

# **PROTONBANK**

## **ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΕΡΩΔΕΚΑΜΗΝΗ ΧΡΗΣΗ  
ΑΠΟ 9 ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2011 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012**

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων  
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς – Δ.Π.Χ.Α.**

Σελίδα κενή

**ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ**

<b>ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 .....</b>	<b>4</b>
<b>ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ.....</b>	<b>5</b>
<b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....</b>	<b>7</b>
<b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ.....</b>	<b>7</b>
<b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ.....</b>	<b>8</b>
<b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....</b>	<b>9</b>
<b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....</b>	<b>10</b>
1 Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα.....	11
2 Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών της Τράπεζας.....	11
2.1 Βάση κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων.....	11
2.2 Συγκριτικά στοιχεία .....	13
2.3 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα .....	13
2.4 Εύλογη αξία απαιτήσεων και υποχρεώσεων.....	14
2.5 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα.....	14
2.6 Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες.....	14
2.7 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία .....	14
2.8 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.....	15
2.9 Μισθώσεις.....	15
2.9.1 Η Τράπεζα ως εκμισθωτής.....	15
2.9.2 Η Τράπεζα ως μισθωτής.....	15
2.10 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς.....	15
2.11 Ανώματες ακινητοποιήσεις .....	15
2.12 Ενσώματες ακινητοποιήσεις.....	15
2.13 Επανάκτηση καλυμμάτων.....	16
2.14 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη.....	16
2.15 Ίδια Κεφάλαια.....	16
2.16 Έσοδα και έξοδα από τόκους.....	16
2.17 Έσοδα και έξοδα προμηθειών .....	16
2.18 Έσοδα από μερίσματα .....	16
2.19 Παροχές προσωπικού .....	16
2.19.1 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού .....	16
2.19.2 Προβλέψεις για αποζημιώσεις προσωπικού μετά την έξοδο από την υπηρεσία.....	16
2.20 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.....	16
2.20.1 Περιουσιακά στοιχεία που εμφανίζονται στην αποσβέσιμη αξία κτήσης .....	16
2.20.2 Περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται σε εύλογη αξία.....	17
2.20.3 Απομείωση επενδύσεων σε θυγατρικές – συμμετοχές.....	17
2.21 Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενοι φόροι .....	17
2.22 Υπηρεσίες θεματοφυλακής .....	17
3 Διαχείριση κινδύνων .....	17
3.1 Πιστωτικός κίνδυνος.....	17
3.1.1 Μέτρηση πιστωτικού κινδύνου.....	18
3.1.2 Χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο .....	18
3.1.3 Δάνεια και απαιτήσεις .....	19
3.1.4 Χρεωστικοί τίτλοι, και άλλα αξιόγραφα .....	20
3.1.5 Επανάκτηση καλυμμάτων.....	21
3.1.6 Χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο, ανάλυση κατά κλάδο.....	21
3.2 Κίνδυνος αγοράς.....	22
3.2.1 Συναλλαγματικός κίνδυνος .....	23
3.2.2 Κίνδυνος επιτοκίου.....	24
3.2.3 Κίνδυνος ρευστότητας.....	25
3.2.3.1 Ταμειακές ροές μη παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων (υποχρεώσεων).....	25
3.2.3.2 Ταμειακές ροές παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων .....	26
3.2.4 Εύλογες αξίες περιουσιακών στοιχείων .....	27
3.2.5 Διαχείριση κεφαλαίων και κεφαλαιακή επάρκεια.....	29
4 Σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών .....	29
4.1 Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων .....	29
4.2 Εύλογη αξία παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων .....	29
4.3 Απομείωση του χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση.....	29
4.4 Φόρος εισοδήματος.....	29
5 Καθαρά έσοδα τόκων .....	30
6 Καθαρά έσοδα προμηθειών .....	30
7 Έσοδα από μερίσματα .....	30
8 Αποτελέσματα από χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου.....	31
9 Αποτελέσματα από χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου.....	31
10 Παροχές προσωπικού .....	31
11 Άλλα έξοδα διοικήσεως .....	31
12 Αποσβέσεις.....	32
13 Προβλέψεις και απομειώσεις.....	32
14 Φόρος εισοδήματος.....	32
15 Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα .....	33
16 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα.....	33
17 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	33

18	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις).....	34
19	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς.....	34
20	Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου.....	35
21	Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση.....	35
22	Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους.....	35
23	Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες.....	36
24	Ασώματες ακινητοποιήσεις.....	36
25	Ενώματες ακινητοποιήσεις.....	37
26	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / υποχρεώσεις.....	37
27	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	37
28	Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα.....	38
29	Υποχρεώσεις σε πελάτες.....	38
30	Υποχρεώσεις από ομολογίες.....	39
31	Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία.....	39
32	Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη.....	40
33	Λοιπά στοιχεία παθητικού.....	40
34	Μετοχικό κεφάλαιο.....	40
35	Λοιπά αποθεματικά.....	40
36	Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις.....	41
37	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	41
37.1	Νομικές υποθέσεις.....	41
37.2	Εγγυητικές επιστολές /ενέγγυες πιστώσεις.....	41
37.3	Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία.....	41
38	Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών.....	42

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012**

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρουσιάζει την Έκθεση Διαχείρισης μαζί με την ετήσια οικονομική πληροφόρηση για την πρώτη υπερδωδεκάμηνη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2012.

**Δραστηριότητες**

Η Νέα Proton Τράπεζα Α.Ε. (η Τράπεζα) είναι μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα και ιδρύθηκε στις 9 Οκτωβρίου 2011 με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος σε εφαρμογή του Ν. 4021/2011 περί εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων.

Στην Τράπεζα μεταφέρθηκε το σύνολο των καταθέσεων και τα - εκτιμηθέντα ως υγιή - στοιχεία ενεργητικού της Proton Τράπεζας Α.Ε., η οποία τέθηκε σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης.

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται μέσω 28 καταστημάτων στην Ελλάδα στους τομείς της λιανικής και επιχειρηματικής τραπεζικής και στον τομέα της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

**Ανασκόπηση επιχειρηματικού περιβάλλοντος**

Η Ελλάδα συνέχισε τις προσπάθειες για διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις και δημοσιονομική προσαρμογή μέσα στο 2012. Μέσα στο 2012, η Ελλάδα επέτυχε τη μείωση του συνολικού δημοσιονομικού χρέους με αποτέλεσμα τη σταδιακή βελτίωση, της εμπιστοσύνης των επενδυτών και των καταθετών στην οικονομία της Ελλάδας.

Η μείωση του ΑΕΠ για το 2012 έφθασε το 6,4%, ενώ η ελληνική οικονομία έχει συρρικνωθεί κατά 20% σε πραγματικούς όρους από το 2008. Το ποσοστό της ανεργίας έφθασε το 26,4% το Δεκέμβριο του 2012.

Ο πληθωρισμός υποχώρησε στο 0,8% το Δεκέμβριο του 2012 λόγω της χαμηλής κατανάλωσης και της μείωσης των τιμών πετρελαίου. Το Ισοζύγιο Τρεχουσών Συναλλαγών έχει σημειώσει σημαντική βελτίωση το 2012 λόγω της μείωσης των εισαγωγών. Το ύψος του ελλείμματος τρεχουσών συναλλαγών μειώθηκε στα €5,6 δις, στο ένα τέταρτο περίπου του αντίστοιχου ελλείμματος του 2011, ενώ ως ποσοστό του ΑΕΠ μειώθηκε στο 2,9% από 9,9% το 2011 και 14,9% το 2008.

Στο πεδίο της δημοσιονομικής προσαρμογής, για πρώτη φορά από την εκκίνηση του προγράμματος το 2010, η Ελλάδα πέτυχε επιδόσεις καλύτερες του αναμενόμενου και έφτασε σε πρωτογενές πλεόνασμα της τάξης του 0,2% του ΑΕΠ το Δεκέμβριο του 2012, έναντι του (1,5%) που είχε θέσει ως στόχο η Τρόικα. Το Χρέος της Ελλάδας ως ποσοστό του ΑΕΠ αυξήθηκε από το 170,6% στο 176,7% το 2012.

Τον Μάρτιο του 2012, η Ελλάδα πραγματοποίησε εθελοντική αναδιάρθρωση του χρέους της, πέτυχε τη μείωση του κατά €105 δις και βελτίωσε σημαντικά το πρόγραμμα των μελλοντικών δανειακών υποχρεώσεων της. Οι ελληνικές τράπεζες συμμετείχαν στην αναδιάρθρωση του χρέους με ομόλογα ύψους €50 δις συνεισφέροντας καταλυτικά στην επιτυχία του εγχειρήματος όπου η συμμετοχή έφτασε το 96,6%. Ωστόσο, τα συνολικά οφέλη μετριάστηκαν από την ανάγκη ανακεφαλαιοποίησης των πληγισίων από την αναδιάρθρωση ελληνικών τραπεζών με κεφάλαια που καταγράφηκαν στον κρατικό δανεισμό.

Επιπλέον, η Ελλάδα και οι εταίροι της συμφώνησαν το Δεκέμβριο του 2012 σε νέες αποφάσεις για περαιτέρω ελάφρυνση του δημόσιου χρέους και σε μια χρονική επέκταση των υφιστάμενων δανείων. Τα μέτρα αυτά περιελάμβαναν μειώσεις επιτοκίων στα διμερή δάνεια του πρώτου προγράμματος, μεταφορά των κερδών της ΕΚΤ από ελληνικά ομόλογα στην Ελληνική κυβέρνηση και παράταση 15 ετών στα δάνεια του επίσημου τομέα. Τον Δεκέμβριο του 2012, η Ελλάδα ολοκλήρωσε εθελοντική επαναγορά ομολόγων από τον ιδιωτικό τομέα, αποσύροντας συνολικό ποσό ομολόγων ύψους €31,8 δις.

Οι ανάγκες ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών καλύφθηκαν σχεδόν εξ' ολοκλήρου από την Τράπεζα της Ελλάδος μέσω του μηχανισμού ELA (Emergency Liquidity Assistance).

**Η Τράπεζα**

Η Τράπεζα κατά τη διάρκεια της πρώτης υπερδωδεκάμηνης χρήσης της, 9 Οκτωβρίου 2012 έως και 31 Δεκεμβρίου 2012, προχώρησε στην εκτέλεση του σχεδίου αναδιοργάνωσής της.

Σε αυτό το πλαίσιο ενίσχυσε ουσιαστικά τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου, καθώς και τον εσωτερικό έλεγχο. Επίσης, από τα μέσα του 2012 ξεκίνησε μια περιορισμένη και επιλεκτική πιστωτική επέκταση σε εταιρείες που διέθεταν άριστα πιστωτικά χαρακτηριστικά.

Τέλος, ιδιαίτερη σημασία και προσπάθεια κατευθύνθηκε στην εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου της παλαιάς Proton Τράπεζας Α.Ε.

Μεγάλη έμφαση δόθηκε στον περιορισμό των εξόδων. Ο περιορισμός των εξόδων επιτεύχθηκε:

1. με τη μείωση του κόστους των καταθέσεων που οδήγησε και σε μείωση των μεγεθών των καταθέσεων,
2. με τη μείωση των διοικητικών εξόδων,
3. με τη μείωση της δαπάνης που σχετίζεται με τις παροχές προς το προσωπικό.

Αυξημένες όμως ήταν οι δαπάνες για τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις που σχηματίστηκαν για την κάλυψη κινδύνων του δανειακού χαρτοφυλακίου που μεταφέρθηκε στην Τράπεζα από την παλαιά Proton Τράπεζα Α.Ε.

Επακόλουθο των παραπάνω είναι το αρνητικό οικονομικό αποτέλεσμα για την υπερδωδεκάμηνη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2012 να ανέλθει σε € (623) εκατ. ενώ η καθαρή θέση της Τράπεζας είναι αρνητική και διαμορφώθηκε σε € (197) εκατ.. Η Τράπεζα χρειάζεται τη στήριξη του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, που αποτελεί και τον μοναδικό της μέτοχο, για την ανακεφαλαιοποίησή της.

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**



**Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**

Προς τους Μετόχους της Νέας Proton Τράπεζας Α.Ε.

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων**

Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος Νέα Proton Τράπεζα Α.Ε («η Τράπεζα») οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση οικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2012, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές εξηγηματικές πληροφορίες.

**Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις**

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

**Ευθύνη του Ελεγκτή**

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

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

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

**Γνώμη**

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**Έμφαση Θέματος**

Επιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι όπως αναφέρεται περαιτέρω στην σημείωση 2.1 των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 4 του Ιδρυτικού Εγγράφου και Καταστατικού της Τράπεζας η διάρκεια της λειτουργίας της Τράπεζας ορίζεται σε δύο έτη από την καταχώριση στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο της απόφασης του Υπουργού Οικονομικών για τη σύστασή της, ήτοι μέχρι την 9η Οκτωβρίου 2013, ενώ σύμφωνα με το άρθρο 3 ο σκοπός της Τράπεζας είναι ο προβλεπόμενος από το άρθρο 63Ε παρ. 3 του Ν. 3601/2007 για τη σύσταση μεταβατικών πιστωτικών ιδρυμάτων. Σύμφωνα με το άρθρο

63E παράγ. 9 του Ν. 3601/2007, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα που συστήνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου αυτού δεν μπορεί να λειτουργήσει για διάστημα πέραν των δύο (2) ετών. Για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, το διάστημα αυτό παρατείνεται για δύο (2) ακόμη έτη. Περαιτέρω στο άρθρο 63ΣΤ παράγ. 3 του ως άνω Νόμου 3601/2007, όπως ισχύει, ορίζεται ότι σε κάθε περίπτωση η διαδικασία πώλησης των μετοχών του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος ολοκληρώνεται εντός διετίας από την έκδοση της απόφασης μεταβίβασης των μεταφερόμενων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της προϋπάρχουσας παλαιάς τράπεζας στο νέο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα και σε κάθε περίπτωση εντός της ενδεχόμενης παράτασης λειτουργίας του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με την απόφαση του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 9 του ως άνω άρθρου 63Ε. Σε περίπτωση αποτυχίας του πλειστηριασμού ή με την πάροδο άπρακτης της ως άνω προθεσμίας ή με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία μπορεί να ληφθεί κατά πάντα χρόνο εφόσον έχει καταστεί αδύνατη η πραγματοποίηση του σκοπού του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος, το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα λύεται αυτοδικαίως και εκκαθαρίζεται σύμφωνα με το άρθρο 68 του ίδιου Νόμου 3601/2007. Εξάλλου η Τράπεζα κατά την πρώτη υπερδωδεκάμηνη διαχειριστική της χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2012 παρουσίασε αρνητικές λειτουργικές χρηματοροές ύψους Ευρώ 678.541 χιλιάδων, ζημίες ύψους Ευρώ 622.970 χιλιάδων και τα Ίδια Κεφάλαια της την ως άνω ημερομηνία ήταν αρνητικά κατά ΕΥΡΩ 197.290 χιλιάδες και κατά συνέπεια η δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη λειτουργία της εξαρτάται από συνεχιζόμενη παροχή κεφαλαιακής στήριξης από τον αποκλειστικό μέτοχο της Τράπεζας, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ). Επομένως, υφίσταται σημαντική αβεβαιότητα για την συνέχιση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας πέραν της 9ης Οκτωβρίου 2013 στην περίπτωση κατά την οποία η επερχόμενη διαδικασία πλειστηριασμού των μετοχών της Τράπεζας αποβεί άγονη. Παρόλα αυτά η Τράπεζα συνέταξε τις επισυναπτόμενες οικονομικές καταστάσεις υποθέτοντας την συνεχιζόμενη λειτουργία της στο προβλεπτό μέλλον και συνεπώς την ρευστοποίηση των στοιχείων ενεργητικού της και την τακτοποίηση των υποχρεώσεων της κατά την συνήθη ροή των εργασιών της, διότι η διοίκηση της Τράπεζας έλαβε γραπτές διαβεβαιώσεις από το ΤΧΣ, αφ' ενός ότι το ΤΧΣ θα παρέχει εντός του θεσμικού πλαισίου λειτουργίας του και εντός των ορίων της στρατηγικής για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα που έχει εκπονηθεί σε συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομικών, την Τράπεζα της Ελλάδος και την τρόικα (EC/ECB/IMF) και για όσο διάστημα διατηρεί την ιδιότητα του μοναδικού μετόχου της Τράπεζας, τα απαραίτητα κεφάλαια για την λειτουργία της και την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της προς τις εποπτικές αρχές και αφετέρου ότι σε περίπτωση που η επερχόμενη διαδικασία εκποίησης της αποδειχθεί άκαρπη το ΤΧΣ θα προβεί σε όλες τις ενδεικνυόμενες ενέργειες ώστε να εξασφαλίσει την παράταση της λειτουργίας της Τράπεζας σύμφωνα με τις παραπάνω διατάξεις, στο προβλεπτό μέλλον.

Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επικύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

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

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

Αθήνα, 19 Ιουνίου 2013  
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Μιχάλης Ε. Καραβάς  
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 13371

**Deloitte.**

Χατζηπαύλου, Σοφινός & Καμπάνης Ανώνυμη Εταιρία  
Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων  
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι  
Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**

(ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σημείωση	09.10.2011 - 31.12.2012
Έσοδα από τόκους		118.586
Έξοδα από τόκους		(88.023)
<b>Καθαρά έσοδα τόκων</b>	5	<b>30.563</b>
Έσοδα από προμήθειες		7.313
Έξοδα από προμήθειες		(870)
<b>Καθαρά έσοδα προμηθειών</b>	6	<b>6.443</b>
Έσοδα από μερίσματα	7	29
Αποτελέσματα από χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	8	(12.985)
Αποτελέσματα από χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	9	15.663
Λοιπά έσοδα		2.194
<b>Σύνολο καθαρών εσόδων</b>		<b>41.907</b>
Παροχές προσωπικού	10	(29.897)
Άλλα έξοδα διοικήσεως	11	(18.756)
Αποσβέσεις	12	(1.875)
<b>Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων</b>		<b>(50.528)</b>
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	13, 18	(444.918)
Προβλέψεις απομείωσης συμμετοχών	13, 23	(6.855)
Απομείωση απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους	13, 22	(151.754)
Λοιπές προβλέψεις	13, 27, 32	(10.822)
<b>Σύνολο προβλέψεων και απομειώσεων</b>		<b>(614.349)</b>
<b>Ζημία προ φόρων</b>		<b>(622.970)</b>
Φόρος εισοδήματος	14, 26	-
<b>Ζημία χρήσεως</b>		<b>(622.970)</b>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ**

(ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σημείωση	09.10.2011 - 31.12.2012
<b>Ζημία χρήσεως</b>		<b>(622.970)</b>
Καθαρή μεταβολή της εύλογης αξίας του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου		(646)
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>		<b>(646)</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</b>		<b>(623.616)</b>



**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	<b>Σημείωση</b>	<b>31.12.2012</b>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15	57.395
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	17	78.672
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	18	521.863
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	5.082
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	20	4.290
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:		
-Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	21	55.757
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους	22	46.192
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	23	6.573
Ασώματες ακινητοποιήσεις	24	77
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	25	13.962
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	27	50.798
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>840.661</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	28	2.631
Υποχρεώσεις σε πελάτες	29	1.002.050
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	19	17.968
Υποχρεώσεις από ομολογίες	30	5.019
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	31	500
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	32	2.632
Λοιπά στοιχεία παθητικού	33	7.151
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>1.037.951</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ</b>		
Μετοχικό Κεφάλαιο	34	283.125
Υπέρ το άρτιο	35	231.875
Λοιπά αποθεματικά	35	(89.320)
Αποτελέσματα εις νέο		(622.970)
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>(197.290)</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>840.661</b>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

(ποσά σε χιλ. ευρώ)	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό άμεσου κόστους μετοχικού κεφαλαίου	Αποθεματικό εύλογης αξίας	Αποθεματικό από προσαρμογή εύλογης αξίας χορηγήσεων επί των μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο κατά την 9/10/2011</b>	-	-	-	-	-	-	-
Έκδοση μετοχικού κεφαλαίου	283.125	231.875	-	-	-	-	515.000
Έξοδα έκδοσης μετοχικού κεφαλαίου	-	-	(3.346)	-	-	-	(3.346)
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	-	-	-	-	(85.328)	-	(85.328)
Καθαρή μεταβολή της εύλογης αξίας του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	(646)	-	-	(646)
Καθαρά αποτελέσματα περιόδου	-	-	-	-	-	(622.970)	(622.970)
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους</b>	-	-	-	<b>(646)</b>	-	<b>(622.970)</b>	<b>(623.616)</b>
<b>Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου 2012</b>	<b>283.125</b>	<b>231.875</b>	<b>(3.346)</b>	<b>(646)</b>	<b>(85.328)</b>	<b>(622.970)</b>	<b>(197.290)</b>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	<b>Σημείωση</b>	<b>09.10.2011 - 31.12.2012</b>
<b>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</b>		
Ζημιά προ φόρου εισοδήματος		(622.970)
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	13, 18	444.918
Απομείωση απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους	8, 13, 22	144.327
Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθεσίμων προς πώληση	13, 22	7.959
Απομείωση αξίας λοιπών στοιχείων ενεργητικού	13, 27	8.190
Απομείωση αξίας θυγατρικών εταιρειών	13, 23	6.855
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	32	2.632
Καταστροφές παγίων	25	506
Αποσβέσεις	12	1.875
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	10	(1.601)
Τόκοι επενδυτικών δραστηριοτήτων		(45.579)
Τόκοι χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων	5	402
(Κέρδη) / Ζημίες από επενδυτικές δραστηριότητες		(15.841)
Συναλλαγματικό (κέρδος) / ζημιά από αποτίμηση διαθεσίμων		(119)
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού</b>		<b>(68.446)</b>
<b>Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων Ενεργητικού και αύξηση / (μείωση) στοιχείων Παθητικού</b>		
Διαθέσιμα στην κεντρική Τράπεζα		20.665
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		28.737
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών		15.615
Χρηματοοικονομικά στοιχεία εμπορικού χαρτοφυλακίου		24.810
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		1.105.848
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα		(1.190.592)
Υποχρεώσεις σε πελάτες		(613.451)
Λοιπά στοιχεία παθητικού		(1.727)
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>(678.541)</b>
<b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Αγορά ενσώματων ακινητοποιήσεων	25	(366)
Αγορά αύλων στοιχείων ενεργητικού	24	(84)
Πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων	25	6
Πώληση χρεωστικών τίτλων		210.068
Αγορά χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση		(89.040)
Πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθεσίμων προς πώληση		110.628
Είσπραξη τόκων από επενδυτικές δραστηριότητες		28.051
Είσπραξη μερισμάτων από επενδυτικές δραστηριότητες		328
<b>Καθαρή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		<b>259.591</b>
<b>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	34, 35	515.000
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	35	(3.346)
Επαναγορά χρηματοοικονομικής υποχρέωσης	9	(6.950)
Πληρωμή τόκων χρηματοοικονομικής υποχρέωσης		(561)
<b>Καθαρή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		<b>504.143</b>
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα		119
<b>Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων</b>		<b>85.312</b>
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα που μεταβιβάστηκαν</b>		<b>21.626</b>
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου</b>	16	<b>106.938</b>

**1 Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα**

Δυναμεί της υπ. αριθμ.9250/9-10-2011 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών (ΦΕΚ Τεύχος Β 2246/9-10-2011) και μετά από σχετική εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος σε εφαρμογή του Νόμου 4021/2011 περί εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων, συστάθηκε ως μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα η «ΝΕΑ PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» με διακριτικό τίτλο «PROTON BANK», έδρα το Δήμο Αθηναίων (αρ. μητρώου ΓΕΜΗ: 117913901000) και διεύθυνση Έσλιν και Αμαλιάδος 20, Τ.Κ. 11523.

Με βάση την προαναφερθείσα απόφαση, στη νεοϊδρυθείσα τράπεζα μεταβίβαστηκαν όλες οι συμβατικές σχέσεις της παλιάς PROTON ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση) με τρίτους, καθώς και το σύνολο ενεργητικού και παθητικού της παλιάς PROTON ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση) με εξαίρεση εκείνων των συμβατικών σχέσεων και στοιχείων που ειδικώς αναφέρονται στο ως άνω ΦΕΚ. Μέρος των μεταβιβαζόμενων στοιχείων αποτελούν, το υγιές χαρτοφυλάκιο δανείων και τίτλων, καθώς και το σύνολο των καταθέσεων.

Ενισχύθηκε από το Σκέλος Εξυγίανσης του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) κατέβαλε τα απαιτούμενα κεφάλαια στη νέα Τράπεζα και αποτελεί τον μοναδικό μέτοχο της. Το σύνολο των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας την 31 Δεκεμβρίου 2012 ανέρχεται σε 56.625.000 τεμάχια.

Η Τράπεζα με το δίκτυο των 28 καταστημάτων δραστηριοποιείται στην Ελλάδα στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, στον τομέα παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, υπηρεσιών διαχείρισης κεφαλαίων και χαρτοφυλακίων, και άλλων υπηρεσιών.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 19 Ιουνίου 2013 και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

**2 Σύνοψη των γενικών λογιστικών αρχών της Τράπεζας**

Οι λογιστικές αρχές που ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων παρουσιάζονται κατωτέρω. Το λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας είναι το ευρώ και τα ποσά που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τυχόν διαφορές στους πίνακες, οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

**2.1 Βάση κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων**

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής Δ.Π.Χ.Α.) και τις Διερμηνείες όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί βάσει της αρχής του ιστορικού κόστους, όπως αυτή μεταβάλλεται με την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση και των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένων και των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία) μέσω των λογαριασμών αποτελεσμάτων.

Η αρχή του ιστορικού κόστους, όπως αυτή μεταβλήθηκε με τις παραπάνω αναφερόμενες προσαρμογές, κρίθηκε ως κατάλληλη για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων λόγω της υποστήριξης που παρέχει στη Τράπεζα ο μοναδικός μέτοχος αυτής. Συγκεκριμένα, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, δεσμεύτηκε για την επαρκή ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας για όλο το χρονικό διάστημα για το οποίο θα είναι μέτοχος. Επιπρόσθετα, σε περίπτωση που η Τράπεζα δεν μετασχηματιστεί, πουληθεί, απορροφηθεί κλπ εντός του χρονικού διαστήματος που προβλέπεται από το επικαιροποιημένο Μνημόνιο, ο μέτοχος θα πραγματοποιήσει όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την επιμήκυνση της χρονικής διάρκειας της Τράπεζας πέραν του Οκτωβρίου 2013, χρόνο κατά τον οποίο λήγει η διάρκεια λειτουργίας της Τράπεζας σύμφωνα με το καταστατικό της, το οποίο συμμορφώνεται προς τη νομοθεσία για τα μεταβατικά πιστωτικά ιδρύματα.

Επιπλέον, συμβάσεις κανονικής παράδοσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αναγνωρίζονται και διαγράφονται με τη χρήση της λογιστικής της ημερομηνίας συναλλαγής.

Συμβόλαια που απαιτούν ή επιτρέπουν τον συμψηφιστικό διακανονισμό της αξίας του συμβολαίου αντιμετωπίζονται λογιστικά ως παράγωγα στην περίοδο ανάμεσα στην ημερομηνία της εμπορικής συναλλαγής και την ημερομηνία διακανονισμού.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και την υιοθέτηση παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές έχουν βασιστεί σε ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες οι οποίοι θεωρούνται λογικοί υπό τις παρούσες συνθήκες, καθώς τα αποτελέσματα αυτών αποτελούν τη βάση για τη διαμόρφωση γνώμης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων τα οποία δεν είναι άμεσα εμφανή από άλλες πηγές. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις.

Εκτιμήσεις και σχετικές υποθέσεις επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα και τυχόν αποκλίσεις των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται την περίοδο κατά την οποία επανεξετάζονται. Εκτιμήσεις της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Α., που έχουν σημαντικές επιρροές στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και εκτιμήσεις που παρουσιάζουν σημαντικό ρίσκο για ουσιαστικές προσαρμογές στην επόμενη χρήση, αναφέρονται στην σημείωση 4.

**Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες:** Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν κατά τη διάρκεια της παρούσας χρήσης ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Τράπεζας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

**Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικές για την τρέχουσα οικονομική χρήση**

**ΔΛΠ 24 (Τροποποίηση) «Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών»** (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2011)

Η παρούσα τροποποίηση επιχειρεί να μειώσει τις γνωστοποιήσεις των συναλλαγών ανάμεσα σε συνδεδεμένα μέρη δημοσίου (government-related entities) και να αποσαφηνίσει την έννοια του συνδεδεμένου μέρους. Συγκεκριμένα, καταργείται η υποχρέωση των συνδεδεμένων μερών δημοσίου να γνωστοποιήσουν τις λεπτομέρειες όλων των συναλλαγών με το δημόσιο και με άλλα συνδεδεμένα μέρη δημοσίου, αποσαφηνίζει και απλοποιεί τον ορισμό του συνδεδεμένου μέρους και επιβάλλει την γνωστοποίηση όχι μόνο των σχέσεων, των συναλλαγών και των υπολοίπων ανάμεσα στα συνδεδεμένα μέρη αλλά και των δεσμεύσεων τόσο στις ατομικές όσο και στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Η Τράπεζα έχει εφαρμόσει τις παραπάνω αλλαγές στις Οικονομικές Καταστάσεις της 31.12.2012.

**ΔΠΧΑ 1 (Τροποποίηση) «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» Έντονος υπερπληθωρισμός** (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιουλίου 2011)

Η τροποποίηση μεταβάλλει τις απαιτήσεις για αναφορά σε σταθερές ημερομηνίες καθώς και τις προϋποθέσεις παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων μετά από μια περίοδο έντονου υπερπληθωρισμού στο λειτουργικό νόμισμα της εταιρείας, η οποία εφαρμόζει για πρώτη φορά τα ΔΠΧΑ. Η τροποποίηση αυτή υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Δεκέμβριο του 2012 και δεν έχει επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

**ΔΠΧΑ 7 (Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» - μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων** (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιουλίου 2011)

Η παρούσα τροποποίηση παρέχει τις γνωστοποιήσεις για μεταβιβασμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν έχουν αποαναγνωριστεί εξ' ολοκλήρου καθώς και για μεταβιβασμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που έχουν αποαναγνωριστεί εξ' ολοκλήρου αλλά για τα οποία η Τράπεζα έχει συνεχιζόμενη ανάμιξη. Παρέχει επίσης καθοδήγηση για την εφαρμογή των απαιτούμενων γνωστοποιήσεων. Η τροποποίηση αυτή υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Νοέμβριο του 2011 και δεν έχει επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

**ΕΔΔΠΧΑ 14 (Τροποποίηση) «Όρια Περιουσιακών Στοιχείων Καθορισμένων Παροχών, Ελάχιστο Απαιτούμενο Σχηματισμένο κεφάλαιο και η αλληλεπίδρασή τους»** (εφαρμόζεται για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2011)

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε περιορισμένες περιπτώσεις: όταν η οικονομική οντότητα υπόκειται σε ελάχιστο απαιτούμενο σχηματισμένο κεφάλαιο και προβαίνει σε πρόωρη καταβολή των εισφορών για κάλυψη αυτών των απαιτήσεων. Οι τροποποιήσεις αυτές επιτρέπουν σε μία τέτοια οικονομική οντότητα να αντιμετωπίσει το όφελος από μια τέτοια πρόωρη πληρωμή ως περιουσιακό στοιχείο. Η διερμηνεία δεν έχει εφαρμογή στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας.

**Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις υποχρεωτικές από περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2013**

**ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων»** (εφαρμόζεται για χρήσεις με έναρξη την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιουλίου 2012)

Η τροποποίηση, η οποία εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Ιούνιο 2012, διευκρινίζει ότι οι οικονομικές οντότητες μπορούν να παρουσιάζουν την ανάλυση των συστατικών στοιχείων των λοιπών συνολικών εσόδων είτε στην κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων είτε στις σημειώσεις. Η Τράπεζα δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση.

**ΔΛΠ 12 (Τροποποίηση) «Φόροι εισοδήματος»** (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2012)

Η τροποποίηση του ΔΛΠ 12 παρέχει μια πρακτική μέθοδο για την επιμέτρηση των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων και αναβαλλόμενων φορολογικών περιουσιακών στοιχείων όταν επενδυτικά ακίνητα επιμετρώνται με τη μέθοδο εύλογης αξίας σύμφωνα με το ΔΛΠ 40 «Επενδύσεις σε ακίνητα». Σύμφωνα με το ΔΛΠ 12, η επιμέτρηση της αναβαλλόμενης φορολογίας εξαρτάται από τον τρόπο που η οικονομική οντότητα αναμένει να ανακτήσει το περιουσιακό στοιχείο: μέσω της χρήσης του ή μέσω της πώλησης. Λόγω της δυσκολίας και υποκειμενικότητας στον καθορισμό του τρόπου ανάκτησης της αξίας όταν το επενδυτικό ακίνητο επιμετρώνται σε εύλογη αξία σύμφωνα με το ΔΛΠ 40, η τροποποίηση αυτή εισαγάγει την υπόθεση ότι το επενδυτικό ακίνητο θα ανακτηθεί εξ' ολοκλήρου μέσω της πώλησης. Αυτή η υπόθεση καταρρίπτεται εάν το επενδυτικό ακίνητο αποσβένεται και αποτελεί μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου όπου ο σκοπός είναι να ανακτηθούν τα οικονομικά οφέλη που εμπειρικλείονται στο επενδυτικό ακίνητο μέσω της χρήσης του και όχι μέσω της πώλησης. Η υπόθεση αυτή δεν καταρρίπτεται για γήπεδα που είναι επενδυτικά ακίνητα, επειδή η αξία των γηπέδων μπορεί να ανακτηθεί μόνο μέσω πώλησης. Η τροποποίηση αυτή, η οποία δεν αναμένεται να έχει επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Δεκέμβριο του 2012.

**ΔΛΠ 19 (Τροποποίηση) «Παροχές σε Εργαζόμενους»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2013)

Η τροποποίηση αφορά την αλλαγή των ορισμών βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων παροχών στο προσωπικό, καταργεί τη δυνατότητα σταδιακής αναγνώρισης των αναλογιστικών κερδών ή ζημιών, και διαφοροποιεί τον τρόπο υπολογισμού της αναμενόμενης απόδοσης των επενδυμένων περιουσιακών στοιχείων. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίδραση της συγκεκριμένης τροποποίησης στις οικονομικές καταστάσεις. Η προαναφερθείσα τροποποίηση εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Ιούνιο του 2012.

**ΔΠΧΑ 1 (Τροποποίηση) «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς»** (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2013)

Η τροποποίηση δίνει τη δυνατότητα στις εταιρείες που εφαρμόζουν για πρώτη φορά τα ΔΠΧΑ να μην εφαρμόζουν αναδρομικά τα ΔΠΧΑ αναφορικά με ληφθέντα κρατικά δάνεια με προνομιακό επιτόκιο. Η τροποποίηση αυτή, η οποία δεν αναμένεται να έχει επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**ΔΠΧΑ 7 (Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις», ΔΛΠ 32 (Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικά Μέσα» - Συμφηρισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού** (εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2013 και 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2014 αντίστοιχα)

Η παρούσα τροποποίηση (ΔΠΧΑ 7) ορίζει τις γνωστοποιήσεις ως προς το αποτέλεσμα το οποίο επήλθε στη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης από τους συμφηρισμούς των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Οι γνωστοποιήσεις αφορούν ποσά τα οποία συμφηφίστηκαν, τη φύση των ποσών και το δικαίωμα συμφηφισμού βάσει κύριων ή λοιπών συμβάσεων συμφηφισμού.

Η τροποποίηση (ΔΛΠ 32) διευκρινίζει τα κριτήρια βάσει των οποίων η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να συμφηφίσει χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, καθώς και σε ποιες περιπτώσεις ο μικτός συμφηφισμός είναι ίδιος με τον καθαρό συμφηφισμό.

Η Τράπεζα δεν έχει εφαρμόσει τις παραπάνω τροποποιήσεις η οποίες εγκρίθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Δεκέμβριο 2012.

**ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2015)

Το ΔΠΧΑ 9 αποτελεί το πρώτο μέρος της πρώτης φάσης στο έργο του ΣΔΛΠ (Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων) για την αντικατάσταση του ΔΛΠ 39. Το ΣΔΛΠ σκοπεύει να επεκτείνει το ΔΠΧΑ 9 έτσι ώστε να προστεθούν νέες απαιτήσεις για την ταξινόμηση και την επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών μέσων, την απομείωση της αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, καθώς και τη λογιστική αντιστάθμιση. Τον Οκτώβριο του 2010, το ΔΠΧΑ τροποποιήθηκε και ενσωμάτωσε νέες απαιτήσεις για την ταξινόμηση, την επιμέτρηση και την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Το ΔΠΧΑ 9 ορίζει ότι όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώνται αρχικά είτε στην εύλογη αξία τους είτε στο αποσβεσμένο κόστος. Η ταξινόμηση και επιμέτρηση εξαρτάται από το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών ταμειακών ροών του εκάστοτε χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Το ΔΠΧΑ 9 απαγορεύει επαναταξινόμησης, εκτός από σπάνιες περιπτώσεις που το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας αλλάζει, και στην προκειμένη περίπτωση η οικονομική οντότητα απαιτείται να επαναταξινομήσει μελλοντικά τα επηρεαζόμενα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία. Σύμφωνα με τις αρχές του ΔΠΧΑ 9, όλες οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους πρέπει να επιμετρώνται σε εύλογη αξία. Εντούτοις, η διοίκηση έχει την επιλογή να παρουσιάζει στα λοιπά συνολικά έσοδα τα πραγματοποιηθέντα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές εύλογης αξίας συμμετοχικών τίτλων που δεν κατέχονται προς εμπορική εκμετάλλευση. Αυτός ο προσδιορισμός γίνεται κατά την αρχική αναγνώριση για κάθε ένα χρηματοοικονομικό μέσο διακριτά και δεν μπορεί να αλλάξει. Τα

κέρδη και οι ζημιές εύλογης αξίας δεν μεταφέρονται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος μεταγενέστερα, ενώ τα έσοδα από μερίσματα θα συνεχίσουν να αναγνωρίζονται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος. Το ΔΠΧΑ 9 καταργεί την εξαίρεση της επιμέτρησης σε κόστος για τις μη εισηγμένες μετοχές και τα παράγωγα που διαπραγματεύονται σε μη οργανωμένες αγορές, αλλά παρέχει καθοδήγηση για το πότε το κόστος μπορεί να είναι αντιπροσωπευτική εκτίμηση της εύλογης αξίας. Η τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 9 στις οικονομικές του καταστάσεις. Το ΔΠΧΑ 9 δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**ΔΠΧΑ 13 «Αποτίμηση σε εύλογες αξίες»** (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2013)

Η έκδοση του ΔΠΧΑ 13 «Αποτίμηση σε εύλογες αξίες» τον Μάιο 2011 από το ΣΔΛΠ, αποσκοπεί στην καθιέρωση μιας κοινής οδηγίας για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας, η οποία απαιτείται ή επιτρέπεται από επιμέρους Πρότυπα. Το ΔΠΧΑ 13 δεν επανακαθορίζει τις περιπτώσεις στις οποίες απαιτείται ή επιτρέπεται η αποτίμηση των στοιχείων της οικονομικής θέσης σε εύλογες αξίες. Επιπλέον, το ΔΠΧΑ 13 εισάγει περισσότερες γνωστοποιήσεις αναφορικά με τις επιμετρήσεις σε εύλογη αξία, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων αναφορικά με την ιεράρχηση της εύλογης αξίας των μη-χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού τα οποία κατατάσσονται στην τρίτο επίπεδο. Το ΔΠΧΑ 13 εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Ιούνιο του 2012 και η τράπεζα θα εξετάσει την επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

**ΔΛΠ 27 (Τροποποίηση) «Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις», ΔΛΠ 28 (Τροποποίηση) «Συμμετοχές σε Συγγενείς και Κοινοπραξίες», ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», ΔΠΧΑ 11 «Συμμετοχές σε Κοινοπραξίες», ΔΠΧΑ 12 «Γνωστοποιήσεις Συμμετοχών σε Άλλες Επιχειρήσεις»** (εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2014)

Το ΔΛΠ 28 «Επενδύσεις σε Συγγενείς Επιχειρήσεις και Κοινοπραξίες» καθορίζει τις απαιτήσεις για την εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης για την ενσωμάτωση επενδύσεων σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες.

Το ΔΠΧΑ 10 εισάγει ένα μοναδικό μοντέλο, το οποίο ορίζει αν μια οντότητα πρέπει να ενσωματωθεί στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής επιχείρησης, και θέτει τον έλεγχο ως τον καθοριστικό παράγοντα. Το ΔΠΧΑ 10 αντικαθιστά τις απαιτήσεις του Προτύπου ΔΛΠ 27 «Ενοποιημένες και Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις» αναφορικά με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Το ΔΛΠ 27 ορίζει πλέον τις απαιτήσεις σχετικά με τις ατομικές οικονομικές καταστάσεις, καθώς και την ΜΕΔ 12 «Ενοποίηση - Οικονομικές Οντότητες Ειδικού Σκοπού».

Το ΔΠΧΑ 11 αντικαθιστά το ΔΛΠ 31 «Συμμετοχές σε Κοινοπραξίες» και τη ΜΕΔ 13 «Από Κοινού Ελεγχόμενες Οικονομικές Οντότητες-Μη Χρηματικές Συνεισφορές από Κοινοπρακτούστες». Διαχωρίζει τις κοινοπραξίες σε «Από κοινού ελεγχόμενες εργασίες» και «Από κοινού ελεγχόμενες οντότητες» βάση των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων, και δεν επιτρέπει τη χρήση της μεθόδου της αναλογικής ενοποίησης για τις «Από κοινού ελεγχόμενες οντότητες».

Το ΔΠΧΑ 12 ενσωματώνει σε ένα πρότυπο όλες τις απαραίτητες γνωστοποιήσεις αναφορικά με τη φύση, τους κινδύνους και τις οικονομικές επιπτώσεις των συμμετοχών σε θυγατρικές, κοινοπραξίες, συγγενείς και μη ενοποιούμενες επιχειρήσεις. Τα νέα Πρότυπα και οι τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

**ΔΛΠ 27 (Τροποποίηση) «Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις», ΔΠΧΑ 10 (Τροποποίηση) «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», ΔΠΧΑ 12 (Τροποποίηση) «Γνωστοποιήσεις Συμμετοχών σε Άλλες Επιχειρήσεις»** (εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2014)

Οι τροποποιήσεις προβλέπουν την εξαίρεση από την ενοποίηση των θυγατρικών οι οποίες αποτελούν επένδυση εταιρειών με δραστηριότητα την επένδυση κεφαλαίων που έχουν σκοπό την κεφαλαιακή απόδοση, τα έσοδα από τις επενδύσεις, ή και τα δύο. Οι τελευταίες χαρακτηρίζονται ως «Επενδυτικές Οντότητες». Εταιρείες με τα παραπάνω χαρακτηριστικά θεωρούνται οι εταιρείες ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων, οργανισμοί διαχείρισης επενδυτικών κεφαλαίων, ιδιωτικά συνταξιοδοτικά ταμεία, κρατικά και λοιπά επενδυτικά κεφάλαια. Οι τροποποιήσεις ορίζουν αφενός ότι οι «Επενδυτικές Οντότητες» θα επιμετρούν την απόδοση των θυγατρικών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, και αφετέρου τις απαραίτητες γνωστοποιήσεις.

**ΔΠΧΑ 10 (Τροποποίηση) «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», ΔΠΧΑ 11 (Τροποποίηση) «Συμμετοχές σε Κοινοπραξίες», ΔΠΧΑ 12 (Τροποποίηση) «Γνωστοποιήσεις Συμμετοχών σε Άλλες Επιχειρήσεις»** (εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2013)

Οι τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινήσεις καθώς και πρόσθετες διευκολύνσεις κατά τη μετάβαση στα ΔΠΧΑ 10, ΔΠΧΑ 11 και ΔΠΧΑ 12, περιορίζοντας την παροχή συγκριτικών στοιχείων στην αμέσως προηγούμενη συγκριτική περίοδο και για τις περιπτώσεις των μη ενοποιούμενων επιχειρήσεων τη μη παράθεση συγκριτικών στοιχείων για την περίοδο πριν την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 12. Τα νέα Πρότυπα και οι τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

**Τροποποιήσεις σε πρότυπα που αποτελούν ένα τμήμα του προγράμματος ετήσιων βελτιώσεων για το 2013 του ΣΔΛΠ (Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων)**

Οι παρακάτω τροποποιήσεις περιγράφουν τις σημαντικότερες αλλαγές που υπεισέρχονται στα ΔΠΧΑ ως επακόλουθο των αποτελεσμάτων του ετήσιου προγράμματος βελτιώσεων του ΣΔΛΠ που δημοσιεύτηκε τον Μάιο 2012. Οι παρακάτω τροποποιήσεις, εφόσον δεν ορίζεται διαφορετικά, ισχύουν για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2013. Επίσης, εφόσον δεν αναφέρεται διαφορετικά, οι τροποποιήσεις αυτές δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Τράπεζας. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- ΔΛΠ 1 & ΔΛΠ 34, ορίζει τις απαιτήσεις για συγκριτικές πληροφορίες,
- ΔΛΠ 16, προβλέπει την ενσωμάτωση του συγκεκριμένου εξοπλισμού στα πάγια περιουσιακά στοιχεία,
- ΔΛΠ 32, ορίζει τη λογιστική απεικόνιση της φορολογίας αναφορικά με τις διανομές στους κατόχους συμμετοχικών τίτλων,
- ΔΛΠ 34, τροποποιήσεις αναφορικά με το σύνολο ενεργητικού και παθητικού.

**2.2 Συγκριτικά στοιχεία**

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας συντάσσονται για την πρώτη εταιρική χρήση, η οποία καλύπτει τη περίοδο από 9 Οκτωβρίου 2011 έως 31 Δεκεμβρίου 2012. Συνεπώς, δεν έχουν υπάρχουν συγκριτικά στοιχεία.

**2.3 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα**

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες οι οποίες ίσχυαν κατά την ημερομηνία διενέργειας της εκάστοτε συναλλαγής. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις, τα οποία εμφανίζονται στο ιστορικό κόστος, μετατρέπονται σε ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες οι οποίες ίσχυαν την ημερομηνία του Ισολογισμού. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως.



**2.4 Εύλογη αξία απαιτήσεων και υποχρεώσεων**

Για την απεικόνιση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων σε εύλογες αξίες χρησιμοποιήθηκαν οι τρέχουσες τιμές της αγοράς για κάθε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο. Για όλα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της Τράπεζας οι τρέχουσες αγοραίες τιμές δεν είναι διαθέσιμες, οι αξίες προέκυψαν βάσει μεθόδων εκτίμησης. Πιο συγκεκριμένα:

Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία την ημέρα κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων.

Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην εύλογη αξία που προέκυψε βάσει μεθόδων εκτίμησης.

**2.5 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα**

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης, όπως: μετρητά, χρηματικά διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα και επενδύσεις σε προϊόντα χρηματαγορών.

**2.6 Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες**

Θυγατρικές είναι οι εταιρείες οι οποίες ελέγχονται από την Τράπεζα. Έλεγχος υπάρχει όταν η Τράπεζα ελέγχει άμεσα ή έμμεσα την επιχειρηματική και οικονομική πολιτική της εταιρείας. Η ύπαρξη τυχόν δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου τα οποία είναι ασκήσιμα, λαμβάνονται υπ' όψιν προκειμένου να στοιχειοθετηθεί αν η μητρική ασκεί τον έλεγχο επί των θυγατρικών (σημείωση 23).

**2.7 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία**

**ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**

Η Τράπεζα ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της στις εξής κατηγορίες: *χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, χρηματοοικονομικά στοιχεία διακρατούμενα έως την λήξη και χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση.* Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται από τη Διοίκηση της Τράπεζας κατά την απόκτησή τους.

*Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:* Η κατηγορία περιλαμβάνει δυο υποκατηγορίες: α) χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατεχόμενα για εμπορικούς σκοπούς και, β) λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική τους αναγνώριση. Τα στοιχεία της κατηγορίας για εμπορικούς σκοπούς αφορούν κυρίως περιουσιακά στοιχεία τα οποία έχουν αποκτηθεί με σκοπό την εκποίηση τους σε βραχυπρόθεσμο ορίζοντα. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία περιλαμβάνονται σε αυτή την κατηγορία εκτός εάν προορίζονται για αντιστάθμιση. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος ως Αποτελέσματα από χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου.

*Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:* Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές και αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Προκύπτουν όταν η Τράπεζα παρέχει χρηματικά ποσά σε ένα πελάτη χωρίς να έχει την πρόθεση να εμπορευτεί την απαίτηση. Τα δάνεια και απαιτήσεις καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, που είναι το καθαρό ποσό της εκταμίευσης ή αγοράς του δανείου και περιλαμβάνει τα πρόσθετα έξοδα που αφορούν άμεσα στην έκδοση του δανείου και τυχόν αμοιβές (διοργάνωσης ή διαχείρισης) που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών εμφανίζονται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα δάνεια και απαιτήσεις περιλαμβάνονται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στους λογαριασμούς Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) και Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων. Οι τόκοι των δανείων καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στο λογαριασμό Τόκοι και εξομιούμενα έσοδα. Σε περίπτωση απομείωσης, η σχετική ζημιά αναγνωρίζεται σαν μείωση του υπολοίπου του δανείου και καταχωρείται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στο λογαριασμό Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών.

*Χρηματοοικονομικά στοιχεία διακρατούμενα έως την λήξη:* 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 έως τη λήξη τους. Αποτιμώνται μετά την απόκτηση τους στο αποσβεσμένο κόστος τους και υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης αξίας. Το αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνει διαφορές υπό και υπέρ το άρτιο καθώς και έξοδα συναλλαγής και καταχωρούνται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στις Διακρατούμενες έως την λήξη επενδύσεις. Για το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο υφίσταται ο περιορισμός της συνεχούς διακράτησης, ο οποίος υπαγορεύει πως σε περιπτώσεις πώλησης ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία θα πρέπει να επαναταξινομηθούν στο χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων. Η Τράπεζα δεν διαθέτει τέτοια περιουσιακά στοιχεία.

*Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση:* Αφορούν επενδύσεις που δεν έχουν προκαθορισμένο χρονικό ορίζοντα διακράτησης και μπορούν να ρευστοποιηθούν ανά πάσα στιγμή ανάλογα με τις ανάγκες ρευστότητας της Τράπεζας, τις μεταβολές των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή των τιμών των μετοχών.

Οι τίτλοι που εντάσσονται στο διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο, καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων συναλλαγών. Στη συνέχεια αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, τα δε αποτελέσματα καταχωρούνται σε ειδικό αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων μέχρι αυτά να πωληθούν ή να απομειωθούν, οπότε και μεταφέρονται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος στο λογαριασμό Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση. Επίσης, εκτιμήσεις χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας χρεογράφων τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε κάποια ενεργό αγορά. Για τα χρεόγραφα αυτά, η εύλογη αξία η οποία προκύπτει από διάφορα οικονομικά μοντέλα συνυπολογίζεται μαζί με εκτιμήσεις για την ύπαρξη κλαδικών διακυμάνσεων και προοπτικών, καθώς και με την οικονομική κατάσταση των εταιρειών των οποίων η Τράπεζα κατέχει χρεόγραφα. Οι δεδουλευμένοι ή πληρωθέντες τόκοι σε χρεόγραφα σταθερής απόδοσης καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος με χρήση της μεθόδου πραγματικού επιτοκίου στους τόκους και εξομιούμενα έσοδα.

Οι αγορές και οι πωλήσεις των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, των χρηματοοικονομικών στοιχείων διακρατούμενων έως την λήξη και των διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων, αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία συναλλαγής (trade date), η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία η Τράπεζα δεσμεύεται να αγοράσει ή να πουλήσει το περιουσιακό στοιχείο. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών αναγνωρίζονται όταν τα χρήματα δοθούν στους δανειζόμενους.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αφορούν αυτά που είναι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, αρχικά αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους πλέον των εξόδων συναλλαγής.

**ΠΑΘΗΤΙΚΟ**

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μπορεί να ανήκουν στην κατηγορία των κατεχόμενων για εμπορικούς σκοπούς αν (α) υπάρχει πρόθεση για την πώληση ή την επαναγορά τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς, και (β) είναι παράγωγα προϊόντα που δεν αποτελούν μέσα αντιστάθμισης. Οι υποχρεώσεις αυτές αναγνωρίζονται και αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Κάθε διαφορά κατά την αποτίμησή τους αναγνωρίζεται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος. Στην κατηγορία αυτή, η Τράπεζα έχει εντάξει τα παράγωγα προϊόντα που δεν χρησιμοποιούνται για αντιστάθμιση άλλων μέσων.

Οι υποχρεώσεις που δεν ανήκουν στις παραπάνω κατηγορίες αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη χρησιμοποίηση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου με το οποίο και εκτοκίζονται στη συνέχεια. Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες καθώς και οι λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.

**Παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων**

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παύουν να απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις από τη στιγμή που λήγει το δικαίωμα της Τράπεζας να λαμβάνει εισροές από αυτά ή από την στιγμή που η Τράπεζα έχει μεταφέρει όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που έχει από την κατοχή τους.

**Συμφηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων**

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις συμφηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις μόνο όταν υπάρχει νομικό δικαίωμα για συμφηφισμό των καταχωρημένων ποσών και ταυτόχρονα υπάρχει η πρόθεση για το συμφηφισμό αυτό. Τα έσοδα και έξοδα συμφηφίζονται μόνο εάν επιτρέπεται από τα Δ.Π.Χ.Α. ή εάν αφορούν κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από όμοιες συναλλαγές.

**2.8 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα**

Τα παράγωγα αρχικά αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στην Κατάσταση οικονομικής θέσης, κατά την ημερομηνία σύναψης του συμβολαίου των παραγώγων, και μεταγενέστερα οι μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος ως Αποτελέσματα από χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα θεωρούνται εξ ορισμού ως παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς. Η εύλογη αξία λαμβάνεται από τιμές χρηματιστηριακών αγορών ή υπολογίζεται βάσει τεχνικών αποτίμησης. Τα παράγωγα απεικονίζονται ως απαιτήσεις όταν η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους είναι αρνητική. Η εύλογη αξία ενός παραγώγου κατά την αρχική αναγνώριση είναι το κόστος της συναλλαγής.

Παράγωγα που είναι ενσωματωμένα σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται ως ξεχωριστά παράγωγα όταν τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοί τους δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου και το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος της χρήσεως. Αυτά τα ενσωματωμένα παράγωγα αποτιμώνται στην εύλογη αξία και οι μεταβολές αυτής καταχωρούνται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως.

**2.9 Μισθώσεις**

**2.9.1 Η Τράπεζα ως εκμισθωτής**

*(α) Χρηματοδοτικές μισθώσεις:*

Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η Τράπεζα λειτουργεί ως εκμισθωτής και οι κίνδυνοι και τα οφέλη μεταβιβάζονται στον μισθωτή, η παρούσα αξία των ελάχιστων μισθωμάτων που προβλέπει η σύμβαση μισθώσεως εμφανίζεται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο των δεδουλευμένων εσόδων. Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που ισχύει για τα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών, όπως αυτή περιγράφεται στην σημείωση 2.20.1.

*(β) Λειτουργικές μισθώσεις:*

Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, που η Τράπεζα λειτουργεί ως εκμισθωτής, το μισθωμένο πάγιο παρακολουθείται ως στοιχείο ενεργητικού και διενεργούνται αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του, το ποσό δε των μισθωμάτων που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου, αναγνωρίζεται ως έσοδο, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο του δεδουλευμένου εσόδου.

**2.9.2 Η Τράπεζα ως μισθωτής**

Οι μισθώσεις όπου ο εκμισθωτής μεταβιβάζει το δικαίωμα χρήσεως ενός στοιχείου του ενεργητικού για μια συμφωνημένη χρονική περίοδο, χωρίς ωστόσο να μεταβιβάζει και τους κινδύνους και ανταμοιβές της ιδιοκτησίας του παγίου στοιχείου, ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Σε αυτήν την περίπτωση, η Τράπεζα δεν καταχωρεί το μισθωμένο ακίνητο ως στοιχείο ενεργητικού. Οι πληρωμές οι οποίες γίνονται για λειτουργικές μισθώσεις (μισθώματα τα οποία αντιστοιχούν στην χρήση του μισθωμένου παγίου καθαρά από τυχόν κίνητρα που προσφέρθηκαν από τον εκμισθωτή) αναγνωρίζονται στα κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως αναλογικά κατά την διάρκεια της μίσθωσης.

**2.10 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς**

Η Τράπεζα συνάπτει συμφωνίες αγορών (πώλησεων) επενδύσεων και επαναπώλησεων (επαναγορών) των ίδιων επενδύσεων σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία σε προσυμφωνημένη τιμή. Τα καταβαλλόμενα ποσά αναγνωρίζονται ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα ή πελάτες. Οι απαιτήσεις εμφανίζονται με ενέχυρο τον τίτλο. 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. Το τίμημα της πώλησης των επενδύσεων εμφανίζεται σαν υποχρέωση σε πιστωτικά ιδρύματα ή πελάτες. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς αναγνωρίζεται σε δεδουλευμένη βάση σύμφωνα με την περίοδο της συναλλαγής και περιέχεται στους τόκους.

**2.11 Ασώματες ακινητοποιήσεις**

Στην κατηγορία αυτή η Τράπεζα, έχει εντάξει τα προγράμματα λογισμικού, τα οποία παρακολουθούνται στο κόστος κτήσεως μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις τους. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής των λογισμικών προγραμμάτων, την οποία η Τράπεζα έχει καθορίσει στα 5 έτη. Έξοδα που αφορούν στην συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσεως που πραγματοποιούνται. Αντίθετα οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού, πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών ή αντίστοιχα τα έξοδα μετατροπής λογισμικού, ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να επιμετρηθούν με αξιοπιστία.

**2.12 Ενσώματες ακινητοποιήσεις**

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικόπεδα, τα κτήρια των κεντρικών υπηρεσιών, οι δαπάνες προσηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα, ο κινήτος εξοπλισμός, και οι δαπάνες απόκτησης των παγίων. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο ιστορικό κόστος. Επισκευές και συντηρήσεις επιβαρύνουν στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως που πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις, των κτηρίων και των λοιπών ενσωμάτων παγίων διενεργούνται επί του κόστους κτήσεως, λαμβανομένης υπ' όψιν της υπολειμματικής τους αξίας, και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο στην διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους.

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά την διάρκεια της προβλεπόμενης ωφέλιμης ζωής τους ως ακολούθως:

- Γήπεδα και οικόπεδα: μηδενική απόσβεση,
- Κτήρια: 50 έτη,
- Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων: κατά την διάρκεια του συμβολαίου εκμίσθωσης,
- Ηλεκτρονικοί υπολογιστές: 3 έτη,
- Μεταφορικά μέσα: 5 έως 7 έτη,
- Λοιπά έπιπλα και εξοπλισμός: 10 έτη,



Η ωφέλιμη ζωή των περιουσιακών στοιχείων επανεξετάζεται και αναπροσαρμόζεται εφόσον κρίνεται αναγκαίο κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Τα ενώματα περιουσιακά στοιχεία εξετάζονται όποτε αυτό απαιτείται για τυχόν απομείωση. Η λογιστική αξία του ενώματος στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό, εφόσον η λογιστική αξία είναι μεγαλύτερη από αυτό. Το ανακτήσιμο ποσό νοείται ως το μεγαλύτερο μεταξύ της εύλογης αξίας (μείον τα έξοδα της πώλησης) του περιουσιακού στοιχείου και της αξίας χρήσεως (παρούσα αξία των μελλοντικών καθαρών ταμειακών ροών που προβλέπεται ότι θα αναφέρει το περιουσιακό στοιχείο). Τα κέρδη ή ζημιές κατά την πώληση υπολογίζονται συγκρίνοντας το τίμημα πώλησης με τη λογιστική αξία και αναγνωρίζονται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως.

### 2.13 Επανάκτηση καλυμμάτων

Τα καλύμματα που αποκτούνται από πλειστηριασμούς ή δικαστικές αποφάσεις για ανάκτηση απομειωθέντων δανείων, περιλαμβάνονται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού», εκτός αν δηλώνεται διαφορετικά. Τα εν λόγω αποκτηθέντα πάγια στοιχεία κατέχονται προσωρινά με σκοπό τη πώληση και αναγνωρίζονται στο χαμηλότερο ποσό μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Τα κέρδη ή ζημιές από την πώληση περιλαμβάνονται στα λοιπά λειτουργικά έσοδα και έξοδα.

### 2.14 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Τράπεζα έχει παρούσες υποχρεώσεις, νομικά ή με άλλο τρόπο τεκμηριωμένες, ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, είναι πιθανή η εκκαθάριση τους μέσω εκρών πόρων και το ακριβές ποσό της υποχρέωσης μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία. Η Τράπεζα επανεξετάζει την ανάγκη σχηματισμού προβλέψεων στο τέλος κάθε χρήσεως και τις αναπροσαρμόζει έτσι ώστε να απεικονίζουν τις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις.

### 2.15 Ίδια Κεφάλαια

Το μετοχικό κεφάλαιο προσδιορίζεται σύμφωνα με την ονομαστική αξία των μετοχών που έχουν εκδοθεί. Οι κοινές μετοχές ταξινομούνται στα ίδια κεφάλαια. Η αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών περιλαμβάνει κάθε διαφορά υπέρ το άρτιο κατά την αρχική έκδοση του μετοχικού κεφαλαίου. Κάθε κόστος συναλλαγής σχετιζόμενο με την έκδοση των μετοχών καθώς και οποιοδήποτε σχετικό όφελος φόρου εισοδήματος προκύψει αφαιρούνται από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Το αποθεματικό αναπροσαρμογής περιλαμβάνει κέρδη και ζημιές εξαιτίας της αναπροσαρμογής συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Τα αποτελέσματα εις νέο περιλαμβάνουν τα τρέχοντα αποτελέσματα.

### 2.16 Έσοδα και έξοδα από τόκους

Έσοδα και έξοδα από τόκους καταχωρούνται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως σε δεδουλευμένη βάση, χρησιμοποιώντας την πραγματική απόδοση του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή το αντίστοιχο κυμαινόμενο επιτόκιο. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν την απόσβεση της διαφοράς υπέρ ή υπό το άρτιο ή άλλων διαφορών μεταξύ της αρχικής αξίας ενός τοκοφόρου χρηματοοικονομικού στοιχείου και του αντίστοιχου ποσού το οποίο θα εισπραχθεί ή θα πληρωθεί κατά τη λήξη, χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης ώστε να καταμεληθούν τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς.

Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

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

### 2.17 Έσοδα και έξοδα προμηθειών

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

### 2.18 Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος κατά την ημερομηνία έγκρισής τους η οποία δημιουργεί δικαίωμα για την είσπραξη τους. Η είσπραξη του εσόδου γίνεται σε μεταγενέστερη ημερομηνία της έγκρισής τους.

### 2.19 Παροχές προσωπικού

#### 2.19.1 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού περιλαμβάνουν όλες τις δαπάνες που αφορούν το προσωπικό και το κόστος των διαφόρων συνταξοδοτικών προγραμμάτων.

#### 2.19.2 Προβλέψεις για αποζημιώσεις προσωπικού μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών περιορίζουν την υποχρέωση της Τράπεζας στις εισφορές που καταβάλλονται για το πρόγραμμα αλλά δεν δεσμεύουν την Τράπεζα σε ένα συγκεκριμένο ύψος μελλοντικών παροχών. Οι καταβληθείσες εισφορές καταχωρούνται ως δαπάνη της χρήσης.

Τα προγράμματα καθορισμένων παροχών δεσμεύουν την Τράπεζα, είτε νομικά είτε κατά τεκμήριο, να καταβάλει ένα ορισμένο ποσό ή ύψος μελλοντικών παροχών, και συνεπώς η Τράπεζα φέρει το μεσο-μακροπρόθεσμο κίνδυνο. Οι προβλέψεις καταχωρούνται για την κάλυψη αυτών των υποχρεώσεων. Η πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, όπως η αποζημίωση αυτή καθορίζεται από τις διατάξεις του Ν2112/1920 οι οποίες αναθεωρήθηκαν με τον Ν4110/2013, υπολογίζεται με αναλογιστικές τεχνικές με τη χρήση της μεθόδου projected unit credit method. Αυτή η τεχνική αποτίμησης περιλαμβάνει παραδοχές για δημογραφικά στοιχεία, πρόωρη συνταξοδότηση, αυξήσεις μισθών, προεξοφλητικά επιτόκια και δείκτες πληθωρισμού. Οι διαφορές που προκύπτουν από αλλαγές στις παραδοχές υπολογισμού (πρόωρη συνταξοδότηση, προεξοφλητικά επιτόκια, κτλ.) καταχωρούνται ως αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές στην κατάσταση συνολικών εσόδων.

Η ετήσια χρέωση που καταχωρείται στις αμοιβές και έξοδα προσωπικού για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών, συνίσταται σε: (α) πρόσθετα δικαιώματα κατοχυρωμένα από κάθε εργαζόμενο (κόστος τρέχουσας απασχόλησης), (β) χρηματοοικονομική δαπάνη που προκύπτει από την αντιστροφή της προεξόφλησης.

### 2.20 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

#### 2.20.1 Περιουσιακά στοιχεία που εμφανίζονται στην αποσβέσιμη αξία κτήσης

Για τον υπολογισμό της απομείωσης των δανείων, η Τράπεζα διενεργεί κατ' ελάχιστο σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, έλεγχο απομείωσης (impairment testing). Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και η μεθοδολογία η οποία χρησιμοποιείται εξετάζονται τακτικά προκειμένου οι αποκλίσεις ανάμεσα στις εκτιμώμενες απομειώσεις και τις πραγματικές ζημιές από την αδυναμία είσπραξης των χορηγήσεων να μην είναι σημαντικές. Αν υπάρχουν

αντικειμενικές ενδείξεις ότι δάνεια έχουν απομειωθεί, καταχωρείται ζημία απομείωσης ίση με τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν εγγυήσεις, προεξοφλημένες χρησιμοποιώντας το αρχικό πραγματικό επιτόκιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Για τα επισφαλή δάνεια τα οποία μεταφέρθηκαν κατά την έναρξη της Νέας Proton Τράπεζας Α.Ε., η προεξόφληση γίνεται με το επιτόκιο του κόστους χρήματος της 9 Οκτωβρίου 2011. Αυτή η ζημία καταχωρείται στις προβλέψεις απομείωσης δανείων στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος και η αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου μειώνεται ανάλογα. Αν σε μεταγενέστερη περίοδο, το ποσό της απομείωσης μειωθεί και η μείωση αυτή μπορεί να συνδεθεί με αντικειμενικά γεγονότα που συνέβησαν μετά την αναγνώριση της απομείωσης, η ήδη αναγνωρισθείσα απομείωση αντλογίζεται έναντι του λογαριασμού της πρόβλεψης μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος.

Όταν ένα δάνειο είναι μη επισράξιμο, διαγράφεται έναντι της σχηματισθείσας πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις. Η διαγραφή διενεργείται όταν έχουν ολοκληρωθεί όλες οι σχετικές διαδικασίες και το ποσό της ζημίας έχει οριστικοποιηθεί.

#### 2.20.2 Περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται σε εύλογη αξία

Στην περίπτωση των μετοχικών επενδύσεων που ταξινομούνται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση, ως ένδειξη απομείωσης νοείται μία σημαντική ή παρατεταμένη μείωση της εύλογης αξίας του χρεογράφου σε σχέση με το αρχικό κόστος κτήσης. Εφόσον υπάρχει τέτοια ένδειξη για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση, η συσσωρευμένη ζημία, η οποία υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του κόστους κτήσης και της τρέχουσας εύλογης αξίας μείον τυχόν ζημίες απομείωσης που είχαν αναγνωρισθεί κατά προηγούμενες περιόδους στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος, μεταφέρεται από τα ίδια κεφάλαια και αναγνωρίζεται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος. Αν σε μεταγενέστερη περίοδο, η εύλογη αξία ενός χρεογράφου ταξινομημένου ως διαθέσιμου προς πώληση αυξηθεί και η αύξηση μπορεί αντικειμενικά να αποδοθεί σε γεγονός που συνέβη μετά την αναγνώριση στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος της απομείωσης, η απομείωση αντλογίζεται μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος.

#### 2.20.3 Απομείωση επενδύσεων σε θυγατρικές – συμμετοχές

Οι επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρίες της Τράπεζας καταχωρούνται στο κόστος κτήσης μείον τυχόν πρόβλεψη απομείωσης. Εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης τότε η Τράπεζα εκτιμά την ανακτήσιμη αξία της επένδυσης. Όταν η λογιστική αξία επένδυσης υπερβαίνει την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, τότε η λογιστική αξία απομειώνεται στην ανακτήσιμη αξία. Η διαφορά που προκύπτει καταχωρείται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στον λογαριασμό προβλέψεις απομείωσης συμμετοχών.

#### 2.21 Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενοι φόροι

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται με τη μέθοδο της πλήρους υποχρεώσεως (liability method), βάσει των προσωρινών διαφορών οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία.

Για τις ακόλουθες προσωρινές διαφορές δεν υπολογίζεται αναβαλλόμενος φόρος: α) στην υπεραξία από συγχώνευση που δεν εκπίπτει για φορολογικούς σκοπούς, β) στην αρχική αναγνώριση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που δεν επηρεάζουν τις λογιστικές ή φορολογικές διαφορές. Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές ή οι φορολογικοί συντελεστές που θεσπίζονται σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων.

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.

Ο φόρος εισοδήματος στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως αποτελείται από το φόρο της τρέχουσας χρήσεως. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως εκτός και αν σχετίζεται με στοιχεία που αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση.

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

Στην Ελλάδα τα φορολογητέα αποτελέσματα θεωρούνται προσωρινά μέχρι οι φορολογικές αρχές να ελέγξουν τα βιβλία και στοιχεία των εταιρειών και τις αντίστοιχες φορολογικές δηλώσεις. Ως εκ τούτου οι εταιρείες παραμένουν ενδεχόμενα υπόχρεες σε πρόσθετους φόρους και ποινές που μπορεί να επιβληθούν μετά από έναν τέτοιο έλεγχο.

#### 2.22 Υπηρεσίες θεματοφυλακής

Η Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής σε ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές. Τα προς φύλαξη περιουσιακά στοιχεία καθώς και τα έσοδα αυτών (τοκομερίδια, μερίσματα κ.λπ.) δεν συμπεριλαμβάνονται στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις καθώς δεν αποτελούν περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας αλλά των πελατών της.

### 3 Διαχείριση κινδύνων

Σε αυτό το μέρος των σημειώσεων δίνονται πληροφορίες για τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα και περιγράφονται οι μέθοδοι που χρησιμοποιεί η Διοίκηση για να τους ελέγξει. Οι πιο σημαντικοί χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος της αγοράς. Ο κίνδυνος της αγοράς συμπεριλαμβάνει το συναλλαγματικό κίνδυνο, τον κίνδυνο επιτοκίου και τον κίνδυνο μεταβολής των τιμών των μετοχών.

#### 3.1 Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημίας εξαιτίας αδυναμίας του αντισυμβαλλομένου να ανταποκριθεί στο ακέραιο στις συμβατικές του υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνονται απαιτητές. Η συνολική έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κυρίως από τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια και τις πιστοδοτήσεις σε επιχειρήσεις και ιδιώτες, από τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες, από πράξεις σε παράγωγα προϊόντα που δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές και από τον διακανονισμό χρεογράφων.

Η Τράπεζα διαμορφώνει το επίπεδο του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει θεσιζοντας όρια στον αποδεκτό βαθμό κινδύνου σε επίπεδο συμβαλλομένου και ομίλου συμβαλλομένων. Οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα, τα πιστοδοτικά όρια αναθεωρούνται τουλάχιστον ετησίως και θεσιζονται όρια ανά χαρτοφυλάκιο, κλάδο και χώρα.

Η Τράπεζα διαχειρίζεται την έκθεσή της στον πιστωτικό κίνδυνο με θεσμοθετημένες και σαφώς οριοθετημένες διαδικασίες έγκρισης νέων πιστοδοτήσεων όπως και αναδιάρθρωσης, ανανέωσης και αναχρηματοδότησης των υφιστάμενων πιστοδοτήσεων. Πραγματοποιεί τακτές αναλύσεις της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και των εν δυνάμει δανειοληπτών με σωτηρικά συστήματα διαβάθμισης πιστούχων και διενεργεί τακτικές και έκτακτες διορθωτικές ενέργειες για τη διαχείριση των προβληματικών πιστοδοτήσεων.

**3.1.1 Μέτρηση πιστωτικού κινδύνου**

**α) Δάνεια και απαιτήσεις**

Εσωτερικά συστήματα διαβάθμισης

Η Τράπεζα έχει την αξιολόγηση του πιστωτικού προφίλ των συμβαλλομένων, χρησιμοποιεί εσωτερικά συστήματα διαβάθμισης τα οποία βασίζονται σε ποιοτικά και ποσοτικά χαρακτηριστικά και διαφοροποιούνται αναλόγως του τύπου πελάτη. Η πιστοληπτική αξιολόγηση για κάθε συμβαλλόμενο γίνεται κατά τον καθορισμό του πιστοδοτικού ορίου και στην συνέχεια τουλάχιστον μία φορά ετησίως, παράλληλα με την ετήσια ανανέωση του πιστοδοτικού ορίου. Το σύστημα πιστοληπτικής διαβάθμισης της Τράπεζας έχει αναπτυχθεί σύμφωνα με τις βέλτιστες τραπεζικές πρακτικές εξασφαλίζοντας τις τρεις γραμμές άμυνας όπως ορίζονται από τις αρμοδιότητες των Επιχειρηματικών Μονάδων, της Διεύθυνσης Πίστης και της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, ενώ παράλληλα διασφαλίζει την αρχή του "four eyes principal".

Πολιτική διενέργειας προβλέψεων

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μια πολιτική διενέργειας προβλέψεων στο πλαίσιο εφαρμογής των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής αναφοράς όπου η εισπραξιμότητα των δανείων και λοιπών χορηγήσεων αξιολογείται κατά πελάτη για όλα τα σημαντικά ποσά με βάση την οικονομική κατάσταση του πελάτη, τα ποιοτικά του στοιχεία, το ιστορικό αποπληρωμής και την συναλλακτική συμπεριφορά του, την πιθανή ύπαρξη αξιόπιστων και φερέγγυων εγγυητών και την ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων.

Οι χορηγήσεις που δεν εμφανίζουν σημαντικό υπόλοιπο καθώς και αυτές που έχουν μεν σημαντική οφειλή αλλά δεν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης κατηγοριοποιούνται σε ομάδες με όμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, όπως καταναλωτικά δάνεια, στεγαστικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες κλπ. Η Τράπεζα εξετάζει σε συλλογική βάση την πιθανή πρόβλεψη για απομείωση κάθε κατηγορίας με την χρήση της στατιστικής μεθοδολογίας straight rate to zero. Η μεθοδολογία είναι σύμφωνη με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς και υπολογίζεται με την χρήση εσωτερικής εφαρμογής από την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων.

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

Αλλαγές στα ανακτήσιμα ποσά στον χρόνο κατά τον οποίο αναμένεται να εισπραχθούν, συγκρίνονται με προηγούμενους υπολογισμούς και όπου προκύπτει διαφορά στην πρόβλεψη γίνεται αντίστοιχη χρέωση /πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Για χορηγήσεις με καθυστέρηση αποπληρωμής τόκων άνω των 90 ημερών, σταματάει ο εκτοκισμός.

Δάνεια και λοιπές χορηγήσεις όταν δεν είναι πλέον εφικτή η είσπραξή τους διαγράφονται έναντι των σχηματισμένων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, αφού η Τράπεζα εξαντλήσει όλες τις δικαστικές και λοιπές διαδικασίες για την είσπραξη τους, μετά από απόφαση της Διοίκησης. Η Τράπεζα συνεχίζει την παρακολούθηση των απαιτήσεων που διαγράφει για τυχόν αναβίωση των δυνατοτήτων είσπραξής τους.

**β) Χρεόγραφα**

Για την αξιολόγηση και μέτρηση των πιστωτικών κινδύνων που ενέχεται σε χρεόγραφα, χρησιμοποιούνται κυρίως οι διαβαθμίσεις εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης. Το ύψος της έκθεσης της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο χρεογράφων προσμετρείται με βάση την αγοραία αξία των ανοιγμάτων. Οι επενδύσεις σε χρεόγραφα αποτελούν ένα μέσο διαφοροποίησης του πιστωτικού κινδύνου και παράλληλα εξασφαλίζουν μία αξιόπιστη και άμεση ρευστότητα.

**3.1.2 Χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο**

Στον κατωτέρω πίνακα παρουσιάζεται η μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο της Τράπεζας την 31.12.2012, χωρίς να συνυπολογίζονται στα δάνεια καλύμματα και σχετικές προβλέψεις απομείωσης ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας. Για την σύνταξη του πίνακα έχει χρησιμοποιηθεί η λογιστική αξία των λογαριασμών ισολογισμού:

**Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο**

	<b>31.12.2012</b>
	(ποσά σε χιλ. €)
<b>Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενο με κονδύλια Ισολογισμού έχει ως εξής:</b>	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	78.672
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	
Δάνεια σε ιδιώτες	
-Πιστωτικές κάρτες	13.094
-Δάνεια Καταναλωτικά / προσωπικά	17.212
-Στεγαστικά δάνεια	27.767
Δάνεια σε επιχειρήσεις	
-Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	182.165
-Μεγάλες επιχειρήσεις	1.045.671
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	5.082
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	4.290
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:	
-Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	55.757
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους	46.192
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	68.658
<b>Σύνολο</b>	<b>1.544.560</b>

**3.1.3 Δάνεια και απαιτήσεις**

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και πελατών συνοψίζονται ως εξής:

(ποσά σε χιλ. €)	<b>Δάνεια &amp; απαιτήσεις κατά πελατών</b>	<b>Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</b>
Δάνεια χωρίς απομείωση αξίας	170.387	78.672
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας	98.030	-
Δάνεια και απαιτήσεις με απομείωση αξίας	1.017.492	-
<b>Σύνολο δανείων και απαιτήσεων προ προβλέψεων</b>	<b>1.285.909</b>	<b>78.672</b>
Μείον: προβλέψεις για απομείωση αξίας		
Βάσει ατομικής αξιολόγησης	(761.006)	-
Βάσει ομαδικής αξιολόγησης	(3.040)	-
<b>Σύνολο δανείων και απαιτήσεων μετά προβλέψεων</b>	<b>521.863</b>	<b>78.672</b>

**α) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών χωρίς απομείωση αξίας**

(ποσά σε χιλ. €)	<b>Δάνεια σε ιδιώτες</b>				<b>Δάνεια σε Επιχειρήσεις</b>			
<b>Διαβαθμίσεις</b>	<b>Καταναλωτικά /προσωπικά δάνεια</b>	<b>Πιστωτικές κάρτες</b>	<b>Στεγαστικά Δάνεια</b>	<b>Σύνολο ιδιωτών</b>	<b>Μικρομεσαίες επιχειρήσεις</b>	<b>Μεγάλες επιχειρήσεις</b>	<b>Σύνολο επιχειρήσεων</b>	<b>Γενικό Σύνολο</b>
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	6.048	6.734	16.379	<b>29.161</b>	48.451	92.775	<b>141.226</b>	<b>170.387</b>

Στα δάνεια και απαιτήσεις χωρίς απομείωση αξίας περιλαμβάνονται ρυθμισμένες απαιτήσεις οι οποίες αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε χιλ. €)	<b>31.12.2012</b>
Δάνεια σε ιδιώτες	907
Δάνεια σε επιχειρήσεις	26.422
<b>Σύνολο</b>	<b>27.329</b>

**β) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων χωρίς απομείωση αξίας**

(ποσά σε χιλ. €)	<b>31.12.2012</b>
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	52.818
Εξαιρετικής	25.854
<b>Σύνολο</b>	<b>78.672</b>

**γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση άνω μιας (1) ημέρας χωρίς απομείωση αξίας**

(ποσά σε χιλ. €)	Δάνεια σε ιδιώτες				Δάνεια σε Επιχειρήσεις			Γενικό Σύνολο
	Καταναλωτικά /προσωπικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Στεγαστικά Δάνεια	Σύνολο ιδιωτών	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Μεγάλες επιχειρήσεις	Σύνολο επιχειρήσεων	
Σε καθυστέρηση 1-90 ημέρες	1.543	-	2.859	<b>4.402</b>	5.222	65.821	<b>71.043</b>	<b>75.445</b>
Σε καθυστέρηση 91-180 ημέρες	847	-	1.279	<b>2.126</b>	4.505	3.918	<b>8.423</b>	<b>10.549</b>
Σε καθυστέρηση > 180 ημέρες	1.265	-	587	<b>1.852</b>	4.323	5.861	<b>10.184</b>	<b>12.036</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>3.655</b>	-	<b>4.725</b>	<b>8.380</b>	<b>14.050</b>	<b>75.600</b>	<b>89.650</b>	<b>98.030</b>
<b>Εύλογη αξία εμπράγματων εξασφαλίσεων</b>	1.272	-	5.507	<b>6.779</b>	4.163	400	<b>4.563</b>	<b>11.342</b>

Δάνεια προς επιχειρήσεις με καθυστέρηση άνω της μίας (1) ημέρας, χωρίς απομείωση αξίας, αφορούν πιστοδοτήσεις που εξετάστηκαν για απομείωση που όμως δεν κρίθηκε αναγκαία η διενέργεια προβλέψεων. Στην περίπτωση των δανείων σε ιδιώτες, το μεγαλύτερο μέρος έχει συμπεριληφθεί στον υπολογισμό της συλλογικής πρόβλεψης.

**δ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας (μετά από προβλέψεις)**

(ποσά σε χιλ. €)	Δάνεια σε ιδιώτες				Δάνεια σε Επιχειρήσεις			Γενικό Σύνολο
	Καταναλωτικά /προσωπικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Στεγαστικά Δάνεια	Σύνολο ιδιωτών	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Μεγάλες επιχειρήσεις	Σύνολο επιχειρήσεων	
Δάνεια με απομείωση αξίας	1.900	1.980	5.773	<b>9.653</b>	73.527	170.266	<b>243.793</b>	<b>253.446</b>
Εύλογη αξία εμπράγματων εξασφαλίσεων	134	-	1.658	<b>1.792</b>	15.902	29.800	<b>45.702</b>	<b>47.494</b>

Στο πλαίσιο της συντηρητικής απεικόνισης οι εμπράγματα εξασφαλίσεις ταυτίζονται με τις επιλέξιμες εξασφαλίσεις, σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας της Βασιλείας II. Η εύλογη αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων, ανταποκρίνεται στην προσαρμοσμένη για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας, αξία που καλύπτει, την μετά από προβλέψεις, δανειακή απαίτηση και σαφέστατα υπολείπεται σημαντικά της εμπορικής προσημειωμένης αξίας.

**3.1.4 Χρεωστικοί τίτλοι, και άλλα αξιόγραφα**

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την ανάλυση των χρεογράφων των χαρτοφυλακίων της Τράπεζας ανά κατηγορία πιστωτικής διαβάθμισης, σύμφωνα με τις διαβαθμίσεις της Standard & Poor's:

(ποσά σε χιλ. €)	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	Χρηματοοι/κά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους	Σύνολο
AAA	-	35	-	-	<b>35</b>
AA- to AA+	167	3.198	1.910	-	<b>5.275</b>
A- to A+	23.619	-	869	-	<b>24.488</b>
Λιγότερο από A-	52.745	93	40.250	46.192	<b>139.280</b>
Μη διαβαθμισμένα	2.141	964	12.728	-	<b>15.833</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>78.672</b>	<b>4.290</b>	<b>55.757</b>	<b>46.192</b>	<b>184.911</b>

**3.1.5 Επανάκτηση καλυμμάτων**

Η Τράπεζα απέκτησε στοιχεία ενεργητικού μετά από την μεταβίβαση της κυριότητας των καλυμμάτων σχετικών απαιτήσεών της:

(ποσά σε χιλ. €)	31.12.2012
Ακίνητα (Κτήρια και Οικόπεδα)	5.583
Μεταφορικά μέσα	452
<b>Σύνολο</b>	<b>6.035</b>

**3.1.6 Χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο, ανάλυση κατά κλάδο**

Στον κατωτέρω πίνακα αναλύονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας του αντισυμβαλλόμενου.

(ποσά σε χιλ. €)	Χρηματ/τικά Ιδρύματα	Μεταποίηση	Γεωργία & βιομηχανία τροφίμων	Κατασκευές	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο - Υπηρεσίες	Χρημ/κές Δραστηρ/τες	Λοιποί Κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	78.672	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>78.672</b>
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών										
Δάνεια σε ιδιώτες										
-Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	13.094	<b>13.094</b>
-Δάνεια Καταναλωτικά / προσωπικά	-	-	-	-	-	-	-	-	17.212	<b>17.212</b>
-Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	27.767	<b>27.767</b>
Δάνεια σε επιχειρήσεις										
-Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	36.364	26.375	25.318	-	72.398	917	20.793	-	<b>182.165</b>
-Μεγάλες επιχειρήσεις	-	167.064	55.267	10.876	-	401.544	188.298	222.622	-	<b>1.045.671</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	5.082	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>5.082</b>
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	3.787	-	-	-	112	3	-	388	-	<b>4.290</b>
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου: -Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	8.209	-	-	-	41.433	-	-	6.115	-	<b>55.757</b>
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους	-	-	-	-	46.192	-	-	-	-	<b>46.192</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	36.788	-	-	31.870	-	<b>68.658</b>
<b>Συνολική έκθεση 31.12.2012</b>	<b>95.750</b>	<b>203.428</b>	<b>81.642</b>	<b>36.194</b>	<b>124.525</b>	<b>473.945</b>	<b>189.215</b>	<b>281.788</b>	<b>58.073</b>	<b>1.544.560</b>

**3.2 Κίνδυνος αγοράς**

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από τις μεταβολές των επιτοκίων και των τιμών μετοχών, των μετοχικών δεικτών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθώς και τη μεταβλητότητα τους. Η Τράπεζα έχει περιορισμένη συναλλακτική δραστηριότητα με στόχο τον περιορισμό του συνολικού κινδύνου αγοράς και παράλληλα εφαρμόζει σε καθημερινή βάση σύγχρονες μεθόδους για τη μέτρηση του κινδύνου αγοράς, όπως η αποτίμηση Αξίας σε Κίνδυνο (Value-at-Risk), συντελεστές ευαισθησίας (δέλτα, γάμα, PV01) και σενάριο κρίσης.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας έχει εγκρίνει πολιτικές και όρια διαχείρισης κινδύνου αγοράς των οποίων η μέτρηση και τήρηση παρακολουθείται σε καθημερινή βάση. Τα συνολικά όρια κινδύνου αγοράς έχουν καθορισθεί βάσει της μεθοδολογίας Value-at-Risk (VaR), της συνολικής ονομαστικής θέσης και της μέγιστης επιτρεπτής ημερήσιας ζημίας. Τα όρια αφορούν το συνολικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας (τραπεζικό χαρτοφυλάκιο και χαρτοφυλάκιο συναλλαγών) και η παρακολούθησή τους διακρίνεται ανά χρηματοοικονομικό προϊόν, κίνδυνο και επιχειρησιακή μονάδα.

Η μεθοδολογία Value-at-Risk που χρησιμοποιείται είναι η ιστορική μέθοδος με χρονικό ορίζοντα διακράτησης δέκα ημερών και διάστημα εμπιστοσύνης 99%. Η μέθοδος βασίζεται στη δημιουργία διαφορετικών ημερήσιων ιστορικών σεναρίων για κάθε μεταβλητή και μετρά την δυνητική ζημιά συνολικά αλλά και ανά συντελεστή κινδύνου (επιτοκιακός, μετοχικός, διακύμανσης). Η δυνητική ζημιά για επίπεδο εμπιστοσύνης 99% προκύπτει ύστερα από αφαίρεση του 1% των χειρότερων ιστορικών παρατηρήσεων. Η Τράπεζα εξελίσσει διαρκώς το εσωτερικό Value-at-Risk μοντέλο του και εφαρμόζει σε τακτά διαστήματα ένα πρόγραμμα (back-testing) για να ελέγχει εκ των υστέρων τις εκτιμήσεις της Value-at-Risk ανάλυσης συγκρίνοντας σε καθημερινή βάση την πραγματική μεταβολή στην αξία του χαρτοφυλακίου με την αντίστοιχη Value-at-Risk ζημία. Στην συνέχεια παρουσιάζονται πίνακες με το VaR ανά συντελεστή κινδύνου καθώς και την μέγιστη, ελάχιστη και μέση τιμή για το έτος 2012.

<b>Σύνοψη VAR</b> (σε χιλ. ευρώ)	<b>VaR 99% 10 day</b> <b>31.12.2012</b>	<b>VaR 99% 10 day</b> <b>31.12.2012</b>
<b>VAR Συνολικού χαρτοφυλακίου ανά κατηγορία κινδύνου</b>		
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	115	Μέγιστο 16.879
Επιτοκιακός Κίνδυνος	806	Ελάχιστο 946
Μετοχικός Κίνδυνος	964	Μέσο 13.418
<b>VAR συνολικού χαρτοφυλακίου</b>	<b>1.293</b>	

Επικουρικά σε καθημερινή βάση υπολογίζονται οι συντελεστές ευαισθησίας και διενεργείται σενάριο κρίσης προκειμένου να εκτιμηθούν οι οικονομικές απώλειες του συνολικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας σε εξαιρετικά ασυνήθιστες οικονομικές μεταβολές.

Η μέτρηση του σεναρίου κρίσης πραγματοποιείται βάσει της μεταβολής των παραμέτρων κινδύνου που προκύπτουν από την χειρότερη παρατήρηση της ιστορικής κατανομής τιμών VaR. Η μεθοδολογία επομένως κάνει χρήση ιστορικών στοιχείων ώστε να προσομοιάζει με τα ιστορικά σενάρια ενώ παράλληλα ο υπολογισμός της ζημίας γίνεται βάσει ακραίων παρατηρήσεων του δείγματος ώστε να προσομοιάζει με την EVT μεθοδολογία. Ο χρονικός ορίζοντας που χρησιμοποιείται για τους υπολογισμούς είναι αντίστοιχος της συνολικής ιστορικότητας, που είναι διαθέσιμη στην τράπεζα.

Ενδεικτικά στο σενάριο κρίσης για την 31.12.2012 στο συνολικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας υπολογίσθηκε για τον κίνδυνο επιτοκίου ζημιά 1,54 εκ. €, για τον μετοχικό κίνδυνο ζημιά 114 χιλ. € και για τον συναλλαγματικό κίνδυνο ζημιά 110 χιλ. €.

Επισημαίνεται ότι ο κίνδυνος του επιτοκίου είναι σημαντικά μειωμένος, όπως φαίνεται και από τη διαφορά του μέσου VaR (€13,42 εκ.) από το τρέχον επίπεδο (€1,29 εκ.). Η μείωση αυτή προέρχεται από το χαρτοφυλάκιο ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου το οποίο μετά την ολοκλήρωση του PSI+ αλλά και της πρόσφατης επαναγοράς ομολόγων έχει σχεδόν μηδενιστεί.

**3.2.1 Συναλλαγματικός κίνδυνος**

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος πηγάζει από την ανοιχτή θέση της Τράπεζας σε ξένα νομίσματα. Η Διοίκηση της Τράπεζας μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO), έχει θέσει συνολικό όριο Μέγιστης Δυνητικής Ζημιάς (Value at Risk όριο) για το σύνολο της θέσης σε συνάλλαγμα. Επιπρόσθετα η ALCO έχει θεσπίσει και ονομαστικά όρια τόσο για το σύνολο της συνολικής ανοικτής συναλλαγματικής θέσης, για τα κύρια νομίσματα (USD, GBP και CHF) αλλά και για τα υπόλοιπα νομίσματα στο σύνολό τους. Συμπληρωματικά έχει τεθεί όριο μέγιστης ημερήσιας ζημιάς από συνάλλαγμα. Τα προαναφερθέντα όρια παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση. Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζεται συνοπτικά ο βαθμός έκθεσης της Τράπεζας στο συναλλαγματικό κίνδυνο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012 (ποσά σε χιλ. €). Συγκεκριμένα, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις της Τράπεζας, όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό, έχουν κατηγοριοποιηθεί ανά νόμισμα.

<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>CHF</b>	<b>Λοιπά</b>	<b>Σύνολο</b>
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	56.858	476	26	17	18	<b>57.395</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	71.624	5.180	141	605	1.122	<b>78.672</b>
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	411.765	105.247	1.856	2.983	12	<b>521.863</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	1.343	3.739	-	-	-	<b>5.082</b>
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	4.187	-	70	-	33	<b>4.290</b>
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:						
-Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	55.609	148	-	-	-	<b>55.757</b>
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους	46.192	-	-	-	-	<b>46.192</b>
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	6.573	-	-	-	-	<b>6.573</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	58.578	3.649	71	2.540	(1)	<b>64.837</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>712.729</b>	<b>118.439</b>	<b>2.164</b>	<b>6.145</b>	<b>1.184</b>	<b>840.661</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>CHF</b>	<b>Λοιπά</b>	<b>Σύνολο</b>
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	2.631	-	-	-	-	<b>2.631</b>
Υποχρεώσεις σε πελάτες	918.274	77.983	2.108	1.054	2.631	<b>1.002.050</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	14.229	3.739	-	-	-	<b>17.968</b>
Υποχρεώσεις από ομολογίες	5.019	-	-	-	-	<b>5.019</b>
Λοιπά στοιχεία παθητικού	8.650	1.556	76	-	1	<b>10.283</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>948.803</b>	<b>83.278</b>	<b>2.184</b>	<b>1.054</b>	<b>2.632</b>	<b>1.037.951</b>
<b>Καθαρή χρηματοοικονομική θέση στοιχείων ενεργητικού - υποχρεώσεων</b>	<b>(236.074)</b>	<b>35.161</b>	<b>(20)</b>	<b>5.091</b>	<b>(1.448)</b>	<b>(197.290)</b>



**3.2.2 Κίνδυνος επιτοκίου**

Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια. Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό και την παρούσα αξία των αναμενόμενων ροών από μια επένδυση ή μια υποχρέωση.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η έκθεση της Τράπεζας σε κίνδυνο επιτοκίου (ποσά σε χιλ. €). Ο πίνακας περιλαμβάνει τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού ταξινομημένα κατά το συντομότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας επαναπροσδιορισμού επιτοκίου ή της ημερομηνίας λήξης.

<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	<b>Έως 1 μήνα</b>	<b>1 - 3 μήνες</b>	<b>3 - 12 μήνες</b>	<b>1 - 5 έτη</b>	<b>&gt; 5 ετών</b>	<b>Άτοκα</b>	<b>Σύνολο</b>
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	43.421	-	-	-	-	13.974	<b>57.395</b>
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	76.544	-	-	-	-	2.128	<b>78.672</b>
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	184.890	169.658	87.611	16.708	62.996	-	<b>521.863</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	5.082	-	-	-	-	-	<b>5.082</b>
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	44	3.158	12	112	964	<b>4.290</b>
Χρεόγραφα Επενδυτικού χαρτοφυλακίου:							
-Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	2.519	42.160	-	-	3.612	7.466	<b>55.757</b>
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους	-	-	46.192	-	-	-	<b>46.192</b>
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	-	-	-	-	-	6.573	<b>6.573</b>
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	64.837	<b>64.837</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>312.456</b>	<b>211.862</b>	<b>136.961</b>	<b>16.720</b>	<b>66.720</b>	<b>95.942</b>	<b>840.661</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>	<b>Έως 1 μήνα</b>	<b>1 - 3 μήνες</b>	<b>3 - 12 μήνες</b>	<b>1 - 5 έτη</b>	<b>&gt; 5 ετών</b>	<b>Άτοκα</b>	<b>Σύνολο</b>
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	2.631	-	-	-	-	-	<b>2.631</b>
Υποχρεώσεις σε πελάτες	347.902	541.773	109.552	2.823	-	-	<b>1.002.050</b>
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς	17.968	-	-	-	-	-	<b>17.968</b>
Υποχρεώσεις από ομολογίες	-	-	-	5.019	-	-	<b>5.019</b>
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	-	-	-	10.283	<b>10.283</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>368.501</b>	<b>541.773</b>	<b>109.552</b>	<b>7.842</b>	<b>-</b>	<b>10.283</b>	<b>1.037.951</b>
<b>Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου</b>	<b>(56.045)</b>	<b>(329.911)</b>	<b>27.409</b>	<b>8.878</b>	<b>66.720</b>	<b>85.659</b>	<b>(197.290)</b>

**3.2.3 Κίνδυνος ρευστότητας**

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναλύεται ως τον κίνδυνο η Τράπεζα να μην είναι ικανή να χρηματοδοτήσει τα περιουσιακά στοιχεία της όσον αφορά στην αντίστοιχη ληκτότητα και επιτόκια αυτών, καθώς και στον κίνδυνο να μην είναι σε θέση να ρευστοποιήσει τα περιουσιακά της στοιχεία σε εύλογες τιμές της αγοράς μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα.

Η Τράπεζα προσπαθεί να διατηρήσει μια ισορροπία μεταξύ συνέχισης της χρηματοδότησης και ευελιξίας μέσω της χρησιμοποίησης προϊόντων διαφορετικής ληκτότητας. Η Τράπεζα διαρκώς εκτιμά τον κίνδυνο ρευστότητας αναγνωρίζοντας και παρακολουθώντας αλλαγές που απαιτούνται στη χρηματοδότηση, ώστε να επιτύχει τους επιχειρηματικούς της στόχους του στα πλαίσια της ευρύτερης στρατηγικής της.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού -Παθητικού (ALCO) ενημερώνεται τακτικά για τα τρέχοντα επίπεδα ρευστότητας προκειμένου να διασφαλίσει ότι το προφίλ κινδύνου ρευστότητας της Τράπεζας παραμένει εντός των εγκεκριμένων ορίων, όπως έχουν τεθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Η μέτρηση του κινδύνου ρευστότητας πραγματοποιείται καθημερινά από την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων μέσω διαφόρων παραδοχών, που αφορούν την λήξη των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, καθώς και των χρηματοδοτικών απαιτήσεων, περιλαμβανομένων συνθηκών που δύναται να έχουν δυσμενή επίδραση στην δυνατότητα της Τράπεζας να ρευστοποιήσει επενδύσεις και θέσεις του χαρτοφυλακίου της.

**3.2.3.1 Ταμειακές ροές μη παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων (υποχρεώσεων)**

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται, κατά την ημερομηνία ισολογισμού, οι πληρωτέες ταμειακές ροές από χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός παραγώγων βάσει των εναπομνουσών συμβατικών ημερομηνιών λήξης. Τα ποσά που αναφέρονται είναι οι συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές (ποσά σε χιλ. €). Υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα έχουν μετατραπεί σε ευρώ βάσει των προβλεπόμενων συναλλαγματικών ισοτιμιών.

<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>	<b>Έως 1 μήνα</b>	<b>1 - 3 μήνες</b>	<b>3 - 12 μήνες</b>	<b>1 - 5 έτη</b>	<b>&gt; 5 ετών</b>	<b>Σύνολο</b>
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	2.631	-	-	-	-	<b>2.631</b>
Υποχρεώσεις σε πελάτες	350.177	546.097	111.871	3.051	-	<b>1.011.196</b>
Υποχρεώσεις από ομολογίες	23	-	69	5.345	-	<b>5.437</b>
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	-	-	-	-	500	<b>500</b>
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	6.206	945	-	2.632	<b>9.783</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>352.831</b>	<b>552.303</b>	<b>112.885</b>	<b>8.396</b>	<b>3.132</b>	<b>1.029.547</b>

**3.2.3.2 Ταμειακές ροές παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων**

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα που διαπραγματεύεται η Τράπεζα περιλαμβάνουν:

1. Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων
2. Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης
3. Παράγωγα ανταλλαγής πιστωτικού κινδύνου
4. Δικαιώματα προαίρεσης
5. Προθεσμιακές συμφωνίες συναλλάγματος

Στον πίνακα που παρατίθενται αναλύονται τα παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία της Τράπεζας (απαιτήσεις και υποχρεώσεις), κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων που εκκαθαρίζονται σύμφωνα με την εναπομένουσα χρονική περίοδο μέχρι την λήξη τους βάσει του συμβολαίου, οι δε συνολικές εκροές και συνολικές εισροές, για κάθε κατηγορία παραγώγου και ομάδας ληκτότητας, γνωστοποιούνται ως μη προεξοφλημένες ροές βάσει συμβολαίου (ποσά σε χιλ. €).

**Παράγωγα που διακανονίζονται σε μικτή βάση**

<b>Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012</b>	<b>έως 1 μήνα</b>	<b>1-3 μήνες</b>	<b>3-12 μήνες</b>	<b>1-5 έτη</b>	<b>&gt; 5 ετών</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς:</b>						
-Παράγωγα συναλλάγματος:						
-Εκροή	(1.887)	(107)	-	-	-	<b>(1.994)</b>
-Εισροή	1.734	99	-	-	-	<b>1.833</b>
-Παράγωγα επιτοκίου:						
-Εκροή	(41)	(795)	(3.154)	(30.902)	(78.155)	<b>(113.047)</b>
-Εισροή	357	50	1.585	22.473	69.001	<b>93.466</b>
-Λοιπά Παράγωγα:						
-Εκροή	-	-	-	-	-	-
-Εισροή	-	-	130	56	-	<b>186</b>
<b>Σύνολο Εκροών</b>	<b>(1.928)</b>	<b>(902)</b>	<b>(3.154)</b>	<b>(30.902)</b>	<b>(78.155)</b>	<b>(115.041)</b>
<b>Σύνολο Εισροών</b>	<b>2.091</b>	<b>149</b>	<b>1.715</b>	<b>22.529</b>	<b>69.001</b>	<b>95.485</b>

**3.2.4 Εύλογες αξίες περιουσιακών στοιχείων**

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά μέσα (στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις) της Τράπεζας. Για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών δεν υπάρχει ουσιαστική διαφορά μεταξύ λογιστικής και Εύλογης αξία καθώς αφορούν στο μεγαλύτερο μέρος τους κυμαινόμενα επιτόκια και ως εκ τούτου ανατιμολογούνται τακτικά.

**α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία**

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012 (ποσά σε χιλ. €)	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
<b><u>Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού</u></b>		
<b>Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</b>		
Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς	50.000	50.000
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	28.610	28.610
Επιταγές εισπρακτέες	62	62
<b>Σύνολο</b>	<b>78.672</b>	<b>78.672</b>
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	521.863	513.486
<b><u>Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Υποχρεώσεων</u></b>		
Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	2.631	2.631
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.002.050	1.010.821

- i. Η εύλογη αξία των απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων βασίζεται στην προεξόφληση χρηματοροών χρησιμοποιώντας επιτόκια διατραπεζικής αγοράς ανάλογα και με τη διάρκεια της κάθε κατάθεσης.
- ii. Η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, υπολογίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές χρησιμοποιώντας κατάλληλες επιτοκίων που αντιστοιχούν σε χρηματοοικονομικά μέσα με αντίστοιχο πιστωτικό κίνδυνο και διάρκεια.
- iii. Η υπολογιζόμενη εύλογη αξία των υποχρεώσεων προς πελάτες βασίζεται στην προεξόφληση χρηματοροών χρησιμοποιώντας επιτόκια διατραπεζικής αγοράς ανάλογα και με την διάρκεια της κάθε κατάθεσης.

**Ιεραρχία της Εύλογης Αξίας**

Το ΔΠΧΑ 7 καθορίζει την κατάταξη των μεθόδων αποτίμησης σε σχέση με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται στις μεθόδους αυτές. Αντικειμενικά στοιχεία βασίζονται σε ενεργές αγορές και προκύπτουν από ανεξάρτητες πηγές, ενώ τα μη αντικειμενικά στοιχεία προκύπτουν από παραδοχές της Τράπεζας. Από τους δυο αυτούς τρόπους άντλησης στοιχείων, προκύπτει η παρακάτω ιεραρχία.

**Επίπεδο 1 – Εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές για τη συγκεκριμένη απαίτηση / υποχρέωση**

Στο επίπεδο αυτό περιλαμβάνονται εισηγμένες μετοχές και δανειακά κεφάλαια (Χρηματιστήριο Αθηνών, Λονδίνου, και Βελγικού) και παράγωγα τα οποία απεικονίζονται στον ισολογισμό της Τράπεζας.

**Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων εκτός των εισηγμένων τιμών του επιπέδου 1** και θεωρούνται άμεσα ή έμμεσα αντικειμενικά. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των OTC παραγώγων και διαφόρων εκδιδόμενων χρεών. Οι πηγές των στοιχείων αυτών είναι η καμπύλη LIBOR, Bloomberg και Reuters.

**Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων οι οποίες δεν βασίζονται σε αντικειμενικά δεδομένα της αγοράς.** Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις κεφαλαίου και δανειακά κεφάλαια που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά, όπως και αυτά για τα οποία δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα που να διαπραγματεύονται.

Η ανωτέρω ιεράρχηση απαιτεί τη χρήση αντικειμενικών στοιχείων όταν αυτά είναι διαθέσιμα. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί αντικειμενικά στοιχεία στις αποτιμήσεις όταν αυτό είναι εφικτό.

**β) Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων αποτιμώμενα στην εύλογη αξία**

(ποσά σε χιλ. €)	1ο επίπεδο	2ο επίπεδο	3ο επίπεδο	Σύνολο
<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία</b>				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση:				
-Χρεωστικοί τίτλοι	3.326	-	-	3.326
-Μετοχικοί τίτλοι	428	-	-	428
-Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων	536	-	-	536
-Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχείο ενεργητικού	-	5.082	-	5.082
-Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχείο υποχρεώσεων	-	(17.968)	-	(17.968)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση:				
-Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου -Χρεωστικοί τίτλοι	46.641	1.650	-	48.291
-Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου -Μετοχικοί τίτλοι	3.378	-	4.088	7.466
<b>Σύνολο</b>	<b>54.309</b>	<b>(11.236)</b>	<b>4.088</b>	<b>47.161</b>

**Συμφωνία χρηματοοικονομικών στοιχείων 3ου επιπέδου**

(ποσά σε χιλ. €)	<b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση</b>
	<b>Μετοχικοί τίτλοι</b>
<b>Υπόλοιπο την 09 Οκτωβρίου 2011</b>	-
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	6.170
Αγορές	-
Κέρδος/ (ζημία) χρήσης	-
Συναλλαγματικές διαφορές χρήσης	(31)
Απομειώσεις αξίας	(1.547)
Λοιπά συνολικά έσοδα	(505)
Μεταφορές / Λήξεις	-
<b>Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2012</b>	<b>4.088</b>

### 3.2.5 Διαχείριση κεφαλαίων και κεφαλαιακή επάρκεια

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και το σταθμισμένο ενεργητικό υπολογίζεται σύμφωνα με τις πράξεις Διοικήτη της Τράπεζας της Ελλάδος, που αποτελούν εφαρμογή της οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την κεφαλαιακή επάρκεια των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Ειδικότερα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου και του κινδύνου αγοράς η Τράπεζα εφαρμόζει την Τυποποιημένη μεθοδολογία, ενώ για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του λειτουργικού κινδύνου την μεθοδολογία του Βασικού Δείκτη.

Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας αποτελούνται μόνο από βασικά ίδια κεφάλαια:

Ο πίνακας που ακολουθεί συνοψίζει την σύνθεση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων και το σταθμισμένο ενεργητικό της Τράπεζας ανά κίνδυνο για την χρήση 31η Δεκεμβρίου 2012 (ποσά σε χιλ. €).

<b>Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier I Capital)</b>	<b>31.12.2012</b>
Μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών	283.125
Υπέρ το άρτιο	231.875
Λοιπά αποθεματικά	(88.674)
Αποτελέσματα εις νέο	(622.970)
Διαφορές από αναπροσαρμογή της αξίας (μετοχικών τίτλων)	(451)
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας (τίτλοι ομολόγων)	(195)
Μειόν: πιστωτικό υπόλοιπο διαφοράς από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία διαθεσίμων προς πώληση δανείων και ομολογιακών τίτλων	195
<b>Κύρια Βασικά ίδια κεφάλαια (Upper Tier I capital)</b>	<b>(197.095)</b>
Μειόν: Άυλα Στοιχεία Ενεργητικού	(77)
Μειόν: Λοιπά αφαιρετικά στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	(1.349)
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΩΝ (TIER I)</b>	<b>(198.521)</b>
<b>Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια</b>	<b>(198.521)</b>
<b>Σταθμισμένο Ενεργητικό (βάσει κινδύνου)</b>	<b>775.620</b>
<b>Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας</b>	<b>0,00%</b>

Ο Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας δεν συμμορφώνεται με τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις που έχουν τεθεί από τις εποπτικές αρχές. Οι ενέργειες για την αποκατάσταση του δείκτη αναφέρονται στην έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και στη σημείωση 2.1.

### 4 Σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών

Η Τράπεζα κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων προβαίνει σε ορισμένες εκτιμήσεις και παραδοχές για τη μελλοντική κατάσταση ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που επηρεάζουν την απεικόνιση των στοιχείων αυτών στις οικονομικές καταστάσεις. Οι εκτιμήσεις αυτές και οι παραδοχές εξετάζονται σε κάθε περίοδο με βάση ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες περιλαμβανομένων των προσδοκίων για μελλοντικά γεγονότα τα οποία εκτιμώνται λογικά υπό κανονικές συνθήκες.

#### 4.1 Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων

Η Τράπεζα σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εξετάζει αν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι μια απαίτηση ή ομάδα απαιτήσεων έχει υποστεί απομείωση της αξίας της. Εάν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό της απαίτησης ή της ομάδας απαιτήσεων και σχηματίζεται πρόβλεψη για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων. Το ποσό της πρόβλεψης καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται εξετάζονται τακτικά προκειμένου οι αποκλίσεις από τις εκτιμώμενες απομειώσεις και τις πραγματικές ζημιές από την αδυναμία είσπραξης των χορηγήσεων να μην είναι σημαντικές.

#### 4.2 Εύλογη αξία παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων

Η εύλογη αξία των παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε κάποια αγορά, προσδιορίζεται από μοντέλα αποτίμησης. Τα μοντέλα αυτά, αν και βασίζονται σε μετρήσιμα στοιχεία, απαιτούν εκτιμήσεις και παραδοχές (όπως για τον προσδιορισμό της μεταβλητότητας –volatility- και του πιστωτικού κινδύνου) οι οποίες επανεξετάζονται σε τακτά διαστήματα και όπου οι συνθήκες των αγορών μεταβάλλονται. Μεταβολές στις παραδοχές των παραπάνω παραγώγων θα μπορούσε να επηρεάσει την εύλογη αξία των χρηματοπιστωτικών μέσων που δημοσιεύθηκε.

#### 4.3 Απομείωση του χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση

Το διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο απεικονίζεται σε εύλογη αξία, οι μεταβολές της οποίας καταχωρούνται σε ειδικό αποθεματικό. Απομείωση της αξίας του χαρτοφυλακίου αυτού υπάρχει όταν η μείωση της εύλογης αξίας σε σχέση με το κόστος κτήσης είναι σημαντική ή παρατεταμένη, τότε το αποθεματικό αυτό μεταφέρεται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως. Επίσης, εκτιμήσεις χρησιμοποιούνται και για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας χρεογράφων τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε κάποια αγορά. Για τα χρεόγραφα αυτά η εύλογη αξία που υπολογίζεται από διάφορα οικονομικά μοντέλα συνυπολογίζεται μαζί με εκτιμήσεις για την ύπαρξη κλαδικών διακυμάνσεων και προοπτικών, καθώς και η υγιής ή μη οικονομική κατάσταση των εταιριών των οποίων η Τράπεζα κατέχει χρεόγραφα.

#### 4.4 Φόρος εισοδήματος

Η Τράπεζα υπόκειται σε φόρο εισοδήματος σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία στην Ελλάδα. Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας θα θεωρηθούν ως οριστικές μόνο μετά τη διενέργεια ελέγχου από τις φορολογικές αρχές.

Λόγω της μεθόδου βάσει της οποίας οι φορολογικές υποχρεώσεις οριστικοποιούνται στην Ελλάδα, η Τράπεζα παραμένει ενδεχόμενα υπόχρεη σε πρόσθετους φόρους και ποινές για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις. Δεν έχει διενεργηθεί σχετική πρόβλεψη σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. Οι τυχόν διαφορές που ενδεχομένως προκύψουν από το μελλοντικό φορολογικό έλεγχο των ανέλεγκτων χρήσεων θα επιβαρύνουν την χρήση που θα προκύψουν.

**5 Καθαρά έσοδα τόκων**
**09.10.2011-31.12.2012**

(ποσά σε χιλ. €)

**Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα**

Τόκοι δανείων πελατών	71.179
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	45.721
Τόκοι απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	587
Λοιποί τόκοι έσοδα	1.099

<b>Σύνολο</b>	<b>118.586</b>
---------------	----------------

**Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα**

Τόκοι καταθέσεων πελατών	(78.144)
Τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(7.265)
Εισφορά στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων	(1.546)
Τόκοι πιστωτικών τίτλων σε κυκλοφορία	(402)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(96)
Εγγύηση Ελ. Δημοσίου για παροχή ομολόγων άντλησης ρευστότητας	(570)

<b>Σύνολο</b>	<b>(88.023)</b>
---------------	-----------------

**Καθαρά έσοδα τόκων**
**30.563**
**6 Καθαρά έσοδα προμηθειών**
**09.10.2011-31.12.2012**

(ποσά σε χιλ. €)

**Έσοδα από προμήθειες**
**Επενδυτική Τραπεζική:**

Επενδυτικών δραστηριοτήτων	261
Χρηματιστηριακών υπηρεσιών	906
Διαχειρίσεως χρεογράφων και αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	75

**Εμπορική Τραπεζική:**

Χορηγήσεων	4.126
Πιστωτικών καρτών	345
Τραπεζοασφαλιστικών	226
Εγγυητικών επιστολών	904
Εισαγωγών-εξαγωγών	154

**Διαχείριση κεφαλαίων:**

Πράξεων συναλλάγματος	278
Κινήσεως κεφαλαίων	38

<b>Σύνολο</b>	<b>7.313</b>
---------------	--------------

**Προμήθειες έξοδα**
**Επενδυτική Τραπεζική:**

Επενδυτικών δραστηριοτήτων	(39)
Προμήθειες Παραγωγών	(511)

**Εμπορική Τραπεζική:**

Πιστωτικών καρτών	(226)
Προμήθειες έξοδα εμβασμάτων-εγγυητικών επιστολών	(37)

**Διαχείριση κεφαλαίων:**

Υποθεματοφυλάκων	(57)
------------------	------

<b>Σύνολο</b>	<b>(870)</b>
---------------	--------------

**Καθαρά έσοδα προμηθειών**
**6.443**
**7 Έσοδα από μερίσματα**
**09.10.2011-31.12.2012**

(ποσά σε χιλ. €)

Μετοχών εμπορικού χαρτοφυλακίου	7
Μετοχών διαθέσιμων προς πώληση	22

<b>Σύνολο</b>	<b>29</b>
---------------	-----------

**8 Αποτελέσματα από χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου**

	<b>09.10.2011-31.12.2012</b>
	(ποσά σε χιλ. €)
Πωλήσεις ομολόγων	1.718
Ανταλλαγή ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	(532)
Πωλήσεις μετοχών	26
Αποτίμηση χρεογράφων	18
Παράγωγα	(14.697)
Συναλλαγματικές διαφορές	482
<b>Σύνολο</b>	<b>(12.985)</b>

Η κίνηση των χρεογράφων τα οποία ανήκουν στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο εμφανίζεται στις σημειώσεις 19 και 20.

**9 Αποτελέσματα από χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου**

	<b>09.10.2011-31.12.2012</b>
	(ποσά σε χιλ. €)
Πωλήσεις χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση	5.133
Πωλήσεις χρεογράφων αποτιμώμενων στο αποσβέσιμο κόστος	3.047
Πωλήσεις μετοχών διαθέσιμων προς πώληση	(567)
Επαναγορά χρηματοοικονομικής υποχρέωσης	8.050
<b>Σύνολο</b>	<b>15.663</b>

Το ποσό των 8.050 χιλ. ευρώ έχει προκύψει από τη μερική επαναγορά του ομολόγου έκδοσης της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, επαναγοράστηκαν ομόλογα ονομαστικής αξίας 15.000 χιλ. ευρώ από συνολική ονομαστική αξία 20.000 χιλ. ευρώ, έναντι 6.950 χιλ. ευρώ.

Η κίνηση των χρεογράφων τα οποία ανήκουν στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο εμφανίζεται στη σημείωση 22.

**10 Παροχές προσωπικού**

	<b>Σημείωση</b>	<b>09.10.2011-31.12.2012</b>
		(ποσά σε χιλ. €)
Μισθοί και ημερομίσθια		(24.942)
Πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου *		(4.861)
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	31	(500)
Αντιλογισμός μεταφερθείσας πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού από Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)		2.101
Λοιπές επιβαρύνσεις		(1.695)
<b>Σύνολο</b>		<b>(29.897)</b>

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Τράπεζας την 31η Δεκεμβρίου 2012 ανήρχετο σε 412 άτομα.

\* Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στις 9 Οκτωβρίου 2011 ανήρχετο σε 536 άτομα, από τα οποία αποχώρησαν 130 άτομα (τα 96 άτομα βάσει προγράμματος εθελουσίας εξόδου) έως και τον Αύγουστο 2012.

**11 Άλλα έξοδα διοικήσεως**

	<b>09.10.2011-31.12.2012</b>
	(ποσά σε χιλ. €)
Ενοίκια	(3.351)
Συντηρήσεις	(1.847)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης και δημοσιεύσεων	(403)
Τηλεφωνικά – ταχυδρομικά	(993)
Αμοιβές τρίτων	(2.030)
Παροχές τρίτων	(537)
Συνδρομές και λοιπές εισφορές	(1.365)
Ασφάλιστρα	(708)
Υλικά γραφείου	(210)
Φόροι	(2.158)
Λοιπά έξοδα	(1.224)
Έξοδα ταξιδιών	(231)
Έξοδα χρηματαποστολών	(224)
Έξοδα δικαστικών ενεργειών	(1.913)
Μηχανογραφική υποστήριξη και λοιπά έξοδα τρίτων	(1.019)
Αμοιβή Blackrock	(254)
Έξοδα αποχώρησης από μισθωμένα ακίνητα	(289)
<b>Σύνολο</b>	<b>(18.756)</b>



**12 Αποσβέσεις**

	Σημείωση	09.10.2011-31.12.2012 (ποσά σε χιλ. €)
Ενσώματων ακινητοποιήσεων	25	(1.868)
Λοιπών άυλων στοιχείων ενεργητικού	24	(7)
<b>Σύνολο</b>		<b>(1.875)</b>

**13 Προβλέψεις και απομειώσεις**

	Σημείωση	09.10.2011-31.12.2012 (ποσά σε χιλ. €)
<b>α) Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών</b>	18	<b>(444.918)</b>
<b>β) Λοιπές προβλέψεις:</b>		
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	32	(2.632)
Προβλέψεις για απομείωση επισφαλών απαιτήσεων εκτός χορηγήσεων	27	(8.190)
<b>Σύνολο λοιπών προβλέψεων</b>		<b>(10.822)</b>
<b>γ) Απομειώσεις</b>		
Απομείωση χρημ/κών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση	21, 22	(7.959)
Απομείωση απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους	22	(143.795)
Απομείωση θυγατρικών	23	(6.855)
<b>Σύνολο απομειώσεων</b>		<b>(158.609)</b>
<b>Σύνολο προβλέψεων</b>		<b>(614.349)</b>

**14 Φόρος εισοδήματος**

Η Τράπεζα ελέγχεται για τις φορολογικές της υποχρεώσεις για την 1η υπερδωδεκάμηνη χρήση η οποία έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2012 από την εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών Deloitte Χατζηπάυλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε., σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν.2238/1994. Μέχρι την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων ο φορολογικός έλεγχος για την χρήση 2012 δεν έχει ολοκληρωθεί με συνέπεια οι φορολογικές υποχρεώσεις να μην έχουν καταστεί οριστικές. Ωστόσο εκτιμάται ότι δεν θα υπάρξει σημαντική επίδραση στην οικονομική θέση της Τράπεζας.

Ο ονομαστικός φορολογικός συντελεστής για τη φορολογία των ανωνύμων εταιρειών για τη χρήση 2012 είναι 20%. Ο φόρος εισοδήματος στις ζημιές προ φόρων της Τράπεζας διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε αν είχε χρησιμοποιηθεί ο βασικός φορολογικός συντελεστής ως εξής:

(ποσά σε χιλ. €)	ΠΟΣΑ	ΦΟΡΟΣ
<b>Θεωρητικός φόρος: Λογιστικό αποτέλεσμα @ 20%:</b>	<b>(622.970)</b>	<b>124.594</b>
Καθαρά έσοδα από τόκους	(9.544)	1.909
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	(951)	190
Αποτελέσματα από χαρτοφυλάκια	(62.041)	12.408
Κόστος προσωπικού και λοιπές δαπάνες διοίκησης	(7.469)	1.494
Αποσβέσεις *	(15.252)	3.050
Πρόβλεψη για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών *	433.269	(86.654)
Απομείωση θυγατρικών *	6.855	(1.371)
Απομείωση απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους *	123.723	(24.745)
Απομείωση χρημ/κών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση *	7.959	(1.592)
Πρόβλεψη για αποζημιώσεις νομικών υποθέσεων *	2.632	(526)
Προβλέψεις για απομείωση επισφαλών απαιτήσεων εκτός χορηγήσεων *	8.190	(1.638)
Λοιπές διαφορές	1.690	(338)
<b>Σύνολο διαφορών:</b>	<b>489.061</b>	<b>(97.813)</b>
<b>Φορολογική ζημία χρήσεως</b>	<b>(133.909)</b>	<b>26.781</b>
Μη εκπιπόμενες δαπάνες:	18.822	(3.764)
<b>Φορολογική ζημία που μεταφέρεται στις επόμενες χρήσεις</b>	<b>(115.087)</b>	<b>23.017</b>

\* Δεν έχει σχηματιστεί απαίτηση από αναβαλλόμενο φόρο.

**15 Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα**

	<b>31.12.2012</b>
	(σε χιλ. €)
Ταμείο και χρηματαποστολές	8.004
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	43.420
Επιταγές εισπρακτέες	5.971
<b>Σύνολο</b>	<b>57.395</b>
Συμπεριλαμβανόμενα στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (Σημείωση 16)	47.482
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα *	9.913
<b>Σύνολο Ταμείου και διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα</b>	<b>57.395</b>

\* Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα, αντιπροσωπεύουν το ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων που πρέπει να διατηρεί η Τράπεζα. Τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα μπορούν να αποσυρθούν ανά πάσα στιγμή εφόσον διατηρείται το ελάχιστο μηνιαίο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων.

**16 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα**

Για τους σκοπούς της Κατάστασης ταμειακών ροών, το ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα ακόλουθα υπόλοιπα με αρχική λήξη μικρότερη των 90 ημερών.

	<b>31.12.2012</b>
	(σε χιλ. €)
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα (Σημείωση 15)	47.482
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Σημείωση 17)	59.456
<b>Σύνολο</b>	<b>106.938</b>

**17 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων**

	<b>31.12.2012</b>
	(σε χιλ. €)
Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς	50.000
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες (κάτω των 90 ημερών)	9.394
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες (άνω των 90 ημερών)	19.216
Επιταγές εισπρακτέες	62
<b>Σύνολο</b>	<b>78.672</b>
Συμπεριλαμβανόμενα στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (Σημείωση 16)	59.456
<b>Σύνολο</b>	<b>59.456</b>

Οι τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες (άνω των 90 ημερών) περιλαμβάνουν δοθείσες εγγυήσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα του εξωτερικού, ζώνης ευρώ, αναφορικά με συναλλαγές παραγώγων ιδίου χαρτοφυλακίου.

**18 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)**

	<b>31.12.2012</b>
	(σε χιλ. €)
Δάνεια σε ιδιώτες	58.073
Δάνεια σε επιχειρήσεις	1.175.582
Χρηματοδοτικές συμβάσεις (Leasing) (1)	52.254
<b>Σύνολο δανείων προ προβλέψεων</b>	<b>1.285.909</b>

**Μειον: Προβλέψεις για απομείωση δανείων**
**α) Ατομικές προβλέψεις για απομείωση δανείων**

Υπόλοιπο αρχής περιόδου	-
Μεταφερθείσες προβλέψεις κατά την έναρξη από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	(177.962)
Επιπρόσθετες προβλέψεις από προσαρμογή εύλογης αξίας μεταφερόμενων χορηγήσεων, κατά την κρίση της διοίκησης	(83.191)
Ανακατάταξη κονδυλίου λόγω λανθασμένης κατάταξης κατά τη μεταφορά *	(33.067)
Πρόβλεψη χρήσεως	(466.786)
<b>Σύνολο ατομικών προβλέψεων απομείωσης δανείων</b>	<b>(761.006)</b>

**β) Συλλογικές προβλέψεις για απομείωση δανείων**

Υπόλοιπο αρχής περιόδου	-
Μεταφερθείσες προβλέψεις από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	(24.908)
Αντιλογισμός	21.868
<b>Σύνολο συλλογικών προβλέψεων απομείωσης δανείων</b>	<b>(3.040)</b>

**Σύνολο προβλέψεων**
**(764.046)**
**Σύνολο δανείων και απαιτήσεων μετά προβλέψεων απομείωσης**
**521.863**

\* Το ποσό των 33.067 χιλ. ευρώ αποτελεί πρόβλεψη που αντιστοιχεί σε ομολογιακά δάνεια (Ν.3156/2003), τα οποία κατά τη μεταφορά των υπολοίπων από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση) είχαν καταχωρηθεί εκ παραδρομής στη κατηγορία «Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση». Μετά την απαραίτητη διόρθωση, αναγνωρίστηκαν στη κατηγορία των δανείων στο αναπόσβεστο κόστος κτήσης τους και ταυτόχρονα αναγνωρίστηκαν και οι αντίστοιχες προβλέψεις.

**(1) Χρηματοδοτικές συμβάσεις (Leasing)**

	<b>31.12.2012</b>
	(σε χιλ. €)
Σύνολο επένδυσης σε εκμισθωμένο εξοπλισμό	
Μέχρι ένα έτος	29.316
Από ένα έως πέντε έτη	19.378
Πέραν των πέντε ετών	9.460
	<b>58.154</b>
Μειον: μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο	(5.900)
<b>Καθαρή απαίτηση από εκμισθωμένο εξοπλισμό στο τέλος της περιόδου</b>	<b>52.254</b>

**Παρούσα αξία των απαιτήσεων από μισθώματα στο τέλος της περιόδου:**

Μέχρι ένα έτος	27.687
Από ένα έως πέντε έτη	16.031
Πέραν των πέντε ετών	8.536
<b>Σύνολο</b>	<b>52.254</b>

**19 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς**

Παράγωγα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς (σε χιλ. €)	Συμβατική/ Ονομαστική αξία	Εύλογες αξίες	
		Ενεργητικού	Υποχρεώσεων
- Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	80.000	1.325	(14.050)
- Δικαιώματα προαίρεσης	1.970.593	3.739	(3.739)
- Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	1.794	-	(179)
- Συμβάσεις ανταλλαγής πιστωτικού κινδύνου	2.857	10	-
- Δικαιώματα προαίρεσης συνδεδεμένα με το ΑΕΠ	1.198	8	-
<b>Σύνολο αναγνωρισμένων παραγώγων στοιχείων ενεργητικού/(υποχρεώσεων)</b>	<b>2.056.442</b>	<b>5.082</b>	<b>(17.968)</b>

**20 Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου**

	<b>31.12.2012</b>
	(σε χιλ. €)
Κρατικά Ομόλογα	112
Ομόλογα EFSF	3.198
Εταιρικά Ομόλογα	16
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων	536
Μετοχές	428
<b>Σύνολο</b>	<b>4.290</b>

**21 Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση**

	<b>31.12.2012</b>
	(σε χιλ. €)
Κρατικά Ομόλογα	1.910
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	39.523
Εταιρικά Ομόλογα	6.858
Μετοχές	4.732
Λοιπές συμμετοχές	2.734
<b>Σύνολο</b>	<b>55.757</b>

Τα Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου (ISIN GR0000102054 και GR0000103060), είναι ονομαστικής αξίας 10.000 χιλ ευρώ και 30.000 χιλ ευρώ, καθώς και λήξης 15 Φεβρουαρίου 2013 και 22 Μαρτίου 2013 αντίστοιχα.

Η μεταβολή της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων, τα οποία παρακολουθούνται στη κατηγορία διαθέσιμα προς πώληση, αναγνωρίζεται στο «Αποθεματικό εύλογης αξίας διαθέσιμων στοιχείων προς πώληση». Στο τέλος της υπερδωδεκάμηνης χρήσης, η μεταβολή της εύλογης αξίας ανήλθε στο ποσό των 8.605 χιλ. ευρώ, εκ του οποίου, ποσό 7.959 χιλ ευρώ μεταφέρθηκε στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος (σημείωση 13) καθώς κρίθηκε πως η μείωση της εύλογης αξίας των τίτλων είναι σημαντική και παρατεταμένη. Η κίνηση του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων στοιχείων προς πώληση εμφανίζεται στη κατάσταση μεταβολής ιδίων κεφαλαίων.

**22 Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους**

	<b>31.12.2012</b>
	(σε χιλ. €)
Κρατικά Ομόλογα	46.192
<b>Σύνολο</b>	<b>46.192</b>

Το ποσό των 46.192 χιλ. ευρώ περιλαμβάνει το ομόλογο του Ελληνικού Δημοσίου με ISIN GR0514017145, ονομαστικής αξίας 80.000 χιλ ευρώ, λήξης 21 Μαΐου 2014, το οποίο δεν συμμετείχε στο πρόγραμμα ανταλλαγής των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου (PSI) και παρακολουθείτε στο αναπόσβεστο κόστος.

**Η κίνηση στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο έχει ως εξής:**

(σε χιλ. €)	<b>Διαθέσιμα προς πώληση</b>	<b>Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Υπόλοιπο κατά την 9/10/2011</b>	-	-	-
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	80.204	407.408	487.612
Προσθήκες	89.262	-	89.262
Αποτίμηση (μεταφορά στο αποθεματικό)	(646)	-	(646)
Πωλήσεις	(105.221)	(18.170)	(123.391)
Απόσβεση με τη μέθοδο πραγματικού επιτοκίου (EIR)	117	9.306	9.423
Ανταλλαγή ομολόγων Ελληνικού δημοσίου (ανακτηθέν κόστος κτήσης)	-	(208.557)	(208.557)
Απομείωση αξίας	(7.959)	(143.795)	(151.754)
<b>Υπόλοιπο λήξης την 31η Δεκεμβρίου 2012</b>	<b>55.757</b>	<b>46.192</b>	<b>101.949</b>

Στις 11 Απριλίου 2012, ολοκληρώθηκε η ανταλλαγή των ομολόγων του ελληνικού Δημοσίου που διέπονται από δίκαιο αλλοδαπής καθώς και των δανείων προς το Ελληνικό Δημόσιο ή προς τις εταιρείες που ανήκουν στο ελληνικό Δημόσιο και είναι εγγυημένα από το ελληνικό Δημόσιο. Η Τράπεζα διακρατούσε πριν την ανταλλαγή, ομόλογα του ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας 829.201 χιλ. ευρώ στο Εμπορικό καθώς και στο Χαρτοφυλάκιο Δανείων και Απαιτήσεων (LAR). Τα νέα ομόλογα που προέκυψαν μετά την ανταλλαγή και σύμφωνα με τους όρους του PSI είχαν ονομαστική αξία 385.579 χιλ. ευρώ.

Στις 3 Δεκεμβρίου 2012, η Ελληνική Δημοκρατία, στα πλαίσια ενός νέου προγράμματος επαναγοράς του ελληνικού χρέους, απεύθυνε πρόσκληση για ανταλλαγή των ομολόγων του ελληνικού Δημοσίου με Βραχυχρόνιους τίτλους εξάμηνης διάρκειας που θα εκδίδονταν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Η εθελοντική επαναγορά ομολόγων ολοκληρώθηκε στις 18 Δεκεμβρίου 2012 με επιτυχία από τον ιδιωτικό τομέα, αποσύροντας συνολικό ποσό ομολόγων ύψους €31,8 δις.

Η Νέα Proton Τράπεζα Α.Ε. αποδέχτηκε τους όρους της πρόσκλησης συμμετοχής στην ανταλλαγή (Buy Back), για κάθε σειρά Προσδιορισμένων τίτλων μαζί με τους δεδουλευμένους και μη καταβληθέντες τόκους επ' αυτών, έναντι βραχυχρόνιων τίτλων εξάμηνης διάρκειας που εκδόθηκαν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF). Στην ανταλλαγή (Buy Back) του Δεκεμβρίου 2012 η Νέα Proton Τράπεζα Α.Ε. συμμετείχε με το ποσό των 261.217 χιλ. ευρώ ονομαστικής αξίας ομολόγων του ελληνικού δημοσίου που είχαν προκύψει από το PSI. Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η πλήρης ανάλυση της ανταλλαγής του Δεκεμβρίου 2012.

Ονομαστική αξία Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου που προέκυψαν μετά το PSI	Λογιστική αξία 17/12/2012	Ονομαστική αξία Ομολόγων του EFSF που προέκυψαν από την επαναγορά (buy back) 17/12/2012	Επίδραση στα Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα
ποσά σε χιλ. €			
261.217	64.558	88.902	24.344

### 23 Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες

Κατά την διάρκεια της περιόδου σημειώθηκαν οι παρακάτω μεταβολές στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων της Τράπεζας σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις:

(σε χιλ. €)	<u>Θυγατρικές</u>	<u>Συμμετοχές</u>	<u>Σύνολο</u>
<b>Υπόλοιπο κατά την 9/10/2011</b>	-	-	-
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	13.428	-	13.428
Προσθήκες	-	-	-
Μεταφορά από Θυγατρική στις Συμμετοχές	(1.458)	1.458	-
Απομείωση αξίας (Σημείωση 13)	(5.397)	(1.458)	(6.855)
Μεταβολή της εύλογης αξίας	-	-	-
<b>Υπόλοιπο λήξης την 31η Δεκεμβρίου 2012</b>	<b><u>6.573</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>6.573</u></b>

Στη Νέα Proton Τράπεζα Α.Ε. μεταβιβάστηκαν ποσοστό 99,91% του μετοχικού κεφαλαίου της Proton ΑΕΔΑΚ καθώς και ποσοστό 66% του μετοχικού κεφαλαίου της Ωμέγα Μεσίτες Ασφαλίσεων & Αντασφαλίσεων.

- Στις 29 Ιουνίου 2012 η Proton ΑΕΔΑΚ τέθηκε σε διαδικασία εκκαθάρισης και ξεκίνησε η διαδικασία ρευστοποίησης των στοιχείων του Ισολογισμού της. Στις 31 Δεκεμβρίου 2012 α) η αξία του συνόλου του Ενεργητικού της Proton ΑΕΔΑΚ αντιστοιχούσε σε λιγότερο από 1% του συνόλου του Ενεργητικού της Νέας Proton Τράπεζας Α.Ε., και β) η αξία της Καθαρής Θέσης της Proton ΑΕΔΑΚ αντιστοιχούσε στο 3% της αξίας της Καθαρής Θέσης της Νέας Proton Τράπεζας Α.Ε.. Λαμβάνοντας υπόψη τη διαδικασία εκκαθάρισης και των πολύ μικρών μεγεθών της Proton ΑΕΔΑΚ, η Τράπεζα δεν ενοποίησε στις οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2012 την Proton ΑΕΔΑΚ καθώς τα μεγέθη των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων δεν θα διαφοροποιούνταν σημαντικά από τα μεγέθη των ατομικών οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας. Η αξία της Proton ΑΕΔΑΚ στις Οικονομικές Καταστάσεις της Νέας Proton Τράπεζας Α.Ε. στις 31 Δεκεμβρίου 2012 αντανάκλα το ποσό μετρητών που θα εισρεύσουν στην Τράπεζα κατά την ολοκλήρωση της διαδικασίας εκκαθάρισης.
- Η Νέα Proton Τράπεζα Α.Ε. δεν συμμετείχε στην από 20.07.2012 αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που ανακοίνωσε η Ωμέγα Μεσίτες Ασφαλίσεων & Αντασφαλίσεων με συνέπεια τη μείωση της συμμετοχής της στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας από 66,00% σε 26,05%. Ως συνέπεια της μείωσης του ποσοστού συμμετοχής κάτω από το επίπεδο του ελέγχου (control), η εταιρεία δεν αποτελεί από την ημερομηνία ολοκλήρωσης της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου Θυγατρική της Τράπεζας.

### 24 Ανώματες ακινητοποιήσεις

(σε χιλ. €)	<u>Λογισμικό</u>
<b>Κόστος κτήσης κατά την 9/10/2011</b>	-
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	-
Προσθήκες	84
Πωλήσεις	-
Απομειώσεις	-
<b>Υπόλοιπο κατά την 31/12/2012</b>	<b><u>84</u></b>
<b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 9/10/2011</b>	-
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	-
Προσθήκες	-
Πωλήσεις	-
Απομειώσεις	-
Αποσβέσεις	(7)
<b>Υπόλοιπο κατά την 31/12/2012</b>	<b><u>(7)</u></b>
<b>Καθαρή λογιστική αξία στις 31/12/2012</b>	<b><u>77</u></b>

**25 Ενσώματες ακινητοποιήσεις**

(σε χιλ. €)	Γήπεδα	Κτίρια & Εγκαταστάσεις	Μηχανήματα	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα	Σύνολο
<b>Κόστος κτήσης κατά την 9/10/2011</b>	-	-	-	-	-	-
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	5.063	7.043	4	7	3.858	15.975
Προσθήκες	-	238	3	-	125	366
Πωλήσεις	-	-	-	-	(6)	(6)
Καταστροφές	-	(506)	-	-	(18)	(524)
<b>Υπόλοιπο κατά την 31/12/2012</b>	<b>5.063</b>	<b>6.775</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>3.959</b>	<b>15.811</b>
<b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 9/10/2011</b>	-	-	-	-	-	-
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Πωλήσεις	-	-	-	-	-	-
Καταστροφές	-	17	-	-	2	19
Αποσβέσεις	-	(942)	(4)	(3)	(919)	(1.868)
<b>Υπόλοιπο κατά την 31/12/2012</b>	<b>-</b>	<b>(925)</b>	<b>(4)</b>	<b>(3)</b>	<b>(917)</b>	<b>(1.849)</b>
<b>Καθαρή λογιστική αξία στις 31/12/2012</b>	<b>5.063</b>	<b>5.850</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>3.042</b>	<b>13.962</b>

**26 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / υποχρεώσεις**

Σε συνέχεια του αρνητικού αποτελέσματος για τη περίοδο 09.10.2011 – 31.12.2012, δεν έχει αναγνωριστεί στη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Μετά την ψήφιση του νόμου 4110/2013, ο ονομαστικός φορολογικός συντελεστής που θα ισχύει για τις επιχειρήσεις μετά τον Ιανουάριο 2013 αυξάνεται στο 26%.

Θα πρέπει να σημειωθεί πως υπάρχει μια ενδεχόμενη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση η οποία προκύπτει ως εξής:

- Ενδεχόμενη και σημαντική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση προκύπτει από τη διαφορά των προβλέψεων για απομείωση δανείων, οι οποίες έχουν σχηματιστεί βάσει ΔΛΠ, με τις φορολογικές προβλέψεις για επισφαλή δάνεια, οι οποίες σχηματίστηκαν με τον Ν.2238/1994 με συντελεστή 1% στο μέσο υπόλοιπο συγκεκριμένων κατηγοριών δανείων (περίπου 752 εκατ. ευρώ x 26%),
- Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση προκύπτει από την αναγνωρισθείσα φορολογική ζημιά η οποία μπορεί να μεταφερθεί στο μέλλον για χρονικό διάστημα πέντε ετών (περίπου 115 εκατ. ευρώ x 26%),
- Ενδεχόμενη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση μπορεί να προκύψει από τη φορολογική ζημιά που υπέστη η Τράπεζα από την ανταλλαγή (PSI) καθώς και την εξαγορά των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (GGB's buy-back program) (περίπου 598 εκατ. ευρώ x 26%).

**27 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**

	31.12.2012 (σε χιλ. €)
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές πράξεις πελατών	16
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακούς οίκους εξωτερικού	3.843
Χρεώστες διάφοροι	3.257
Απαιτήσεις Bankassurance *	15.000
Απαιτήσεις από Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	555
Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων	29.469
Συνεγγηγικό και Επικουρικό Κεφάλαιο **	2.029
Ελληνικό Δημόσιο, προκαταβλημένοι φόροι ***	5.290
Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού ****	8.384
Εγγυήσεις	465
Απαιτήσεις από έξοδα για λογαριασμό τρίτων	301
Λοιπά στοιχεία	49
<b>Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού</b>	<b>68.658</b>
Μείον: Προβλέψεις για απομείωση επισφαλών απαιτήσεων εκτός χορηγήσεων	-
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	-
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων από την Proton Τράπεζα ΑΕ (υπό εκκαθάριση) *	(10.703)
Πρόβλεψη χρήσεως *	(8.190)
Μεταφορές / αντιστροφές προβλέψεων / Προσαρμογές	861
Διαγραφές	172
<b>Σύνολο προβλέψεων για απομείωση επισφαλών απαιτήσεων εκτός χορηγήσεων</b>	<b>(17.860)</b>
<b>Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού μετά προβλέψεων απομείωσης</b>	<b>50.798</b>

\* Η απαίτηση Bankassurance αξίας 15 εκατ. ευρώ έχει απομειωθεί τμηματικά κατά το 100% της αξίας της. Ποσό 7.500 χιλ. ευρώ περιλαμβάνεται στις προβλέψεις που μεταφέρθηκαν από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση), και ποσό 7.500 χιλ. ευρώ περιλαμβάνεται στις προβλέψεις χρήσεως (επί συνόλου προβλέψεων 8.190 χιλ. ευρώ). Το εναπομένον υπόλοιπο των 690 χιλ. ευρώ αποτελεί τις προβλέψεις χρήσεως αναφορικά με τα «Ακίνητα ως στοιχεία του κυκλοφορούντος ενεργητικού».

\*\* Το ποσό 2.029 χιλ. ευρώ περιλαμβάνει μέρος της δοθείσας εγγύησης ποσού 1.349 χιλ. ευρώ προς το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών. Το υπόλοιπο μέρος της εγγύησης έχει δοθεί ως εγγυητική επιστολή ποσού 849 χιλ. ευρώ, η οποία παρακολουθείται σε λογαριασμό τάζεως.

\*\*\* Σύμφωνα με τις μεταβολές στο ελληνικό φορολογικό πλαίσιο (έτος 2012), οι παρακρατούμενοι φόροι από τόκους αλλοδαπής προέλευσης, καθώς και από τόκους ομολόγων ημεδαπών επιχειρήσεων χωρίς την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου, για το οικονομικό έτος 2011 και μεταγενέστερα, ποσού 3.146 χιλ. ευρώ επιστρέφονται. Το υπόλοιπο, αποτελεί φόρο ποσού 2.144 χιλ. ευρώ που έχει παρακρατηθεί από τόκους ομολόγων ή εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου, ο οποίος συμψηφίζεται με το φόρο εισοδήματος διαδοχικώς στα πέντε επόμενα οικονομικά έτη κατά το υπόλοιπο που απομένει κάθε φορά.

\*\*\*\* Στα «Ακίνητα ως στοιχεία του κυκλοφορούντος ενεργητικού» περιλαμβάνονται τα στοιχεία του ενεργητικού που έχουν προκύψει από πλειστηριασμούς ή δικαστικές αποφάσεις, τα οποία αφορούν κυρίως ακίνητα, λογιστικοποιούνται ως αποθέματα σύμφωνα με το ΔΛΠ 2 «Αποθέματα». Η κίνηση τους εμφανίζεται στον πίνακα που ακολουθεί:

<b>Ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>	(σε χιλ. €)
Υπόλοιπο κατά την 9/10/2011	-
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	3.319
Προσθήκες	5.065
Πωλήσεις	-
<b>Υπόλοιπο κατά την 31/12/2012</b>	<b>8.384</b>
<b>Προβλέψεις για ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>	
Υπόλοιπο κατά την 9/10/2011	-
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	(1.659)
Προβλέψεις χρήσης	(690)
<b>Υπόλοιπο κατά την 31/12/2012</b>	<b>(2.349)</b>
<b>Καθαρή λογιστική αξία στις 31/12/2012</b>	<b>6.035</b>

**28 Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα**

**31.12.2012**  
(σε χιλ. €)

Καταθέσεις	2.631
<b>Σύνολο</b>	<b>2.631</b>

Οι καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα ποσού 2.631 χιλ. ευρώ αφορούν ληφθείσα εγγύηση από Πιστωτικό Ίδρυμα του εξωτερικού, ζώνης ευρώ, αναφορικά με συναλλαγές παραγώνων ιδίου χαρτοφυλακίου.

**29 Υποχρεώσεις σε πελάτες**

**31.12.2012**  
(σε χιλ. €)

<b>Καταθέσεις ιδιωτών:</b>	
Προθεσμίας	740.894
Ταμιευτηρίου	45.642
Τρεχούμενοι	9.182
<b>Σύνολο</b>	<b>795.718</b>

<b>Καταθέσεις επιχειρήσεων</b>	
Όψεως	34.241
Προθεσμίας:	
Εταιρειών	127.230
Δημόσιων οργανισμών	1.238
Λοιπές καταθέσεις προθεσμίας	20.726
<b>Σύνολο</b>	<b>183.435</b>

Καταθέσεις για χρηματιστηριακές συναλλαγές	8.662
Καταθέσεις για εγγύηση	14.135
Δεσμευμένες καταθέσεις ιδιωτών-εταιρειών	100
<b>Σύνολο υποχρεώσεων σε πελάτες</b>	<b>1.002.050</b>

**30 Υποχρεώσεις από ομολογίες**

**31.12.2012**

(σε χιλ. €)

Πιστωτικοί τίτλοι σε κυκλοφορία πάνω από ένα έτος

5.019

**Σύνολο**

**5.019**

Τον Ιούλιο 2012, η Νέα Proton Τράπεζα Α.Ε. μείωσε την υποχρέωση από εκδοθείσες ομολογίες (κατά 15 εκατ. ευρώ από τα συνολικά 20 εκατ. ευρώ) εξαγοράζοντας τους αντίστοιχους τίτλους. Οι όροι του ομολογιακού δανείου είναι ως εξής:

- Ομολογιακό δάνειο κοινών ομολογιών (Standard loan Eurobond) δεκαετούς διάρκειας μέχρι την 13<sup>η</sup> Ιουλίου 2017, με τριμηνιαίο τοκομερίδιο και επιτόκιο συνδεδεμένο με τον δείκτη FRB DBFRB USD.
- Το τοκομερίδιο που καταβάλλεται από την Τράπεζα στο ομόλογο έχει αντισταθμιστεί πλήρως με IRS. Στο πλαίσιο του IRS η Τράπεζα εισπράττει ποσό ίσο με το τοκομερίδιο που καταβάλλει για το ομόλογο και πληρώνει μεταβλητό επιτόκιο Euribor τριμήνου και spread 3.25%.

**31 Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία**

Στο πλαίσιο της σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων για την πρώτη υπερδωδεκάμηνη χρήση της Τράπεζας διενεργήθηκε αναλογιστική μελέτη για τον προσδιορισμό της υποχρέωσης προς το προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία.

Η αναλογιστική μελέτη που εκπονήθηκε για τη Νέα Proton Τράπεζα Α.Ε. αποτελεί αρχική αναλογιστική μελέτη και δεν συνδέεται με αναλογιστικές μελέτες που είχαν εκπονηθεί στο παρελθόν για την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση), λόγω των παρακάτω:

- Κατά τη θέση της Proton Τράπεζα Α.Ε. σε εκκαθάριση (8 Οκτ 2011) μεταφέρθηκε στη Νέα Proton Τράπεζα Α.Ε. (η Τράπεζα) όλο το υφιστάμενο προσωπικό της Proton Τράπεζας Α.Ε. με βάση τα δεδουλευμένα δικαιώματά του.

Στη συνέχεια, στο πλαίσιο του επιχειρηματικού πλάνου εξυγίανσης της Τράπεζας, διενεργήθηκε εθελουσία έξοδος στην οποία συμμετείχε σημαντικός αριθμός στελεχών και υπαλλήλων. Επίσης διενεργήθηκαν μειώσεις μισθών σημαντικού αριθμού στελεχών και υπαλλήλων που παρέμειναν στη υπηρεσία.

Τα δύο προαναφερόμενα γεγονότα αποτελούν σημεία ασυνέχειας σε σχέση με το παρελθόν και οδήγησαν σε ριζική αλλαγή του πληθυσμού αλλά και της μισθολογικής δομής.

- Η κλίμακα υπολογισμού της υποχρέωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία ακολουθεί την κλίμακα αποζημίωσης απόλυσης εργαζομένων του ιδιωτικού τομέα που προβλέπεται από τον Ν. 2112/1920. Η κλίμακα του Ν. 2112/1920 μεταβλήθηκε με τον Ν. 4093/2012 και οι δικαιούμενες αποζημιώσεις μειώθηκαν σημαντικά. Σημειώνεται ότι η διάταξη του Ν. 4093/2012 που παρέχει επιπλέον αποζημίωση σε εργαζόμενους με προϋπηρεσία άνω των 17 ετών στον ίδιο εργοδότη δεν έχει εφαρμογή στον πληθυσμό της Τράπεζας (λόγω της μη συμπλήρωσης 17 ετών από την ίδρυση της Proton Τράπεζα Α.Ε. το προσωπικό της οποίας μεταφέρθηκε στη Τράπεζα).

Οι αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν στην αναλογιστική μελέτη είναι οι εξής:

- Κλίμακα υπολογισμού παροχής Ν. 2112/1920 όπως μεταβλήθηκε με τον Ν. 4093/2012.
- Πίνακες θνησιμότητας σύμφωνα με την απόφαση της Συνεδρίασης 49/12.9.12 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Επιτόκιο προεξόφλησης για τον υπολογισμό της αναμενόμενης δεδουλευμένης υποχρέωσης: 4%

Η υποχρέωση προς το προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία στις 31 Δεκεμβρίου 2012 ανέρχεται στο ποσό των € 500 χιλ. ευρώ το οποίο επιβάρυνε τα αποτελέσματα της χρήσης.

Στον παρακάτω πίνακα διπλής εισόδου παρουσιάζονται τα αποτελέσματα της ανάλυσης ευαισθησίας της δεδουλευμένης υποχρέωσης προς το προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία από τη μεταβολή (α) της εκτίμησης της μελλοντικής αύξησης μισθών (γραμμές) και (β) του προεξοφλητικού επιτοκίου (στήλες).

**Πίνακας Ανάλυσης ευαισθησίας**

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	Επιτόκιο προεξόφλησης		
	3%	4%	5%
Αύξηση μισθών 1.5%	641	544	464
2.0%	699	591	503
2.5%	762	643	546



**32 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη**

Κατά την διάρκεια της περιόδου σημειώθηκαν οι παρακάτω μεταβολές στις προβλέψεις για εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις της Τράπεζας:

	<b>31.12.2012</b>
	(σε χιλ. €)
<b>Υπόλοιπο κατά την 9/10/2011</b>	-
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων από την Proton Τράπεζα Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	-
Προσθήκες	2.632
Χρήση - Αντιλογισμός	-
Διαγραφές	-
<b>Υπόλοιπο λήξης την 31η Δεκεμβρίου 2012</b>	<b>2.632</b>

**33 Λοιπά στοιχεία παθητικού**

	<b>31.12.2012</b>
	(σε χιλ. €)
<b>Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους-τέλη:</b>	
Φόροι-τέλη αμοιβών προσωπικού	375
Φόρος τόκων καταθέσεων	892
Λοιποί φόροι-τέλη	509
<b>Σύνολο</b>	<b>1.776</b>
<b>Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικούς οργανισμούς</b>	<b>778</b>
<b>Άλλες υποχρεώσεις:</b>	
Προμηθευτές	1.186
Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	945
Λοιπές υποχρεώσεις	2.466
<b>Σύνολο</b>	<b>4.597</b>
<b>Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων</b>	<b>7.151</b>

**34 Μετοχικό κεφάλαιο**

	<b>31.12.2012</b>
	(σε χιλ. €)
Αρχικό καταβληθέν κεφάλαιο (Όνομ. αξία € 5,00 ανά μετοχή)	250.000
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (Ε.Γ.Σ. 19.07.2012, ονομ. αξία € 40,00 ανά μετοχή)	28.750
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (Ε.Γ.Σ. 20.12.2012, ονομ. αξία € 40,00 ανά μετοχή)	4.375
<b>Σύνολο καταβλημένου κεφαλαίου 31.12.2012</b>	<b>283.125</b>
<b>Μετοχές (τεμάχια):</b>	
Έκδοση κοινών μετοχών έναρξης	50.000
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (Ε.Γ.Σ. 19.07.2012)	5.750
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (Ε.Γ.Σ. 20.12.2012)	875
<b>Σύνολο μετοχών σε κυκλοφορία στο τέλος της περιόδου</b>	<b>56.625</b>

**35 Λοιπά αποθεματικά**

	<b>31.12.2012</b>
	(σε χιλ. €)
Διαφορά υπέρ το άρτιο	231.875
Αποθεματικό από προσαρμογή εύλογης αξίας χορηγήσεων επί των μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων	(85.328)
Αποθεματικό εύλογης αξίας διαθέσιμων στοιχείων προς πώληση	(646)
Έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου	(3.346)
<b>Σύνολο λοιπών αποθεματικών</b>	<b>142.555</b>

Το ποσό των 85.328 χιλ. ευρώ αναλύεται στο ποσό των 83.191 χιλ. ευρώ το οποίο αποτελεί επιπρόσθετη πρόβλεψη για επισφαλείς μεταφερθείσες χορηγήσεις κατά τη κρίση της νέας διοίκησης, καθώς και από το ποσό των 2.137 χιλ. ευρώ, το οποίο αποτελεί λοιπές διαφορές κατά την αρχική μεταφορά στοιχείων ενεργητικού παθητικού. (σημείωση 18)

	<b>31.12.2012</b>
	(σε χιλ. €)
<b>Ανάλυση διαφοράς υπέρ το άρτιο</b>	
Αρχικό καταβληθέν κεφάλαιο	-
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (Ε.Γ.Σ. 19.07.2012)	201.250
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (Ε.Γ.Σ. 20.12.2012)	30.625
<b>Σύνολο</b>	<b>231.875</b>

**36 Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις**

Η Τράπεζα, στα πλαίσια της λειτουργικής της δραστηριότητας, μισθώνει χώρους για γραφεία διοίκησης και καταστημάτων, καθώς και αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης. Οι ελάχιστες υποχρεώσεις από τα εν ισχύ συμβόλαια έχουν ως εξής:

(σε χιλ. €)	<b>Οικόπεδα &amp; κτίρια</b>	<b>Αυτοκίνητα οχήματα</b>	<b>Σύνολο</b>
Μισθώματα μέχρι ένα έτος	167	18	185
Μισθώματα από 1 έως 5 έτη	2.412	252	2.664
Μισθώματα άνω των 5 ετών	7.561	-	7.561
<b>Σύνολο μισθωμάτων</b>	<b>10.140</b>	<b>270</b>	<b>10.410</b>

**37 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις**

**37.1 Νομικές υποθέσεις**

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές πελατών κατά της Τράπεζας στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Εκτός των σχηματισμένων προβλέψεων ύψους 2.632 χιλ. ευρώ (σημείωση 32), υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις για το ποσό των 14.760 χιλ. ευρώ για τις οποίες η Διοίκηση εκτιμά ότι δεν υπάρχει πιθανότητα ευδοκίμησης.

**37.2 Εγγυητικές επιστολές /ενέγγυες πιστώσεις**

Τα ποσά εκτός ισολογισμού που εκφράζουν τη δέσμευση της Τράπεζας να παράσχει πίστωση στους πελάτες της αναλύονται ως εξής (τα ποσά εκφράζονται σε χιλιάδες ευρώ):

	<b>31.12.2012</b>
Εγγυητικές Επιστολές	58.633
Ενέγγυες Πιστώσεις	-
<b>Σύνολο</b>	<b>58.633</b>

**37.3 Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία**

Η Τράπεζα έχει εκχωρήσει υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας 80.000 χιλ. ευρώ, Εταιρικά Ομόλογα ονομαστικής αξίας 10.000 χιλ. ευρώ, Ομόλογα της Δημοκρατίας της Αυστρίας ονομαστικής αξίας 2.000 χιλ. ευρώ, και Ομόλογα της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων ονομαστικής αξίας 14 χιλ. ευρώ για τη λήψη ρευστότητας.

**38 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών**

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν: α) Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Τράπεζας, β) πλησιέστερα μέλη και οικονομικά εξαρτώμενα μέλη (σύζυγοι, τέκνα κ.α.) των μελών του Δ.Σ. και Διοίκησης, γ) θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας.

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, αποφασίσθηκαν τα όρια και οι διαδικασίες της Τράπεζας για τις κάθε μορφής πιστοδοτήσεις ή συμμετοχές προς τα πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με την Τράπεζα.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης, με θυγατρικές της εταιρείες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα απεικονίζονται στο πίνακα που ακολουθεί (ποσά σε χιλ. €).

**I. Θυγατρικές**

**Υποχρεώσεις**

Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας

**31.12.2012**

7.111

**09.10.2011-31.12.2012**

**Έξοδα**

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

442

**Έσοδα**

Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως

48

**II. Μέλη Δ.Σ. - Διευθυντικά στελέχη και λοιπά συνδεδεμένα μέρη**

**Ενεργητικό**

Δάνεια

640

**Υποχρεώσεις**

Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας

2.271

Εγγυητικές επιστολές

488

**09.10.2011-31.12.2012**

**Έσοδα**

Τόκοι δανείων

130

**Έξοδα**

Αμοιβές

2.762

Τόκοι καταθέσεων

150

Λοιπά έξοδα

276

**Σύνολο**

**3.188**

Αθήνα, 19 Ιουνίου 2013

**Ο Πρόεδρος Δ.Σ.  
& Διευθύνων Σύμβουλος**

**Η Αντιπρόεδρος Δ.Σ.  
- Ανεξάρτητο  
Μη Εκτελεστικό Μέλος**

**Ο Οικονομικός Διευθυντής**

**Ο Υποδιευθυντής  
Διεύθυνσης Λογιστηρίου**

ΕΥΣΤΑΘΙΟΣ Ε. ΠΑΠΑΓΕΩΡΓΙΟΥ  
Α.Δ.Τ. ΑΙ 576286

ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ Σ. ΙΠΠΙΣΙΑΝ  
Α.Δ.Τ. ΑΑ 079010

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Χ. ΠΑΤΕΡΑΚΗΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΕ 517736  
Α.Μ. ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΕΩΣ: 0008193

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ι. ΚΑΡΑΚΑΣΗΣ  
Α.Δ.Τ. Σ 284035  
Α.Μ. ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΕΩΣ: 0078896