.545
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	435.487	-	-	435.487
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>2.838.682</b>	<b>73.638</b>	<b>13.792</b>	<b>2.926.112</b>
<b>Την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>				
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>2.447.297</b>	<b>80.024</b>	<b>16.046</b>	<b>2.543.367</b>
<b>Σύνολο παθητικού</b>	<b>2.560.648</b>	<b>87.699</b>	<b>15.489</b>	<b>2.663.836</b>

#### 4.6 Κίνδυνος επιτοκίου

Οι δραστηριότητες της Τράπεζας ενέχουν κάποιο κίνδυνο από μεταβολές των επιτοκίων στο βαθμό που τα έντοκα στοιχεία ενεργητικού και τα έντοκα στοιχεία παθητικού λήγουν ή αναπροσαρμόζονται σε διαφορετικές στιγμές με διαφορετικά ποσά. Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού κυμαινόμενου επιτοκίου η Τράπεζα διατρέπει επίσης ένα κίνδυνο που σχετίζεται με τη διαφορά της ανατιμολόγησης με τους δείκτες κυμαινόμενου επιτοκίου. Οι δραστηριότητες της Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων αποσκοπούν στο να βελτιώσουν τα καθαρά έσοδα από τόκους με βάση τα επίπεδα των επιτοκίων σύμφωνα με την στρατηγική της Τράπεζας.

Μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων προς τα πάνω κατά 1% αναμένεται να αυξήσει τη ζημία της Τράπεζας για χρονική περίοδο ενός έτους κατά ποσό € 4,9 εκατ.. Αντίθετα, μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων προς τα κάτω κατά 1% αναμένεται να μειώσει τη ζημία της Τράπεζας για χρονική περίοδο ενός έτους κατά ποσό € 4,9 εκατ..

Το παραπάνω σενάριο, μετατόπισης της καμπύλης επιτοκίων προς τα πάνω/κάτω κατά 1%, επιλέχθηκε ως το πιο αντιπροσωπευτικό, βασιζόμενο στη φύση και τη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου του Ομίλου.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τον κίνδυνο της Τράπεζας που απορρέει μετά από αλλαγή στα επιτόκια. Στον πίνακα παρουσιάζονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον ισολογισμό στην ημέρα που προηγείται είτε της ημερομηνίας λήξης ή της ημέρας αναπροσαρμογής της σύμβασης. Σημειώνεται, ότι οι καταθέσεις όψεως και ταμειωτηρίου, για σκοπούς υπολογισμού του επιτοκιακού κινδύνου της Τράπεζας, κατατάσσονται στην κατηγορία 1-3 μήνες:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Την 31 <sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010	Πραγματικό επιτόκιο	Κυμαινόμενο	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1 έως 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη τοκοφόρα	Σύνολο
<b>Ενεργητικό</b>								
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	0,6%	-	59.763	-	-	-	20.640	80.403
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	0,4%	37.606	7.199	-	-	-	-	44.805
Απαιτήσεις κατά πελατών	5,3%	1.010.966	17.887	21.046	13.503	283.387	427.786	1.774.575
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2,2%	-	1.922	-	-	-	-	1.922
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	1,7%	-	611.459	11.736	-	-	19.141	642.336
Έως τη λήξη επενδύσεις	3,0%	-	38.301	190.805	-	-	-	229.106
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>1.048.572</b>	<b>736.531</b>	<b>223.587</b>	<b>13.503</b>	<b>283.387</b>	<b>467.567</b>	<b>2.773.147</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	0,8%	-	783.080	-	-	-	-	783.080
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3,2%	-	1.540.018	158.653	5.792	-	3.082	1.707.545
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	4,3%	-	90.445	-	-	-	345.042	435.487
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>-</b>	<b>2.413.543</b>	<b>158.653</b>	<b>5.792</b>	<b>-</b>	<b>348.124</b>	<b>2.926.112</b>
<b>Την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>								
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>721.622</b>	<b>909.591</b>	<b>204.721</b>	<b>40.297</b>	<b>125.044</b>	<b>542.092</b>	<b>2.543.367</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>-</b>	<b>2.100.789</b>	<b>170.374</b>	<b>844</b>	<b>-</b>	<b>391.829</b>	<b>2.663.836</b>

#### 4.7 Λειτουργικός κίνδυνος

Λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ο οποίος ενδέχεται να προκύψει από άμεση ή έμμεση απώλεια προερχόμενη από ακατάλληλες ή ανεπαρκείς εσωτερικές λειτουργίες, ανθρώπινο χειρισμό και υποστήριξη συστημάτων ή από εξωτερικά αίτια.

Σκοπός είναι η μέτρηση της ζημίας που προέρχεται από τους παραπάνω λόγους, όπως επίσης και η ορθή εφαρμογή σωστών διαδικασιών και ασφαλιστικών δικλίδων για όλες τις λειτουργίες της Τράπεζας.

Μέσω συνεχών αναφορών της Διεύθυνσης Μέτρησης Κινδύνων σχετικά με την έκθεση της Τράπεζας στο λειτουργικό κίνδυνο η Διοίκηση μπορεί να λαμβάνει γνώση των κινδύνων αυτής της μορφής και να δίνει κατευθυντήριες οδηγίες για τη στρατηγική που πρέπει να ακολουθηθεί προκειμένου να περιοριστεί η ζημία της Τράπεζας που απορρέει από λειτουργικά γεγονότα.

Στο πλαίσιο αυτό, βρίσκεται σε εξέλιξη η ανάπτυξη της βάσης δεδομένων απωλειών (Loss Database) για το λειτουργικό κίνδυνο η οποία αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για την εφαρμογή της Τυποποιημένης Μεθόδου (Standardized Approach), με σκοπό την ανάλυση και αξιολόγηση των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου. Στην παρούσα όμως φάση η Τράπεζα εφαρμόζει την προσέγγιση του βασικού δείκτη (Basic Indicator Approach) για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών της απαιτήσεων έναντι του λειτουργικού της κινδύνου.

#### 4.8 Προσομοίωση καταστάσεων κρίσης

Η Τράπεζα εφαρμόζει διάφορα σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress testing) προκειμένου να

αξιολογηθεί η επίπτωση ακραίων οικονομικών φαινομένων στην αξία του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Η Τράπεζα διενεργεί, σε συστηματική βάση, δοκιμές προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης με σενάρια προσαρμοσμένα στη φύση των δραστηριοτήτων της, για όλες τις μορφές κινδύνων (πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς και κινδύνου ρευστότητας). Η Διεύθυνση Μέτρησης Κινδύνων αναλύει τα αποτελέσματά των δοκιμών αυτών και εισηγείται κατάλληλες πολιτικές προς τη Διοίκηση της Τράπεζας.

#### 4.9 Διαχείριση κεφαλαίου

Η επάρκεια κεφαλαίων της Τράπεζας παρακολουθείται σε μηνιαία βάση και υποβάλλεται κάθε τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Τράπεζα εφαρμόζει τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων της. Το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την Ελληνική Τραπεζική αγορά συνάδει με αυτό της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ως εποπτεύουσα αρχή θέτει κριτήρια τα οποία επιβάλλουν την διατήρηση ιδίων κεφαλαίων ώστε ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας να είναι επαρκής.

Ως δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ορίζεται η σχέση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας προς τα σταθμισμένα έναντι κινδύνου στοιχεία ενεργητικού καθώς και ορισμένων σταθμισμένων κατά κίνδυνο εκτός ισολογισμού στοιχείων. Τα σταθμισμένα αυτά στοιχεία ενεργητικού προκύπτουν από την έκθεση της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, λειτουργικό κίνδυνο καθώς και από τις θέσεις σε πιλοποίηση που κατέχει η Τράπεζα.

Τα απαιτούμενα κεφάλαια θα πρέπει να αποτελούνται κατά το ήμισυ από τα βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I) και το υπόλοιπο από συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier II). Τα βασικά ίδια κεφάλαια υπολογίζονται για το 2010 σύμφωνα με τους κανόνες της Βασιλείας II

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια (Upper Tier I)	41.463	51.330
Πρόσθετα βασικά ίδια κεφάλαια (Lower Tier I)	-	-
Μειώσεις	-	(2.889)
<b>Σύνολο βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I)</b>	<b>41.463</b>	<b>48.442</b>
Κύρια συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Upper Tier II)	40.174	40.109
Πρόσθετα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Lower Tier II)	50.271	50.144
Μειώσεις	(48.982)	(41.812)
<b>Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (Tier II)</b>	<b>41.463</b>	<b>48.442</b>
<b>Συνολικά εποπτικά κεφάλαια</b>	<b>82.926</b>	<b>96.883</b>
<b>Σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό</b>		
Πιστωτικός κίνδυνος	1.389.512	1.331.163
Κίνδυνος αγοράς	14.638	14.725
Λειτουργικός κίνδυνος	91.925	104.063
Θέσεις σε ττλοποίηση	164.100	181.663
<b>Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικό</b>	<b>1.660.175</b>	<b>1.631.614</b>
<b>Δείκτες (σε %)</b>		
Βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	2,50	2,97
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	5,00	5,94

Η Τράπεζα, στα πλαίσια της συμμόρφωσης της προς την Πράξη Διοικητή, της Τράπεζας της Ελλάδος, με αριθμό 2592/20.8.2007, δημοσιοποιεί ετησίως, στην ιστοσελίδα της, στην ηλεκτρονική διεύθυνση [http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com\\_content&view=article&id=233&Itemid=182](http://www.tbank.com.gr/tbank/index.php?option=com_content&view=article&id=233&Itemid=182) πληροφορίες εποπτικής φύσεως, σχετικά με την κεφαλαιακή της επάρκεια, τους κινδύνους που αναλαμβάνει καθώς και τη διαχείρισή τους. Οι δημοσιοποιούμενες αυτές πληροφορίες, είναι σε ενοποιημένη βάση και αφορούν τη χρήση με στοιχεία της 31ης Δεκεμβρίου κάθε έτους (Πυλώνας 3 σε επίπεδο Ομίλου).

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2010 ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας είναι κάτω του ορίου που θέτουν οι εποπτικές αρχές. Η Διοίκηση έχει συζητήσει με την Τράπεζα της Ελλάδος τα μέτρα που προτίθεται να λάβει για να αυξήσει τον δείκτη πάνω από το ελάχιστο όριο. Περισσότερες πληροφορίες αναφέρονται στη σημ. 2.2.

## 5. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

Ο ακόλουθος πίνακας συνοψίζει τα ποσά του ισολογισμού και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που στον ισολογισμό δεν απεικονίζονται σε αξίες κτήσης (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Αξία Ισολογισμού		Εύλογη αξία	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
<b>Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού</b>				
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	44.805	156.740	44.805	156.740
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.774.575	1.875.729	1.874.876	1.998.838
Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις	229.106	10.655	213.763	10.666
<b>Χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού</b>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	783.080	323.919	783.080	323.919
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.707.545	1.832.835	1.720.707	1.843.636
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	90.445	90.253	90.445	90.253

Για τις μετοχές, τα ομόλογα και τα αμοιβαία κεφάλαια που είναι εισηγμένα σε οργανωμένη αγορά χρησιμοποιήθηκε η τιμή αγοράς τους. Για τα χρεόγραφα εκείνα που δεν είναι εισηγμένα η αξία κτήσης θεωρήθηκε η καλύτερη τιμή. Για τα δάνεια καθώς και για τις καταθέσεις που είναι προθεσμιακού χαρακτήρα χρησιμοποιήθηκε η παρούσα αξία των μελλοντικών εισροών και εκροών χρησιμοποιώντας τα επιτόκια που ισχύουν σήμερα.

Τα επιτόκια που χρησιμοποιήθηκαν για την προεξόφληση των ταμειακών ροών για τα δάνεια και τις υποχρεώσεις πελατών έγιναν με βάση την καμπύλη των επιτοκίων.

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

Πρώτο επίπεδο: Τιμές αγοράς από οργανωμένες χρηματαγορές

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

Τρίτο επίπεδο: Τιμές που δεν προκύπτουν από την αγορά

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2010	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	639.888	-	2.448	642.336
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία	1.922	-	-	1.922
<b>31.12.2009</b>	<b>Πρώτο Επίπεδο</b>	<b>Δεύτερο Επίπεδο</b>	<b>Τρίτο Επίπεδο</b>	<b>Σύνολο</b>
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	405.090	-	2.142	407.232
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία	1.971	-	-	1.971

Στο τρίτο επίπεδο των Διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων περιλαμβάνεται συμμετοχή σε Private Equity και σε μη εισηγμένες εταιρίες ( ΔΙΑΣ, Τειρεσίας κα που απεικονίζονται σε αξία κτήσης )

## 6. Λειτουργικοί τομείς

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Ελλάδα και οργανωτικά λειτουργεί με τους εξής λειτουργικούς τομείς:

- Τραπεζική Επιχειρήσεων – περιλαμβάνει τα τμήματα της Τράπεζας που δραστηριοποιούνται στη χρηματοδότηση μεγάλων επιχειρήσεων εμπορικού και βιομηχανικού τομέα και στη συμμετοχή σε προγράμματα χρηματοδότησης μέσω κοινοπρακτικών και ομολογιακών δανείων
- Ναυτιλιακός τομέας- περιλαμβάνει υπηρεσίες επιχειρηματικής τραπεζικής προς ναυτιλιακές εταιρείες
- Χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες – περιλαμβάνει χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες και υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας
- Τομέας πιστωτικών καρτών – περιλαμβάνει χορηγήσεις μέσω πιστωτικών καρτών με το σήμα VISA και MASTER.
- Λιανική Τραπεζική - περιλαμβάνει υπηρεσίες εμπορικής τραπεζικής (δάνεια, καταθέσεις και συναφείς δραστηριότητες) προς ιδιώτες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις
- Διαχείριση διαθεσίμων - περιλαμβάνει υπηρεσίες διαχείρισης των διαθεσίμων της Τράπεζας

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2010	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Ναυτιλία	Χρηματ/κές υπηρεσίες	Πιστωτική κάρτα	Λιανική Τραπεζική	Διαχ/ση διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο
<i>Τόκοι δανείων</i>	7.655	1.358	667	5.496	56.519	18.111	-	<b>89.806</b>
<i>Τόκοι καταθέσεων</i>	(38)	(35)	(2)	-	(54.936)	(9.935)	-	<b>(64.946)</b>
<i>Προμήθειες, χρηματ/κά αποτελέσματα &amp; λοιπά έσοδα</i>	417	424	1.096	1.086	31.981	3.290	-	<b>38.294</b>
<i>Έσοδα μεταξύ τομέων</i>	(1.721)	(242)	(87)	(411)	2.704	(243)	-	-
Λειτουργικά έσοδα	6.313	1.505	1.674	6.171	36.268	11.223	-	<b>63.154</b>
Αποτέλεσμα ανά τομέα προ φόρων	2.660	1.013	209	(2.107)	(66.216)	10.473	1.026	<b>(52.942)</b>
Φόρος εισοδήματος	-	-	-	-	-	-	-	<b>550</b>
Αποτέλεσμα ανά τομέα μετά φόρων	-	-	-	-	-	-	-	<b>(52.392)</b>
Σύνολο Ενεργητικού	228.632	59.652	8.643	50.968	1.551.886	978.084	127.446	<b>3.005.311</b>
Σύνολο Παθητικού	11.946	15.613	3.109	4.699	2.039.905	873.524	10.036	<b>2.958.832</b>
Προσθήκες ενσώματων και άυλων	2	1	81	65	6.533	-	-	<b>6.682</b>
Αποσβέσεις	54	14	212	459	6.727	50	-	<b>7.516</b>
Ζημία απομείωσης δανείων/απατήσεων	3.024	125	(1.652)	3.619	33.655	-	-	<b>38.771</b>

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2009	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Ναυτιλία	Χρηματ/κές υπηρεσίες	Πιστωτική κάρτα	Λιανική Τραπεζική	Διαχ/ση διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο
<i>Τόκοι δανείων</i>	7.775	1.129	349	4.358	77.171	8.297	-	<b>99.079</b>
<i>Τόκοι καταθέσεων</i>	(72)	(26)	(7)	-	(75.429)	(7.189)	-	<b>(82.723)</b>
<i>Προμήθειες, χρηματ/κά αποτελέσματα &amp; λοιπά έσοδα</i>	693	147	2.218	1.923	14.368	(8.724)	62	<b>10.687</b>
<i>Έσοδα μεταξύ τομέων</i>	(1.065)	(145)	(65)	(258)	2.684	(1.151)	-	-
Λειτουργικά έσοδα	<b>7.331</b>	<b>1.105</b>	<b>2.495</b>	<b>6.023</b>	<b>18.794</b>	<b>(8.767)</b>	<b>62</b>	<b>27.043</b>
Αποτέλεσμα ανά τομέα προ φόρων	1.066	257	(7.205)	(4.023)	(84.814)	(9.626)	(642)	<b>(104.987)</b>
Φόρος εισοδήματος	-	-	-	-	-	-	-	<b>15.178</b>
Αποτέλεσμα ανά τομέα μετά φόρων	-	-	-	-	-	-	-	<b>(89.809)</b>
Σύνολο Ενεργητικού	292.719	41.853	9.101	55.301	1.554.925	647.186	158.421	<b>2.759.506</b>
Σύνολο Παθητικού	67.959	10.802	5.422	4	2.146.074	439.172	34.287	<b>2.703.720</b>
Προσθήκες ενσώματων και άυλων	1	-	91	487	5.391	35	-	<b>6.005</b>
Αποσβέσεις	31	32	140	322	6.594	43	-	<b>7.162</b>
Ζημία απομείωσης δανείων/απατήσεων	5.491	181	6.609	5.526	27.340	-	-	<b>45.147</b>

## 7. Καθαρά έσοδα από τόκους

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
	31.12.2010	31.12.2009
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</b>		
Χορηγήσεων	71.696	90.782
Διαθέσιμοι προς πώληση χαρτοφυλακίου	10.566	6.000
Επενδυτικού χαρτοφυλακίου	6.984	360
Διατραπεζικής αγοράς	519	1.905
Εμπορικού χαρτοφυλακίου	41	32
<b>Σύνολο</b>	<b>89.806</b>	<b>99.079</b>
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</b>		
Καταθέσεις πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων	(61.074)	(77.091)
Λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(3.872)	(5.632)
<b>Σύνολο</b>	<b>(64.946)</b>	<b>(82.723)</b>
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>24.860</b>	<b>16.356</b>

## 8. Έσοδα από προμήθειες

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
	31.12.2010	31.12.2009
Χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές	5.012	8.298
Θεματοφυλακή-Διαχείριση τίτλων	3.549	4.176
Χρηματοπλησιακές συναλλαγές	1.075	2.243
Πιστωτικές κάρτες	2.086	1.936
Κίνηση κεφαλαίων	516	804
Εισαγωγές-Εξαγωγές	349	457
Αγοραπωλησία περιουσιακών στοιχείων πελατών	123	177
Λοιπά	695	645
<b>Σύνολο</b>	<b>13.405</b>	<b>18.736</b>

## 9. Κέρδος/(Ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
	31.12.2010	31.12.2009
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	2.594	3.417
Συνάλλαγμα	670	928
Διαθέσιμο προς πώληση	26	(13.001)
Παράγωγα	-	(68)
<b>Σύνολο</b>	<b>3.290</b>	<b>(8.724)</b>

Έπειτα από την απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης που ελήφθη την 21<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2009 για ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α, η Τράπεζα προέβη σε απομείωση της αξίας των κατεχομένων μετοχών της ανωτέρω εταιρείας με αξία κτήσης € 13.143 χιλ. (7.317.593 μετοχές). Η συγκεκριμένη απομείωση επηρέασε τα αποτελέσματα περιόδου της Τράπεζας με ποσό € 13.070 χιλ. και εμφανίζεται στο "Διαθέσιμο προς πώληση", στην γραμμή "Ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία". Στην ίδια γραμμή περιλαμβάνονται και κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων του ίδιου χαρτοφυλακίου ύψους Ευρώ 69 χιλ.

## 10. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
	31.12.2010	31.12.2009
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών & εξυπηρέτηση	1.409	378
Ενοίκια	13	40
Έσοδα από μερίσματα	20.026	62
Μισθώματα θυρίδων-φύλακτρα	107	35
Κέρδη από πώληση παγίων	-	3
Λοιπά	352	607
<b>Σύνολο</b>	<b>21.907</b>	<b>1.125</b>

Στη γραμμή Έσοδα από μερίσματα περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 20 εκατ. το οποίο προέρχεται από διανομή αποθεματικού της θυγατρικής εταιρείας Aspis Jersey Ltd.

## 11. Δαπάνες προσωπικού

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
	31.12.2010	31.12.2009
Μισθοί προσωπικού	33.703	35.549
Έξοδα προσωπικού	1.980	1.979
Εργοδοτικές εισφορές	7.466	7.112
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	1.164	284
<b>Σύνολο</b>	<b>44.313</b>	<b>44.924</b>

Ο μέσος αριθμός προσωπικού στην Τράπεζα 31.12.2010 είναι 1.005 (31.12.2009: 1.014)

## 12. Λοιπά έξοδα

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως	
	31.12.2010	31.12.2009
Ενοίκια και λοιπές δαπάνες ακίνητης περιουσίας	8.608	8.932
Αμοιβές τρίτων	2.736	3.401
Συνδρομές	3.350	3.756
Λοιποί φόροι	2.698	2.191
Έξοδα προβολής & διαφήμισης	189	1.562
Έξοδα τηλεπικοινωνιών, ταχυδρομικά έξοδα	1.849	1.973
Έξοδα πιστωτικών καρτών	1.948	1.847
Έξοδα ταξιδιών, κίνησης & φιλοξενίας	1.100	1.204
Συντηρήσεις- επισκευές	878	1.155
Έντυπα & αναλώσιμα	659	711
Ασφάλιστρα	319	312
Λοιπά	2.001	2.821
<b>Σύνολο</b>	<b>26.335</b>	<b>29.865</b>

### 13. Φόρος εισοδήματος

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Της χρήσης		
Προηγούμενων χρήσεων	(4.103)	(351)
Αναβαλλόμενος φόρος	4.653	15.529
<b>Σύνολο</b>	<b>550</b>	<b>15.178</b>
Αναβαλλόμενος φόρος από προσωρινές διαφορές	5.584	17.444
Επίπτωση λόγω μείωσης συντελεστών	(930)	(1.915)
	<b>4.654</b>	<b>15.529</b>

#### Συμφωνία του πραγματικού φορολογικού συντελεστή

	31.12.2010	31.12.2009
<b>Ζημία προ φόρων</b>	<b>(52.942)</b>	<b>(104.987)</b>
Φόρος με βάση τον φορολογικό συντελεστή	24% 12.706	25% 26.247
Μη αναγνωρίσιμες δαπάνες	4% (2.141)	1% (880)
Απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα	1% (627)	1% (858)
Επίπτωση μόνιμων διαφορών	0% (248)	1% (1.275)
Φόρος προηγούμενων χρήσεων & προβλέψεις για ανέλεγκτες χρήσεις	8% (4.103)	0% (351)
Επίδραση από την μείωση του φορολογικού συντελεστή	2% (930)	2% (1.915)
Φορολογικές ζημιές για τις οποίες δεν υπολογίστηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	8% (4.107)	6% (5.790)
<b>Σύνολο</b>	<b>1% 550</b>	<b>14% 15.178</b>

Στην Ελλάδα τα αποτελέσματα που κοινοποιούνται στις φορολογικές αρχές θεωρούνται προσωρινά και μπορούν να αναθεωρηθούν ως τη στιγμή που τα βιβλία και στοιχεία εξετασθούν από τις φορολογικές αρχές και οι φορολογικές δηλώσεις κριθούν οριστικές. Συνεπώς, οι εταιρείες υπόκεινται σε υποχρέωση για πιθανές ποινές και φόρους που μπορούν να επιβληθούν κατά την εξέταση των βιβλίων και στοιχείων. Οι φορολογικές αρχές έχουν ολοκληρώσει τον έλεγχο των χρήσεων έως και 31 Δεκεμβρίου 2007. Η Τράπεζα δεν έχει σχηματίσει πρόβλεψη καθώς εκτιμά ότι δεν θα υπάρξει σημαντική επίπτωση από τον φορολογικό έλεγχο.

Το κονδύλι του φόρου προηγούμενων χρήσεων €(4.103) χιλ αφορά κυρίως διαγραφή απαίτησης φόρου εισοδήματος που προκύπτει από τόκους ομολογιακών δανείων που υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου στην πηγή. Ο φόρος αυτός συμψηφίζεται με τον φόρο εισοδήματος της Τράπεζας αν υπάρχουν κέρδη, ενώ σε περίπτωση ζημιών δεν επιστρέφεται. Η Τράπεζα έχει ασκήσει προσφυγές κατά των συγκεκριμένων φορολογικών διατάξεων για τα έτη 2007,2008 και 2009.

Το δικαίωμα ανάκτησης της φορολογικής ζημίας χρήσεων 2008, 2009 και 2010 λήγει το 2013,2014 και 2015 αντίστοιχα.

Οι μόνιμες διαφορές αφορούν κυρίως δαπάνες που δεν αναγνωρίζονται φορολογικά.

### 14. Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή

Το βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή έχει υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου με την πρόσθεση των μετοχών που εκδόθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου, σταθμισμένες με συντελεστή χρόνου, εξαιρώντας το μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων μετοχών που είχε στην κατοχή της η Τράπεζα στη διάρκεια της περιόδου.

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Ζημία της περιόδου	(52.392)	(89.809)
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο (σε χιλιάδες τεμάχια)	121.173	64.064
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημία) ανά μετοχή (σε Ευρώ)	(0,4324)	(1,4019)

## 15. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	59.857	70.043
Ταμείο	20.243	20.548
Επιταγές προς είσπραξη	303	449
<b>Σύνολο</b>	<b>80.403</b>	<b>91.040</b>

## 16. Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Ύψεως	37.606	53.986
Διατραπεζική- Προθεσμιακές	7.199	102.754
<b>Σύνολο</b>	<b>44.805</b>	<b>156.740</b>

Οι υποχρεώσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Υποχρεώσεις προς Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ)	631.000	240.000
Υποχρεώσεις προς Ελληνικό Δημόσιο	79.000	79.000
Υποχρεώσεις προς λοιπές τράπεζες	73.080	4.919
<b>Σύνολο</b>	<b>783.080</b>	<b>323.919</b>

## 17. Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
<b>Ιδιώτες:</b>		
Στεγαστικά δάνεια	499.233	506.031
Τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια	343.929	388.245
Πιστωτικές κάρτες	54.452	56.904
Χρεωστικοί λογαριασμοί καταθέσεων ιδιωτών	244	587
Καταναλωτικά δάνεια	85.071	85.066
	<b>982.929</b>	<b>1.036.833</b>
<b>Επιχειρηματική πίστη:</b>		
Θυγατρικές-Ομολογιακά δάνεια	89.500	152.500
Δάνεια σε επιχειρήσεις	606.715	581.131
Δάνεια στην ναυτιλία	60.191	42.770
Ομολογιακά δάνεια σε επιχειρήσεις	106.865	125.998
Χρεωστικοί λογαριασμοί καταθέσεων επιχ/σεων	1.082	878
Τοπικές αρχές & άλλοι φορείς	35.462	14.582
	<b>899.815</b>	<b>917.859</b>
<b>Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές συναλλαγές</b>	<b>16.906</b>	<b>19.829</b>
<b>Δάνεια και απαιτήσεις</b>	<b>1.899.650</b>	<b>1.974.521</b>
Απομείωση δανείων	(125.075)	(98.792)
<b>Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση</b>	<b>1.774.575</b>	<b>1.875.729</b>

<b>Απομείωση</b>	31.12.2010	31.12.2009
Υπόλοιπο 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου	98.792	53.663
Απομείωση περιόδου	38.771	45.147
Διαγραφές δανείων	(12.488)	(18)
<b>Σύνολο</b>	<b>125.075</b>	<b>98.792</b>

## 18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Εταιρικά ομόλογα	1.922	1.971
<b>Σύνολο</b>	<b>1.922</b>	<b>1.971</b>

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του ΔΛΠ 39, η Τράπεζα τον Ιούλιο του 2008 μετέφερε από τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων» στα «Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση» του Επενδυτικού χαρτοφυλακίου, μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και ομόλογα με τρέχουσα αξία την 30.06.08 ποσού € 6.703 χιλ. λόγω των ιδιαίτερων συνθηκών που επικράτησαν στην χρηματοοικονομική αγορά κατά χρήση 2008. Η αποτίμηση αυτών των μετοχών και ομολόγων, για τη χρήση από 01 Ιανουαρίου έως την 31 Δεκεμβρίου 2010, ζημία ύψους € 419 χιλ. καταχωρήθηκε στο αποθεματικό «Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου» ενώ σε περίπτωση που η Τράπεζα δεν είχε επαναταξινομήσει τις παραπάνω μετοχές και ομόλογα το συγκεκριμένο ποσό θα είχε απεικονιστεί στην κατάσταση συνολικών εσόδων της χρήσης.

## 19. Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	287.519	5.218
Ομόλογα τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων (Σημ.33)	321.905	368.337
Εταιρικά ομόλογα	16.270	18.286
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	13.755	12.542
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο	439	707
Λοιπές μετοχές – μη εισηγμένες	2.448	2.142
<b>Σύνολο</b>	<b>642.336</b>	<b>407.232</b>

Η Τράπεζα τον Αύγουστο του 2010 μετέφερε ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου από το Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο στις Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις. Η ζημία αποτίμησης του ομολόγου έως την ημερομηνία μεταφοράς, ύψους € 463 χιλ εξακολουθεί να εμφανίζεται στο αποθεματικό του Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου και αποσβένεται σταδιακά έναντι των εσόδων από τόκους του ομολόγου έως την λήξη του (20 Μαρτίου 2012).

## 20. Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 19/05/2010	-	3.139
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/03/2012	28.849	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 18/05/2012	21.170	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/08/2012	22.810	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/05/2013	22.369	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/08/2013	35.415	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 11/01/2014	9.452	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/05/2014	19.836	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/08/2014	57.987	5.351
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 20/08/2015	9.102	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Λήξη 19/07/2019	2.116	2.165
<b>Σύνολο</b>	<b>229.106</b>	<b>10.655</b>

Η Τράπεζα κατά την εξεταζόμενη περίοδο έχει προχωρήσει σε σημαντικές επενδύσεις σε μεσοπρόθεσμης διάρκειας τίτλους εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, εκμεταλλευόμενη το χαμηλό κόστος χρηματοδότησης και τις υψηλές αποδόσεις. Η κατάταξη των τίτλων στο χαρτοφυλάκιο των διακρατούμενων ως την λήξη επενδύσεων έχει γίνει με αποφάσεις της αρμόδιας Επενδυτικής Επιτροπής.

## 21. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής	31.12.2010	31.12.2009
T Leasing AE	Ελλάδα	100%	21.694	21.694
T Μεσσηνίας Ασφαλίσεων ΑΕ	Ελλάδα	100%	616	616
T Funds ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	55%	8.166	8.166
T Στεγαστικά Α.Ε.	Ελλάδα	100%	60	60
Aspis Finance Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	100%	14	13
Aspis Jersey Ltd	Νησιά Τζέρσεϊ	100%	-	-
Byzantium Finance Plc*	Μ.Βρετανία	-	-	-
Byzantium II Finance Plc*	Μ.Βρετανία	-	-	-
			<b>30.550</b>	<b>30.549</b>

\* Εταιρίες ειδικού σκοπού για τιτλοποιηθείσες απαιτήσεις.

## 22. Κτίρια και εξοπλισμός

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Αξία κτήσης	Ιδιόκτητα οικοπέδα & κτίρια	Εγκατ/σεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα & εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009	6.976	27.051	51.531	<b>85.558</b>
Προσθήκες	311	1.897	2.980	<b>5.188</b>
Λοιπές κινήσεις /Διαγραφές	-	-	(280)	<b>(280)</b>
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>7.287</b>	<b>28.948</b>	<b>54.231</b>	<b>90.466</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010	7.287	28.948	54.231	90.466
Προσθήκες	68	2.387	3.227	5.682
Λοιπές κινήσεις /Διαγραφές	-	(185)	(966)	(1.151)
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>7.355</b>	<b>31.150</b>	<b>56.492</b>	<b>94.997</b>

### Αποσβέσεις

Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009	1.020	15.105	24.557	<b>40.682</b>
Αποσβέσεις χρήσης	129	2.105	3.929	6.163
Λοιπές κινήσεις /Διαγραφές	-	-	(268)	(268)
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>1.149</b>	<b>17.210</b>	<b>28.218</b>	<b>46.577</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010	1.149	17.210	28.218	46.577
Αποσβέσεις χρήσης	127	2.301	4.032	6.460
Λοιπές κινήσεις /Διαγραφές	-	-	(966)	(966)
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>1.276</b>	<b>19.511</b>	<b>31.284</b>	<b>52.071</b>

### Αναπόσβεστη αξία

Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009	5.955	11.946	26.974	<b>44.876</b>
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>6.137</b>	<b>11.738</b>	<b>26.013</b>	<b>43.889</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010	6.137	11.738	26.013	43.889
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>6.078</b>	<b>11.639</b>	<b>25.208</b>	<b>42.926</b>

Οι λοιπές κινήσεις/ διαγραφές των παγίων αφορούν καταστροφή ή και δωρεά εξοπλισμού που δεν χρησιμοποιείται .

### 23. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

<b>Αξία κτήσης</b>	<b>Λογισμικό</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009	8.221
Προσθήκες	818
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>9.039</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010	9.039
Προσθήκες	1.001
<b>Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>10.040</b>
<b>Αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009	2.939
Αποσβέσεις χρήσης	999
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>3.938</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010	3.938
Αποσβέσεις χρήσης	1.056
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>4.994</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία</b>	
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2009	5.282
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>5.101</b>
Υπόλοιπα την 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010	5.101
<b>Υπόλοιπα την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010</b>	<b>5.046</b>

### 24. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προκύπτουν από:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση</b>		
Απομείωση επισφαλών απαιτήσεων	10.542	5.880
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	741	778
Έσοδα από προμήθειες	478	536
Προβλέψεις	231	420
Φορολογική ζημιά	23.367	23.367
Λοιπές απαιτήσεις	237	204
<b>Σύνολο</b>	<b>35.596</b>	<b>31.185</b>
<b>Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση</b>		
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(4.038)	(4.179)
Έξοδα από προμήθειες	(11)	(13)
Δάνεια	(805)	(905)
<b>Σύνολο</b>	<b>(4.854)</b>	<b>(5.097)</b>
<b>Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση</b>	<b>30.742</b>	<b>26.088</b>

### Κίνηση των προσωρινών διαφορών μέσα στην περίοδο

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2010	Υπόλοιπο έναρξης	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Υπόλοιπο κλεισίματος
Απομείωση επισφαλών απαιτήσεων	5.880	4.662	10.542
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	778	(37)	741
Έσοδα από προμήθειες	536	(58)	478
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(4.179)	141	(4.038)
Έξοδα από προμήθειες	(13)	2	(11)
Δάνεια	(905)	100	(805)
Προβλέψεις	420	(189)	231
Φορολογική ζημιά	23.367		23.367
Λοιπές απαιτήσεις	204	33	237
<b>Σύνολο</b>	<b>26.088</b>	<b>4.654</b>	<b>30.742</b>

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2009	Υπόλοιπο έναρξης	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Υπόλοιπο κλεισίματος
Απομείωση επισφαλών απαιτήσεων	874	5.006	5.880
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	725	53	778
Έσοδα από προμήθειες	594	(58)	536
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(4.086)	(93)	(4.179)
Έξοδα από προμήθειες	(13)	-	(13)
Δάνεια	(1.006)	101	(905)
Προβλέψεις	1.211	(791)	420
Φορολογική ζημιά	12.260	11.107	23.367
Λοιπές απαιτήσεις	-	204	204
<b>Σύνολο</b>	<b>10.559</b>	<b>15.529</b>	<b>26.088</b>

Η Τράπεζα εκτιμά ότι θα έχει επαρκή φορολογικά κέρδη μέσα στα επόμενα 5 χρόνια για να δικαιολογήσει την ανάκτηση της φορολογικής ζημίας. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που αφορά το φόρο στη ζημιά του 2008 που θα πρέπει να ανακτηθεί μέχρι το 2013 είναι Ευρώ 12.260 χιλιάδες και του 2009 που πρέπει να ανακτηθεί μέχρι το 2014 είναι Ευρώ 11.107 χιλιάδες. Η Τράπεζα δεν υπολόγισε αναβαλλόμενο φόρο για την φορολογική ζημιά του έτους. Το ποσό της αναβαλλόμενης απαίτησης που δεν λογίστηκε ανέρχεται σε € 4.107 χιλ.

### 25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Απαιτήσεις από εταιρείες ειδικού σκοπού τιτλοποίησης απαιτήσεων	47.070	47.070
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο και Δημόσιους Οργανισμούς	18.299	14.058
Πρόσθετο κεφάλαιο κάλυψης καταθέσεων	24.114	15.667
Εγγυήσεις και συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	12.858	11.317
Έξοδα στεγαστικών δανείων προς κατανομή	8.717	9.529
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	4.901	5.033
Έσοδα χρήσεως δεδουλευμένα	3.499	3.461
Προκαταβολές	558	695
Λοιπές απαιτήσεις	2.884	3.682
<b>Σύνολο</b>	<b>122.900</b>	<b>110.512</b>

Με τον νόμο 3714/2008 αυξήθηκε το ποσό καταθέσεων, που καλύπτεται από το σύστημα εγγυήσεων καταθέσεων από € 20 χιλ. σε € 100 χιλ. ανά καταθέτη. Η συμπληρωματική αυτή εισφορά περιέχεται στο Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων που αποτελεί ειδική ομάδα περιουσίας με βάση τον νόμο 3746/2008.

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς αφορούν ακίνητα που περιήλθαν στην Τράπεζα και αποτελούσαν εξασφαλίσεις της Τράπεζας σε συγκεκριμένα δάνεια.

Η γραμμή "Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο και Δημόσιους Οργανισμούς" περιλαμβάνει καταβληθέντα ποσά φόρου συγκέντρωσης κεφαλαίου συνολικού ποσού € 900 χιλ. Η ανάκτηση του ανωτέρω ποσού έγινε το Φεβρουάριο του 2011.

## 26. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Όψεως και τρεχούμενοι	264.060	333.651
Ταμιευτηρίου	113.351	155.518
Προθεσμίας	1.330.134	1.343.666
<b>Σύνολο</b>	<b>1.707.545</b>	<b>1.832.835</b>

Από τις καταθέσεις “Προθεσμίας” αυτές που πρόκειται να λήξουν μέσα στους επόμενους 12 μήνες ανέρχονται σε Ευρώ 1.3 εκατ.

## 27. Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικοί τίτλοι

Οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις αντιπροσωπεύουν τα ποσά από την έκδοση μειωμένης εξασφάλισης ομολογιών και υβριδικών τίτλων που εκδόθηκαν από τις θυγατρικές της Τράπεζας Aspis Finance plc. και Aspis Jersey plc. Τα ποσά αυτά έχουν δανεισθεί στην Τράπεζα.

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Υβριδικοί τίτλοι	40.000	40.000
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	50.000	50.000
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	799	676
Έξοδα δανείων	(354)	(423)
<b>Σύνολο</b>	<b>90.445</b>	<b>90.253</b>

### α) Υβριδικοί τίτλοι

(1) Εκδότης Aspis Jersey plc. Μήνας έκδοσης Απρίλιος 2007, Δικαίωμα ανάκλησης Απρίλιος 2017, Επιτόκιο Euribor τριμήνου και περιθώριο 3,95% και σε περίπτωση μη ανάκλησης το περιθώριο προσαυξάνεται κατά 1%. Ποσό έκδοσης Ευρώ 15.000 χιλιάδες.

(2) Εκδότης Aspis Jersey plc. Μήνας έκδοσης Απρίλιος 2007, Δικαίωμα ανάκλησης Απρίλιος 2017, Επιτόκιο Euribor τριμήνου και περιθώριο 4,50%. Ποσό έκδοσης Ευρώ 25.000 χιλιάδες.

Ο εκδότης έχει το δικαίωμα να μην πληρώσει τόκο. Ο εκδότης έχει δικαίωμα ανάκλησης.

### β) Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης

Εκδότης Aspis Finance plc, Μήνας έκδοσης Φεβρουάριος 2005, Δικαίωμα ανάκλησης Φεβρουάριος 2010, Ημερομηνία λήξης Φεβρουάριος 2015. Επιτόκιο Euribor τριμήνου και περιθώριο 2,65 %. Ποσό έκδοσης Ευρώ 50.000 χιλιάδες.

Οι δανειακές υποχρεώσεις απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος. Τα άμεσα έξοδα σχετικά με τα ομόλογα αποσβένονται ως έξοδο από τόκους με βάση το πραγματικό επιτόκιο της έκδοσης.

Η Τράπεζα δεν έχει αθετήσει καμία πληρωμή για τόκους, κεφάλαιο ή άλλους όρους σχετικά με τους παραπάνω τίτλους.

## 28. Προβλέψεις

### Η κίνηση των προβλέψεων έχει ως εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2010	Υπόλοιπο έναρξης	Προβλέψεις περιόδου	Αχρησιμοποίητες προβέςεις	Ανακωπή προβλέψεων περιόδου	Υπόλοιπο κλεισίματος
Πρόγραμμα αναδιοργάνωσης της Τράπεζας	542	-	-	(174)	368
Ενδεχόμενες αποζημιώσεις εργατικών διαφορών	1.000	-	(658)	-	342
Επίδικες δικαστικές υποθέσεις	328	40	(13)	(85)	270
Προβλέψεις δαπανών περίθαλψης	230	-	-	(53)	177
Απομείωση εκτός ισολογισμού στοιχείων	1.593	-	(395)	-	1.198
<b>Σύνολο</b>	<b>3.693</b>	<b>40</b>	<b>(1.066)</b>	<b>(312)</b>	<b>2.355</b>

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31.12.2009	Υπόλοιπο έναρξης	Προβλέψεις περιόδου	Αχρησιμοποίητες προβέςεις	Ανάλωση προβλέψεων περιόδου	Υπόλοιπο κλεισίματος
Πρόγραμμα αναδιοργάνωσης της Τράπεζας	1.749	-	-	(1.207)	542
Ενδεχόμενες αποζημιώσεις εργατικών διαφορών	1.000	-	-	-	1.000
Απομείωση απαιτήσεων εκτός τραπεζικών χορηγήσεων	1.846	462	-	(2.308)	0
Επίδικες δικαστικές υποθέσεις	251	77	-	-	328
Φόρος εισοδήματος για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	500	-	-	(500)	0
Προβλέψεις δαπανών περίθαλψης	-	230	-	-	230
Απομείωση εκτός ισολογισμού στοιχείων	891	702	-	-	1.593
<b>Σύνολο</b>	<b>6.237</b>	<b>1.471</b>	<b>0</b>	<b>(4.015)</b>	<b>3.693</b>

Οι προβλέψεις περιόδου καθώς και οι αχρησιμοποίητες προβλέψεις ύψους Ευρώ (1.026) χιλ απεικονίζονται στη γραμμή "Προβλέψεις" της κατάστασης συνολικών εσόδων στη οποία συμπεριλαμβάνονται και προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων ύψους Ευρώ 187 χιλ που εμφανίζονται αφαιρετικά στο ενεργητικό της Τράπεζας.

## 29. Λοιπές υποχρεώσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Επιταγές & εντολές πληρωτέες	3.580	10.421
Λοιπά προϋπολογισμένα έξοδα	11.479	10.030
Λοιπές υποχρεώσεις	8.007	7.010
Υποχρεώσεις από φόρους	1.683	2.271
Υποχρεώσεις προς δημόσιο και ασφαλιστικούς οργανισμούς	1.563	1.859
Προϋπολογισμένα έξοδα τόκων	349	708
<b>Σύνολο</b>	<b>26.661</b>	<b>32.299</b>

### 30. Παροχές σε εργαζόμενους

Οι παροχές σε εργαζόμενους αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Υποχρέωση προγράμματα παροχών	3.654	3.842
Μη ληφθείσες άδειες	50	50
<b>Σύνολο</b>	<b>3.704</b>	<b>3.892</b>
<b>Τα προγράμματα παροχών αναλύονται ως εξής:</b>		
Παρούσα αξία υποχρέωσης που δεν χρηματοδοτείται	4.148	3.670
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές αποκλίσεις, κέρδη και (ζημία)	(494)	172
<b>Υποχρέωση προγραμμάτων παροχών στον ισολογισμό</b>	<b>3.654</b>	<b>3.842</b>
<b>Κίνηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών</b>		
Καθαρή υποχρέωση προκαθορισμένης παροχής 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου	3.842	3.622
Αναγνώριση στα αποτελέσματα	1.164	284
Παροχές που πληρώθηκαν	(1.352)	(64)
<b>Σύνολο</b>	<b>3.654</b>	<b>3.842</b>
<b>Αποτελέσματα που επιβαρύνθηκαν</b>		
Κόστος επιπλέον παροχών	328	259
Τόκοι υποχρέωσης	186	161
Απόσβεση αναλογιστικής ζημίας	650	(136)
<b>Σύνολο</b>	<b>1.164</b>	<b>284</b>
<b>Παραδοχές του αναλογιστή</b>		
Επιτόκιο προεξόφλησης	5,07%	5,07%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	3,5%	3,5%

### 31. Μετοχικό κεφάλαιο

Με την από 23 Ιουλίου 2009 απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας με καταβολή μετρητών κατά το ποσό των εβδομήντα έξι εκατομμυρίων οκτακοσίων εβδομήντα έξι χιλιάδων οκτακοσίων εξήντα τεσσάρων Ευρώ και ογδόντα λεπτών (76.876.864,80 Ευρώ) με καταβολή μετρητών και έκδοση εκατόν είκοσι οκτώ εκατομμυρίων εκατόν είκοσι οκτώ χιλιάδων εκατόν οκτώ (128.128.108) νέων κοινών ονομαστικών με δικαίωμα ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών ( 0,60 Ευρώ) η κάθε μία.

Με την από 15 Απριλίου 2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου πιστοποιήθηκε η καταβολή, εκ της ως άνω αυξήσεως, μόνο ποσού σαράντα οκτώ εκατομμυρίων τριακοσίων εβδομήντα τεσσάρων χιλιάδων και τετρακοσίων τριών Ευρώ και εξήντα λεπτών (48.374.403,60 Ευρώ) που αντιστοιχεί σε ογδόντα εκατομμύρια εξακόσιες είκοσι τέσσερις χιλιάδες και έξι (80.624.006) κοινές ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60 Ευρώ ) η κάθε μία.

Συνέπεια της εν λόγω μερικής κάλυψης, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε ογδόντα έξι εκατομμύρια οκτακόσιες δώδεκα χιλιάδες οκτακόσια τριάντα έξι Ευρώ (86.812.836,00 Ευρώ), διαιρούμενο σε εκατόν σαράντα τέσσερα εκατομμύρια εξακόσια ογδόντα οκτώ και εξήντα (144.688.060) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60 Ευρώ ) η κάθε μία.

Τα συνολικά ποσά εξόδων της αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ανέρχεται σε € 2.006 χιλ και έχει αναγνωριστεί στο "Αποθεματικό υπέρ το άρτιο".

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε, στο πλαίσιο της συμμετοχής στην ως άνω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, κατέχει άμεσα 47.602.370 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ήτοι το 32,90% των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου.

Κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας είναι κάτω του 10% και ο βασικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας είναι κάτω του 6,5%.

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει λάβει την διαβεβαίωση του βασικού μετόχου, του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, πως έχει σαν πρόθεση να υποστηρίξει την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ώστε να συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητά της.

Η Διοίκηση της Τράπεζας σε συνεργασία με τον βασικό μέτοχο εξετάζει τα μέτρα που πρέπει να λάβει για την αύξηση του δείκτη πάνω από το ελάχιστο όριο.

**32. Αποθεματικά***(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)*

	31.12.2010	31.12.2009
Τακτικό αποθεματικό	649	649
Αφορολόγητο αποθεματικό	1.908	1.908
Διαθέσιμα προς πώληση	(5.921)	(2.637)
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	135.176	135.176
Λοιπά αποθεματικά	5.782	5.782
<b>Σύνολο</b>	<b>137.594</b>	<b>140.878</b>

*Τακτικό αποθεματικό:* Με βάση την ελληνική νομοθεσία των εταιρειών όλες οι εταιρείες οφείλουν να μεταφέρουν το 5% των ετήσιων κερδών τους σε τακτικό αποθεματικό μέχρι να φθάσει το ένα τρίτο του μετοχικού κεφαλαίου. Αυτό το αποθεματικό δεν διανέμεται αλλά μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών.

*Αφορολόγητο αποθεματικό:* Με βάση την ελληνική νομοθεσία υπάρχουν ορισμένα αφορολόγητα έσοδα και κέρδη που πηγάζουν σε ειδικό αποθεματικό. Σε περίπτωση διανομής τους θα φορολογηθούν με το αντίστοιχο συντελεστή φόρου. Σε περίπτωση που η Τράπεζα διανείμει τα αποθεματικά που δεν έχουν φορολογηθεί θα προέκυπτε φόρος Ευρώ 458 χιλιάδες.

*Διαθέσιμα προς πώληση:* Το αποθεματικό αυτό περιλαμβάνει τη συνολική μεταβολή στην εύλογη αξία των στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση έως ότου αυτά πωληθούν ή απομειωθούν.

*Λοιπά αποθεματικά:* Περιλαμβάνει διάφορα άλλα αποθεματικά.

**33. Τιτλοποίηση**

Το Φεβρουάριο του 2009 η Τράπεζα προχώρησε σε τιτλοποίηση απαιτήσεων από στεγαστικά δάνεια συνολικής αξίας € 424 εκ. Η εταιρεία ειδικού σκοπού Byzantium II Finance Plc η οποία ανέλαβε τα δάνεια εξέδωσε ομολογίες αξίας € 377 εκ. (Ημερομηνία λήξης 15 Οκτωβρίου 2053, Επιτόκιο Euribor τριμήνου και περιθώριο 0,25%) οι οποίες είχαν πιστοληπτική αξιολόγηση AAA (Fitch Ratings).

Σύμφωνα με την από 25 Φεβρουαρίου 2011 τροποποίηση της σύμβασης τιτλοποίησης, η ημερομηνία λήξης των ομολογιών Class A και Class B αλλάζει σε 15 Οκτωβρίου 2055 ενώ το επιτόκιο του Class A τροποποιείται από Euribor τριμήνου και περιθώριο 0,25% σε σταθερό 0,85%.

Σύμφωνα με κανονισμό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, από 1<sup>η</sup> Μαρτίου 2011, οι ομολογίες υποχρεούνται σε εκτίμηση από δύο ανεξάρτητους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης. Βάση των ανωτέρω οι ομολογίες έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση A- (Fitch Ratings) και A (Standard & Poor's). Οι ομολογίες αυτές έχουν αναληφθεί από την Τράπεζα με σκοπό την ενίσχυση του Δείκτη ρευστότητας μέσω συμφωνιών πώλησης των τίτλων με δικαίωμα επαναγοράς.

Η παραπάνω Εταιρία Ειδικού Σκοπού εξέδωσε επίσης και πρόσθετες ομολογίες αξίας € 33,25 εκ (Ημερομηνία λήξης 15 Οκτωβρίου 2053, Επιτόκιο Euribor τριμήνου και περιθώριο 3%) τις οποίες αγόρασε η Τράπεζα με στόχο την διατήρηση αποθεματικού για την κάλυψη ζημιών. Οι ομολογίες αυτές δεν έχουν πιστοληπτική διαβάθμιση και έχουν ενταχθεί στο "Διαθέσιμο προς Πώληση" χαρτοφυλάκιο.

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2010 οι παραπάνω ομολογίες περιλαμβάνονται στην γραμμή του Ισολογισμού "Χρηματοοικονομικά στοιχεία Διαθέσιμα προς Πώληση" ενώ η συνολική τους αξία ανέρχεται σε ποσό € 321,9 εκ. (Class A 306,57 εκ. και Class B 15,33 εκ.) η αντίστοιχη υποχρέωση εμφανίζεται στις "Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις" και ανέρχεται σε ποσό € 345,04 εκ.

Σημειώνεται επίσης ότι η Τράπεζα χορήγησε δάνειο αξίας € 30,5 εκ. προς την Εταιρία Ειδικού Σκοπού προκειμένου να δημιουργηθεί αποθεματικό για την κάλυψη ζημιών που θα προέκυπταν κατά τον συμψηφισμό απαιτήσεων με υποχρεώσεις των δανειοληπτών.

### 34. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η Τράπεζα θεωρεί τις θυγατρικές της και τα μέλη του Δ.Σ. ως συνδεδεμένα μέρη. Οι συναλλαγές αυτές διενεργούνται με συνθήκες και όρους της αγοράς:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

<b>A. Εποπτικά όργανα και Μέλη Δ.Σ</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	453	1.393
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.010	689
Λοιπά στοιχεία παθητικού	43	114
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Εισροές</b>		
Καθαρό αποτέλεσμα (έξοδα)/έσοδα από τόκους	(5)	(52)
Καθαρό αποτέλεσμα (έξοδα)/έσοδα από προμήθειες	0	1
<b>Εκροές</b>		
Μισθοί	1.369	2.004
Γενικά λειτουργικά έξοδα	182	360
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>B. Υπόλοιπα &amp; συναλλαγές με θυγατρικές</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	323.948	369.280
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	134.397	197.402
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	50.238	51.827
Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.373	63.643
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικοί τίτλοι	90.000	115.000
Υποχρεώσεις από διαπραγμάτευση	5.000	-
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	345.042	391.829
Λοιπά στοιχεία παθητικού	846	688
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Εισροές</b>		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6.449	8.149
Έσοδα από προμήθειες	3.118	2.809
Λοιπά έσοδα	9	42
<b>Εκροές</b>		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	4.026	5.751
Λοιπά έξοδα	549	471
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Γ. Υπόλοιπα με άλλα συνδεδεμένα μέρη</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	1.774	21.349
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.903	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	34.471	65
Υποχρεώσεις προς πελάτες	37.939	47.485
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	62.484	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	48	29
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Εισροές</b>		
Καθαρό αποτέλεσμα από τόκους	(1.570)	906
Καθαρό αποτέλεσμα από προμήθειες	16	526
<b>Εκροές</b>		
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	-	2.644
Απομείωση δανείων περιόδου	128	-

Η σημαντική μεταβολή στην κατηγορία "Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες" Εποπτικών οργάνων και μελών Διοικητικού Συμβουλίου οφείλεται στην αποχώρηση κατά το τρέχον έτος Γενικών Διευθυντών. Τον Δεκέμβριο 2009 η υποκατηγορία αυτή περιλάμβανε δάνεια προς Γενικούς Διευθυντές που αποχώρησαν μέσα στο 2010 ποσού € 900 χιλ.

Το ύψος των αποζημιώσεων που καταβλήθηκαν στα εποπτικά όργανα που αποχώρησαν το έτος 2010, ανέρχεται σε € 571 χιλ.

Οι απαιτήσεις της τράπεζας από χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές προς τις εταιρίες ΑΣΠΙΣ ΑΕΓΑ, ΑΣΠΙΣ ΑΕΑΖ και Commercial Value ανέρχονται σε € 2,016 χιλ. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ανέρχονται σε € 1,858 χιλ.

Στην κατηγορία "Υπόλοιπα με άλλα συνδεδεμένα μέρη" περιλαμβάνεται την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 και το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Κατηγορία	Επωνυμία	Υπόλοιπα δανείων	Υπόλοιπα καταθέσεων	Τόκοι Έσοδα	Τόκοι Έξοδα	Άλλα έσοδα	Άλλα έξοδα	Εγγυητικές επιστολές	Χρημ/κές Συν/γές	Απαιτήσεις από Διατραπεζική	Υποχρεώσεις		
											από Διατραπεζική	Λοιπά Ενεργητικού	Λοιπά Παθητικού
<b>Μέλη ΔΣ &amp; Λοιπά εποπτικά όργανα</b>		<b>453</b>	<b>1.010</b>	<b>14</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>1.551</b>	-	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	-	<b>43</b>
	T FUNDS ΑΕ ΔΙΑΧΕΙΡΑΜΟΙΒ ΚΕΦΑΛ.	-	17	-	0	313	102	50	-	-	-	11	3
	T LEASING Α.Ε. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ	85.000	6.046	2.591	8	4	36	-	-	-	-	0	40
	ASPIS Α.Ε. ΜΕΤΙΣΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	-	12	-	0	5	-	-	-	-	-	-	-
	T CREDIT Α.Ε.	4.500	256	117	2	1	411	26	-	-	-	8	-
	ASPIS FINANCE PLC	-	-	-	1.740	-	-	-	-	-	-	-	50.271
	ASPIS JERSEY	-	-	-	2.276	-	-	-	-	-	5.000	-	40.532
	ASPIS ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΑΕ	0	42	-	-	2	-	-	-	-	-	0	-
	BYZANTIUM FINANCE I	19.121	-	0	-	908	-	-	-	-	-	5.649	-
	BYZANTIUM FINANCE II	25.776	-	3.741	-	1.894	-	-	-	-	-	368.518	345.042
	<b>Σύνολο Ομίλου ASPIS BANK</b>	<b>134.397</b>	<b>6.373</b>	<b>6.449</b>	<b>4.026</b>	<b>3.127</b>	<b>549</b>	<b>76</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.000</b>	<b>374.186</b>	<b>435.888</b>
	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	-	-	21	893	-	-	-	-	1.903	62.484	34.471	20
	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.	1.447	5.146	242	109	1	184	242	-	-	-	-	18
	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ ΕΣΩΤ. ΜΕΤΑΒ	-	136	0	3	-	-	-	-	-	-	-	-
	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.	162	4.308	14	144	0	(1)	0	-	-	-	-	10
	COMMERCIAL VALUE Α.Α.Ε.	165	28.349	5	703	15	(55)	0	-	-	-	-	-
	<b>Άλλα συνδεδεμένα μέρη</b>	<b>1.774</b>	<b>37.939</b>	<b>282</b>	<b>1.852</b>	<b>16</b>	<b>128</b>	<b>242</b>	<b>0</b>	<b>1.903</b>	<b>62.484</b>	<b>34.471</b>	<b>48</b>
	<b>Σύνολο</b>	<b>136.624</b>	<b>45.322</b>	<b>6.745</b>	<b>5.897</b>	<b>3.143</b>	<b>2.228</b>	<b>318</b>	<b>0</b>	<b>1.903</b>	<b>67.484</b>	<b>408.657</b>	<b>435.979</b>

\* Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις και λοιπές δανειακές απαιτήσεις προς εταιρία ειδικού σκοπού τιτλοποίησης απαιτήσεων

\*\* Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις προς εταιρία ειδικού σκοπού τιτλοποίησης απαιτήσεων

\*\*\* Απαιτήσεις από τρεχομένους λογαριασμούς

## 35. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

### 35.1 Δικαστικές υποθέσεις

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από πελάτες της Τράπεζας και δικαστικές αγωγές στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Συγκεκριμένα η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε κίνδυνο αρνητικής έκβασης αγωγών που έχουν ασκηθεί ή ενδεχομένως ασκηθούν κατά αυτής (litigation risk), με ενδεχόμενη επίδραση στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.

Υφίστανται επί του παρόντος εξώδικες διαμαρτυρίες και αγωγές φυσικών προσώπων κατά της ASPIS Capital A.E. Συμμετοχών, ΑΣΠΙΣ Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α., ΑΣΠΙΣ Όμιλος Εταιρειών Α.Ε. και της Τράπεζας σχετικά με ομολογιακά δάνεια που έχουν εκδώσει και διαθέσει στο επενδυτικό κοινό οι ASPIS Capital Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, ΑΣΠΙΣ Όμιλος Εταιρειών Α.Ε. και ΑΣΠΙΣ Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α., στο πλαίσιο έκδοσης των οποίων η Τράπεζα ενεργεί ως Διαχειριστής και Εντολοδόχος Πληρωμών. Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έχει διαμεσολαβήσει καθ' οιονδήποτε τρόπο στη διάθεση των τίτλων των ανωτέρω εταιρειών και ότι ενεργεί αποκλειστικά ως διαχειρίστρια πληρωμών χωρίς να εγγυάται καθ' οιονδήποτε τρόπο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων των αντίστοιχων εκδοτών. Οι πιθανότητες ευδοκίμησης των αντίστοιχων αγωγών θα εξαρτηθούν από την εκτίμηση των αποδεικτικών μέσων από το δικαστήριο. Ωστόσο, οι πιθανότητες ευδοκίμησης εκτιμώνται από τους χειριστές των υποθέσεων ως περιορισμένες.

Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Νομικής Υπηρεσίας, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις, οι οποίες είναι δυνατόν να επιφέρουν σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας. Η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους € 342 χιλ. για ενδεχόμενες εργατικές διαφορές και ποσού ύψους € 270 χιλ για επίδικες δικαστικές απαιτήσεις (Σημ 28).

### 35.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

Δεσμευμένοι τίτλοι για παροχή ρευστότητας (ονομαστική αξία)

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.000	-
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	605.317	351.597
Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις	256.000	8.300
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	169.022	168.015
<b>Σύνολο</b>	<b>1.032.339</b>	<b>527.912</b>

Τα συμβατικά ποσά των εκτός ισολογισμού στοιχεία που δεσμεύουν την Τράπεζα έχουν ως εξής :

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31.12.2010	31.12.2009
Εγγυητικές επιστολές	107.228	144.180
Ενέγγυες πιστώσεις	1.016	1.213

Η Τράπεζα συμμετέχει στην Εταιρεία Καινοτόμων Επιχειρηματικών συμμετοχών NBGI Private Equity και έχει συμβατική υποχρέωση να καταβάλλει συνολικά το ποσό των GBP 5.000 χιλ. Ως σήμερα έχει καταβάλλει το ποσό των GBP 1.884 χιλ. ή € 2.189 χιλ. Η αξία της συγκεκριμένης συμμετοχής η οποία είναι ταξινομημένη στο χαρτοφυλάκιο των Διαθεσίμων προς

πώληση επενδύσεων ανέρχεται σε € 2.096 χιλ, σύμφωνα με τα στοιχεία της τελευταίας διαθέσιμης αποτίμησης με ημερομηνία 31.12.2010.

### 35.3 Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας (ως μισθώτριας) από μισθώματα αφορά κατά κύριο λόγο στα κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα και τις άλλες μονάδες λειτουργίας της. Τα ελάχιστα μελλοντικά μισθώματα για τις λειτουργικές αυτές μισθώσεις είναι:

*(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)*

	31.12.2010	31.12.2009
Έως 1 έτος	5.404	5.907
Από 1 έως 5 έτη	13.927	15.759
Πάνω από 5 έτη	11.613	12.669

### 36. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

Δεν υφίστανται.



## **Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή**

Προς τους Μετόχους της  
T-Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία

### **Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων**

Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της T-Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2010, τις καταστάσεις συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περιήληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

### **Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις**

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

### **Ευθύνη του Ελεγκτή**

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

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της εταιρείας. 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 οικονομικών καταστάσεων.

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

## Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της T-Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 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 επί των οικονομικών καταστάσεων, η οποία γνωστοποιεί τις επιλογές που έχει η Διοίκηση της Τράπεζας, σε συνεργασία με το βασικό της μέτοχο για να αυξήσει το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας πάνω από το ελάχιστο όριο που έχει θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μην υπάρχει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει ομαλά τη δραστηριότητά της.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2011

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.  
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Χαράλαμπος Συρούνης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής  
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071

## VII. Στοιχεία και πληροφορίες περιόδου από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010 έως 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010



### T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

(πρώην ASPIS BANK)  
Αριθμός Μητρώου ΑΕ 26699/06/Β/92/12

Όμιλος 22, 106 72 Αθήνα

Στοιχεία και πληροφορίες περιόδου από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010 έως 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010

(δρυσουμενά βάσει του κ.ν. 2190/20, άρθρο 135 για επιχειρήσεις που αντιστοιχούν σε οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και μη, κατά το ΑΜΤ)  
(Ποσό εκφρασμένο σε χιλιάδες Ευρώ)

Το παρόντα στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοιχείων σε μία γενική σύνοψη για την οικονομική κατάσταση και το αποτέλεσμα της T BANK ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ (η Τράπεζα) και του Ομίλου της.

Σημαντικές επενδύσεις στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε έδωκε ενδεικτική έγκριση ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στην διεύθυνση διαδικτύου της Τράπεζας, όπου αναγράφονται οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση ελέγχου του νομίμου ελέγχτη ή αυτή σάπητος.

<p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ</b></p> <p><b>Ανεξάρτητη Έδρα Τράπεζας:</b> Αρμόδια εποπτική αρχή: Ανεξάρτητη Διοίκηση: Νόμος Ελεγκτής: Ελεγκτική Επιτροπή</p> <p><b>Τύπος Έκθεσης ελέγχου νόμιμου ελεγκτή:</b> Ημερομηνία έκθεσης από το Διοικητικό Συμβούλιο των Οικονομικών Καταστάσεων : (από τις οποίες αντλήθηκαν τα στοιχεία και πληροφορίες):</p>	<p>Όμιλος 22, 106 72 Αθήνα Υποκατάστημα / Τράπεζα της Ελλάδος www.tbank.com.gr Χαράλαμπος Σουρόνης ΚΡΜΚ Ορκιστοί Ελεγκτές ΑΕ Με σύμφωνη γνώμη - θέμα Έρωσης</p>	<p><b>Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου</b></p> <p>Κλεάνθης Παπαδόπουλος Γεώργιος Γιαννινοπούλου Ανδρέας Παπαδόπουλος Σπυρίδων Παπαδόπουλος Κωνσταντίνος Βλαχογιάννης Φίλιππος Τσιουράκης Δημήτρης Κελεσιάνης Βασίλειος Δολιχτής Σταύρος Ανδρουτσόπουλος</p>	<p>Πρόεδρος (Μη εκτελεστικό μέλος) Αντιπρόεδρος Δ.Σ. &amp; Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος) Αντιπρόεδρος Διεύθυνσης &amp; Εκτελεστικό μέλος Μη εκτελεστικό μέλος Μη εκτελεστικό μέλος Ανεξάρτητο - Μη εκτελεστικό μέλος Ανεξάρτητο - Μη εκτελεστικό μέλος Ανεξάρτητο - Μη εκτελεστικό μέλος</p>
--	---	---	--

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	80.405	91.042	80.403	91.040
Αποτίμηση κατά πιστωτικούς όρους	131.256	263.012	44.885	156.740
Ακίνητα και προσαρτηθείσα σε πωλείες (μετά από απομείωση)	1.808.659	1.871.434	1.774.575	1.875.729
Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μείον αποθεμάτων	3.599	3.894	1.922	1.971
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	318.400	37.076	642.336	407.232
Διακρατούμενες ως την ημερήσιες επενδύσεις	229.108	19.455	229.108	10.645
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	30.550	30.549
Ποσών προσαρτημένων ενσταντων πάγια στοιχεία	47.312	50.011	42.926	43.889
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	4.600	7.313	5.064	5.701
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	107.119	93.565	153.642	136.600
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>2.732.456</b>	<b>2.428.022</b>	<b>3.005.311</b>	<b>2.759.506</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικό όμιλο	778.254	328.007	783.080	323.919
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.701.172	1.769.152	1.701.545	1.822.835
Στοιχεία μεταβλητής εφόρου & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	132.631	113.562	435.487	507.082
Προβλέψεις/λοιπές υποχρεώσεις	43.715	49.917	32.720	39.884
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>2.655.772</b>	<b>2.320.618</b>	<b>2.956.832</b>	<b>2.703.720</b>
Μετοχές Κεφάλαιο	86.813	38.438	86.813	38.438
Λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων	(50.704)	28.157	(40.334)	17.348
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων διοικητικών μετρήσιμα</b>	<b>36.109</b>	<b>66.635</b>	<b>46.479</b>	<b>55.786</b>
Διακριτά μετοχικά	929	1.168	-	-
Υπόλοιπα κεφάλαιο	39.646	39.601	-	-
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>76.684</b>	<b>107.404</b>	<b>46.479</b>	<b>55.786</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	<b>2.732.456</b>	<b>2.428.022</b>	<b>3.005.311</b>	<b>2.759.506</b>

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31.12.2010	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31.12.2009	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31.12.2010	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31.12.2009
Καθαρά έσοδα από τόκους	35.913	27.501	24.860	16.356
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	11.193	12.275	13.097	18.286
Κέρδη από χρηματοοικονομικά στοιχεία	600	18.599	3.290	(8.224)
Λοιπά έσοδα	6.335	8.110	21.907	1.125
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(39.488)	(48.040)	(38.771)	(45.147)
Προβλέψεις	676	(5.638)	639	(4.932)
Ακρίβειες προσωπικού	(46.238)	(47.241)	(44.313)	(44.924)
Αμοιβές	(11.131)	(12.317)	(7.516)	(7.162)
Λοιπά έσοδα	(29.944)	(35.722)	(26.333)	(29.865)
<b>Σύνολο προ φόρων εισοδήματος</b>	<b>(71.384)</b>	<b>(77.193)</b>	<b>(52.942)</b>	<b>(104.887)</b>
Φόρος εισοδήματος	223	15.177	550	15.178
<b>Σύνολο μετά φόρων εισοδήματος (Α)</b>	<b>(71.561)</b>	<b>(62.016)</b>	<b>(52.392)</b>	<b>(89.809)</b>
- Διακριτά μετρητά	(11.322)	(63.899)	-	-
- Διακριτά μετρητά	(239)	(157)	-	-
Μεταφορά αποτελεσμάτων προγράφων διαθεσίμων προς πώληση	103	8.629	103	8.629
Καθαρά μεταβλητή αξία ετήσιου έσοδος του διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών	(3.387)	498	(3.387)	498
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)</b>	<b>(3.284)</b>	<b>9.127</b>	<b>(3.284)</b>	<b>9.127</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)</b>	<b>(74.845)</b>	<b>(52.889)</b>	<b>(55.676)</b>	<b>(80.682)</b>
- Διακριτά μετρητά	(74.846)	(52.732)	-	-
- Διακριτά μετρητά	(239)	(157)	-	-
Βασικά και προπροσμετρητο κέρδος/(ζημία) ανά μετοχή (σε Ευρώ)	(0,906)	(0,968)	(0,424)	(1,4019)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31.12.2010	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31.12.2009	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31.12.2010	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31.12.2009
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων έναρξης περιόδου</b>	<b>107.404</b>	<b>162.640</b>	<b>95.786</b>	<b>136.468</b>
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(74.845)	(52.889)	(55.676)	(80.682)
Καθαρά αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	46.369	-	46.369	-
Κινήσεις υφιστάμενων τίτλων	(1.999)	(2.363)	-	-
Λοιπές κινήσεις	(254)	16	-	-
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων λήξης περιόδου</b>	<b>76.684</b>	<b>107.404</b>	<b>46.479</b>	<b>55.786</b>

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31.12.2010	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31.12.2009	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31.12.2010	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 31.12.2009
Σύνολο εσόδων (εσόδων) από λειτουργικές δραστηριότητες	41.993	33.897	37.715	56.178
Σύνολο εσόδων (εσόδων) από επενδυτικές δραστηριότητες	(226.275)	(17.887)	(206.111)	(13.034)
Σύνολο εσόδων (εσόδων) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	46.336	(2.402)	46.369	-
<b>Καθαρά αύξηση/(μείωση) στο τραπεζικό διαθέσιμο και ισόζυγιο περιόδου</b>	<b>(140.848)</b>	<b>13.608</b>	<b>(121.027)</b>	<b>(69.212)</b>
Επίπτωση από/προς διαθεσίμων προς πώληση	(1.545)	945	(1.545)	265
<b>Σύνολο εσόδων (εσόδων) περιόδου</b>	<b>(142.393)</b>	<b>13.853</b>	<b>(122.572)</b>	<b>(68.947)</b>
Τραπεζικά διαθέσιμα και ισόζυγιο έναρξης περιόδου	354.054	340.201	247.780	316.747
Τραπεζικά διαθέσιμα και ισόζυγιο λήξης περιόδου	211.661	354.054	125.208	247.780

#### ΠΡΟΣΒΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- Ο παρόντος πίνακας του Ομίλου περιλαμβάνει στοιχεία οικονομικών καταστάσεων και ενσωματώνει με τη μέθοδο της αλκικής ενσωμάτωσης T BANK A.T.E. Εύρω Αθηνών, Τ Fund ΑΕΚΑΚ, Εύρω Αθηνών και ποσοστό συμμετοχής 55%, T Credit ΑΕ Πελοποννησιακών Μεταβλητών, Εύρω Αθηνών και ποσοστό συμμετοχής 100%, T ΜΕΣΙΤΕΑΣ ΚΑΡΔΙΑΣ ΑΕ, Εύρω Αθηνών και ποσοστό συμμετοχής 100%, T Leasing ΑΕ Χρηματοδοτικής Μηχανής, Εύρω Αθηνών και ποσοστό συμμετοχής 100%, T STAGIATA ΑΕ, Εύρω Αθηνών και ποσοστό συμμετοχής 100%, BIZANTINIUM FINANCE P.L.C., Εύρω Λονδών Μ.Βρετανίας, ASPIS FINANCE P.L.C., Εύρω Λονδών Μ.Βρετανίας και ποσοστό συμμετοχής 100%, ASPIS JERSEY P.L.C. Εύρω Jersey, Ν. Ίρλανδία, και ποσοστό συμμετοχής 100%, BIZANTINIUM II FINANCE P.L.C., Εύρω Λονδών, Μ.Βρετανίας.
    - \* Εταιρείες αλκικής ενσωμάτωσης για πληροφορίες ανατρέξτε στην ιστοσελίδα της εταιρείας.
  - Δεν υφίσταται μεταβολή στο ποσοστό συμμετοχής της Μητρικής στις παραπάνω εταιρείες και στη μέθοδο ενσωμάτωσης, σε σχέση με τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009.
    - Οι οικονομικές οικονομικές καταστάσεις της T Bank Ανωνύμη Τραπεζική Εταιρεία - περιλαμβάνονται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης στις ενσωματωμένες οικονομικές καταστάσεις που αντιστοιχούν στο Ταμειακό Ταμείο Ελλάδος Α.Τ.Ε., με έδρα την Ελλάδα. Κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 το Ταμειακό Ταμείο Ελλάδος Α.Τ.Ε. συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της T Bank Ανωνύμη Τραπεζική Εταιρεία - με ποσοστό 32,9%.
    - Ο παραπάνω πίνακας δεν είναι χρηματοοικονομικό έγγραφο για τις ελεγκτικές χρήσεις.
    - T Bank A.T.E. (2008-2010), T Leasing ΑΕ Χρηματοδοτικής Μηχανής (2006-2010), T Κεντρικές Αγοράσεις ΑΕ ( 2010), T Fund ΑΕΚΑΚ (2008-2010), T Credit ΑΕ Πελοποννησιακών Μεταβλητών (2007-2010), T Πετομια ΑΕ (2010).
    - Ο αριθμός των απορροφούμενων προσωπικών από τόκους τραπεζικών (προσαρτημένων) χρήσεων ανήλθε σε 994 (1.620) κατά μήνα για την Τράπεζα και 1.029 (1.058) για τον Όμιλο.
    - Το καθαρό έσοδο που καταγράφηκε ανήλθε στην καθαρή θέση, ποσό € (3.284) χιλ., αφού όμοιο που έχει προέλσει από την αποτίμηση του διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών χρεωστικών ποσού € (3.387) χιλ. και ποσό € 103 χιλ. μεταφορά αποτελεσμάτων προγράφων διαθεσίμων προς πώληση.
    - Έχουν προβεί οι λογιστές χωρίς ποσό υφιστάμενων από τον Όμιλο βάσει των 2704 και ο οποίος δεν έχουν διαφανιστεί σε σχέση με τις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης του 2009.
    - Στον αφορά στον Όμιλο (Τράπεζα) ορατό μη κινούμενο έσοδο ενσωματωμένης προεξόφλησης να είναι ανεπάρκεια με το αντίστοιχο της τρέχουσας περιόδου. Στην κατάσταση Συνολικών Εσόδων περιόδου έως 31.12.2009 η ενσωματωμένη αφορά μεταφορά ποσού άνω € 5.238 (4.621) χιλ. από τη γραμμή "Τόκα και εξοφλούμενα έσοδα" στη γραμμή "Τόκα και εξοφλούμενα έσοδα".
    - Στην κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης χρήσης 2009 η επανεπίσημη αφορά μεταφορά ποσού άνω € 449 χιλ. από την γραμμή "Αποτίμηση κατά πιστωτικούς όρους" στη γραμμή "Τομείο και τραπεζικά διαθέσιμα" και ποσό άνω € 13 χιλ. από την γραμμή "Αποτίμηση κατά πιστωτικούς όρους" στη γραμμή "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού". Τα παραπάνω ποσά έχουν αντίστοιχη αντιστάθμιση στις Κατάσταση Τραπεζικών Ροών για το 2009.
    - Με την από 15 Απριλίου 2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου καταργήθηκε η καθαρή θέση του ποσού της αύξησης των μετοχών της Τράπεζας ύψους 48.374.403,60 Ευρώ που αντιστοιχεί σε 80.24.096 κοινές οικονομικές, αξίας 0,90 Ευρώ η κάθε μία. Το Ταμειακό Ταμείο Ελλάδος Α.Τ.Ε. στο πλαίσιο της συμμετοχής στην ως άνω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά όμοιο 47.602.370 μετρητά από δικαιούχους μέλη, ήτοι το 32,96% των συνολικών δικαιούχων μέλων.
    - Το θέμα έρωσης αφορά στο γεγονός ότι οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας είναι καλύτεροι των ελεγχόμενων ορίων, που θέτει το εποπτικό πλαίσιο και ως εκ τούτου η έκθεση της Τράπεζας, σε συνεργασία με το βασικό μέλος, έχουν γνωστοποιηθεί της ελεγκτικής που είναι να οι αυθόρμητοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, όπως αναφέρεται στη Σημ. 2.2.
- Με την από 7 Μαΐου 2010 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, αποφασίστηκε η αλλαγή της επωνυμίας από το "ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ" σε "T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ" με διακριτό τίτλο - Τ ΒΑΝΚ". Με την από 16 Δεκεμβρίου 2010 απόφαση του Δ.Σ. μεταβλήθηκε η έδρα της εταιρείας από την από Έδρα της 105 57 Αθηνών, στην από Όμιλο 22, 106 72 Αθήνα.
    - Ο συνολικός της Τράπεζας και του Ομίλου με μέλη της διοίκησης, διευθυντικό στέλεχος, θυγατρικές και λοιπά συνδεδεμένα μέλη για το διάστημα έως 31.12.2010 έχουν ως εξής (σε χιλ.ευρώ):

	Όμιλος	Τράπεζα
α) Εταίροι	16	9.992
β) Σύνολο	1.729	6.273
γ) Διακριτά μετρητά	38.599	546.211
δ) Υπαρξιακές	100.482	547.732
ε) Συνολικός και αριθμ. διευθυντικών στελεχών & μέλη της διοίκησης	(1.608)	(1.556)
στ) Αριθμός από Διευθυντικό στέλεχος & μέλη της διοίκησης	456	483
ζ) Υπαρξιακές προς διευθυντικό στέλεχος & μέλη της διοίκησης	1.066	1.063
  - Ο πληθ. φόρος επί της ή υπό διαπίστωση της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και οι απορροές διακριτών ή διαπιστωμένων από τον Ομίλο αναφέρονται να είναι σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση και λειτουργία τους. Οι προβλέψεις που είναι διενεργηθεί από την Τράπεζα και το Όμιλο είναι οι εξής (σε χιλ. Ευρώ):
- |   | Όμιλος | Τράπεζα |
|---|--------|---------|
| Προβλέψεις για έσοδα ανακατανομής                             | 360    | 368     |
| Προβλέψεις για αναγκαστικές αποζημιώσεις εργαζομένων διαφόρων | 342    | 342     |
| Προβλέψεις για αναγκαστικές φορολογικές χρήσεις               | 4      | -       |
| Προβλέψεις για επίδομα διακοπής υπηρεσίας                     | 299    | 270     |
| Προβλέψεις για λοιπές περιπτώσεις προσωπικού                  | 177    | 177     |
| Απομείωση επί της ανακατανομής στοιχείων                      | 1.198  | 1.198   |
|   | 2.388  | 2.355   |
- Δεν υφίσταται ιδέα μεταβίβασης από τακτικά μετρητά της μετρητικής εταιρείας από θυγατρικές ή συγγενικές εταιρείες.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2011

Κλεάνθης Α. Παπαδόπουλος  
ΑΔΤ.Α.Χ.501829  
ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Γεώργιος Π. Χαντζογιάννης  
ΑΔΤ.Α.Χ.501829  
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.  
& ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Αλέξανδρος Κ. Τσιουράκης  
ΑΔΤ.Α.Χ.158663  
ΑΜΑΚΕΕ:0012737/18-2-2008 Α Τόξης  
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Νικόλαος Δ. Δολιχτής  
ΑΔΤ.Α.Χ.118237  
ΑΜΑΚΕΕ:00150734-7-01 Α Τόξης  
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΩΝ

## **VIII. Συνοπτικά στοιχεία και πληροφορίες ενδιάμεσων περιόδων**

**Περίοδος 1.01.2010-31.03.2010**

**Περίοδος 1.01.2010-30.06.2010**

**Περίοδος 1.01.2010-30.09.2010**



APSPIS BANK ANONYMΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Αριθμός Μητρώου ΑΕ 26699 / 06/Β/92/12

Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα

Στοιχεία και πληροφορίες περίοδοι από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010 έως 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2010 (Σύμφωνα με την Απόφαση 4/507/28.04.2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς) (ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στόχευαν στο μέγεθος ενημέρωσης για την οικονομική κατάσταση και το αποτέλεσμα της APSPIS BANK ANONYMΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η Τράπεζα) και του Ομίλου της. Συνιστάται επενδύσεις στον αναγκαίο, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, όπου αναρτούν οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έθετος έλεγχος του νομίμου ελεγκτή (από αυτή απαιτείται).

Table with 2 columns: Διεύθυνση έδρας Τράπεζας and Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου. Includes contact info for Athens office and list of board members.

Table titled 'ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ' showing financial data for Q1 2010 and Q1 2009. Includes sections for ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ, and ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.

Table titled 'ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ' showing income statement data for Q1 2010 and Q1 2009. Includes sections for Καθάρ έσοδα από τόκους, Καθαρά έσοδα από πωληθέντα, and Σύνολο συνολικών εσόδων μετά από φόρους.

Table titled 'ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ ΜΕΤΑΒΛΗΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ' showing data for Sinoiki and other entities. Includes sections for Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ενεργής περιόδου and Σύνολο ιδίων κεφαλαίων λήξης περιόδου.

Table titled 'ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ' showing cash flow data for Q1 2010 and Q1 2009. Includes sections for Σύνολο εισροών (ακροατών) από λειτουργικές δραστηριότητες and Σύνολο εισροών (ακροατών) από επενδυτικές δραστηριότητες.

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- 1. Ο παρακάτω εταιρεία του Ομίλου περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις και ενσωματώνεται με τη μέθοδο της ολικής ενσωμάωσης: APSPIS BANK ΑΤΕ, έδρα Αθήνα, APSPIS INTERNATIONAL ΑΕΑΚ, έδρα Αθήνα, APSPIS ΑΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΕΩΝ, έδρα Αθήνα, APSPIS ΑΕ ΜΕΤΕΤΙΛΑΣ ΔΕΦΑΛΙΣΣΟΝ, έδρα Αθήνα, APSPIS ΑΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΜΕΙΩΣΕΩΝ, έδρα Αθήνα, ΒΥΖΑΝΤΙΝΗ FINANCE PLC, έδρα Λονδίνο, Η Βρετανία, APSPIS FINANCE PLC, έδρα Λονδίνο, Η Βρετανία, APSPIS JERSEY PLC, έδρα Τζέρσεϊ, Η Βρετανία, ΒΥΖΑΝΤΙΝΗ ΕΙΣΡΟΜΩΝ ΠΛΗΡ, έδρα Λονδίνο, Η Βρετανία.
2. Ο φορολογικός οφειλέτης δεν έχουν πραγματοποιήσει έλεγχο για τις οικονομικές χρήσεις.
3. Ο αριθμός που αναπροσαρμόζονται προσαποδοσύντασης στο τέλος της τριμηνιαίας (προηγούμενης) περιόδου ανήλθε σε 1.004 (1.014) υπολόγους για την Τράπεζα και 1.042 (1.060) για τον Όμιλο.
4. Το καθαρό κόστος των καταρτισμένων εργαζομένων ανά κλάση ήταν, ποσά € 325 γλ., αφού όμοια που έχει προκύψει από την απομείωση του διαθεσίμου προς πώληση χρηματοοικονομικού περιουσιακού ποσού € 319 γλ. και ποσό € 6 γλ. μεταφορά ύψους ασφαλιστικής μερίδας προς πώληση μεταφερθείσα στα αποτελέσματα.
5. Δεν υπάρχουν ίδιες μεταβιβάσεις επίσημα μεταξύ της τριμηνιαίας περιόδου από διαγενετική ή συγγενική εταιρεία.
6. Έχουν τηριθεί οι λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν από τον Όμιλο βάσει των Δ/ΔΑ και οι οποίες δεν έχουν διακοπεί ή αλλαγεί σε σχέση με τις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης του 2009.

Αθήνα, 28 Μαΐου 2010

Κλεάνθης Α. Παπαδόπουλος ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ Γεώργιος Π. Χαντζηγιαννού ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ Αλέξανδρος Κ. Τσιπλόγλου ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Νικόλαος Δ. Δολιφής ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ



### T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

(πρώην ASPIS BANK)  
Αρμόδια Περίοδος ΑΕ 26699 (06) Β/192/12  
Όμιλος Α. 105 57 Αθήνα

Στοιχεία και πληροφορίες περίοδοι από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010 έως 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2010  
Σύμφωνα με την Απόφαση 4/507/28.04.2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς  
(Παρά τον αριθμό 6 μελέτης Επρά)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από την ενδεδειγμένη χρηματοοικονομική πληροφορία, σταθισμένα σε μία νύχτα ενդεδειγμένη για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της T BANK ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ (η Τράπεζα) και του Ομίλου της. Συνιστάται στους ενδιαφερόμετους, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική απόφαση (ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, που αναρτάται σε ενδεδειγμένες οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση επικοινωνίας του νομίμου εκπαιδευμένου όμιλου αυτής εταιρείας.

#### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

##### Διεύθυνση Έδρας Τράπεζας:

##### Αρμόδια εποπτική αρχή:

##### Διεύθυνση Διεύθυνση:

##### Νόμος Ελεγκτικής

##### Ελεγκτική Εταιρεία

##### Τύπος Έκθεσης Επιστολής νόμιμου ελεγκτή:

##### Μεσογειακή Έκθεση από το Διοικητικό Συμβούλιο των Οικονομικών Καταστάσεων :

##### (από τις οποίες αντλήθηκαν τα στοιχεία και πληροφορίες):

Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα  
Υπουργείο Ανάπτυξης / Τράπεζα της Ελλάδος  
www.aspis.gr  
Χαράλαμπος Ευρωπικός  
ΚΡΜΓ Οριστό Ελεγκτής ΑΕ  
Με σύμφωνη γνώμη  
25 Αυγούστου 2010

#### Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Κλέωνης Παπαδόπουλος  
Γεώργιος Κατσίγιαννόπουλος  
Νικόλαος Μολιόπουλος  
Σπυρίδων Παυτακίδης  
Κωνσταντίνος Βλαχογιάννης  
Φώβων Τσιβαζάκης  
Δημήτρης Παύσιος  
Βασίλειος Δαλιανός  
Σταύρος Ανδρουτσόπουλος

Πρόεδρος (Μη εκτελεστικό μέλος)  
Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)  
Εκτελεστικό μέλος  
Μη εκτελεστικό μέλος  
Μη εκτελεστικό μέλος  
Ανεξάρτητο - Μη εκτελεστικό μέλος  
Ανεξάρτητο - Μη εκτελεστικό μέλος  
Ανεξάρτητο - Μη εκτελεστικό μέλος  
Ανεξάρτητο - Μη εκτελεστικό μέλος

#### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.06.2010	31.12.2009	30.06.2010	31.12.2009
<b>ΕΠΕΡΙΓΗΤΟ</b>				
Τράπεζα και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	61.374	90.593	61.371	90.591
Αποτίμηση κατά πιστωτικών όρων	166.171	263.474	77.028	157.202
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (από από απομίσθωση)	1.759.884	1.871.434	1.775.058	1.875.729
Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύληξη όμοια ασφαλισμένων	3.529	3.894	1.704	1.971
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	34.224	37.076	382.133	407.232
Διαπραγματεύσεις ως την ημερήσια επίδοση	7.699	10.655	7.699	10.655
Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	-	30.951	30.549	30.549
Διοργανωσιακά ενδεδειγμένα ή άλλα στοιχεία	48.307	50.031	43.115	43.889
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	6.179	7.313	4.872	5.101
Ασπίδα στοιχεία ενεργητικού	100.205	93.552	146.517	136.587
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΡΙΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>2.187.572</b>	<b>2.428.022</b>	<b>2.530.138</b>	<b>2.759.506</b>
<b>ΥΠΟΧΡΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά όργανα	420.949	328.007	445.822	323.919
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.454.743	1.769.122	1.519.828	1.832.835
Στοιχεία μεμβρικής εφάρμοξης & λοιπές δικαστικές υποχρεώσεις	144.643	173.562	142.063	507.082
Προβλέψεις/Λοιπές υποχρεώσεις	50.945	49.917	39.199	39.884
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>2.071.280</b>	<b>2.320.608</b>	<b>2.446.912</b>	<b>2.703.720</b>
Μετόχων Κεφάλαιο	86.812	38.438	86.812	38.438
Ασπίδα στοιχεία ιδίων κεφαλαίων	(13.207)	28.197	(21.588)	11.948
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων/δοκίμιων μετρητών</b>	<b>73.605</b>	<b>66.635</b>	<b>65.224</b>	<b>50.386</b>
Διακείμενα μετρητά	1.062	1.168	-	-
Υπόλοιπα κεφάλαια	29.624	38.401	-	-
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>114.291</b>	<b>107.404</b>	<b>65.224</b>	<b>50.386</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	<b>2.187.572</b>	<b>2.428.022</b>	<b>2.530.138</b>	<b>2.759.506</b>

#### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΕΣΟΔΩΝ

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.06.2010		Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.06.2009	
	30.06.2010	30.06.2009	30.06.2010	30.06.2009
Καθαρά έσοδα από τόκους	16.755	7.028	7.379	4.087
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5.398	9.464	2.704	5.337
Κέρδη από χρηματοοικονομικά στοιχεία	1.731	1.817	785	815
Λοιπά έσοδα	3.259	4.905	1.483	2.140
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(18.091)	(16.112)	(10.314)	(10.806)
Προβλέψεις	114	(250)	158	(250)
Διατίθεται προσωπικό	(23.340)	(22.498)	(11.370)	(11.638)
Αμοιβές	(5.678)	(6.147)	(2.777)	(3.087)
Λοιπά έσοδα	(15.314)	(15.927)	(8.633)	(9.084)
<b>Σημεία προ φόρου εισοδήματος</b>	<b>(35.135)</b>	<b>(37.720)</b>	<b>(20.845)</b>	<b>(22.164)</b>
- Διακείμενα μετρητά	(34.337)	(30.473)	(20.854)	(17.556)
- Διακείμενα μετρητά	(106)	(94)	(91)	(688)
Μεταφορά (Τμήμα) κερδών απομίσθωσης χρηματοοικονομικών διαθεσίμων προς πώληση μεταβλητότητας στα αποτελέσματα	(15)	7	(9)	12
Καθαρά μετρητά της εύληξης όμοια του διαθεσίμου προς πώληση χρηματοοικονομικού	(3.788)	1.163	(3.459)	1.415
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (B)</b>	<b>(3.800)</b>	<b>1.170</b>	<b>(3.478)</b>	<b>1.427</b>
<b>Συνεργητικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (A)+(B)</b>	<b>(38.244)</b>	<b>(39.397)</b>	<b>(24.387)</b>	<b>(16.817)</b>
- Διακείμενα μετρητά	(38.140)	(29.303)	(24.332)	(16.129)
- Διακείμενα μετρητά	(106)	(94)	(55)	(888)
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη (Τμήμα) ανά μετοχή (σε Ευρώ)	(0,3527)	(0,4771)	(0,1593)	(0,2848)

#### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΜΕΙΧΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.06.2010	30.06.2009	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.06.2010	30.06.2009
Σύνολο εσόδων (εξομάλυν) από λειτουργικές δραστηριότητες	157.913	179.991	(151.912)	(24.514)
Σύνολο εσόδων (εξομάλυν) από επενδυτικές δραστηριότητες	327	(11.179)	445	(8.438)
Σύνολο εσόδων (εξομάλυν) από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	35	(1.320)	46.367	-
<b>Καθαρά εισόδημα (Τμήμα) στα τραπεζικά διαθέσιμα και εισοδήματα περιόδου</b>	<b>(122.249)</b>	<b>117.077</b>	<b>(105.100)</b>	<b>(33.152)</b>
Επίπτωση αναλόγων διαφορών από τα τραπεζικά διαθέσιμα και εισοδήματα	(4.292)	(110)	(4.292)	(110)
<b>Σύνολο εσόδων (εξομάλυν) περιόδου</b>	<b>(126.542)</b>	<b>116.967</b>	<b>(109.392)</b>	<b>(33.262)</b>
Τραπεζικά διαθέσιμα και εισοδήματα καθαρά περιόδου	354.067	340.201	243.792	316.748
Τραπεζικά διαθέσιμα και εισοδήματα λήξης περιόδου	227.545	457.168	138.400	283.486

#### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.06.2010	30.06.2009	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.06.2010	30.06.2009
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ενόψει περιόδου	107.404	162.440	65.766	136.448
Συνεργητικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(38.246)	(39.397)	(38.927)	(30.313)
Καθαρά εισόδημα μεταφοράς κεφαλαίου	46.367	-	46.367	-
Κινήσεις εφελκυσμού τίτλων	(964)	(1.317)	-	-
Λοιπές κινήσεις	(243)	15	-	-
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων λήξης περιόδου</b>	<b>114.291</b>	<b>131.941</b>	<b>63.226</b>	<b>106.135</b>

#### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.06.2010		Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.06.2009	
	30.06.2010	30.06.2009	30.06.2010	30.06.2009
Καθαρά έσοδα από τόκους	11.964	4.088	5.013	3.096
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	6.149	9.902	3.092	5.592
Κέρδη από χρηματοοικονομικά στοιχεία	1.713	1.781	776	782
Λοιπά έσοδα	938	667	410	228
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(17.528)	(15.427)	(10.055)	(10.028)
Προβλέψεις	121	(250)	160	(250)
Διατίθεται προσωπικό	(22.249)	(21.216)	(11.046)	(10.858)
Αμοιβές	(3.720)	(3.540)	(1.855)	(1.750)
Λοιπά έσοδα	(13.259)	(14.832)	(7.444)	(8.740)
<b>Σημεία προ φόρου εισοδήματος</b>	<b>(35.871)</b>	<b>(38.811)</b>	<b>(21.079)</b>	<b>(21.927)</b>
Φόρος εισοδήματος	147	228	(171)	4.123
<b>Σημεία περιόδου (A)</b>	<b>(35.124)</b>	<b>(31.483)</b>	<b>(21.150)</b>	<b>(17.804)</b>
Μεταφορά (Τμήμα) κερδών απομίσθωσης χρηματοοικονομικών διαθεσίμων προς πώληση μεταβλητότητας στα αποτελέσματα	(15)	7	(9)	12
Καθαρά μετρητά της εύληξης όμοια του διαθεσίμου προς πώληση χρηματοοικονομικού	(3.788)	1.163	(3.459)	1.415
<b>Συνεργητικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (B)</b>	<b>(3.800)</b>	<b>1.170</b>	<b>(3.478)</b>	<b>1.427</b>
<b>Συνεργητικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (A)+(B)</b>	<b>(38.927)</b>	<b>(30.313)</b>	<b>(24.628)</b>	<b>(16.377)</b>
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη (Τμήμα) ανά μετοχή (σε Ευρώ)	(0,3597)	(0,4914)	(0,1611)	(0,2779)

#### ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- Ο ομίλος εταιρείας του Ομίλου περιλαμβάνονται τις ενδεδειγμένες οικονομικές καταστάσεις σε αντιστοιχία με τη μέθοδο της ελαφύς εκτίμησης: T BANK ΑΤΕ, Είδη Αθήνα, ASPIS INTERNATIONAL ΔΕΛΦΑ, Είδη Αθήνα και ποσοστό συμμετοχής 55%, ASPIS ΑΕ ΚΕΤΤΟΡΧΩΝ ΜΕΣΣΟΛΟΝ, Είδη Αθήνα και ποσοστό συμμετοχής 100%, ASPIS ΑΕ ΜΕΣΣΙΣΑΣ ΔΕΛΦΙΝΙΩΝ, Είδη Αθήνα και ποσοστό συμμετοχής 100%, ASPIS ΑΕ ΚΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΜΕΣΣΟΛΟΝ, Είδη Αθήνα και ποσοστό συμμετοχής 100%, ΘΥΖΑΝΤΙΛΗ FINANCE P.L.C., Είδη Λονδίνο Η.Βρετανία, ASPIS FINANCE P.L.C., Είδη Λονδίνο Η.Βρετανία και ποσοστό συμμετοχής 100%, ASPIS RESER P.L.C., Είδη Ιερσάι, Η.Π.Α. και ποσοστό συμμετοχής 100%, ΒΥΖΑΝΤΙΛΗ II FINANCE P.L.C., Είδη Λονδίνο Η.Βρετανία, "Η εταιρεία εδωκό αποστολή Αρμόδια Επιτροπή Α.Ε.Ε.Ε. Αθήνα, στην οποία η Τράπεζα συμμετέχει κατά 100% δεν συμπεριλαμβάνεται στις οικονομικές καταστάσεις καθώς παρατηρεί αδράνη μέρη την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.  
\* Εταιρεία εδωκό ποσοστό για τελεφεσίβιοι σταθμούς.  
Δεν υπάρχουν μεταβολή στα ποσοστά συμμετοχής της Τράπεζας στις παραπάνω εταιρείες και στη μέθοδο εκτίμησης, σε σχέση με τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2009.  
\* Ο ενδεδειγμένος οικονομικός καταστάσεις της "T Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία" περιλαμβάνονται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης στις ενδεδειγμένες οικονομικές καταστάσεις που συντάσσονται το Ταμειακό Ταμειακό Έλλειμμα Α.Τ.Ε., με Είδη την Ελλάδα. Κατά την 30ή Ιουνίου 2010 το Ταμειακό Ταμειακό Έλλειμμα Α.Τ.Ε. συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της T Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία με ποσοστό 32,9%.  
\* Ο φερεγγυτικός όφελος δεν έχουν πραγματοποιήσει έλεγχο για τις ακόλουθες χρήσεις:  
T Bank ΑΤΕ (2008-2009), Λοιπές Χρηματοοικονομικές Μελιές (2006-2009), Λοιπές Χρηματοοικονομικές Απορροές (2007-2009), Λοιπές International ΔΕΛΦΑ (2007-2009), Λοιπές Α.Ε. Κεταρικών Μελιές (2007 - 2009).  
3. Ο αριθμός του απομειωμένου προσωπικού στο τέλος της τραπεζικής (προηγούμενης) περιόδου ανήλθε σε 1.009 (1.013) υπαλλήλους για την Τράπεζα και 1.047 (1.053) για τον Όμιλο.  
4. Το καθαρό κόστος που καταβλήθηκε σταθερά στην καθαρή θέση, ποσό € 1.803 χιλ., αφορά Όμιλο που δεν προκύπτει από την απομείωση του διαθέσιμου προς πώληση χρηματοοικονομικού εργαλείου ποσό € 3.286 χιλ. και ποσό € 15 χιλ. μεταφορά ζημίας συμπεριλαμβανομένων διαθέσιμων διαθεσίμων προς πώληση μεταβλητότητας στα αποτελέσματα.  
5. Έχουν ηγρήσει οι λογιστικές αρχές που υποβλήθηκαν από τον Όμιλο βάσει των ΔΠΧΑ και οι οποίες δεν έχουν διαπραγματευθεί σε σχέση με τις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης του 2009.  
6. Δεν αφορά στον Όμιλο (Τράπεζα) προκύπτει ενόψει της συνολικής έως 30.06.2009 έναν συνολικό αριθμό προσηλωμένων σε ένα αγροτικό με τη σύνταξη της τραπεζικής περιόδου. Η απομειωμένη αγορά αφορά ποσό ύψους €2.826 (2.419) χιλ. από τη γραμμή " Έσοδα και εξομοιωμένα έσοδα".  
7. Με την από 15 Απριλίου 2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου παρατηρήθηκε η κατάθεση του ποσού της συνολικής του ποσού της 48.374.403,60 Ευρώ που αντιστοιχεί σε 80.624.006 ανάλογο συμμετοχής στις 0,60 Ευρώ η κάθε μία. Το Ταμειακό Ταμειακό Έλλειμμα Α.Τ.Ε., στο πλαίσιο της συμμετοχής στην ως άνω αλληλεγγύη μετοχική κεφάλαιο, καθαρά έσοδα 47.803.370 μετρητά μετά διανομής ψήφου, (πίο σε 32,30% των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου.

- Ο συνολικός της Τράπεζας και του Ομίλου με μέλη της διοίκησης, διαθέσιμα στοιχεία, θεμελιώδεις και λοιπά συνολικά μέρη για το διάστημα έως 30.06.2010 έχουν ως εξής (σε χιλ. ευρώ):  
α) Εσόδων  
β) Φόρων  
γ) Αμοιβών  
δ) Υποχρεώσεων  
ε) Συνολικής και εφελκυσμού διανεμημένων στοιχείων & μελών της διοίκησης  
στ) Απομειωμένων από διανεμημένα στοιχεία & μέλη της διοίκησης  
ζ) Υποχρεώσεων προς διανεμημένα στοιχεία & μέλη της διοίκησης

	Όμιλος	Τράπεζα
α) Εσόδων	(200)	3.812
β) Φόρων	301	2.405
γ) Αμοιβών	28.918	624.163
δ) Υποχρεώσεων	150.256	700.493
ε) Συνολικής και εφελκυσμού διανεμημένων στοιχείων & μελών της διοίκησης	(1.169)	(961)
στ) Απομειωμένων από διανεμημένα στοιχεία & μέλη της διοίκησης	449	449
ζ) Υποχρεώσεων προς διανεμημένα στοιχεία & μέλη της διοίκησης	509	490

- Ο ομίλος εταιρείας ενόψει από 1<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2009 της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και ο αναφερόμενος διανεμημένοι εργαζόμενοι δεν αναμένεται να έχουν οικονομική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση και λειτουργία του. Ο αριθμός τους που έχουν διανεμηθεί από την Τράπεζα και το Όμιλο είναι οι εξής (σε χιλ. ευρώ):  
α) Εσόδων  
β) Φόρων  
γ) Αμοιβών  
δ) Υποχρεώσεων  
ε) Συνολικής και εφελκυσμού διανεμημένων στοιχείων & μελών της διοίκησης  
στ) Απομειωμένων από διανεμημένα στοιχεία & μέλη της διοίκησης  
ζ) Υποχρεώσεων προς διανεμημένα στοιχεία & μέλη της διοίκησης

	Όμιλος	Τράπεζα
α) Εσόδων	273	273
β) Φόρων	1.000	1.000
γ) Αμοιβών	294	-
δ) Υποχρεώσεων	144	-
ε) Συνολικής και εφελκυσμού διανεμημένων στοιχείων & μελών της διοίκησης	329	300
στ) Απομειωμένων από διανεμημένα στοιχεία & μέλη της διοίκησης	137	137
ζ) Υποχρεώσεων προς διανεμημένα στοιχεία & μέλη της διοίκησης	1.290	1.290
Απομειωμένα από διανεμημένα στοιχεία	3.534	3.040

- Με την από 7 Μαΐου 2010 απόφαση της Ταμειακής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της τράπεζας, αποφασίστηκε η αλλαγή της ονομασίας της από ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ σε T BANK ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ με διακριτικό τίτλο "T BANK".  
11. Δεν υπάρχουν έσοδα μεταβολή από κέρδη μεταβολής της μετοχικής εταιρείας από Βαγερμάς ή αλλαγές εταιρείας.

Αθήνα, 25 Αυγούστου 2010

Κλέωνης Α. Παπαδόπουλος  
ΑΔΤ.ΑΗ.582918  
ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Γεώργιος Π. Κατσίγιαννόπουλος  
ΑΔΤ.Χ.501829  
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.  
& ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΝΘΕΣΗΣ

Αλέξανδρος Κ. Τσιβαζάκης  
ΑΔΤ.Χ.158663  
ΑΜΑΡΕΟ:0012733718-2-2008 Α Τόδεξ,  
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΕΥΘΥΝΩΝ

Νικόλαος Δ. Δαλιανός  
ΑΔΤ.ΑΖ.18837  
ΑΜΑΡΕΟ:001507347-4-7-01 Α Τόδεξ,  
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΑΚΤΙΝΟΓΡΑΦΩΝ



### T BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

(πρώην ASPIS BANK)  
Αριθμός Μητρώου ΑΕ 26599 (06/19/12)  
Υπόγειο 4, 105 57 Αθήνα

Στοιχεία και πληροφορίες περιόδου από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2010 έως 30<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2010  
Σύμφωνα με την Απόφαση 4/507/28.04.2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς  
(Παρά αναφορές σε ευρώ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από την ενδεδειγμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, στοιχείων σε μία γενική ενότητα για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της T BANK ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ (η Τράπεζα) και του Ομίλου της. Ζητούμενη επεξεργασία στον αναγνώστη, την οποία οι αναφορές εδoς επεκταθεί επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στην διαδικασία διαβούλευσης της Τράπεζας, όπου αναγράφονται οι ενδείξεις οικονομικής καταστάσεως καθώς και η έκθεση επικαιροποίησης του νέμου έκτακτη (όπου αυτή απαιτείται).

<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ</b>		<b>Σύνθετος Διοικητικός Συμβούλιος</b>	
<b>Αιτιώδης έδρα Τράπεζας:</b>	Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα	Καθένης Παπαδόπουλος	Πρόεδρος (Μη εκτελεστικό μέλος)
<b>Αρμόδια εποπτική αρχή:</b>	Υπουργείο Ανάπτυξης / Τράπεζα της Ελλάδος	Γεώργιος Κωνσταντινίδης	Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)
<b>Διαδίκτυο:</b>	www.tbank.com.gr	Νικόλαος Παπαδόπουλος	Εκτελεστικό μέλος
<b>Μέγιστος Ελεγκτής:</b>	Χαράλαμπος Σαρόνης	Σπυρίδων Πουλιανός	Μη εκτελεστικό μέλος
<b>Ελεγκτική Εταιρεία</b>	KPMG ΟΡΘΟΤΕΛΕ Ελεγκτική ΑΕ	Κωνσταντίνος Βλαχόγιαννης	Μη εκτελεστικό μέλος
<b>Τύπος έκθεσης επικαιροποίησης νόμιμων ελεγκτών:</b>	Μημερειακή έκθεση από το Διοικητικό Συμβούλιο των Οικονομικών Καταστάσεων :	Φώτιος Τσαμπίδης	Ανεξάρτητο - Μη εκτελεστικό μέλος
<b>(ανά τις οποίες αντλήθηκαν τα στοιχεία και πληροφορίες):</b>	26 Νοεμβρίου 2010	Δimitrios Tsoulfas	Ανεξάρτητο - Μη εκτελεστικό μέλος
		Σπύρος Ανδρουτσόπουλος	Ανεξάρτητο - Μη εκτελεστικό μέλος

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2010	31.12.2009	30.09.2010	31.12.2009
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>				
Τράπεζα και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	54.791	91.042	54.790	91.040
Αποτήσεις κατά πιστωτών ιδρύματα	169.353	263.012	82.458	156.740
Δάνεια και παραποσάδες σε πελάτες (μετά από απομείωση)	1.732.559	1.871.434	1.690.917	1.875.729
Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε ελίγαι οδού μέσα αποστακευμένων	3.979	3.894	1.971	1.971
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	314.528	37.076	650.411	407.232
Διαφορετικές ως την λήξη επενδύσεις	170.401	10.655	170.401	10.655
Συμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	30.560	30.540
Διαμορφωμένες ενδοεταιρικά λόγω στοιχείων	47.485	50.031	42.797	43.889
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	5.821	7.313	4.875	5.101
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	104.601	93.565	159.772	136.600
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>2.803.218</b>	<b>2.428.022</b>	<b>2.880.103</b>	<b>2.759.506</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	630.565	328.007	655.417	323.919
Υποχρεώσεις προς κράτος	1.090.941	1.169.122	1.094.703	1.823.235
Ποσάκια μεμονωμένα Εξοφλήσιμα & λοιπά δανειακά υποχρεώσεις	137.735	173.562	447.947	507.082
Προβλέψεις/Λοιπά υποχρεώσεις	50.842	49.817	39.571	39.884
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>2.310.083</b>	<b>2.320.518</b>	<b>2.837.728</b>	<b>2.703.720</b>
Μετοχικό κεφάλαιο	86.813	38.438	30.560	38.438
Λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων	(84.229)	28.157	(41.438)	17.949
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων διακρίθωντων μετρίων</b>	<b>52.484</b>	<b>66.595</b>	<b>42.375</b>	<b>55.786</b>
Διακείμετα μεσομερή	1.016	1.168	-	-
Υπόλοιπα κεφάλαια	39.635	39.601	-	-
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>93.135</b>	<b>107.404</b>	<b>42.375</b>	<b>55.786</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	<b>2.803.218</b>	<b>2.428.022</b>	<b>2.880.103</b>	<b>2.759.506</b>

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.09.2010	30.09.2009	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.09.2010	30.09.2009
Σύνολο εισοδήμα (Εκρομιά) από λειτουργικές δραστηριότητες	19.571	119.822	19.213	121.411
Σύνολο εισοδήμα (Εκρομιά) από επενδυτικές δραστηριότητες	(164.059)	(13.704)	(164.002)	(9.827)
Σύνολο εισοδήμα (Εκρομιά) από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	44.559	43.871	46.287	46.287
<b>Καθαρή αλλαγή (μείωση) στα περιουσιακά διαθέσιμα και αποδόματα περιόδου</b>	<b>(120.529)</b>	<b>99.211</b>	<b>(108.502)</b>	<b>(8.416)</b>
Επίπτωση συνολικών διαφορών στο ταμειακό διαθέσιμο και αποδόματα	2.282	135	(2.282)	135
<b>Σύνολο εισοδήμα (Εκρομιά) περιόδου</b>	<b>(124.923)</b>	<b>98.256</b>	<b>(110.544)</b>	<b>(8.281)</b>
Ταμειακά διαθέσιμα και αποδόματα έναρξης περιόδου	354.097	340.201	347.792	316.748
Ταμειακά διαθέσιμα και αποδόματα λήξης περιόδου	224.144	438.557	137.248	308.467

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ ΜΕΤΑΒΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.09.2010	30.09.2009	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.09.2010	30.09.2009
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων έναρξης περιόδου</b>	<b>107.404</b>	<b>162.640</b>	<b>65.786</b>	<b>136.448</b>
Συγκεκριμένα συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(58.889)	(31.951)	(59.780)	(60.317)
Καθαρή αλλαγή μετοχικού κεφαλαίου	46.369	-	46.369	-
Κινήσεις εφάπαξ τίτλων	(1.404)	(1.849)	-	-
Λοιπά κινήσεις	(253)	15	-	-
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων λήξης περιόδου</b>	<b>93.135</b>	<b>128.835</b>	<b>42.375</b>	<b>76.151</b>

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.09.2010	30.09.2009	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.09.2010	30.09.2009
Καθαρά έσοδα από τόκους	25.338	17.357	8.552	10.129
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	8.085	13.465	2.887	4.001
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικά στοιχεία	495	17.787	1(3.260)	15.970
Λοιπά έσοδα	4.776	5.808	1.517	703
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(23.566)	(37.280)	(14.475)	(21.148)
Προβλέψεις	150	(2.839)	36	(2.589)
Διαφορές προσηκού	(34.257)	(35.308)	(2.718)	(12.810)
Απομείωση	(8.396)	(9.302)	(6.547)	(3.155)
Λοιπά έσοδα	(21.881)	(26.216)	(6.567)	(10.289)
<b>Σύνολο προ φόρων εισοδήματος</b>	<b>(58.256)</b>	<b>(56.528)</b>	<b>(23.121)</b>	<b>(18.889)</b>
Φόρος εισοδήματος	2.941	14.490	1.349	7.337
<b>Σύνολο περιόδου (Α)</b>	<b>(56.215)</b>	<b>(42.038)</b>	<b>(21.772)</b>	<b>(11.471)</b>
- Διακρίθων μετρίων	(56.163)	(41.950)	(21.726)	(11.471)
- Διακρίθωντων μετρίων	(152)	(88)	(46)	6
Μεταφορά (ήμικ) νέου/απομείωσης μετρίων διακρίθωντων προς πώληση μεταβλητό στο αποτελέσματα	(435)	8.338	(420)	8.331
Καθαρή μεταβολή της ελίγαις οδού του διαθέσιμου προς πώληση γεωργικού	(2.239)	1.749	1.549	586
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)</b>	<b>(2.374)</b>	<b>10.087</b>	<b>1.129</b>	<b>8.917</b>
<b>Συγκεκριμένα συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)</b>	<b>(58.889)</b>	<b>(31.951)</b>	<b>(20.443)</b>	<b>(2.554)</b>
- Διακρίθων μετρίων	(58.737)	(31.863)	(20.597)	(2.560)
- Διακρίθωντων μετρίων	(152)	(88)	(46)	6
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη(ζημία) ανά μετοχή (σε Ευρώ)	(0,4960)	(0,6548)	(0,1433)	(0,1791)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.09.2010	30.09.2009	Από 1 <sup>η</sup> Ιανουαρίου έως 30.09.2010	30.09.2009
Καθαρά έσοδα από τόκους	16.378	9.192	4.414	5.124
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	9.218	13.875	3.069	3.973
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικά στοιχεία	2.572	(9.886)	899	(11.647)
Λοιπά έσοδα	1.122	904	184	237
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(31.583)	(35.584)	(14.055)	(20.157)
Προβλέψεις	157	(2.432)	36	(2.192)
Διαφορές προσηκού	(32.813)	(33.602)	(10.564)	(12.386)
Απομείωση	(5.599)	(5.297)	(1.879)	(1.793)
Λοιπά έσοδα	(181.971)	(22.240)	(5.332)	(7.408)
<b>Σύνολο προ φόρων εισοδήματος</b>	<b>(99.339)</b>	<b>(85.070)</b>	<b>(23.468)</b>	<b>(46.259)</b>
Φόρος εισοδήματος	2.223	14.666	1.486	7.338
<b>Σύνολο περιόδου (Α)</b>	<b>(57.116)</b>	<b>(70.404)</b>	<b>(21.982)</b>	<b>(38.921)</b>
Μεταφορά (ήμικ) νέου/απομείωσης μετρίων διακρίθωντων προς πώληση μεταβλητό στο αποτελέσματα	(435)	8.338	(420)	8.331
Καθαρή μεταβολή της ελίγαις οδού του διαθέσιμου προς πώληση γεωργικού	(2.239)	1.749	1.549	586
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)</b>	<b>(2.674)</b>	<b>10.087</b>	<b>1.129</b>	<b>8.917</b>
<b>Συγκεκριμένα συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)</b>	<b>(59.790)</b>	<b>(60.317)</b>	<b>(20.853)</b>	<b>(30.004)</b>
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη(ζημία) ανά μετοχή (σε Ευρώ)	(0,5039)	(0,7990)	(0,1442)	(0,6075)

### ΠΡΟΒΛΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- Ο παρακάτω πίνακας του Ομίλου περιλαμβάνει τις ενδείξεις οικονομικής καταστάσεως και αποτελέσματος με τη μέθοδο της ελίγαις καταστάσεως: T BANK ATE, έδρα Αθήνα, T Fundi AEMAK, έδρα Αθήνα και ποσοστό συμμετοχής 55%, T Credit A.E. Λεωφόρου Μεσογείων, έδρα Αθήνα και ποσοστό συμμετοχής 100%, ASPIS A.E. ΜΕΞΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, έδρα Αθήνα και ποσοστό συμμετοχής 100%, T Leasing A.E. Χημειοτεχνικές Μεταλλουργίες, έδρα Αθήνα και ποσοστό συμμετοχής 100%, T ΣΤΕΛΙΩΝ Α.Ε., έδρα Αθήνα και ποσοστό συμμετοχής 100%, ΠΥΡΑΥΛΙΩΝ ΦΙΝΑΝΣΕΣ Π.Ε., έδρα Αθήνα & Μ.Βροταίοι \*, ASPIS FINANCE P.L.C., έδρα Αθήνα & Μ.Βροταίοι και ποσοστό συμμετοχής 100%, ASPIS ZINCO P.L.C., έδρα Ισπανία, N.Tζόρος, και ποσοστό συμμετοχής 100%, BEYAZITIM II & FINANCE P.L.C., έδρα Αθήνα, Μ.Βροταίοι \*. \* Στοιχεία εδoς αναφέρονται για πληροφορίες αναφορικά με την επένδυση στην εταιρεία και στην περίπτωση που η επένδυση αυτή είναι ημερομηνία 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2009.
- Οι ενδείξεις οικονομικής καταστάσεως της "T Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία" περιλαμβάνονται με τη μέθοδο της καθαής θέσεως στις ενδείξεις οικονομικής καταστάσεως που αναφέρονται στο "Ταμειακό Ταμειακό Εξοφλήσιμα Α.Τ.Ε." με έδρα την Ελλάδα, κατά την 30<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2010 στο "Ταμειακό Ταμειακό Εξοφλήσιμα Α.Τ.Ε." σύμφωνα με τα μετρίων κεφαλαία της "T Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία" με ποσοστό 32,9%.
- Οι πληροφορίες αυτές δεν έχουν υποστηρίχθει έλεγχο για τις ακόλουθες θέσεις: T bank ATE (2008-2009), T Leasing A.E. Χημειοτεχνικές Μεταλλουργίες (2006-2009), ATE A.E. Μεταλλουργίες Απορρυπαντών (2007-2009), T Fundi AEMAK (2007-2009), T Credit A.E. Λεωφόρου Μεσογείων (2007-2009), T Στελιών Α.Ε. (2008-2009), T Στελιών Α.Ε. (2008-2009).
- Ο Όμιλος, το ασφαλιστικό προνομιού στο τέλος της τρέχουσας (οποιοσδήποτε) περιόδου ανάλογα με (1.001.1.021) υπολοίπων για την Τράπεζα και 1.037 (1.060) για τον Όμιλο.
- Το καθαρό έσοδο που καταμετρήθηκε αναφορικά με την καθαρή θέση, ποσού € (2.674) γκλ., αφορά ζημία που έχει προκύψει από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση γεωργικού χαρακτήρα ποσού € (2.239) γκλ. και ποσού € (435) γκλ. μεταφορά ζημίας απομείωσης, χαρακτήρα διαθέσιμων προς πώληση μεταβλητό στο αποτέλεσμα.
- Έχουν παρθεί οι απαιτήσεις φόρος που καθορίζονται από τον Όμιλο βάσει του Δ.Π.Κ. και οι οποίες δεν έχουν διαμορφωθεί σε σχέση με τις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσεως του 2009.
- Όσον αφορά στον Όμιλο (Τράπεζα) ορισμένα συνολικά έχουν αναπροσαρμόσει προκειμένου να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της τρέχουσας περιόδου.
- Στην Κατάσταση Σύνολικών Εσόδων περιόδου έως 30.09.2009 η επανοδιάρθρωση αφορά μεταφορά ποσού ύψους € 4.111 (3.552) γκλ. από την γραμμή "Τόκοι και εξομοιωμένο έσοδο" στη γραμμή "Τόκοι και εξομοιωμένο έσοδο".
- Στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσεως χρήσεως 2009 η επανοδιάρθρωση αφορά μεταφορά ποσού ύψους € 449 γκλ. από την γραμμή "Αποτήσεις κατά πιστωτών ιδρύματα" στη γραμμή "Ταμεία και ταμειακά διαθέσιμα" και ποσού ύψους € 1.248 γκλ. από την γραμμή "Αποτήσεις κατά πιστωτών ιδρύματα" στη γραμμή "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού".
- Με την από 15 Απριλίου 2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μεταποστέθηκε η καταβολή του ποσού της αλίγαις του μετρίων κεφαλαίου της Τράπεζας ύψους 48.374.403,60 Ευρώ που αντιστοιχεί σε 80.624.006 κινήσεις συμμετοχής οδού 0,60 Ευρώ η κίνηση μία. Το Ταμειακό Ταμειακό Εξοφλήσιμα Α.Τ.Ε. στο πλαίσιο της συμμετοχής στην ως άνω αλίγαις μετρίων κεφαλαίου, εκτέλεσε άμεσα €1.002.370 αλίγαις μετά διαμορφώσεως φόρου, ήτοι το 32,9% του συνολικού διαμορφώσεως φόρου.
- Με την από 7 Μαΐου 2010 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετρίων της τράπεζας, αποφασίστηκε η αλίγαις της εταιρείας της από ASPIS BANK ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ σε T BANK ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ με διορισμό τίτλου T Bank.

Αθήνα, 26 Νοεμβρίου 2010

Καθένης Α. Παπαδόπουλος ΔΙ.Τ.Χ.582918 ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Γεώργιος Π. Κωνσταντινίδης ΔΙ.Τ.Χ.50129 ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ. & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Αλέξανδρος Κ. Τσιπλογιώου ΔΙ.Τ.Χ.158663 ΑΜΑΧΕΕ:0012737/18-2-2008 Α' Τόξης ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΕΥΘΥΝΩΝ	Νικόλαος Δ. Δαλιάνης ΔΙ.Τ.Χ.118237 ΑΜΑΧΕΕ:0015073/4-7-01 Α' Τόξης ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ
---	--	---	--