

PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

ΑΡ.Μ.Α.Ε. 49841/06/Β/01/31, ΕΔΡΑ: Έσλιν & Αμαλιάδος 20, Τ.Κ. 115 23, Αθήνα

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ από 1 Ιανουαρίου 2011 έως 31 Μαρτίου 2011

(Σύμφωνα με την Απόφαση 4/507/28.04.2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Proton Τράπεζας Α.Ε. και του Ομίλου της.

Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιοδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου της Τράπεζας, όπου αναρτώνται οι οικονομικές καταστάσεις, καθώς και η έκθεση ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή όποτε αυτή απαιτείται.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Αρμόδια εποπτική αρχή: Τράπεζα της Ελλάδος, Υπουργείο Περιφερειακής Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας

Διεύθυνση διαδικτύου: www.proton.gr

Ημερομηνία έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των οικονομικών καταστάσεων (από τις οποίες αντλήθηκαν τα στοιχεία και πληροφορίες) της 31ης Μαρτίου 2011: 12η Μαΐου 2011

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ					ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ				
Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ					Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ				
	Ενοποιημένα στοιχεία		Στοιχεία Τράπεζας		Ενοποιημένα στοιχεία		Στοιχεία Τράπεζας		
	31 Μαρτίου 2011	31 Δεκεμβρίου 2010	31 Μαρτίου 2011	31 Δεκεμβρίου 2010	1 Ιαν-31 Μαρτ. 2011	1 Ιαν-31 Μαρτ. 2010	1 Ιαν-31 Μαρτ. 2011	1 Ιαν-31 Μαρτ. 2010	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	28.422	82.978	28.359	82.867	Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	(393.482)	572.723	(393.430)	572.700
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	117.084	386.044	117.062	386.017	Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	63.310	(305.648)	63.310	(305.642)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.039.183	1.951.369	2.039.183	1.951.369	Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	59.187	(215)	59.187	(215)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:					Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα της περιόδου (α)-(β)-(γ)	(270.985)	266.860	(270.933)	266.843
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	14.535	15.987	14.535	15.987	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	362.121	194.257	361.984	193.953
- Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	202.162	150.355	202.160	150.350	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	91.136	461.117	91.051	460.796
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	65.579	38.481	62.413	35.791					
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:									
- Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις	439.928	553.365	439.928	553.365					
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	313.262	270.738	313.262	270.738					
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους	420.966	607.587	420.966	607.587					
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες	-	-	13.428	13.428					
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	76.156	77.370	75.348	76.562					
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	23.769	24.010	23.779	24.016					
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	38.967	38.834	38.931	38.792					
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	63.895	58.176	59.275	54.122					
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	3.843.908	4.255.294	3.848.629	4.260.991					
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.583.765	1.980.740	1.583.765	1.980.740	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων έναρξης περιόδου	275.917	316.477	279.833	321.371
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.858.474	1.934.130	1.864.519	1.940.350	(01.01.2011 και 01.01.2010 αντίστοιχα)	275.917	316.477	279.833	321.371
Υποχρεώσεις αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσματικών λογαριασμών	-	90	-	90	Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	4.504	(14.143)	4.244	(14.021)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	21.252	18.619	21.252	18.619	Έξοδα έκδοσης προνομioύχων μετοχών	(9)	26	(9)	26
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για αντιστάθμιση	1.450	7.301	1.450	7.301	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων λήξης περιόδου	280.412	302.360	284.068	307.376
Υποχρεώσεις από ομολογίες	18.836	17.965	18.836	17.965	(31.03.2011 και 31.03.2010 αντίστοιχα)	280.412	302.360	284.068	307.376
Υβριδικά και λοιπά δανειακά κεφάλαια	60.402	-	60.402	-					
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	1.976	1.870	1.886	1.783					
Υποχρεώσεις από τρέχοντα φόρο εισοδήματος	7.836	3.807	7.734	3.779					
Λοιπές υποχρεώσεις	9.505	14.855	4.717	10.531					
Σύνολο υποχρεώσεων	3.563.496	3.979.377	3.564.561	3.981.158					
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ									
Μετοχικό κεφάλαιο	361.450	361.450	361.450	361.450					
Υπέρ το άρτιο	84.695	84.704	84.695	84.704					
Μειών: Ίδιες μετοχές	(7.668)	(7.668)	(7.668)	(7.668)					
Λοιπά αποθεματικά	(108.569)	(112.033)	(108.774)	(112.239)					
Αποτελέσματα εις νέο	(49.636)	(50.635)	(45.635)	(46.414)					
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών Τράπεζας	280.272	275.818	284.068	279.833					
Δικαιώματα μειωμένης	140	99	-	-					
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	280.412	275.917	284.068	279.833					
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	3.843.908	4.255.294	3.848.629	4.260.991					

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ

	Ενοποιημένα στοιχεία		Στοιχεία Τράπεζας	
	1 Ιαν-31 Μαρτ. 2011	1 Ιαν-31 Μαρτ. 2010	1 Ιαν-31 Μαρτ. 2011	1 Ιαν-31 Μαρτ. 2010
Έσοδα από τόκους	46.579	29.876	46.554	29.854
Έξοδα από τόκους	(29.927)	(14.648)	(29.975)	(14.682)
Καθαρά έσοδα τόκων	16.652	15.228	16.579	15.172
Έσοδα από προμήθειες	2.723	6.196	2.710	6.184
Έξοδα από προμήθειες	(942)	(585)	(940)	(580)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	1.781	5.611	1.770	5.604
Αποτελέσματα από χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	680	(3.349)	680	(3.349)
Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	277	(22)	-	-
Κέρδη μείον ζημιές από χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(1.355)	154	(1.355)	168
Λοιπά έσοδα	797	370	357	77
Σύνολο καθαρών εσόδων	18.832	17.992	18.031	17.672
Παροχές προσωπικού	(6.014)	(5.986)	(5.822)	(5.777)
Άλλα έξοδα διοικήσεως	(6.669)	(4.646)	(6.413)	(4.417)
Αποσβέσεις	(1.730)	(1.795)	(1.726)	(1.788)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και λοιπών επενδύσεων	(3.232)	(1.570)	(3.232)	(1.570)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(17.645)	(13.997)	(17.193)	(13.552)
Συμμετοχή στα κέρδη συγγενών εταιρειών	-	13	-	-
Κέρδη προ φόρων	1.187	4.008	838	4.120
Φόρος εισοδήματος	(142)	(297)	(59)	(291)
Κέρδη μετά από φόρους	1.045	3.711	779	3.829
Κατανέμονται σε:				
Ιδιοκτήτες Τράπεζας	1.004	3.711	-	-
Δικαιώματα μειωμένης	41	-	-	-
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	3.459	(17.854)	3.465	(17.850)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	4.504	(14.143)	4.244	(14.021)
Κατανέμονται σε:				
Ιδιοκτήτες Τράπεζας	4.463	(14.143)	-	-
Δικαιώματα μειωμένης	41	-	-	-
Κέρδη μετά από φόρο ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Τράπεζας:				
Βασικά κέρδη ανά μετοχή (σε €)	0,0162	0,0599	0,0126	0,0618

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και τις Διεργασίες όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.	πραγματικού επιτοκίου. Επίσης, κατά το διάστημα μετά τη μεταφορά, επωλήθησαν ομόλογα εύλογης αξίας 196.122 χιλ. ευρώ.
2. Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού στο τέλος της περιόδου (31.03.2011) Ομίλου 562, Τράπεζας 545, (31.03.2010) Ομίλου 557, Τράπεζας 536.	6. Επί των ακινήτων της Τράπεζας και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.
3. Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές πελατών κατά της Τράπεζας στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Εκτός προβλέψων 109 χιλ. ευρώ, δεν έχει σχηματισθεί καμία άλλη πρόβλεψη για τις περιπτώσεις αυτές διότι, σύμφωνα με την Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας, η οριστική διεύθεσή τους και οι πιθανές δικαστικές αποφάσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση ή λειτουργία της Τράπεζας. Οι προβλέψεις που έχουν διενεργηθεί για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις κατά την 31.03.2011 ανέρχονται στο ποσό των 747 χιλ. ευρώ για την Τράπεζα και για τον Όμιλο. Οι λοιπές, εκτός χορηγήσεων προβλέψεις κατά την 31.03.2011 ανέρχονται στο ποσό των 11.389 χιλ. ευρώ για την Τράπεζα και για τον Όμιλο. Οι προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις κατά την 31.03.2011 ανέρχονται στο ποσό των 109.382 χιλ. ευρώ για την Τράπεζα και τον Όμιλο.	7. Τα ποσά και η φύση των λοιπών εσόδων μετά από φόρους προέρχονται: ι) για τον Όμιλο την 31.03.2011: Καθαρή μεταβολή διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων 3.464 χιλ. ευρώ, συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής -5 χιλ. ευρώ, την 31.03.2010: Καθαρή μεταβολή διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων -17.850 χιλ. ευρώ, συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής -4 χιλ. ευρώ. ιι) για την Τράπεζα την 31.03.2011: Καθαρή μεταβολή διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων 3.465 χιλ. ευρώ και την 31.03.2010: -17.850 χιλ. ευρώ.
4. Κατά το β' τρίμηνο του 2010 ομόλογα εύλογης αξίας ποσού 431.990 χιλ. ευρώ μεταφέρθηκαν από το χαρτοφυλάκιο «Χρηματοοικονομικά στοιχεία Διαθέσιμα προς πώληση» στο χαρτοφυλάκιο «Διακρατούμενες έως την λήξη». Εάν τα ομόλογα αυτά είχαν παραμείνει στο χαρτοφυλάκιο «Χρηματοοικονομικά στοιχεία Διαθέσιμα προς πώληση» η μεταβολή της εύλογης αξίας από 1.4.2010 - 31.03.2011 συνολικού ποσού -65.664 χιλ. ευρώ, θα είχε επηρεάσει ισόποσα το αποθεματικό αποτίμησης στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση. Η αρνητική αποτίμηση των ομολόγων αυτών από 1.4.2010 μέχρι την ημερομηνία της μεταφοράς ποσού -28.131 χιλ. ευρώ εξακολουθεί να εμφανίζεται στο αποθεματικό αποτίμησης στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση. Ο Όμιλος προτίθεται να διακρατήσει αυτά τα ομόλογα μέχρι την λήξη τους.	8. Κατά την 31.03.2011, η Τράπεζα κατείχε συνολικά 760.483 ίδιες μετοχές, ήτοι ποσοστό 1,2132% του συνόλου των κοινών μετοχών της συνολικής αξίας κτήσεως 7.668 χιλ. ευρώ.
5. Κατά το β' τρίμηνο του 2010, ομόλογα εύλογης αξίας ποσού 595.829 χιλ. ευρώ μεταφέρθηκαν από το χαρτοφυλάκιο «Ομόλογα Διαθέσιμα προς πώληση» σε απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους. Η απόφαση λήφθηκε από την Διοίκηση της Τράπεζας λόγω των ειδικών συνθηκών που επικρατούσαν στις χρηματοοικονομικές αγορές και ειδικότερα στην αγορά των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου λόγω της επιδείνωσης της δημοσιονομικής κατάστασης της Ελληνικής Οικονομίας. Εάν τα ομόλογα αυτά είχαν παραμείνει στο χαρτοφυλάκιο «Διαθέσιμα προς πώληση», η μεταβολή της εύλογης αξίας από 1.4.2010 - 31.03.2011 συνολικού ποσού -91.757 χιλ. ευρώ, θα είχε επηρεάσει ισόποσα το αποθεματικό αποτίμησης στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση, ενώ η αρνητική αποτίμηση από 1.1.2010 έως την ημερομηνία μεταφοράς ποσού -24.656 χιλ. ευρώ εξακολουθεί να εμφανίζεται στο αποθεματικό αποτίμησης στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση. Το σχηματισμένο αποθεματικό αποβιβάζεται μέσω αποτελεσμάτων με τη μέθοδο του	9. Οι συναλλαγές του Ομίλου με τα οριζόμενα από το Δ.Λ.Π. 24 συνδεδεμένα προς αυτόν μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1.1.2011 έως 31.03.2011, έχουν ως εξής: α) αμοιβές και έξοδα διευθυντικών στελεχών και μελών διοίκησης € 948 χιλ. β) έσοδα από διευθυντικά στελέχη και μέλη διοίκησης € 39 χιλ. γ) απαιτήσεις από διευθυντικά στελέχη και μέλη διοίκησης € 3.750 χιλ. δ) υποχρεώσεις προς διευθυντικά στελέχη και μέλη διοίκησης € 19.254 χιλ.
	10. Τα αντίστοιχα ποσά συναλλαγών τους με την Τράπεζα, για το ίδιο χρονικό διάστημα, έχουν ως εξής: ι) Θυγατρικές: α) έσοδα € 28 χιλ. β) έξοδα € 48 χιλ. γ) απαιτήσεις € 346 χιλ. δ) υποχρεώσεις € 5.966 χιλ. και ε) εγγυητικές επιστολές € 118. ιι) Μέλη Δ.Σ. - Διευθυντικά στελέχη και λοιπά συνδεδεμένα μέρη: α) αμοιβές και έξοδα διευθυντικών στελεχών και μελών διοίκησης € 856 χιλ. β) έσοδα από διευθυντικά στελέχη και μέλη διοίκησης € 21 χιλ. γ) απαιτήσεις από διευθυντικά στελέχη και μέλη διοίκησης € 2.705 χιλ. και δ) υποχρεώσεις προς διευθυντικά στελέχη και μέλη διοίκησης € 18.758 χιλ.
	11. Με την από 5η Νοεμβρίου 2010 απόφαση του Δ.Σ. της εταιρείας First Global Brokers S.A., η οποία εγκρίθηκε από την Εκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της εταιρείας της 23ης Νοεμβρίου 2010, αποφασίσθηκε η λύση της εταιρείας στην οποία συμμετέχει η Τράπεζα με ποσοστό 88,76%. Το ενεργητικό της εταιρείας το οποίο ανέρχεται την 31η Μαρτίου 2011 σε 151 χιλ. ευρώ, δεν κρίνεται σημαντικό για τα μεγέθη του Ομίλου.
	12. Την 17η Ιουνίου 2010 η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Ωμέγα Α.Ε.Ε.Χ. ενέκρινε ομόφωνα την περάτωση της εκκαθάρισης της εταιρείας, τη διανομή στους μετόχους του προϊόντος της εκκαθάρισης και τη διαγραφή της εταιρείας από το μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών. Η Τράπεζα εισέπραξε το προϊόν της εκκαθάρισης την 27.2.2010.
	13. Διαφορές που τυχόν προκύπτουν μεταξύ των ποσών στις οικονομικές καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Αθήνα, 12η Μαΐου 2011

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΑΝΤΩΝΙΟΣ Ι. ΑΘΑΝΑΣΟΓΛΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 287319

ΟΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Σ. ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ - ΠΟΛΥΧΡΟΝΗΣ Β. ΚΑΡΑΧΑΛΙΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 009439 - Α.Δ.Τ. Ε 100131

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Ι. ΠΑΠΑΓΠΗΛΙΟΥ
Α.Δ.Τ. Φ 008527