



Aspis Bank

Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία

Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις
Για την εννεάμηνη περίοδο που έληξε την 30^η Σεπτεμβρίου 2009

Βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34
Οι συγκεκριμένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ASPIS BANK A.T.E.
την 2^η Νοεμβρίου 2009 και είναι διαθέσιμες μέσω του διαδικτύου στη διεύθυνση www.aspisbank.gr



Περιεχόμενα	
Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις για το εννεάμηνο που έληξε την 30^η Σεπτεμβρίου 2009	
Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	3
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	4
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.....	5
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	6
Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων	
1. Γενικές Πληροφορίες	7
2. Βάση σύνταξης	8
2.1 Δήλωση συμμόρφωσης	8
2.2 Βάση επιμέτρησης	8
2.3 Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα αναφοράς	8
2.4 Χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών	8
2.5 Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	8
3. Σημαντικές λογιστικές αρχές	9
3.1 Σύνοψη	9
3.2 Αλλαγές στις λογιστικές αρχές	9
3.3 Συναλλαγές σε ξένα νομίσματα	9
3.4 Έσοδα και έξοδα από τόκους	9
3.5 Προμήθειες και συναφή έσοδα	9
3.6 Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	9
3.7 Μερίσματα	10
3.8 Μισθώσεις	10
3.9 Φόρος εισοδήματος	10
3.10 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού	10
3.11 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	11
3.12 Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	12
3.13 Παράγωγα ως μέσα αντιστάθμισης	12
3.14 Δάνεια και απατήσεις	12
3.15 Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	12
3.16 Επενδύσεις σε θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες	13
3.17 Κτίρια και εξοπλισμός	13
3.18 Επενδυτικά ακίνητα	13
3.19 Ασώματες ακινητοποιήσεις	13
3.20 Καταθέσεις, ομολογιακά δάνεια και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία	13
3.21 Προβλέψεις	13
3.22 Παροχές προς το προσωπικό	14
3.23 Μετοχικό κεφάλαιο	14
3.24 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	15
3.25 Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος	15
3.26 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας	15
3.27 Νέα πρότυπα και διερμηνείες	15
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	16
4.1 Εισαγωγή και επισκόπηση	16
4.2 Πιστωτικός κίνδυνος	16
4.2.1 Απομείωση δανείων	17
4.2.2 Εξασφαλίσεις δανείων	21
4.3 Κίνδυνος αγοράς	22
4.4 Κίνδυνος ρευστότητας	22
4.5 Συναλλαγματικός κίνδυνος	23
4.6 Κίνδυνος επιτοκίου	24
4.7 Λειτουργικός κίνδυνος	25
4.8 Προσομοίωση καταστάσεων κρίσης	25
4.9 Διαχείριση κεφαλαίου	25
5. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού	27
6. Λειτουργικοί τομείς	28
Αποτελέσματα	
7. Καθαρά έσοδα από τόκους	29
8. Έσοδα από προμήθειες	29
9. Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	29
10. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	30
11. Δαπάνες προσωπικού	30
12. Λοιπά έξοδα	30
13. Απομείωση δανείων και απατήσεων	30
14. Φόρος εισοδήματος	31
15. Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή	31
Ενεργητικό και υποχρεώσεις	
16. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	32
17. Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	32
18. Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	32
19. Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	33
20. Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	33
21. Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις	33
22. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	33
23. Κτίρια και εξοπλισμός	34
24. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	34
25. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	35
26. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	36
27. Υποχρεώσεις προς πελάτες	36
28. Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικοί τίτλοι	36
29. Προβλέψεις	37
30. Λοιπές υποχρεώσεις	38
31. Παροχές σε εργαζόμενους	38
Καθαρή θέση	
32. Μετοχικό κεφάλαιο	38
33. Αποθεματικά	39
Πρόσθετες πληροφορίες	
34. Τίτλοποίηση	39
35. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	40
36. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	41
36.1 Δικαστικές υποθέσεις	41
36.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις	41
36.3 Λειτουργικές μισθώσεις	41
37. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων	41
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών	

**Κατάσταση Συνολικών Εσόδων**

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 ^η Ιανουαρίου έως		Από 1 ^η Ιουλίου έως	
		30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		80.928	114.215	24.327	39.819
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(71.736)	(87.290)	(19.203)	(32.542)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	9.192	26.925	5.124	7.277
Έσοδα από προμήθειες	8	14.225	17.256	4.096	5.363
Έξοδα προμηθειών		(350)	(364)	(123)	(131)
Καθαρό έσοδο προμηθειών		13.875	16.892	3.973	5.232
Ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία	9	(9.886)	(1.187)	(11.667)	(503)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	10	904	2.472	237	659
Σύνολο λειτουργικών εσόδων		14.085	45.102	(2.333)	12.665
Δαπάνες προσωπικού	11	(33.602)	(42.288)	(12.386)	(10.810)
Αποσβέσεις	23,24	(5.297)	(4.784)	(1.793)	(1.706)
Λοιπά έξοδα	12	(22.240)	(24.634)	(7.408)	(7.666)
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων	13	(35.584)	(12.213)	(20.157)	(2.175)
Προβλέψεις	29	(2.432)	-	(2.182)	-
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(99.155)	(83.919)	(43.926)	(22.357)
Ζημίες προ φόρου εισοδήματος		(85.070)	(38.817)	(46.259)	(9.692)
Φόρος εισοδήματος	14	14.666	8.465	7.338	1.170
Ζημία περιόδου		(70.404)	(30.352)	(38.921)	(8.522)
Μεταφορά ζημίας απομείωσης χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση μεταφερθείσα στα αποτελέσματα		8.338	-	8.331	-
Μεταβολή της εύλογης αξίας του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου		1.749	(5.633)	586	(739)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους		10.087	(5.633)	8.917	(739)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους		(60.317)	(35.985)	(30.004)	(9.261)
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημία) ανά μετοχή (σε Ευρώ)	15	(1,0990)	(0,4738)	(0,6075)	(0,1330)

Χρήστος Γ. Σορώτος
ΑΔΤ.ΑΖ.096924
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΣ
& ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Νικόλαος Ε. Μαλλούχος
ΑΔΤ.ΑΗ.523989
ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΔΣ

Νικόλαος Γ.Βουτυχτής
ΑΔΤ.ΑΕ.107507
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

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

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 41 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Τα ποσά του 2008 δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή

**Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης**

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Ενεργητικό	Σημείωση	30.09.2009	31.12.2008
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	16	51.887	79.323
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	17	256.580	237.424
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	18	1.939.432	1.974.414
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	19	2.899	-
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου			
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	20	408.783	22.120
- Διακρατούμενες ως την λήξη επενδύσεις	21	10.535	3.210
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	22	30.549	30.549
Κτίρια και εξοπλισμός	23	42.617	44.876
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	24	5.033	5.282
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	25	25.577	10.560
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	26	107.367	52.337
Σύνολο ενεργητικού		2.881.259	2.460.095
Υποχρεώσεις		30.09.2009	31.12.2008
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		262.822	156.183
Υποχρεώσεις προς πελάτες	27	1.974.478	1.993.094
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης & υβριδικοί τίτλοι	28	90.274	141.568
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	34	426.811	-
Προβλέψεις	29	2.401	5.346
Λοιπές υποχρεώσεις	30	44.410	23.764
Παραχές σε εργαζόμενους	31	3.912	3.672
Σύνολο υποχρεώσεων		2.805.108	2.323.627
Ίδια κεφάλαια		30.09.2009	31.12.2008
Μετοχικό Κεφάλαιο	32	38.438	173.614
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		17.053	17.053
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	32	135.176	-
Λοιπά αποθεματικά	33	6.662	(3.425)
Ζημίες εις νέο		(121.178)	(50.774)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		76.151	136.468
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		2.881.259	2.460.095

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 41 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Ζημίες εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 1^η Ιανουαρίου 2008	173.614	17.053	-	2.730	4.383	197.780
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Ζημία περιόδου	-	-	-	-	(30.352)	(30.352)
Μεταβολή της εύλογης αξίας του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	(5.633)	-	(5.633)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	(5.633)	(30.352)	(35.985)
Κινήσεις με τους Μετόχους						
Μερίσματα	-	-	-	-	(1.281)	(1.281)
Σχηματισμός αποθεματικών	-	-	-	1.651	(1.651)	-
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	(1)	-	(1)
Συνολικές κινήσεις με τους Μετόχους	-	-	0	1.650	(2.932)	(1.282)
Υπόλοιπο την 30^η Σεπτεμβρίου 2008	173.614	17.053	-	(1.253)	(28.901)	160.513
 Υπόλοιπο 1^η Ιανουαρίου 2009	 173.614	 17.053	 -	 (3.425)	 (50.774)	 136.468
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Ζημία περιόδου	-	-	-	-	(70.404)	(70.404)
Μεταβολή της εύλογης αξίας του διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	1.749	-	1.749
Μεταφορά ζημίας απομείωσης χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση μεταφερθείσα στα αποτελέσματα	-	-	-	8.338	-	8.338
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-	-	-	10.087	(70.404)	(60.317)
Κινήσεις με τους Μετόχους						
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	(135.176)	-	135.176	-	-	-
Συνολικές κινήσεις με τους Μετόχους	(135.176)	-	135.176	-	-	-
Υπόλοιπο την 30^η Σεπτεμβρίου 2009	38.438	17.053	135.176	6.662	(121.178)	76.151

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 41 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Τα ποσά του 2008 δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή

**Κατάσταση Ταμειακών Ροών**

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	30.09.2008
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		
Ζημιές προ φόρου εισοδήματος	(85.070)	(38.817)
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	5.297	4.784
Απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων	35.584	12.213
Λοιπές προβλέψεις	2.432	-
Δαπάνες καθορισμένων παροχών	299	332
Λοιπά μη ταμειακά	11.385	7.139
Κέρδη από αποτιμήσεις	(701)	(115)
(Κέρδη) / Ζημιές από πώληση παγίων	-	-
	(30.774)	(14.464)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) Παθητικού		
Χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση	(389.736)	(900)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	(2.899)	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	(4)
Απαιτήσεις κατά πελατών	6.294	(35.358)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(55.031)	(18.887)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	106.639	(137.177)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(22.681)	180.197
Λοιπά στοιχεία παθητικού	14.082	10.427
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(374.106)	(16.166)
Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
Πωλήσεις επενδύσεων	-	162
Πωλήσεις παγίων	13	36
Αγορές επενδύσεων	(7.103)	(3.074)
Αγορές παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	(2.799)	-
Μερίσματα εισπραχθέντα	62	76
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(9.827)	(2.800)
Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		
Καθαρές εισροές από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	375.517	164
Πληρωθέντα μερίσματα	-	(1.281)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	375.517	(1.117)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	(8.416)	(20.083)
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 1^{ης} Ιανουαρίου	316.748	580.036
Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα	135	(1.281)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 30^{ης} Σεπτεμβρίου	308.467	558.672
Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτελούνται από :		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα	51.887	132.870
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	256.580	425.802
	308.467	558.672

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 7 έως 41 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Τα ποσά του 2008 δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή

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^ο). Σύμφωνα με την ανωτέρω άδεια, η λειτουργία της Τράπεζας διέπεται 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. Η ASPIS BANK έχει την έδρα της στον Δήμο Αθηναίων, Όθωνος 4, 105 57 Αθήνα, και είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό 26699/06/Β/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 επιστρεπτέων 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 ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π) 34 « Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις». Η Διοίκηση με γνώμονα την καλύτερη πληροφόρηση προς τους επενδυτές ενόψει της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αποφάσισε να συντάξει τις παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις με την πλήρη μορφή όπως ορίζεται και στο ΔΛΠ Ι «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» όπως προβλέπεται αντίστοιχα στο ΔΛΠ 34. Ο Νόμος 3556/2007 ορίζει ότι οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του πρώτου και τρίτου τριμήνου δεν χρειάζεται να ελεγχθούν ή να επισκοπηθούν από τον τακτικό (νόμιμο) ελεγκτή.

Η Διοίκηση ζήτησε οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30 Σεπτεμβρίου 2009 να ελεγχθούν. Τα συγκριτικά ποσά που προέρχονται από τα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας (και των θυγατρικών της) δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από τον τακτικό ελεγκτή.

Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 3^η Νοεμβρίου 2009.

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
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

Όπως εξηγείται και στην Σημείωση 4.9 συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας είναι μικρότερος από το ελάχιστο όριο του 8 %. Όπως εξηγείται και στην Σημείωση 32 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 23 Ιουλίου 2009 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Με βάση τα κεφάλαια που θα αντληθούν, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας, η Διοίκηση εκτιμά πως η Τράπεζα μπορεί να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της.

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 ενδιάμεσων 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 η Τράπεζα και έχουν τη σημαντικότερη επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις αφορούν:

- Τον υπολογισμό της ζημίας απομείωσης απαιτήσεων (Σημ. 13)
- Τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων (Σημ. 5)
- Την ανάκτηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (Σημ. 25)
- Προβλέψεις και υποχρεώσεις (Σημ. 29)
- Τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος (Σημ. 14)
- Την παύση αναγνώρισης λόγω τιτλοποίησης (Σημ. 34)

2.5 Επαναταξινόμηση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Όσον αφορά στην Τράπεζα ορισμένα κονδύλια στη χρήση 2008 έχουν επαναταξινομηθεί προκειμένου να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της τρέχουσας περιόδου. Οι επαναταξινόμησης των στοιχείων οικονομικής θέσης αφορούν μεταφορά ποσού ύψους € 5.908 χιλ. από "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού" στα "Δάνεια και προκαταβολές προς πελάτες".

Οι επαναταξινόμησης των Υποχρεώσεων αφορούν μεταφορά ποσού ύψους € 15.187 χιλ. από "Προϋπολογισμένα έξοδα τόκων " στις "Υποχρεώσεις προς πελάτες" και μεταφορά ποσού ύψους € 2.256 χιλ. από "Προϋπολογισμένα έξοδα τόκων " στα "Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης " .

3. Σημαντικές λογιστικές αρχές

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

3.1 Σύνοψη

Η Τράπεζα κατά την 1 Ιανουαρίου 2009 έχει αλλάξει τις λογιστικές της αρχές στις ακόλουθες περιοχές:

- Ορισμός και παρουσίαση των λειτουργικών τομέων
- Απεικόνιση των οικονομικών καταστάσεων

3.2 Αλλαγές στις λογιστικές αρχές

(α) ΔΠΧΑ 8 Λειτουργικοί Τομείς

Το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 8 αντικαθιστά το ΔΛΠ 14 «Πληροφόρηση κατά τομέα». Το νέο ΔΠΧΑ απαιτεί την υιοθέτηση μιας διοικητικής προσέγγισης για την παρουσίαση πληροφόρησης αναφορικά με την αποδοτικότητα των επιμέρους λειτουργικών τμημάτων της Τράπεζας. 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. Επίσης πρέπει να παρέχονται επεξηγήσεις για την βάση προετοιμασίας της πληροφόρησης των τομέων καθώς και συμφωνίες με τα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων.

(β) ΔΛΠ 1: Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων – αναθεωρημένο 2008

Οι βασικές αλλαγές στο ΔΛΠ 1, που ισχύει από 1η Ιανουαρίου 2009, συνοψίζονται στην ξεχωριστή παρουσίαση των μεταβολών της καθαρής θέσης που προέρχονται από συναλλαγές με τους μετόχους με την ιδιότητά τους ως μέτοχοι (π.χ. μερίσματα, αυξήσεις κεφαλαίου) από τις λοιπές μεταβολές της καθαρής θέσης (π.χ. αποθεματικά μετατροπής). Επιπλέον, η αναθεώρηση αυτή, επιφέρει αλλαγές στην ορολογία καθώς και στην παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων. Οι νέοι ορισμοί του Προτύπου ωστόσο, δεν αλλάζουν τους κανόνες αναγνώρισης, μέτρησης ή γνωστοποίησης συγκεκριμένων συναλλαγών και άλλων γεγονότων που απαιτούνται από τα υπόλοιπα Πρότυπα.

Η αλλαγή στην παρουσίαση και απεικόνιση εφαρμόστηκε σε αυτές τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις. Έγιναν

αλλαγές στα αντίστοιχα ποσά της προηγούμενης περιόδου για την συμμόρφωση με το αναθεωρημένο Πρότυπο.

3.3 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.

3.4 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.

3.5 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.

3.6 Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων 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.

3.7 Μερίσματα

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

3.8 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.

3.9 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, 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.

3.10 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 υπόλοιπα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία συναλλαγής όπου αναγνωρίζει και τους συμβατικούς όρους των μέσων αυτών.

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

(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) 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 αμοιβαίας 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 αντισταθμίζεται 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 Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου

Τα χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου 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 πηγάζουν 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.

(α) Αλλαγή λογιστικής αρχής

Τον Οκτώβριο του 2008 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε «*Μεταφορά Χρηματοοικονομικών Μέσων: Αναγνώριση και επιμέτρηση με βάση το ΔΛΠ 39*». Η τροποποίηση στο ΔΛΠ 39 επιτρέπει στην Τράπεζα να μεταφέρει κάποιο στοιχείο από το εμπορικό χαρτοφυλάκιο, με εξαίρεση τα παράγωγα, σε άλλη κατηγορία, αν δεν έχει σκοπό να τα πουλήσει άμεσα. Σύμφωνα με αυτή τη τροποποίηση η Τράπεζα έχει μεταφέρει το σύνολο των χρεογράφων του εμπορικού χαρτοφυλακίου από 1^η Ιουλίου 2008 στην κατηγορία «Διαθέσιμο προς πώληση».

3.13 Παράγωγα ως μέσα αντιστάθμισης

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν τα παράγωγα που δεν προορίζονται για εμπορική εκμετάλλευση. Το παράγωγο που χρησιμοποιείται ως μέσο αντιστάθμισης αποτιμάται σε εύλογη αξία. Ο λογιστικός χειρισμός του κέρδους ή της ζημίας που προκύπτει περιγράφεται παρακάτω.

Η εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο όπως η εύλογη αξία των μέσων του εμπορικού χαρτοφυλακίου.

Όταν ένα παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο αντισταθμίζει τον κίνδυνο μεταβολής της εύλογης αξίας ενός συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης, τότε το αντισταθμιζόμενο στοιχείο απεικονίζεται σε εύλογη αξία με βάση τον κίνδυνο που αντισταθμίζεται. Τα κέρδη ή ζημιές από την επανεκτίμηση τόσο του αντισταθμιστικού μέσου όσο και του αντισταθμιζόμενου στοιχείου αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Όπου ένα παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο αντισταθμίζει τον κίνδυνο της μεταβολής των ταμιακών ροών συγκεκριμένων

περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή αναμενόμενων συναλλαγών ή ανέκκλητων δεσμεύσεων, το αποτελεσματικό μέρος τυχόν κέρδους ή ζημίας από αποτίμηση του αντισταθμιστικού μέσου καταχωρείται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια. Το μη αποτελεσματικό μέρος αναγνωρίζεται στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Η Τράπεζα δεν εφαρμόζει την λογιστική αρχή της αντιστάθμισης.

3.14 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.

3.15 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.

(ι) 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 πηγάζουν στα αποτελέσματα όταν η Τράπεζα έχει το δικαίωμα για να το 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 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 διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων χωρίς να επιτρέπεται νέα ταξινόμηση σε αυτή τη κατηγορία για τα επόμενα δύο χρόνια.

3.16 Επενδύσεις σε θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες

Οι συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες απεικονίζονται σε αξία κτήσης συμπεριλαμβανομένων των εξόδων συναλλαγών μείον ζημία απομείωσης όπου κρίθηκε απαραίτητο.

3.17 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	12 έτη
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 αποτελέσματα.

3.18 Επενδυτικά ακίνητα

Τα επενδυτικά ακίνητα είναι κτίρια για τα οποία εισπράττουμε ενοίκιο ή έχουμε πρόθεση να τα πουλήσουμε. Τα επενδυτικά ακίνητα της Τράπεζας αποκτήθηκαν μέσω πλειστηριασμών για δάνεια που καταγγέλλθηκαν.

3.19 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.

3.20 Καταθέσεις, ομολογιακά δάνεια και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία

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

Η Τράπεζα συνάπτει συμφωνίες αγορών επενδύσεων και επαναπωλήσεων των ιδίων 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.

3.21 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.

3.22 Παροχές προς το προσωπικό

(α) Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Η Τράπεζα πληρώνει εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία δημοσίου ή ιδιωτικού χαρακτήρα υποχρεωτικά, εθελοντικά ή με βάση συμφωνίας. 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 πρέπει να πληρώνει ένα εφάπαξ ποσό στους υπαλλήλους που παίρνουν σύνταξη. Το ύψος αυτό 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 αντιστοιχεί στην απόδοση των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που έχουν διάρκεια που πλησιάζει την λήξη της υποχρέωσης. 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. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμιακές εκροές με το επιτόκιο των χρεογράφων δημοσίου, που έχουν περίοδο λήξης που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης αποζημίωσης.

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές 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 ζημιές 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.

3.23 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.

3.24 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 αναγνωρίζεται στην υψηλότερη τιμή μεταξύ της παρούσας αξίας τυχόν πληρωμών και του αναπόσβεστου υπολοίπου.

3.25 Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος

Η Τράπεζα απεικονίζει το βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανα μετοχή για τις κοινές μετοχές. Ο βασικός δείκτης κέρδους ανα 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 / ζημιά 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.

3.26 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας

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

Όλοι οι λειτουργικοί τομείς υπόκεινται σε έλεγχο από τον Διευθύνων Σύμβουλο για να πάρει τις κατάλληλες αποφάσεις.

3.27 Νέα πρότυπα και διερμηνείες

Με εξαίρεση τα πρότυπα που υιοθετήθηκαν από 1 Ιανουαρίου 2009 και αναφέρονται στην Σημείωση 3.2 υπάρχει μία σειρά από νέα πρότυπα και ερμηνείες που δεν είναι υποχρεωτική η εφαρμογή τους κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2009 και δεν εφαρμόστηκαν. Από αυτά τα νέα πρότυπα ή ερμηνείες που πιθανόν θα έχουν επίπτωση στην Τράπεζα είναι:

• **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 27** «Ενοποιημένες και Ιδιαίτερες Οικονομικές Καταστάσεις» και του **Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 1** «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης» όσον αφορά το κόστος κτήσης συμμετοχών σε θυγατρικές εταιρίες, κοινοπραξίες ή

συγγενείς εταιρίες. Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1.1.2009 (Κανονισμός 69/23.1.2009).

Με την παρούσα τροποποίηση που εκδόθηκε από το Συμβούλιο την 22η Μαΐου 2008, το κόστος κτήσεως συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες και σε κοινοπραξίες, στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις του επενδύοντος, δεν επηρεάζεται πλέον από διανομές κερδών που σχηματίστηκαν πριν την ημερομηνία απόκτησης των συμμετοχών. Οι εν λόγω διανομές θα καταχωρούνται πλέον στα αποτελέσματα ως έσοδα από μερίσματα. Με την τροποποίηση αυτή επήλθαν επίσης αλλαγές στο ΔΛΠ 36 – Απομείωση στοιχείων Ενεργητικού, στο οποίο προστέθηκαν ενδείξεις για την απομείωση συμμετοχών, με βάση την επίπτωση στην καθαρή θέση των εταιριών λόγω της διανομής μερισμάτων στις επενδύουσες σε αυτές εταιρίες.

Σε ότι αφορά τις επιχειρήσεις που για πρώτη φορά συντάσσουν οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., και προκειμένου να καταστεί ευχερέστερη η διαδικασία συντάξεως των εν λόγω καταστάσεων, δίδονται εναλλακτικοί τρόποι προσδιορισμού του κόστους κτήσεως συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες και σε κοινοπραξίες, με βάση την εύλογη αξία των συμμετοχών ή τη λογιστική αξία που αυτές είχαν με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα.

Η τροποποίηση αυτή δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η εφαρμογή της τροποποίησης θα επιφέρει αλλαγές στις λογιστικές αρχές αναγνώρισης του εσόδου από μερίσματα και προσδιορισμού του κόστους κτήσεως των συμμετοχών της Τραπεζής.

• **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 27** – «Ενοποιημένες και Ιδιαίτερες Οικονομικές Καταστάσεις» και του **Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 3** «Συνενώσεις επιχειρήσεων»

Ισχύουν για χρήσεις με έναρξη από 1.7.2009

Οι σημαντικότερες αλλαγές που επιφέρουν τα τροποποιημένα πρότυπα, τα οποία εκδόθηκαν την 10η Ιανουαρίου 2008, συνοψίζονται στα εξής:

i. Στις περιπτώσεις μεταβολής του ποσοστού συμμετοχής σε μια επιχείρηση, με την οποία είτε αποκτάται είτε χάνεται ο έλεγχος, η αξία της επένδυσης, που υπήρχε πριν τη μεταβολή του ποσοστού ή αυτής που τυχόν απέμεινε αντίστοιχα, πρέπει να αποτιμάται στην εύλογη αξία, με τη διαφορά να καταχωρείται στα αποτελέσματα.

ii. Δίνεται η δυνατότητα αποτίμησης των δικαιωμάτων τρίτων, κατά την αρχική αναγνώριση στην εύλογη αξία τους. Επίσης, τα δικαιώματα τρίτων θα απορροφούν πλέον το σύνολο των ζημιών που τους αναλογεί.



iii. Ενδεχόμενο τίμημα εξαγοράς μιας επιχείρησης αναγνωρίζεται ως υποχρέωση και αποτιμάται στην εύλογη αξία.

iv. Τα έξοδα που σχετίζονται με τη διαδικασία εξαγοράς δεν αποτελούν πλέον συστατικό του συνολικού τιμήματος εξαγοράς, αλλά θα καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσης.

Επίσης, καθορίζεται, ρητά πλέον, ότι τυχόν διαφορά που προκύπτει κατά τη μεταβολή ποσοστών σε μια θυγατρική εταιρία, στην οποία εξακολουθεί να υπάρχει έλεγχος, μεταξύ του τιμήματος και της καθαρής θέσης που αντιστοιχεί στο ποσοστό μεταβολής, καταχωρείται απευθείας στην καθαρή θέση.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

4.1 Εισαγωγή και επισκόπηση

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

- Πιστωτικό
- Ρευστότητας
- Αγοράς
- Λειτουργικό

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 και Ομίλου. Επιπλέον η Επιτροπή 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.

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

Αυτά είναι 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

Αυτά είναι 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

Αυτά είναι 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

Αυτά 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	
	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2009	31.12.2008
Ατομική απομείωση						
Βαθμός 6	1.387	863	-	-	-	-
Βαθμός 7	50.509	31.462	-	-	-	-
Βαθμός 8	2.618	1.631	-	-	-	-
Βαθμός 9	29.029	18.083	-	-	-	-
Βαθμός 10	28.352	17.661	-	-	-	-
Συνολικό ποσό	111.895	69.700	0	0	0	0
Ζημία απομείωσης	(51.927)	(27.243)	-	-	-	-
Καθαρό υπόλοιπο	59.968	42.457	0	0	0	0
	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2009	31.12.2008
Απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου						
Βαθμός 7	2.310	1.849	-	-	-	-
Βαθμός 8	3.263	2.612	-	-	-	-
Βαθμός 9	3.869	3.097	-	-	-	-
Βαθμός 10	19.048	15.244	-	-	-	-
Συνολικό ποσό	28.490	22.802	0	0	0	0
Ζημία απομείωσης	(21.835)	(14.494)	-	-	-	-
Καθαρό υπόλοιπο	6.655	8.308	0	0	0	0
	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2009	31.12.2008
Σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών						
Βαθμός 2	122.215	88.232	-	-	-	-
Βαθμός 3	74.721	53.944	-	-	-	-
Βαθμός 4	42.739	30.855	-	-	-	-
Βαθμός 5	14.362	10.369	-	-	-	-
Βαθμός 6	8.692	6.275	-	-	-	-
Βαθμός 7	1.061	766	-	-	-	-
Συνολικό ποσό	263.790	190.441	0	0	0	0
Ζημία απομείωσης	(3.528)	(2.844)	-	-	-	-
Καθαρό υπόλοιπο	260.262	187.597	0	0	0	0
Το καθαρό ποσό σε καθυστέρηση αναλύεται ως εξής:						
31-90 ημέρες	97.186	110.144	-	-	-	-
91-180 ημέρες	122.806	51.072	-	-	-	-
Άνω των 180 ημερών	40.270	26.381	-	-	-	-
Υπόλοιπο	260.262	187.597	0	0	0	0
	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2009	31.12.2008
Ενήμερα ή με καθυστέρηση μικρότερη ή ίση των 30 ημερών						
Βαθμός 1	722.519	780.041	256.580	237.424	419.318	25.330
Βαθμός 2	323.096	346.174	-	-	-	-
Βαθμός 3	190.659	204.277	-	-	-	-
Βαθμός 4	110.041	117.900	-	-	-	-
Βαθμός 5	150.766	161.535	-	-	-	-
Βαθμός 6	127.025	136.098	-	-	-	-
Συνολικό ποσό	1.624.106	1.746.025	256.580	237.424	419.318	25.330
Ζημία απομείωσης	(11.559)	(9.973)	-	-	-	-
Καθαρό υπόλοιπο	1.612.547	1.736.052	256.580	237.424	419.318	25.330
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	1.939.432	1.974.414	256.580	237.424	419.318	25.330



Στους επομένους πίνακες αναλύονται τα παραπάνω ανοίγματα για την 30^η Σεπτεμβρίου 2009 και την 31^η Δεκεμβρίου 2008 σε μικτά ποσά (απομείωσης) και καθαρά ποσά (μετά την ζημία απομείωσης) ανά βαθμίδα κινδύνου:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)						
Την 30 Σεπτεμβρίου 2009	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
Ατομική απομείωση						
Βαθμός 6	1.387	908	-	-	-	-
Βαθμός 7	50.509	50.111	-	-	-	-
Βαθμός 8	2.618	1.570	-	-	-	-
Βαθμός 9	29.029	7.322	-	-	-	-
Βαθμός 10	28.352	57	-	-	-	-
Συνολικό ποσό	111.895	59.968	0	0	0	0
Την 30 Σεπτεμβρίου 2009	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
Απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου						
Βαθμός 7	2.310	817	-	-	-	-
Βαθμός 8	3.263	1.000	-	-	-	-
Βαθμός 9	3.869	1.173	-	-	-	-
Βαθμός 10	19.048	3.665	-	-	-	-
Συνολικό ποσό	28.490	6.655	0	0	0	0
Την 30 Σεπτεμβρίου 2009	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
Σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών						
Βαθμός 2	122.215	121.449	-	-	-	-
Βαθμός 3	74.721	73.676	-	-	-	-
Βαθμός 4	42.739	41.322	-	-	-	-
Βαθμός 5	14.362	14.263	-	-	-	-
Βαθμός 6	8.692	8.515	-	-	-	-
Βαθμός 7	1.061	1.037	-	-	-	-
Συνολικό ποσό	263.790	260.262	0	0	0	0
Το καθαρό ποσό σε καθυστέρηση αναλύεται ως εξής:						
31-90 ημέρες	97.672	97.186	-	-	-	-
91-180 ημέρες	124.573	122.806	-	-	-	-
Άνω των 180 ημερών	41.545	40.270	-	-	-	-
Υπόλοιπο	263.790	260.262	0	0	0	0
Την 30 Σεπτεμβρίου 2009	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
Ενήμερα ή με καθυστέρηση μικρότερη ή ίση των 30 ημερών						
Βαθμός 1	722.519	718.128	256.580	256.580	419.318	419.318
Βαθμός 2	323.096	321.453	-	-	-	-
Βαθμός 3	190.659	188.838	-	-	-	-
Βαθμός 4	110.041	108.990	-	-	-	-
Βαθμός 5	150.766	149.326	-	-	-	-
Βαθμός 6	127.025	125.812	-	-	-	-
Συνολικό ποσό	1.624.106	1.612.547	256.580	256.580	419.318	419.318
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	2.028.281	1.939.432	256.580	256.580	419.318	419.318



(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)						
Την 31 Δεκεμβρίου 2008	Απαιτήσεις έναντι πελατών		Απαιτήσεις έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων		Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	
	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό	Μικτό	Καθαρό
Ατομική απομείωση						
Βαθμός 6	863	613	-	-	-	-
Βαθμός 7	31.462	31.253	-	-	-	-
Βαθμός 8	1.631	1.081	-	-	-	-
Βαθμός 9	18.083	9.108	-	-	-	-
Βαθμός 10	17.661	403	-	-	-	-
Συνολικό ποσό	69.700	42.458	0	0	0	0
Απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου						
Βαθμός 7	1.849	858	-	-	-	-
Βαθμός 8	2.612	1.110	-	-	-	-
Βαθμός 9	3.097	1.307	-	-	-	-
Βαθμός 10	15.244	5.034	-	-	-	-
Συνολικό ποσό	22.802	8.309	0	0	0	0
Σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών						
Βαθμός 2	88.232	87.614	-	-	-	-
Βαθμός 3	53.944	53.102	-	-	-	-
Βαθμός 4	30.855	29.713	-	-	-	-
Βαθμός 5	10.369	10.289	-	-	-	-
Βαθμός 6	6.275	6.133	-	-	-	-
Βαθμός 7	766	746	-	-	-	-
Συνολικό ποσό	190.441	187.597	0	0	0	0
Το καθαρό ποσό σε καθυστέρηση αναλύεται ως εξής:						
31-90 ημέρες	111.186	110.144	-	-	-	-
91-180 ημέρες	52.045	51.072	-	-	-	-
Άνω των 180 ημερών	27.210	26.381	-	-	-	-
Υπόλοιπο	190.441	187.597	0	0	0	0
Ενήμερα ή με καθυστέρηση μικρότερη ή ίση των 30 ημερών						
Βαθμός 1	780.041	776.251	237.424	237.424	25.330	25.330
Βαθμός 2	346.174	344.756	-	-	-	-
Βαθμός 3	204.277	202.706	-	-	-	-
Βαθμός 4	117.900	116.994	-	-	-	-
Βαθμός 5	161.535	160.292	-	-	-	-
Βαθμός 6	136.098	135.051	-	-	-	-
Συνολικό ποσό	1.746.025	1.736.050	237.424	237.424	25.330	25.330
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	2.028.968	1.974.414	237.424	237.424	25.330	25.330

**4.2.2 Εξασφαλίσεις δανείων**

Στα πλαίσια ελέγχου του πιστωτικού 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)

	30.09.2009	31.12.2008
Ιδιώτες:		
Στεγαστικά δάνεια	515.358	956.130
Τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια	398.555	-
Πιστωτικές κάρτες	57.287	54.224
Λοιπά καταναλωτικά δάνεια	87.857	79.467
Σύνολο	1.059.057	1.089.821
Επιχειρηματική πίστη:		
Θυγατρικές	3	486
Θυγατρικές-Ομολογιακά δάνεια	152.500	50.000
Δάνεια σε επιχειρήσεις	608.991	677.412
Δάνεια στην ναυτιλία	43.709	52.280
Ομολογιακά δάνεια σε επιχειρήσεις	128.453	136.000
Τοπικές αρχές & άλλοι φορείς	14.978	2.951
Σύνολο	948.634	919.129
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές συναλλαγές	20.590	20.018
Δάνεια και απαιτήσεις	2.028.281	2.028.968
Απομείωση δανείων	(88.849)	(54.554)
Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση	1.939.432	1.974.414

Εξασφαλίσεις δανείων		
Ιδιώτες	1.245.164	1.281.334
Επιχειρηματική πίστη	1.383.014	1.410.525
Σύνολο εξασφαλίσεων	2.628.178	2.691.859

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, εξοπλισμός). Ακολουθεί πίνακας με την ανάλυση των δανείων επιχειρηματικής πίστης ανά μορφή εξασφάλισης.

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	31.12.2008
Επιταγές	258.522	263.664
Ακίνητα	315.734	322.015
Λοιπές εξασφαλίσεις	808.758	824.846
Σύνολο	1.383.014	1.410.525

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 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 χρονικό ορίζοντα 10 ημερών και επίπεδο εμπιστοσύνης 99%. Η τιμή αυτή την 30 Σεπτεμβρίου 2009 ήταν ίση με 1,3 εκατομμύρια Ευρώ για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων της και 39,7 χιλιάδες Ευρώ 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 30 Σεπτεμβρίου 2009 είχε λάβει θετική (long) θέση σε διάφορα νομίσματα ύψους 1,7 εκατομμυρίων Ευρώ.

Αντίστοιχα, η τιμή Value-at-Risk την 31 Δεκεμβρίου 2008 ήταν 967 χιλιάδες Ευρώ για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων της Τράπεζας και 41,6 χιλιάδες Ευρώ για τη συναλλαγματική θέση της Τράπεζας. Η Τράπεζα την 31 Δεκεμβρίου 2008 είχε λάβει θετική (long) θέση σε διάφορα νομίσματα ύψους 1,8 εκατομμυρίων Ευρώ.

Τα παραπάνω συνοψίζονται στους πίνακες που ακολουθούν.

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Κίνδυνος χρεογράφων
Αποτίμηση χαρτοφυλακίου
Τιμή VaR
Συναλλαγματικός κίνδυνος
Ισότιμο συναλλαγματικής θέσης σε Ευρώ
Τιμή VaR

30.09.2009	31.12.2008
31.805	23.161
1.328	967
30.09.2009	31.12.2008
1.692	1.771
39,7	41,6

4.4 Κίνδυνος ρευστότητας

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

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

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

ληκτότητες 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:

	30.09.2009	31.12.2008
Την ημερομηνία αναφοράς	33,39%	15,36%
Μέσος Όρος Περιόδου	27,92%	21,17%
Μέγιστο Περιόδου	33,39%	26,10%
Ελάχιστο Περιόδου	21,35%	13,53%

Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων συνολικού ύψους € 424 εκατ. το Φεβρουάριο του 2009 και ως αποτέλεσμα αυτού του γεγονότος ο δείκτης ρευστών διαθεσίμων έχει ανέλθει στο 30%.

Ο ακόλουθος πίνακας δίνει μια ανάλυση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας σε κατηγορίες ληκτότητας με βάση τον υπόλοιπο χρόνο αποπληρωμής :

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Την 30 ^η Σεπτεμβρίου 2009	Μέχρι 1 μήνα	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Ενεργητικό							
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	51.887	-	-	-	-	-	51.887
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	256.580	-	-	-	-	-	256.580
Απαιτήσεις κατά πελατών	435.056	12.575	1.502	2.898	533.115	954.286	1.939.432
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	6	-	2.893	-	2.899
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	14.053	5	518	596	12.047	381.564	408.783
Έως τη λήξη επενδύσεις	-	-	-	3.365	5.101	2.069	10.535
Σύνολο ενεργητικού	757.576	12.580	2.026	6.859	553.156	1.337.919	2.670.116
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	262.822	-	-	-	-	-	262.822
Υποχρεώσεις προς πελάτες	826.221	481.730	197.584	24.789	444.154	-	1.974.478
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης	541	(25)	146	(22)	(203)	89.837	90.274
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	25.000	-	-	-	-	401.811	426.811
Σύνολο υποχρεώσεων	1.114.584	481.705	197.730	24.767	443.951	491.648	2.754.385
Την 31^η Δεκεμβρίου 2008	Μέχρι 1 μήνα	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Σύνολο ενεργητικού	737.378	6.313	460.086	24.635	45.553	1.042.526	2.316.491
Σύνολο υποχρεώσεων	1.040.785	503.515	198.770	52.112	456.101	39.562	2.290.845

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 30 Σεπτεμβρίου 2009. Ο πίνακας έχει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον ισολογισμό ανά νόμισμα.



(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Την 30 ^η Σεπτεμβρίου 2009	Ευρώ	Δολάριο Η.Π.Α	Λοιπά	Σύνολο
Ενεργητικό				
Ταμείο & Ταμειακά ισοδύναμα	51.545	87	255	51.887
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	185.567	60.384	10.629	256.580
Απαιτήσεις κατά πελατών	1.904.557	29.962	4.913	1.939.432
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	2.899			2.899
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	407.254		1.529	408.783
Έως τη λήξη επενδύσεις	10.535			10.535
Σύνολο ενεργητικού	2.562.357	90.433	17.326	2.670.116
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	257.981		4.841	262.822
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.864.329	98.072	12.077	1.974.478
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης & λοιπές δαν. υποχρεώσεις	517.085			517.085
Σύνολο υποχρεώσεων	2.639.395	98.072	16.918	2.754.385
Την 31^η Δεκεμβρίου 2008	Ευρώ	Δολάριο Η.Π.Α	Λοιπά	Σύνολο
Σύνολο ενεργητικού	2.135.481	160.674	20.336	2.316.491
Σύνολο παθητικού	2.099.344	165.769	25.732	2.290.845
Καθαρή θέση εκτός ισολογισμού στοιχεία	(14)	(11)	25	-

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 διατρέχει 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 Ευρώ 1,52 εκατομμύρια. 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 Ευρώ 1,52 εκατομμύρια.

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:



(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Την 30 ^η Σεπτεμβρίου 2009	Πραγματικό επιτόκιο	Κυμαινόμενο	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1 έως 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη τοκοφόρα	Σύνολο
Ενεργητικό								
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	0,5%	-	32.450	-	-	-	19.437	51.887
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1,0%	-	228.831	-	-	-	27.749	256.580
Απαιτήσεις κατά πελατών	5,2%	1.023.407	258.547	140.258	283.507	214.702	19.011	1.939.432
Εμπορικές Επενδύσεις	2,8%	-	1.994	905	-	-	-	2.899
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	1,5%	-	385.267	13.502	-	-	10.014	408.783
Έως τη λήξη επενδύσεις	5,8%	-	-	10.535	-	-	-	10.535
Σύνολο ενεργητικού		1.023.407	907.089	165.200	283.507	214.702	76.211	2.670.116
Υποχρεώσεις								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	0,4%	-	262.822	-	-	-	-	262.822
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2,8%	-	1.743.747	220.949	502	-	9.280	1.974.478
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	3,7%	-	115.274	-	-	-	401.811	517.085
Σύνολο υποχρεώσεων		0	2.121.843	220.949	502	0	411.091	2.754.385
Την 31^η Δεκεμβρίου 2008		Κυμαινόμενο	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1 έως 2 έτη	Πάνω από 2 έτη	Μη τοκοφόρα	Σύνολο
Σύνολο ενεργητικού		1.041.867	549.138	146.008	288.621	218.575	72.282	2.316.491
Σύνολο υποχρεώσεων		0	2.042.907	246.260	1.678	0	0	2.290.845

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 τουλάχιστον ίσος με 8%.



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 τιτλοποίηση 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 2009 σύμφωνα με τους κανόνες της Βασιλείας II και δεν υπάρχουν σημαντικές διαφορές σε σχέση με τον τρόπο υπολογισμού που είχε καθιερώσει η Βασιλεία I και ίσχυε έως το 2007.

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		
	30.09.2009	31.12.2008
Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια (Upper Tier I)	71.057	132.710
Πρόσθετα βασικά ίδια κεφάλαια (Lower Tier I)	-	-
Μειώσεις	(3.426)	(4.396)
Σύνολο βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I)	67.631	128.314
Κύρια συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Upper Tier II)	40.142	39.562
Πρόσθετα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Lower Tier II)	35.529	66.355
Μειώσεις	(8.040)	(4.396)
Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (Tier II)	67.631	101.521
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	135.262	229.835
Σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό		
Πιστωτικός κίνδυνος	1.402.650	1.553.250
Κίνδυνος αγοράς	12.088	10.150
Λειτουργικός κίνδυνος	140.613	140.613
Θέσεις σε τιτλοποίηση	187.550	48.038
Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικό	1.742.901	1.752.051
Δείκτες (σε %)		
Βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	3,88	7,32
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	7,76	13,12

Η Τράπεζα της Ελλάδος γνωρίζει ότι κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2009 ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας είναι κάτω του 8 %. 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. Ορισμένα από τα μέτρα είναι η αύξηση κεφαλαίου κατά Ευρώ 120 εκατ. περίπου που αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του χρόνου και η συμμετοχή της Τράπεζας στο πλαίσιο στήριξης των Τραπεζών μέσω απόκτησης προνομιούχων μετοχών.

**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	
	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2009	31.12.2008
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	256.580	237.424	256.580	237.424
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.939.432	1.974.414	2.038.475	2.042.899
Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις	10.535	3.210	11.111	3.092
Χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	262.822	156.183	262.822	156.183
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.974.478	1.993.094	1.989.491	2.008.217
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	517.085	141.568	517.085	141.568

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 και έχουν ως εξής:

Δάνεια και υποχρεώσεις πελατών (%)

30.09.2009	31.12.2008
EUR 0,43800 - 1,23600	EUR 2,6920 - 3,1260
USD 0,24563 - 1,26375	USD 0,4363 - 2,0038
JPY 0,17563 - 0,79375	JPY 0,6913 - 1,0563
CHF 0,10083 - 0,69833	CHF 0,3400 - 1,0950
GBP 0,50313 - 1,10250	GBP 2,1663 - 3,0738
AUD 3,23000 - 4,91000	AUD 4,6500 - 4,8625
DKK 1,32500 - 1,89750	DKK 4,4925 - 4,9725
CAD 0,30000 - 1,50000	CAD 2,0467 - 2,4667
SEK 0,36250 - 1,09500	SEK 2,2900 - 2,6688

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)

30.09.2009	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	406.902	-	1.881	408.783
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία	2.899	-	-	2.899
31.12.2008	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	20.357	-	1.763	22.120
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία	-	-	-	-

Στο τρίτο επίπεδο των Διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων περιλαμβάνεται συμμετοχή σε Private Equity και σε μη εισηγμένες εταιρίες (DIAS, Τειρεσίας κ)

6. Λειτουργικοί τομείς

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Ελλάδα και οργανωτικά λειτουργεί με τους εξής επιχειρηματικούς 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
- Χρηματιστηριακές δραστηριότητες – περιλαμβάνει χρηματιστηριακές 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)

30.09.2009	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Ναυτιλία	Χρηματ/κές υπηρεσίες	Πιστωτική κάρτα	Λιανική Τραπεζική	Διαχ/ση διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο
Τόκοι δανείων	6.362	945	247	2.848	63.643	6.829	54	80.928
Τόκοι καταθέσεων	(604)	(104)	(6)	(16)	(65.531)	(5.475)	-	(71.736)
Προμήθειες/ Λοιπά έσοδα	572	114	1.604	1.523	10.905	(9.886)	61	4.893
Έσοδα μεταξύ τομέων	(813)	(117)	(45)	(187)	2.310	(1.148)	-	-
Λειτουργικά έσοδα	5.517	838	1.800	4.168	11.327	(9.680)	115	14.085
Αποτέλεσμα ανά τομέα προ φόρων	2.369	242	(7.200)	(2.906)	(72.193)	(5.498)	116	(85.070)
Φόρος εισοδήματος								14.666
Αποτέλεσμα ανά τομέα μετά φόρων								(70.404)
Σύνολο Ενεργητικού	296.686	42.978	9.587	47.717	1.671.521	678.882	133.888	2.881.259
Σύνολο Παθητικού	56.746	8.030	20.844	242	2.316.792	378.097	24.357	2.805.108
Προσθήκες παγίων	1	1	-	126	2.144	33	494	2.799
Αποσβέσεις	23	24	103	239	4.877	31	-	5.297
Ζημία απομείωσης δανείων/απαιτήσεων	2.487	31	6.690	4.048	22.328	-	-	35.584

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

30.09.2008	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Ναυτιλία	Χρηματ/κές υπηρεσίες	Πιστωτική κάρτα	Λιανική Τραπεζική	Διαχ/ση διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο
Τόκοι δανείων	9.861	1.774	537	2.057	86.669	12.741	576	114.215
Τόκοι καταθέσεων	(1.324)	(242)	(13)	(52)	(73.392)	(12.267)	-	(87.290)
Προμήθειες/ Λοιπά έσοδα	850	48	2.169	1.354	14.867	(1.187)	76	18.177
Έσοδα μεταξύ τομέων	(780)	(81)	(65)	(194)	2.216	(1.096)	-	0
Λειτουργικά έσοδα	8.607	1.499	2.628	3.165	30.360	(1.809)	652	45.102
Αποτέλεσμα ανά τομέα προ φόρων	5.814	126	(864)	(1.891)	(40.049)	(2.605)	652	(38.817)
Φόρος εισοδήματος								8.465
Αποτέλεσμα ανά τομέα μετά φόρων								(30.352)
Σύνολο Ενεργητικού	233.832	54.466	21.894	47.006	1.779.883	564.082	105.792	2.806.955
Σύνολο Παθητικού	32.244	33.607	11.860	1.710	2.351.881	205.937	9.203	2.646.442
Προσθήκες παγίων	2	7	15	43	3.002	5	-	3.074
Αποσβέσεις	21	49	109	220	4.355	30	-	4.784
Ζημία απομείωσης δανείων/απαιτήσεων	2.185	130	360	1.804	7.734	-	-	12.213

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 ^η Ιανουαρίου έως		Από 1 ^η Ιουλίου έως	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Χορηγήσεων	74.100	101.473	22.463	35.302
Διαθέσιμοι προς πώληση χαρτοφυλακίου	4.853	270	1.451	146
Διατραπεζικής αγοράς	1.718	12.227	283	4.342
Επενδυτικού χαρτοφυλακίου	240	84	120	29
Εμπορικού χαρτοφυλακίου	17	161	10	0
Σύνολο	80.928	114.215	24.327	39.819
	Από 1 ^η Ιανουαρίου έως		Από 1 ^η Ιουλίου έως	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Καταθέσεις πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων	(66.956)	(79.649)	(17.776)	(29.907)
Λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(4.780)	(7.641)	(1.427)	(2.635)
Σύνολο	(71.736)	(87.290)	(19.203)	(32.542)
Καθαρά έσοδα από τόκους	9.192	26.925	5.124	7.277

8. Έσοδα από προμήθειες

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 ^η Ιανουαρίου έως		Από 1 ^η Ιουλίου έως	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
Χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές	6.188	8.511	1.547	2.625
Θεματοφυλακή-Διαχείριση τίτλων	3.174	2.183	1.084	670
Χρηματοστηριακές συναλλαγές	1.653	2.146	542	595
Πιστωτικές κάρτες	1.565	1.416	422	500
Κίνηση κεφαλαίων	638	1.305	229	433
Εισαγωγές-Εξαγωγές	363	727	105	231
Αγοραπωλησία περιουσιακών στοιχείων πελατών	113	188	41	56
Λοιπά	531	780	126	253
Σύνολο	14.225	17.256	4.096	5.363

9. Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 ^η Ιανουαρίου έως		Από 1 ^η Ιουλίου έως	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	2.436	(2.043)	1.134	(686)
Συνάλλαγμα	726	836	224	170
Διαθέσιμο προς πώληση	(13.017)	-	(13.024)	-
Παράγωγα	(31)	20	(1)	13
Σύνολο	(9.886)	(1.187)	(11.667)	(503)

Έπειτα από την απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης που ελήφθη την 21^η 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 "Κέρδη/(Ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία". Στην ίδια γραμμή περιλαμβάνονται και κέρδη από πώληση λοιπών στοιχείων του ίδιου χαρτοφυλακίου ύψους Ευρώ 53 χιλ.

10. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 ^η Ιανουαρίου έως		Από 1 ^η Ιουλίου έως	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών & εξυπηρέτηση	269	1.001	63	221
Ενοίκια	33	70	4	16
Έσοδα από μερίσματα	62	76	62	66
Μισθώματα θυρίδων-φύλακτρα	35	147	9	19
Κέρδη από πώληση παγίων	3	10	-	-
Λοιπά	502	1.168	99	337
Σύνολο	904	2.472	237	659

11. Δαπάνες προσωπικού

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 ^η Ιανουαρίου έως		Από 1 ^η Ιουλίου έως	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
Μισθοί και έξοδα προσωπικού	26.547	25.447	10.057	8.064
Αποζημιώσεις προσωπικού	-	8.421	-	392
Εργοδοτικές εισφορές	5.344	5.551	1.792	1.819
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών	1.412	2.537	437	425
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	299	332	100	110
Σύνολο	33.602	42.288	12.386	10.810

Ο μέσος αριθμός προσωπικού στην Τράπεζα 30.09.2009 είναι 1.011 (30.09.2008: 1.034)

12. Λοιπά έξοδα

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 ^η Ιανουαρίου έως		Από 1 ^η Ιουλίου έως	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
Ενοίκια και λοιπές δαπάνες ακίνητης περιουσίας	6.734	6.961	2.107	2.404
Αμοιβές τρίτων	3.236	3.947	1.131	827
Συνδρομές	2.842	2.370	1.023	762
Λοιποί φόροι	1.597	1.729	607	597
Έξοδα προβολής & διαφήμισης	1.493	2.384	237	730
Έξοδα τηλεπικοινωνιών, ταχυδρομικά έξοδα	1.287	1.488	460	511
Έξοδα πιστωτικών καρτών	1.223	1.171	511	445
Λοιπά	1.078	2.012	344	538
Έξοδα ταξιδιών, κίνησης & φιλοξενίας	918	1.030	270	273
Συντηρήσεις- επισκευές	851	765	271	295
Έντυπα & αναλώσιμα	491	395	165	137
Ασφάλιστρα	255	277	131	147
Αμοιβές οικονομικών συμβούλων	235	105	151	-
Σύνολο	22.240	24.634	7.408	7.666

13. Απομείωση δανείων και απαιτήσεων

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Από 1 ^η Ιανουαρίου έως		Από 1 ^η Ιουλίου έως	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων	34.313	11.488	19.733	1.933
Απομείωση εγγυητικών	1.271	725	424	242
Σύνολο	35.584	12.213	20.157	2.175

14. Φόρος εισοδήματος

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	30.09.2008
Της χρήσης		-
Προηγούμενων χρήσεων	(352)	(300)
Αναβαλλόμενος φόρος	15.018	8.765
Σύνολο	14.666	8.465
Αναβαλλόμενος φόρος από προσωρινές διαφορές	17.338	8.765
Επίπτωση λόγω μείωσης συντελεστών	(2.320)	-
	15.018	8.765
Συμφωνία του πραγματικού φορολογικού συντελεστή		
	30.09.2009	30.09.2008
Ζημία προ φόρων	(85.070)	(38.817)
Φόρος με βάση τον φορολογικό συντελεστή	25% 21.268	25% 9.704
Μη αναγνωρίσιμες δαπάνες	3% (2.154)	5% (1.780)
Απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα	-1% 563	0% 14
Επίπτωση μόνιμων διαφορών	3% (2.337)	0% (194)
Φόρος προηγούμενων χρήσεων & προβλέψεις για ανέλεγκτες χρήσεις	0% (352)	1% (300)
Επίδραση από την μείωση του φορολογικού συντελεστή	3% (2.320)	0% 0
Αναγνώριση φορολογικών ζημιών για τις οποίες δεν υπολογίστηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0% 0	-2% 882
Λοιπές διαφορές	0% (2)	0% 138
Σύνολο	-17% 14.666	-22% 8.465

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. Κατά το έλεγχο των χρήσεων 2005, 2006 και 2007, που ολοκληρώθηκε εντός του Σεπτεμβρίου 2009 από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές, προέκυψε φόρος ύψους € 852 χιλιάδων. Καθώς η Διοίκηση την 31.12.2008 έχει σχηματίσει προβλέψεις για ανέλεγκτες χρήσεις ποσού ύψους Ευρώ 500 χιλ. (Ευρώ 700 χιλ 30.09.2009) η Τράπεζα επιβαρύνθηκε την παρούσα χρήση με ποσό € 352 χιλ. (Ευρώ 152 χιλ. για το Γ' τρίμηνο) Για τις χρήσεις 2008 και 2009 δεν έγινε πρόβλεψη για ανέλεγκτες χρήσεις καθώς είχαμε φορολογική ζημία. Το δικαίωμα ανάκτησης της φορολογικής ζημίας χρήσεων 2007 και 2008 λήγει το 2012 και 2013 αντίστοιχα.

Οι μόνιμες διαφορές αφορούν κυρίως τη ζημία απομείωσης των κατεχόμενων μετοχών της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ ύψους Ευρώ 8.240 χιλ που είχε σχηματιστεί έως την 31 Δεκεμβρίου 2008 και για την οποία δεν υπολογίστηκε αναβαλλόμενος φόρος.

15. Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των 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.

Την περίοδο που έληξε την 30^η Σεπτεμβρίου 2009 η Τράπεζα προέβει σε μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό Ευρώ 135.176 χιλ. και σχηματίστηκε ισόποσο ειδικό αποθεματικό, με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών από € 2,71 σε 0,60 χωρίς να αλλάξει ο αριθμός των μετοχών. (64.064 χιλ).



(ποσά σε χιλιάδες)

	Από 1 ^η Ιανουαρίου έως		Από 1 ^η Ιουλίου έως	
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
Κέρδη/(ζημία) της περιόδου	(70.404)	(30.352)	(38.921)	(8.522)
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά τη περίοδο	64.064	64.064	64.064	64.064
Βασικό και προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημία) ανά μετοχή (σε Ευρώ)	(1,0990)	(0,4738)	(0,6075)	(0,1330)

16. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	31.12.2008
Ταμείο	19.437	24.329
Καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	32.450	54.994
Σύνολο	51.887	79.323

17. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	31.12.2008
Όψεως	37.899	41.699
Διατραπεζικά	190.933	177.138
Ποσά προς είσπραξη	27.748	18.587
Σύνολο	256.580	237.424

18. Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	31.12.2008
Ιδιώτες:		
Στεγαστικά δάνεια	515.358	956.130
Τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια	398.555	-
Πιστωτικές κάρτες	57.287	54.224
Λοιπά καταναλωτικά δάνεια	87.857	79.467
Σύνολο	1.059.057	1.089.821
Επιχειρηματική πίστη:		
Θυγατρικές	3	486
Θυγατρικές-Ομολογιακά δάνεια	152.500	50.000
Δάνεια σε επιχειρήσεις	608.991	677.412
Δάνεια στην ναυτιλία	43.709	52.280
Ομολογιακά δάνεια σε επιχειρήσεις	128.453	136.000
Τοπικές αρχές & άλλοι φορείς	14.978	2.951
Σύνολο	948.634	919.129
Απαιτήσεις από χρηματοπιστηριακές συναλλαγές	20.590	20.018
Δάνεια και απαιτήσεις	2.028.281	2.028.968
Απομείωση δανείων	(88.849)	(54.554)
Δάνεια και απαιτήσεις μετά από απομείωση	1.939.432	1.974.414
Η κίνηση της πρόβλεψης απομείωσης έχει ως εξής:		
Απομείωση	30.09.2008	31.12.2008
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	54.554	37.403
Απομείωση περιόδου	34.313	17.217
Διαγραφές δανείων	(18)	(66)
Σύνολο	88.849	54.554

19. Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	31.12.2008
Ομόλογα	2.899	-
Σύνολο	2.899	0

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του ΔΛΠ 39, η Τράπεζα τον Ιούλιο του 2008 μετέφερε από τα «Χρεόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου» 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 την τρέχουσα χρήση. Η αποτίμηση αυτών των μετοχών και ομολόγων, για την περίοδο από 01.01.2009 έως και την 30.09.2009, κέρδος ύψους € 995 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 επιβαρύνει την κατάσταση συνολικών εσόδων της περιόδου.

Για το εμπορικό χαρτοφυλάκιο που σχηματίστηκε το 2009 η Τράπεζα δεν έχει εφαρμόσει την τροποποίηση του ΔΛΠ 39 καθώς δεν συντρέχουν λόγοι εφαρμογής του.

20. Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	31.12.2008
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	10.109	8.328
Μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο	923	5.302
Ομόλογα τιτλοποίησης	395.870	6.727
Λοιπές μετοχές – μη εισηγμένες	1.881	1.763
Σύνολο	408.783	22.120

Έπειτα από την απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης που ελήφθη την 21^η Σεπτεμβρίου 2009 για ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α, η Τράπεζα προέβει 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 € 4.830 χιλ. και εμφανίζεται στην γραμμή “ Κέρδη/(Ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία ” της κατάστασης συνολικών εσόδων , ενώ ποσό ύψους € 8.240 χιλ που αφορά την απομείωση που είχε σχηματιστεί έως 31.12.2008, μεταφέρθηκε από τα αποθεματικά της Τράπεζας στην ίδια γραμμή (Σημ. 9).

21. Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	31.12.2008
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	10.535	3.210
Σύνολο	10.535	3.210

22. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής	30.09.2009	31.12.2008
Aspis Leasing	Ελλάδα	100%	21.694	21.694
Aspis AE Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Ελλάδα	100%	616	616
Aspis International ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	55%	8.166	8.166
Aspis Στεγαστικά Α.Ε.	Ελλάδα	100%	60	60
Aspis Finance Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	100%	13	13
Aspis Jersey Ltd	Νησιά Τζέρσεϊ	100%	-	-
			30.549	30.549

Η Τράπεζα κατά πάγια τακτική εξετάζει για τυχόν απομείωση στο τέλος κάθε χρόνου.

23. Κτίρια και εξοπλισμός

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Αξία κτήσης	Ιδιότητα οικόπεδα & κτίρια	Εγκατ/σεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα & εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπα την 1η Ιανουαρίου 2008	6.985	26.252	49.969	83.207
Προσθήκες		799	1.937	2.736
Λοιπές κινήσεις / Διαγραφές	(10)		(375)	(384)
Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου 2008	6.976	27.051	51.531	85.558
Υπόλοιπα την 1η Ιανουαρίου 2009	6.976	27.051	51.531	85.558
Προσθήκες	261	781	1.263	2.305
Λοιπές κινήσεις / Διαγραφές			(25)	(25)
Υπόλοιπα την 30η Σεπτεμβρίου 2009	7.237	27.832	52.769	87.838
Αποσβέσεις	Ιδιότητα οικόπεδα & κτίρια	Εγκατ/σεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα & εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπα την 1η Ιανουαρίου 2008	895	13.461	21.044	35.400
Αποσβέσεις χρήσης	127	1.643	3.860	5.630
Λοιπές κινήσεις / Διαγραφές	(1)		(347)	(348)
Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου 2008	1.020	15.105	24.557	40.682
Υπόλοιπα την 1η Ιανουαρίου 2009	1.020	15.105	24.557	40.682
Αποσβέσεις περιόδου	97	1.562	2.895	4.554
Λοιπές κινήσεις / Διαγραφές			(15)	(15)
Υπόλοιπα την 30η Σεπτεμβρίου 2009	1.117	16.667	27.437	45.221
Αναπόσβεστη αξία	Ιδιότητα οικόπεδα & κτίρια	Εγκατ/σεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα & εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπα την 1η Ιανουαρίου 2008	6.090	12.791	28.925	47.806
Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου 2008	5.955	11.946	26.974	44.876
Υπόλοιπα την 1η Ιανουαρίου 2009	5.955	11.946	26.974	44.876
Υπόλοιπα την 30η Σεπτεμβρίου 2009	6.119	11.165	25.332	42.617

24. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Αξία κτήσης	Λογισμικό
Υπόλοιπα την 1η Ιανουαρίου 2008	6.630
Προσθήκες	1.591
Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου 2008	8.221
Υπόλοιπα την 1η Ιανουαρίου 2009	8.221
Προσθήκες	494
Υπόλοιπα την 30η Σεπτεμβρίου 2009	8.715
Αποσβέσεις	
Υπόλοιπα την 1η Ιανουαρίου 2008	2.040
Αποσβέσεις χρήσης	899
Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου 2008	2.939
Υπόλοιπα την 1η Ιανουαρίου 2009	2.939
Αποσβέσεις περιόδου	743
Υπόλοιπα την 30η Σεπτεμβρίου 2009	3.682
Αναπόσβεστη αξία	
Υπόλοιπα την 1η Ιανουαρίου 2008	4.590
Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου 2008	5.282
Υπόλοιπα την 1η Ιανουαρίου 2009	5.282
Υπόλοιπα την 30η Σεπτεμβρίου 2009	5.033

**25. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση**

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προκύπτουν από:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	31.12.2008
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		
Απομείωση επισφαλών απαιτήσεων	5.469	874
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	783	725
Έσοδα από προμήθειες	551	594
Προβλέψεις	493	1.211
Φορολογική ζημιά	23.367	12.260
Σύνολο	30.663	15.664
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση		
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(4.142)	(4.086)
Έξοδα από προμήθειες	(13)	(13)
Δάνεια	(931)	(1.006)
Σύνολο	(5.086)	(5.105)
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	25.577	10.559

Κίνηση των προσωρινών διαφορών μέσα στην περίοδο

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

30.09.2009	Υπόλοιπο έναρξης	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Υπόλοιπο κλεισίματος
Απομείωση επισφαλών απαιτήσεων	874	4.595	5.469
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	725	58	783
Έσοδα από προμήθειες	594	(43)	551
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(4.086)	(56)	(4.142)
Έξοδα από προμήθειες	(13)	0	(13)
Δάνεια	(1.006)	75	(931)
Προβλέψεις	1.211	(718)	493
Φορολογική ζημιά	12.260	11.107	23.367
Σύνολο	10.559	15.018	25.577

31.12.2008	Υπόλοιπο έναρξης	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Υπόλοιπο κλεισίματος
Απομείωση επισφαλών απαιτήσεων	1.910	(1.036)	874
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών	852	(127)	725
Έσοδα από προμήθειες	817	(223)	594
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(4.923)	837	(4.086)
Έξοδα από προμήθειες	(18)	5	(13)
Δάνεια	(658)	(348)	(1.006)
Προβλέψεις	-	1.211	1.211
Φορολογική ζημιά	882	11.378	12.260
Σύνολο	(1.138)	11.697	10.559

Η Τράπεζα εξετάζει και έχει εκπονήσει σχέδιο για να πετύχει επαρκή φορολογικά κέρδη μέσα στα επόμενα 5 χρόνια για να δικαιολογήσει την ανάκτηση της φορολογικής ζημίας. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που αφορά το φόρο στα κέρδη 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.

26. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	30.09.2009	31.12.2008
Απαιτήσεις από εταιρείες ειδικού σκοπού τιτλοποίησης απαιτήσεων	47.219	-
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο και Δημόσιους Οργανισμούς	11.426	11.169
Πρόσθετο κεφάλαιο κάλυψης καταθέσεων	10.545	5.306
Εγγυήσεις και συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	10.470	9.540
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	5.157	5.184
Έσοδα χρήσεως δεδουλευμένα	3.448	5.387
Προκαταβολές	1.003	1.795
Λοιπές απαιτήσεις	18.099	13.956
Σύνολο	107.367	52.337

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 € 1.668 χιλ. Το ποσό αυτό προκύπτει ως εξής:

- Ποσό Ευρώ 900 χιλ. καταβλήθηκε για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά € 90.000 χιλ με την έκδοση προνομιούχων μέτοχων που επρόκειτο να αναληφθούν από το Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής συνέλευσης της 23^{ης} Ιανουαρίου 2009. Εφόσον η Τράπεζα αποκτήσει τις μετοχές αυτές το ποσό αυτό θα καταχωρηθεί στα ίδια κεφάλαια, ενώ σε αντίθετη περίπτωση θα απαιτηθεί από το Ελληνικό Δημόσιο.

- Ποσό Ευρώ 768 χιλ καταβλήθηκε για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 23^{ης} Ιουλίου 2009.

27. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	31.12.2008
Όψεως και τρεχούμενοι	353.310	279.027
Ταμειευτήριου	170.586	159.022
Προθεσμίας	1.450.582	1.555.045
Σύνολο	1.974.478	1.993.094

Από τις καταθέσεις "Προθεσμίας" αυτές που πρόκειται να λήξουν μέσα στους επόμενους 12 μήνες ανέρχονται σε Ευρώ 1.450 εκατ.

28. 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)

	30.09.2009	31.12.2008
Υβριδικοί τίτλοι	40.000	40.000
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	50.000	100.250
Έσοδα χρήσεως δεδουλευμένα	732	2.256
Έσοδα δανείων	(458)	(938)
Σύνολο	90.274	141.568

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 1,35% και σε περίπτωση μη ανάκλησης το περιθώριο προσαυξάνεται κατά 1,30%. 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.

Τον Αύγουστο 2009 έγινε επαναγορά από τον εκδότη Aspis Jersey Plc του Ομολογιακού Δανείου μειωμένης εξασφάλισης ποσού Ευρώ 50.250 χιλ με αρχική ημερομηνία λήξης 2017.

Η Τράπεζα δεν έχει αθετήσει καμία πληρωμή για τόκους, κεφάλαιο ή άλλους όρους σχετικά με τους παραπάνω τίτλους.

29. Προβλέψεις
Η κίνηση των προβλέψεων έχει ως εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

30.09.2009	Υπόλοιπο έναρξης	Προβλέψεις περιόδου	Ανάλωση προβλέψεων περιόδου	Υπόλοιπο κλεισίματος
Πρόγραμμα αναδιοργάνωσης της Τράπεζας	1.749	-	(810)	939
Ενδεχόμενες αποζημιώσεις εργατικών διαφορών	1.000	-	-	1.000
Απομείωση απαιτήσεων εκτός τραπεζικών χορηγήσεων	1.846	462	(2.097)	211
Επίδικες δικαστικές υποθέσεις	251	-	-	251
Φόρος εισοδήματος για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	500	-	(500)	-
Σύνολο	5.346	462	(3.407)	2.401
31.12.2008	Υπόλοιπο έναρξης	Προβλέψεις περιόδου	Ανάλωση προβλέψεων περιόδου	Υπόλοιπο κλεισίματος
Πρόγραμμα αναδιοργάνωσης της Τράπεζας	-	1.749	-	1.749
Ενδεχόμενες αποζημιώσεις εργατικών διαφορών	-	1.000	-	1.000
Απομείωση απαιτήσεων εκτός τραπεζικών χορηγήσεων	-	1.846	-	1.846
Επίδικες δικαστικές υποθέσεις	-	251	-	251
Φόρος εισοδήματος για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	-	500	-	500
Σύνολο	-	5.346	-	5.346

Οι προβλέψεις περιόδου ύψους Ευρώ 462 χιλ έχουν καταχωρηθεί στην γραμμή "Προβλέψεις" της κατάστασης συνολικών εσόδων στη οποία συμπεριλαμβάνεται και προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων ύψους Ευρώ 1.970 χιλ που εμφανίζονται αφαιρετικά στο Ενεργητικό της Τράπεζας.

Το ποσό που προορίζεται για πρόγραμμα αναδιοργάνωσης αναφέρεται στην προσπάθεια που έχει ξεκινήσει το 2008 για το κλείσιμο καταστημάτων της Τράπεζας σε περιοχές ή σημεία που θεωρούνται ασύμφορα και την μετεγκατάσταση τους σε νέα σημεία.

30. Λοιπές υποχρεώσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	31.12.2008
Επιταγές & εντολές πληρωτέες	22.075	3.546
Λοιπά προϋπολογισμένα έξοδα	11.322	8.280
Λοιπές υποχρεώσεις	7.612	7.174
Υποχρεώσεις από φόρους	1.742	1.826
Υποχρεώσεις προς δημόσιο και ασφαλιστικούς οργανισμούς	1.006	2.184
Προϋπολογισμένα έξοδα τόκων	653	754
Σύνολο	44.410	23.764

31. Παροχές σε εργαζόμενους

Οι παροχές σε εργαζόμενους αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	31.12.2008
Υποχρέωση προγράμματα παροχών	3.862	3.622
Μη ληφθείσες άδειες	50	50
Σύνολο	3.912	3.672
Τα προγράμματα παροχών αναλύονται ως εξής:		
Παρούσα αξία υποχρέωσης που δεν χρηματοδοτείται	3.335	3.020
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές αποκλίσεις, κέρδη και ζημία	527	602
Υποχρέωση προγραμμάτων παροχών στον ισολογισμό	3.862	3.622
Κίνηση της υποχρέωσης για παροχή προκαθορισμένης παροχής	30.09.2009	31.12.2008
Καθαρή υποχρέωση προκαθορισμένης παροχής 1 Ιανουαρίου	3.622	3.406
Αναγνώριση στα αποτελέσματα	299	443
Παροχές που πληρώθηκαν	(59)	(227)
Σύνολο	3.862	3.622
Αποτελέσματα που επιβαρύνθηκαν	30.09.2009	31.12.2008
Κόστος επιπλέον παροχών	194	292
Τόκοι υποχρέωσης	122	150
Απόσβεση αναλογιστικής ζημίας	(17)	1
Σύνολο	299	443
Παραδοχές του αναλογιστή	30.09.2009	31.12.2008
Επιτόκιο προεξόφλησης	5,5%	5,5%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	4,0%	4,0%

32. Μετοχικό κεφάλαιο

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 23 Ιανουαρίου 2009 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσόν € 90,000 χιλ. που θα καλυφθεί από το Ελληνικό Δημόσιο, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 3723/08 για την ενίσχυση της ρευστότητας των Πιστωτικών Ιδρυμάτων. Η αύξηση αυτή πραγματοποιείται με την έκδοση 33,210,332 προνομιούχων μετοχών ονομαστικής αξίας € 2,71 έκαστη.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση που έλαβε χώρα την 23η Ιουλίου 2009 έλαβε τις ακόλουθες αποφάσεις :

1) Αποφάσισε την μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών από € 2,71 σε 0,60. Ως εκ τούτου το μετοχικό κεφάλαιο μειώθηκε κατά ποσό Ευρώ 135.176 χιλ. και σχηματίστηκε ισόποσο ειδικό αποθεματικό σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 παρ. 4α του ΚΝ 2190/1920, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 32 του Ν.3763/2009. Το αποθεματικό αυτό μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο για απόσβεση ζημιών της τράπεζας ή να κεφαλαιοποιηθεί.

2) Αποφάσισε επίσης, να ανακαλέσει την απόφαση της έκτακτης γενικής συνέλευσης της 23/1/2009 για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με 90,000 € η οποία θα εκαλύπτετο από το Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3723/08

3) Αποφάσισε επίσης, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών κατά ποσό € 76.877 χιλ. με την έκδοση 128.128.108 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία. Ως στόχος τέθηκε η άντληση κεφαλαίων ύψους € 120.000 χιλ. Η διαφορά από το ποσόν των € 76.877 χιλ θα αρθεί σε αποθεματικό υπέρ το άρτιο. Η τιμή διάθεσης θα οριστεί με άλλη

απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η αύξηση αυτή αναμένεται να ολοκληρωθεί μέσα στο 2009 και θα βοηθήσει στην βελτίωση των δεικτών κεφαλαίου της Τράπεζας και στην ανάπτυξη της. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα συμμετοχής στο πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας μέσω έκδοσης προνομιούχων μετοχών και ανάληψης αυτών από το Ελληνικό Δημόσιο βάση του Νόμου 3723/2008 έως 31 Δεκεμβρίου 2009.

33. Αποθεματικά

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	31.12.2008
Τακτικό αποθεματικό	649	649
Αφορολόγητο αποθεματικό	1.908	1.908
Διαθέσιμα προς πώληση	(1.677)	(11.764)
Αποθεματικό μείωσης ονομαστικής αξίας	135.176	-
Λοιπά αποθεματικά	5.782	5.782
Σύνολο	141.838	(3.425)

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 477 χιλιάδες.

Διαθέσιμα προς πώληση: Το αποθεματικό αυτό περιλαμβάνει τη συνολική μεταβολή στην εύλογη αξία των στοιχείων διαθεσίμων προς πώληση έως ότου αυτά πωληθούν ή απομειωθούν.

Λοιπά αποθεματικά: Περιλαμβάνει διάφορα άλλα αποθεματικά.

34. Τιτλοποίηση

Το Φεβρουαρίου 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 έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση AAA (Fitch Ratings). 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 30η Σεπτεμβρίου 2009 οι παραπάνω ομολογίες περιλαμβάνονται στην γραμμή του Ισολογισμού "Χρηματοοικονομικά στοιχεία Διαθέσιμα προς Πώληση" ενώ η συνολική τους αξία ανέρχεται σε ποσό € 377,52 εκ. (Class A 362,17 και Class B 15,34) η αντίστοιχη υποχρέωση εμφανίζεται στις "Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις" και ανέρχεται σε ποσό € 401,81 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.

Η Τράπεζα σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 εξακολουθεί και εμφανίζει στον Ισολογισμό της την τιτλοποίηση των στεγαστικών δανείων εφόσον δεν συντρέχουν τα όσα ορίζει το ΔΛΠ 39 για μη αναγνώριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ισολογισμού της.

35. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η Τράπεζα θεωρεί τις θυγατρικές της και τα μέλη του Δ.Σ. ως συνδεδεμένα μέρη .

<i>(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)</i>		
A. Εποπτικά όργανα και Μέλη Δ.Σ	30.09.2009	31.12.2008
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.398	21.546
Υποχρεώσεις προς πελάτες	947	3.552
Λοιπά στοιχεία παθητικού	116	81
	30.09.2009	30.09.2008
Εισροές		
Καθαρό αποτέλεσμα (έξοδα)/έσοδα από τόκους	(65)	540
Καθαρό αποτέλεσμα (έξοδα)/έσοδα από προμήθειες	1	32
Εκροές		
Μισθοί	1.360	14.617
Γενικά λειτουργικά έξοδα	232	398
B. Υπόλοιπα & συναλλαγές με θυγατρικές	30.09.2009	31.12.2008
Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις	380.021	2.500
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	197.398	69.557
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	52.320	5.001
Υποχρεώσεις προς πελάτες	50.431	9.296
Στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικοί τίτλοι	115.000	140.250
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	401.811	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	744	2.257
	30.09.2009	30.09.2008
Εισροές		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6.524	3.026
Έσοδα από προμήθειες	1.558	1.341
Έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	-	-
Λοιπά έσοδα	40	72
Εκροές		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	4.871	7.659
Λοιπά έξοδα	318	360
Γ. Υπόλοιπα με άλλα συνδεδεμένα μέρη	30.09.2009	31.12.2008
Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	22.728	24.410
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.962	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	49.967	58.932
Λοιπά στοιχεία παθητικού	3	58
	30.09.2009	30.09.2008
Εισροές		
Καθαρό αποτέλεσμα από τόκους	590	(1.097)
Καθαρό αποτέλεσμα από προμήθειες	391	55
Εκροές		
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	1.985	3.338

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές προς τον Όμιλο ASPIS ΠΡΟΝΟΙΑ ανέρχονται στο ποσόν των € 25.738 έναντι των οποίων έχει σχηματισθεί πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 9.263 χιλ.



Κατηγορία	Επωνυμία	Υπολοιπα δανείων	Υπολοιπα καταθέσεων	Τόκοι Έσοδα	Τόκοι Έξοδα	Άλλα έσοδα	Άλλα έξοδα	Εγγυητικές επιστολές	Χρημ/κές Συν/γές	Λοιπα Ενεργητικού	Λοιπά Παθητικού
Μέλη ΔΣ & λοιπά εποπτικά όργανα		498	947	8	73	1	1.592	-	900	-	116
	ASPIS INTERNATIONAL ΑΕΔΑΚ	-	348	-	-	212	28	352	-	5	10
	ASPIS LEASING A.E.	146.500	48.948	1.819	63	30	18	10.000	-	4	-
	ASPIS A.E. ΜΕΣΙΤΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	-	34	-	1	4	-	-	-	-	-
	ASPIS CREDIT A.E.	6.000	1.101	121	27	6	272	26	-	3	-
	ASPIS FINANCE PLC	-	-	-	1.375	-	-	-	-	3.832	50.180
	ASPIS JERSEY	-	-	-	3.405	-	-	-	-	-	65.551
	BYZANTIUM FINANCE I	19.121	-	50	-	308	-	-	-	2.500	-
	BYZANTIUM FINANCE II	25.776	-	4.534	-	1.038	-	-	-	425.998 *	401.811 **
Σύνολο Ομίλου ASPIS BANK		197.397	50.431	6.524	4.871	1.598	318	10.378	0	432.342	517.552
	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.	3.517	8.495	550	116	342	1.432	300	-	1.962	3
	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ.	-	9.673	11	243	30	197	269	-	-	-
	PROVISION A.E.	-	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-
	ΑΣΠΙΣ ΕΣΤΙΑ Α.Ε.	2.500	35	73	-	-	-	-	-	-	-
	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ ΕΣΩΤ. ΜΕΤΑΒ	-	90	-	2	-	-	-	-	-	-
	COMMERCIAL VALUE A.A.E.	502	30.865	122	996	18	-	1.133	-	-	-
	E-VALLEY A.E.	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-
	Δ. ΑΘΗΝΑΙΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΣΥΓΚΡΟ	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο Ομίλου Μητρικής		6.519	49.196	756	1.357	390	1.629	1.702	(12)	1.962	3
Άλλα συνδεδεμένα Μέρη		11.875	759	1.203	12	1	356	-	4.334	-	-
Σύνολο		216.289	101.333	8.491	6.313	1.990	3.895	12.080	5.222	434.304	517.671

* Διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις και λοιπές δανειακές απαιτήσεις προς εταιρία ειδικού σκοπού τιτλοποίησης απαιτήσεων

** Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις προς εταιρία ειδικού σκοπού τιτλοποίησης απαιτήσεων

36. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

36.1 Δικαστικές υποθέσεις

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από πελάτες της Τράπεζας και δικαστικές αγωγές στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. 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 € 1 εκατ για ενδεχόμενες εργατικές διαφορές και ποσού ύψους € 251 χιλ για επίδικες δικαστικές απαιτήσεις (Σημ 29).

36.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

Τα συμβατικά ποσά των εκτός ισολογισμού στοιχεία που δεσμεύουν την Τράπεζα έχουν ως εξής :

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30.09.2009	31.12.2008
Εγγυητικές επιστολές	161.158	210.102
Ενέγγυες πιστώσεις	902	1.306

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 € 2.072 χιλ. Η αξία της συγκεκριμένης συμμετοχής η οποία είναι ταξινομημένη στο χαρτοφυλάκιο των Διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων ανέρχεται σε € 1.529 χιλ, σύμφωνα με τα στοιχεία της τελευταίας διαθέσιμης αποτίμησης με ημερομηνία 31.12.2008.

36.3 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)

	30.09.2009	31.12.2008
Έως 1 έτος	6.012	6.588
Από 1 έως 5 έτη	15.421	16.080
Πάνω από 5 έτη	10.931	8.188

37. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

- Σύμφωνα με τα πρακτικά της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 10^{ης} Οκτωβρίου 2009 παρατήθηκε ο κ. Νικόλαος Μουστακίης από μέλος του Δ.Σ και τα καθήκοντα του ανέλαβε ο κ. Σταύρος Ανδρουτσόπουλος ως Ανεξάρτητο, Μη εκτελεστικό Μέλος.

- Η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης ανακάλεσε την άδεια λειτουργίας των ασφαλιστικών εταιρειών Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και Ασπίς Πρόνοια ΑΕΑΖ την 21^η Σεπτεμβρίου 2009. Οι εταιρείες αυτές συμμετέχουν με ποσοστό 19,70% στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Η Τράπεζα αντιμετώπισε εκροή καταθέσεων ποσού € 286,9 εκ από την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας των ως άνω εταιρειών μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Η εκροή καταθέσεων από την 1^η Οκτωβρίου 2009 έως σήμερα ανέρχεται σε € 139,9 εκ.



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

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

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της
ASPIS BANK A.T.E.

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της ASPIS BANK A.T.E. (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από την Κατάσταση της Χρηματοοικονομικής Θέσης της 30 Σεπτεμβρίου 2009 και τις Καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων, και ταμειακών ροών της εννεάμηνης περιόδου που έληξε αυτή την ημερομηνία, καθώς και μία περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπών επεξηγηματικών σημειώσεων.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη και την εύλογη παρουσίαση αυτών των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με την Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Δ.Λ.Π. 34). Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει το σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με τη σύνταξη και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, οι οποίες είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες, που οφείλονται σε απάτη ή λάθος επιλέγοντας και εφαρμόζοντας κατάλληλες λογιστικές πολιτικές και πραγματοποιώντας λογιστικές εκτιμήσεις οι οποίες είναι εύλογες για την περίπτωση.

Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με κανόνες ηθικής δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την αποκόμιση εύλογης διασφάλισης ότι οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για τη συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη του το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, σχετικά με τη σύνταξη και την εύλογη παρουσίαση των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό κατάλληλων ελεγκτικών διαδικασιών για την περίπτωση και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που

εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των ενδιάμεσων 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 Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την ενδιάμεση οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2009 και τη ενδιάμεση χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ενδιάμεσες ταμιακές ροές της για την περίοδο που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά.

Εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι δεν έχουμε ελέγξει ή επισκοπήσει τα υπόλοιπα της 30 Σεπτεμβρίου 2008 που περιλαμβάνονται στις σχετικές ενδιάμεσες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολής καθαρής θέσης και ταμειακών ροών για την περίοδο που έληξε την ημερομηνία αυτή και κατά συνέπεια δεν εκφέρουμε καμία γνώμη για αυτά.

Θέμα έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 2.2 επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας έχει μειωθεί κάτω από το ελάχιστο όριο. Σαν αποτέλεσμα αυτού η Τράπεζα άμεσα προχώρησε στην απόφαση για αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, όπως έχει ζητηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να συνεχίσει απρόσκοπτα τη δραστηριότητα της.

Αθήνα, 4 Νοεμβρίου 2009

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Χαράλαμπος Συρούνης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071