ΠΜΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ & ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Εισαγωγή στη λογιστική των τραπεζών

Λογιστική Χρηματοοικονομικών Μέσων και Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων · Μάθημα επιλογής · Γ΄ εξάμηνο

Διδάσκοντες

Αναπληρωτής Καθηγητής Κανέλλος Τούντας

Dr. Λυδία Διαμαντοπούλου

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

Συντομογραφίες που χρησιμοποιούνται

Συντομογραφία	Πλήρης ονομασία (αγγλικά)	Πλήρης ονομασία (ελληνικά)
ΚΛΣΤ	Sector Chart of Accounts for Banks	Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών
ΕΓΛΣ	Greek General Chart of Accounts	Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο
Π.Δ.	Presidential Decree	Προεδρικό Διάταγμα
ΣΛΟΤ	Accounting Standardisation and Audits Board	Συμβούλιο Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων
IAS / ΔΛΠ	International Accounting Standards	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα
NII	Net Interest Income	Καθαρό έσοδο από τόκους
ECB / ΕΚΤ	European Central Bank	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ESCB / ΕΣΚΤ	European System of Central Banks	Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών
IMF / ΔΝΤ	International Monetary Fund	Διεθνές Νομισματικό Ταμείο
ERM II / ΜΣΙ II	Exchange Rate Mechanism II	Μηχανισμός Συναλλαγματικών Ισοτιμιών II
TARGET2	Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system	Διευρωπαϊκό σύστημα διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (ακαθάριστο)
ΠΜΣ	Postgraduate (Master's) Programme	Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών

01

Τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Τι είναι τράπεζα, ποια είδη χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων υπάρχουν και ποιος είναι ο ρόλος του τραπεζικού συστήματος.

ΟΡΙΣΜΟΙ

Τράπεζα και χρηματοπιστωτικό ίδρυμα

Τράπεζα

Επιχείρηση που ασχολείται με **χρηματικές και πιστωτικές συναλλαγές**.

Ανάλογα με το είδος της, μπορεί:

- να δέχεται καταθέσεις
- να χορηγεί δάνεια
- να φυλάσσει και να διαχειρίζεται αξιόγραφα
- να αναλαμβάνει πληρωμές για λογαριασμό του πελάτη

Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα

Κερδοσκοπική επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα είναι η **παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών** στους οικονομικούς παράγοντες.

Η τράπεζα είναι ένα είδος χρηματοπιστωτικού ιδρύματος — όχι το μόνο.

ΤΥΠΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Τραπεζικά και μη τραπεζικά ιδρύματα

Τα χρηματοπιστωτικά συστήματα των χωρών κατατάσσουν σήμερα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε δύο τύπους:

Τραπεζικά ιδρύματα

Αντλούν κεφάλαια από το κοινό, με τη μορφή χρημάτων ή άλλων οικονομικών πόρων.

Κύρια δραστηριότητα: συγκεντρώνουν κεφάλαια από οικονομικές μονάδες με **πλεόνασμα** και τα δανείζουν σε μονάδες με **έλλειμμα**.

Επιπλέον παρέχουν εγγυήσεις, εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα, εκτελούν τραπεζικά εμβάσματα κ.ά.

Μη τραπεζικά ιδρύματα

Η κύρια διαφορά: **δεν μπορούν να δέχονται καταθέσεις** από το κοινό.

Κατά τα λοιπά, μπορούν να ασκούν τις ίδιες δραστηριότητες.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Είδη χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων

01

Τράπεζες

Δέχονται καταθέσεις και χορηγούν δάνεια

02

Αμοιβαία κεφάλαια

Συλλογική διαχείριση χαρτοφυλακίων

03

Πιστωτικές συνεταιριστικές ενώσεις

Πιστωτικοί συνεταιρισμοί μελών

04

Συνταξιοδοτικά ταμεία

Συνταξιοδοτικά αμοιβαία κεφάλαια

05

Ασφαλιστικές εταιρείες

Ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων

06

Ιδιώτες δανειστές και ενεχυροδανειστήρια

Δανεισμός εκτός τραπεζικού συστήματος

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Το κέντρο του χρηματοπιστωτικού συστήματος

1

Κέντρο του συστήματος

Το τραπεζικό σύστημα αποτελεί το κέντρο του χρηματοπιστωτικού συστήματος μιας χώρας.

2

Διαμεσολάβηση

Οι φορείς του διαμεσολαβούν ανάμεσα σε αποταμιευτές και πιστούχους, εξασφαλίζοντας τον **μετασχηματισμό της ρευστότητας**.

3

Ανάπτυξη

Τονώνει την εγχώρια ζήτηση και χρηματοδοτεί δυναμικούς κλάδους και καινοτόμες επενδυτικές πρωτοβουλίες.

Προϋπόθεση: η αποτελεσματικότητα της συμβολής του **εξαρτάται από την ύπαρξη αξιόπιστου θεσμικού πλαισίου**, που ρυθμίζει τη λειτουργία της κοινωνίας σε οικονομικό επίπεδο και στηρίζει τις αναπτυξιακές διαδικασίες.

ΕΙΔΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Κεντρικές, εμπορικές και επενδυτικές τράπεζες

Κεντρικές τράπεζες	Εμπορικές τράπεζες	Επενδυτικές τράπεζες
Έχουν το **εκδοτικό προνόμιο** και είναι υπεύθυνες για την άσκηση της νομισματικής πολιτικής.	Ασχολούνται με την **αποδοχή καταθέσεων** και τη **χορήγηση δανείων**.	Ασχολούνται με συγχωνεύσεις, εξαγορές και αναδιαρθρώσεις επιχειρήσεων, και βοηθούν επιχειρήσεις να αντλήσουν κεφάλαια από επενδυτές και την κεφαλαιαγορά.

Οι λογαριασμοί που συγκροτούν τον ισολογισμό και τα αποτελέσματα κάθε κατηγορίας τραπεζών είναι μεταξύ τους διαφορετικοί — όπως φαίνεται στη σύγκριση μιας εμπορικής τράπεζας με την Τράπεζα της Ελλάδος που ακολουθεί.

02

Οι οικονομικές καταστάσεις μιας τράπεζας

Ισολογισμός και αποτελέσματα: ένα απλοποιημένο παράδειγμα, η Eurobank ως εμπορική τράπεζα και η Τράπεζα της Ελλάδος ως κεντρική.

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ · ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Ισολογισμός: δάνεια και καταθέσεις κυριαρχούν

Κονδύλι	Ποσό	%
Ενεργητικό		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	2.514.664	4
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	6.408.155	9
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	51.399.939	74
Ομόλογα	6.357.255	9
Λοιπά	2.916.034	4
Σύνολο ενεργητικού	**69.596.047**	**100**
Παθητικό		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.235.439	19
Υποχρεώσεις προς πελάτες	42.915.694	62
Ομολογίες εκδόσεώς μας	5.148.875	7
Λοιπές υποχρεώσεις	2.322.680	3
Σύνολο υποχρεώσεων	**63.622.688**	**91**
Καθαρή θέση	5.973.359	9
Σύνολο υποχρεώσεων και καθαρής θέσης	**69.596.047**	**100**





ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ · ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Αποτελέσματα: οι τόκοι είναι η κύρια πηγή εσόδων

Κονδύλι	Ποσό	%
Έσοδα		
Καθαρό έσοδο από τόκους (NII)	1.762.599	74
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	378.823	16
Λοιπά έσοδα	241.374	10
Σύνολο εσόδων	**2.383.020**	**100**
Έξοδα		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	565.466	30
Λοιπά έξοδα	639.394	34
Ζημίες απομείωσης (impairment losses)	676.343	36
Σύνολο εξόδων	**1.881.203**	**100**
Κέρδη πριν από τον φόρο εισοδήματος	**501.817**	
Φόρος εισοδήματος	110.337	
Καθαρά κέρδη μετά τον φόρο εισοδήματος	**391.480**	

74%

των εσόδων είναι τόκοι

Το καθαρό έσοδο από τόκους (NII) είναι ο πυρήνας της κερδοφορίας μιας εμπορικής τράπεζας.

36%

των εξόδων είναι απομειώσεις

Το μεγαλύτερο κονδύλι εξόδων: δείχνει πόσο κρίσιμος είναι ο πιστωτικός κίνδυνος.

EUROBANK · ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ (€ ΕΚΑΤ.)

Ενεργητικό στις 31 Δεκεμβρίου

Ενεργητικό	Σημ.	2022	2021
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	15	9.712	8.373
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	2.177	3.100
Τίτλοι εμπορικού χαρτοφυλακίου	18	69	50
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	1.215	1.959
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	**20**	**30.619**	**28.892**
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	22	10.487	8.994
Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	23	2.514	1.922
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	24	39	102
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	25	527	587
Επενδύσεις σε ακίνητα	26	936	984
Άυλα πάγια στοιχεία	27	189	172
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	14	4.154	4.414
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	28	1.805	1.990
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	29	81	65
Σύνολο ενεργητικού		**64.524**	**61.604**

Παρατήρηση

Τα δάνεια σε πελάτες είναι **47%** του ενεργητικού (30.619 / 64.524).

Σημαντικό βάρος έχουν επίσης τα διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (15%) και το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων (16%).

Πηγή: Eurobank, οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2022.

EUROBANK · ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ (€ ΕΚΑΤ.)

Υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια στις 31 Δεκεμβρίου

Υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια	Σημ.	2022	2021
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	30	7.927	10.813
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	31	4.058	2.896
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	1.696	2.414
Υποχρεώσεις προς πελάτες	**32**	**40.256**	**37.221**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	33	3.665	2.590
Λοιπές υποχρεώσεις	34	1.338	1.186
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με στοιχεία προς πώληση	29	1	37
Σύνολο υποχρεώσεων		**58.941**	**57.157**
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	36	3.941	3.941
Αποθεματικά εταιρικού νόμου	37	98	28
Ειδικά αποθεματικά	37	564	368
Λοιπά αποθεματικά	37	27	263
Αποτελέσματα εις νέον	37	953	(153)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**5.583**	**4.447**
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		**64.524**	**61.604**

Παρατήρηση

Οι καταθέσεις πελατών χρηματοδοτούν το **62%** του ενεργητικού (40.256 / 64.524).

Τα ίδια κεφάλαια είναι μόλις 8,7% του συνόλου — χαρακτηριστικό της υψηλής μόχλευσης των τραπεζών.

EUROBANK · ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (€ ΕΚΑΤ.)

Από τους τόκους στα λειτουργικά κέρδη

Χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου	Σημ.	2022	2021
Τόκοι έσοδα		1.845	1.451
Τόκοι έξοδα		(763)	(513)
Καθαρά έσοδα από τόκους	**6**	**1.082**	**938**
Έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες		366	306
Έξοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες		(91)	(96)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	**7**	**275**	**210**
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	8	67	68
Έσοδα από μερίσματα	9	204	200
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	10	719	(25)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	10	0	100
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	11	392	28
Λειτουργικά έσοδα		**2.739**	**1.519**
Λειτουργικά έξοδα	12	(614)	(607)
Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης		**2.125**	**912**

Παρατήρηση

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά **15%** το 2022 (1.082 έναντι 938).

EUROBANK · ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (€ ΕΚΑΤ.)

Από τα λειτουργικά κέρδη στα καθαρά κέρδη

Χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου	Σημ.	2022	2021
Λειτουργικά κέρδη προ απομειώσεων, προβλέψεων και εξόδων αναδιάρθρωσης		**2.125**	**912**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	21	(173)	(323)
Λοιπές ζημίες απομείωσης και προβλέψεις	13	(125)	7
Έξοδα αναδιάρθρωσης	13	(87)	(17)
Κέρδη προ φόρου		**1.740**	**579**
Φόρος εισοδήματος	14	(352)	(110)
Καθαρά κέρδη		**1.388**	**469**

2.125

Λειτουργικά κέρδη

(385)

Απομειώσεις, προβλέψεις, αναδιάρθρωση

1.388

Καθαρά κέρδη 2022

Πηγή: Eurobank, οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2022.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ · ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Ενεργητικό (1/2)

Ενεργητικό (σε €)	31.12.2022	31.12.2021
1. Χρυσός και απαιτήσεις σε χρυσό	**8.315.986.789**	**7.828.166.312**
2. Απαιτήσεις σε συνάλλαγμα έναντι μη κατοίκων ζώνης ευρώ	**5.173.082.228**	**6.868.711.471**
2.1 Απαιτήσεις έναντι του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (ΔΝΤ)	1.728.659.968	3.597.379.314
2.2 Καταθέσεις σε τράπεζες, χρεόγραφα, δάνεια και λοιπές απαιτήσεις	3.444.422.260	3.271.332.157
3. Απαιτήσεις σε συνάλλαγμα έναντι κατοίκων ζώνης ευρώ	**482.908.368**	**425.143.903**
3.1 Απαιτήσεις έναντι της γενικής κυβέρνησης	23.944.221	22.735.845
3.2 Λοιπές απαιτήσεις	458.964.147	402.408.058
4. Απαιτήσεις σε ευρώ έναντι μη κατοίκων ζώνης ευρώ	**22.784**	**22.856**
4.1 Καταθέσεις σε τράπεζες, χρεόγραφα και δάνεια	22.784	22.856
4.2 Απαιτήσεις από πιστωτικές διευκολύνσεις στο πλαίσιο του ΜΣΙ II	0	0
5. Δάνεια σε ευρώ προς πιστωτικά ιδρύματα ζώνης ευρώ σχετιζόμενα με πράξεις νομισματικής πολιτικής	**35.423.400.000**	**50.843.400.000**
5.1 Πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης	0	0
5.2 Πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης	35.423.400.000	50.843.400.000
5.3 Αντιστρεπτέες πράξεις εξομάλυνσης βραχυχρόνιων διακυμάνσεων της ρευστότητας	0	0
5.4 Διαρθρωτικές αντιστρεπτέες πράξεις	0	0
5.5 Διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης	0	0
5.6 Πιστώσεις για την κάλυψη περιθωρίων	0	0
6. Λοιπές απαιτήσεις σε ευρώ έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ζώνης ευρώ	**1.486.496**	**1.936.171**
7. Χρεόγραφα σε ευρώ κατοίκων ζώνης ευρώ	**160.420.762.541**	**147.957.532.914**
7.1 Χρεόγραφα που διακρατούνται για σκοπούς νομισματικής πολιτικής	148.154.939.009	137.826.696.663
7.2 Λοιπά χρεόγραφα σε ευρώ κατοίκων ζώνης ευρώ	12.265.823.532	10.130.836.251

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ · ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Ενεργητικό (2/2)

Ενεργητικό (σε €)	31.12.2022	31.12.2021
8. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις σε ευρώ έναντι της γενικής κυβέρνησης	**3.478.819.849**	**3.922.306.370**
9. Απαιτήσεις εντός του Ευρωσυστήματος	**22.287.438.863**	**17.131.009.436**
9.1 Συμμετοχή στο κεφάλαιο, τα αποθεματικά και τις προβλέψεις της ΕΚΤ	503.561.541	488.470.721
9.2 Απαιτήσεις από τη μεταβίβαση συναλλαγματικών διαθεσίμων στην ΕΚΤ	997.925.769	997.925.769
9.3 Καθαρές απαιτήσεις από την κατανομή, εντός του Ευρωσυστήματος, των κυκλοφορούντων τραπεζογραμματίων ευρώ	20.073.139.395	15.389.256.095
9.4 Καθαρές απαιτήσεις από το υπόλοιπο του λογαριασμού δοσοληψιών με το ΕΣΚΤ (TARGET2)	0	0
9.5 Λοιπές απαιτήσεις εντός του Ευρωσυστήματος (καθαρές)	712.812.158	255.356.851
10. Στοιχεία ενεργητικού υπό τακτοποίηση	**0**	**0**
11. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**2.880.765.658**	**2.648.570.653**
11.1 Κέρματα ζώνης ευρώ	46.813.436	53.453.963
11.2 Ενσώματα και ασώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	570.170.655	577.335.736
11.3 Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	115.818.250	111.672.679
11.4 Διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας πράξεων εκτός ισολογισμού	45.202	21.820
11.5 Δεδουλευμένα έσοδα και προπληρωθέντα έξοδα	1.595.246.747	1.339.054.674
11.6 Λοιπά στοιχεία	552.671.368	567.031.781
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**238.464.673.576**	**237.626.800.086**

Το μεγαλύτερο στοιχείο του ενεργητικού είναι τα **χρεόγραφα νομισματικής πολιτικής** (7.1: €148 δισ., 62%) — όχι τα δάνεια σε πελάτες, όπως σε μια εμπορική τράπεζα.

Παθητικό (1/2)

Παθητικό (σε €)	31.12.2022	31.12.2021
1. Τραπεζογραμμάτια σε κυκλοφορία	**35.771.610.915**	**35.142.503.430**
2. Υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ζώνης ευρώ σχετιζόμενες με πράξεις νομισματικής πολιτικής	**43.694.914.508**	**49.119.566.410**
2.1 Τρεχούμενοι λογαριασμοί (περιλαμβανομένων των υποχρεωτικών καταθέσεων)	2.507.194.960	49.119.566.410
2.2 Διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων	41.187.719.548	0
2.3 Καταθέσεις προθεσμίας	0	0
2.4 Αντιστρεπτέες πράξεις εξομάλυνσης βραχυχρόνιων διακυμάνσεων της ρευστότητας	0	0
2.5 Καταθέσεις για την κάλυψη περιθωρίων	0	0
3. Λοιπές υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ζώνης ευρώ	**0**	**8.992.726**
4. Υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι λοιπών κατοίκων ζώνης ευρώ	**25.057.106.363**	**27.235.028.591**
4.1 Γενική κυβέρνηση	23.800.806.836	26.139.126.808
4.2 Λοιπές υποχρεώσεις	1.256.299.527	1.095.901.783
5. Υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι μη κατοίκων ζώνης ευρώ	**3.076.522.869**	**2.452.690.164**
6. Υποχρεώσεις σε συνάλλαγμα έναντι κατοίκων ζώνης ευρώ	**1.756.096.807**	**3.626.240.543**
7. Υποχρεώσεις σε συνάλλαγμα έναντι μη κατοίκων ζώνης ευρώ	**2.715**	**2.557**
7.1 Καταθέσεις και λοιπές υποχρεώσεις	2.715	2.557
7.2 Υποχρεώσεις από πιστωτικές διευκολύνσεις στο πλαίσιο του ΜΣΙ II	0	0

Παθητικό (2/2)

Παθητικό (σε €)	31.12.2022	31.12.2021
8. Υποχρεώσεις εντός του Ευρωσυστήματος	**112.440.835.732**	**104.172.293.204**
8.1 Υποχρεώσεις συνδεόμενες με την έκδοση πιστοποιητικών χρέους της ΕΚΤ	0	0
8.2 Καθαρές υποχρεώσεις από την κατανομή, εντός του Ευρωσυστήματος, των κυκλοφορούντων τραπεζογραμματίων ευρώ	0	0
8.3 Καθαρές υποχρεώσεις από το υπόλοιπο του λογαριασμού δοσοληψιών με το ΕΣΚΤ (TARGET2)	112.440.835.732	104.172.293.204
8.4 Λοιπές υποχρεώσεις εντός του Ευρωσυστήματος (καθαρές)	0	0
9. Στοιχεία παθητικού υπό τακτοποίηση	**13.199.947**	**869.572**
10. Λοιπές υποχρεώσεις	**1.392.845.189**	**1.303.171.891**
10.1 Διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας πράξεων εκτός ισολογισμού	163.611	0
10.2 Δεδουλευμένα έξοδα και προεισπραχθέντα έσοδα	856.846.888	633.120.410
10.3 Λοιπά στοιχεία	535.834.690	670.051.481
11. Προβλέψεις	**4.465.767.289**	**4.838.094.545**
12. Λογαριασμοί αναπροσαρμογής	**7.336.388.673**	**6.310.667.444**
13. Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά	**3.459.382.569**	**3.416.679.009**
13.1 Μετοχικό κεφάλαιο	111.243.362	111.243.362
13.2 Τακτικό αποθεματικό	111.243.362	111.243.362
13.3 Έκτακτο αποθεματικό	490.531.600	447.831.600
13.4 Ειδικό αποθεματικό για χρηματοοικονομικούς κινδύνους	2.744.771.262	2.744.771.262
13.5 Λοιπά ειδικά αποθεματικά	1.592.983	1.589.423
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	**238.464.673.576**	**237.626.800.086**

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Λογαριασμοί εκτός ισολογισμού (τάξεως)

Λογαριασμοί τάξεως (σε €)	31.12.2022	31.12.2021
1. Τίτλοι του Ελληνικού Δημοσίου από τη διαχείριση του «Κοινού Κεφαλαίου Νομικών Προσώπων Δημοσίου Δικαίου και Ασφαλιστικών Φορέων» (ν. 2469/97)	62.827.172.348	53.003.474.348
2. Τίτλοι του Ελληνικού Δημοσίου και λοιπά χρεόγραφα από τη διαχείριση και θεματοφυλακή κεφαλαίων δημόσιων οργανισμών, ασφαλιστικών φορέων και ιδιωτών	5.886.169.738	5.059.466.870
3. Περιουσιακά στοιχεία αποδεκτά από το Ευρωσύστημα ως εξασφάλιση για πράξεις νομισματικής πολιτικής και παροχή ενδοημερήσιας ρευστότητας	50.863.532.362	60.727.960.751
4. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως	12.610.228.014	12.339.508.154
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	**132.187.102.462**	**131.130.410.123**

Οι λογαριασμοί τάξεως (ομάδα 0 στο λογιστικό σχέδιο) καταγράφουν στοιχεία που **δεν είναι** περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις της τράπεζας — εδώ, κυρίως τίτλους που διαχειρίζεται ή φυλάσσει για τρίτους και εξασφαλίσεις.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως 2022

Σε €	2022	2021
1. Καθαροί τόκοι – έσοδα	**2.290.875**	**435.917.185**
1.1 Τόκοι – έσοδα	1.106.018.380	883.886.131
1.2 Τόκοι – έξοδα	−1.103.727.505	−447.968.946
2. Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις, ζημιές αποτίμησης και προβλέψεις για κινδύνους	**76.385.714**	**172.464.662**
2.1 Πραγματοποιηθέντα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	76.385.714	172.464.662
2.2 Ζημιές αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και θέσεων	−54.242.254	−7.228.738
2.3 Μεταφορά από πρόβλεψη έναντι χρηματοοικονομικών κινδύνων	54.242.254	7.228.738
3. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**130.353.332**	**128.221.252**
3.1 Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	139.799.392	135.802.303
3.2 Έξοδα για αμοιβές και προμήθειες	−9.446.060	−7.581.051
4. Έσοδα από μετοχές και συμμετοχές	**3.993.279**	**10.837.011**
5. Καθαρό αποτέλεσμα από τη συγκέντρωση και αναδιανομή του νομισματικού εισοδήματος	**706.062.158**	**247.506.533**
6. Λοιπά έσοδα	**19.670.908**	**16.096.575**
Σύνολο καθαρών εσόδων	**938.756.266**	**1.011.043.218**
7. Δαπάνες προσωπικού και συνταξιοδοτικών παροχών	−272.373.563	−290.474.304
8. Λοιπές δαπάνες διαχείρισης	−65.797.826	−62.261.079
9. Αποσβέσεις ενσώματων και ασώματων παγίων	−11.158.851	−8.670.784
Σύνολο εξόδων προ προβλέψεων	**−349.330.240**	**−361.406.167**
Κέρδη προ προβλέψεων	**589.426.026**	**649.637.051**
10. Προβλέψεις	−132.650.602	2.620.893.600
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ	**456.775.424**	**3.270.530.651**

ΣΥΓΚΡΙΣΗ · 31.12.2022

Εμπορική τράπεζα έναντι κεντρικής τράπεζας

	Eurobank (εμπορική)	Τράπεζα της Ελλάδος (κεντρική)
Κύριο στοιχείο ενεργητικού	Δάνεια σε πελάτες — 47% του ενεργητικού	Χρεόγραφα νομισματικής πολιτικής — 62% του ενεργητικού
Κύρια πηγή χρηματοδότησης	Καταθέσεις πελατών — 62%	Υποχρεώσεις εντός Ευρωσυστήματος (TARGET2) — 47% · τραπεζογραμμάτια σε κυκλοφορία — 15%
Ίδια κεφάλαια / ενεργητικό	8,7%	1,5% (μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά)
Κύρια πηγή εσόδων	Τόκοι: καθαρά έσοδα από τόκους 40% των λειτουργικών εσόδων	Νομισματικό εισόδημα: 75% των καθαρών εσόδων
Σκοπός	Κερδοφορία από τη διαμεσολάβηση	Άσκηση νομισματικής πολιτικής στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος

Γι’ αυτό οι λογαριασμοί του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων διαφέρουν από κατηγορία σε κατηγορία τράπεζας. Τα ποσοστά υπολογίζονται από τους πίνακες των προηγούμενων διαφανειών.

EUROBANK · 2022

Βασικοί δείκτες από τις οικονομικές καταστάσεις

76%

Δάνεια / καταθέσεις

30.619 / 40.256

Πόσο από τις καταθέσεις έχει δανειστεί

8,7%

Ίδια κεφάλαια / ενεργητικό

5.583 / 64.524

Μόχλευση: ~11,6 ευρώ ενεργητικού ανά ευρώ ιδίων κεφαλαίων

22%

Δαπάνες / λειτουργικά έσοδα

614 / 2.739

Δείκτης κόστους προς έσοδα (cost-to-income)

1,7%

NII / μέσο ενεργητικό

1.082 / 63.064

Προσέγγιση του καθαρού περιθωρίου επιτοκίου

0,57%

Προβλέψεις / δάνεια

173 / 30.619

Κόστος πιστωτικού κινδύνου (cost of risk)

27,7%

Καθαρά κέρδη / μέσα ίδια κεφάλαια

1.388 / 5.015

Απόδοση ιδίων κεφαλαίων (ROE)

Ποσά σε € εκατ. Οι μέσοι όροι αφορούν τα υπόλοιπα 2021 και 2022. Οι δείκτες είναι ενδεικτικοί και υπολογίζονται μόνο από τα στοιχεία των πινάκων που παρουσιάστηκαν.

03

Το λογιστικό σχέδιο των τραπεζών

Καταθέσεις και χορηγήσεις, το θεσμικό πλαίσιο από το Π.Δ. 384/1992 έως τον Ν. 4308/2014, και η δομή του ΚΛΣΤ.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

Τα δύο βασικά προϊόντα μιας τράπεζας

Καταθέσεις → καταγράφονται στο ΠΑΘΗΤΙΚΟ

- Καταθέσεις όψεως (sight deposits)
- Καταθέσεις ταμιευτηρίου (saving account deposits)
- Τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων (current deposits)
- Προθεσμιακές καταθέσεις (time deposits)
- Συμφωνίες επαναγοράς τίτλων (repos – repurchase agreements)

Χορηγήσεις σε πελάτες → καταγράφονται στο ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

- Μακροπρόθεσμα δάνεια (long term loans)
- Μεσοπρόθεσμα δάνεια (medium term loans)
- Βραχυπρόθεσμες πιστώσεις (short term loans)

Κύριες μορφές προϊόντων καταθέσεων (αριστερά) και χορηγήσεων (δεξιά).

ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Από το ΚΛΣΤ στον Ν. 4308/2014

1980 — **Π.Δ. 1123/1980**
Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (ΕΓΛΣ)

1984 — **Π.Δ. 148/1984**
Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων

1992 — **Π.Δ. 384/1992**
Καθιέρωση του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών (ΚΛΣΤ)

1994 — **Υποχρεωτική εφαρμογή**
Το ΚΛΣΤ εφαρμόζεται υποχρεωτικά από τις τράπεζες

2004 — **Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα**
Υποχρεωτική εφαρμογή των ΔΛΠ· το ΚΛΣΤ προσαρμόζεται στα νέα δεδομένα

2014 — **Ν. 4308/2014**
Για περιόδους μετά την 31/12/2014 παύουν να ισχύουν τα τρία Π.Δ.

Το ΚΛΣΤ καθιερώθηκε με το Π.Δ. 384/1992, εφαρμόζεται υποχρεωτικά από το 1994 και προσαρμόζεται έκτοτε στα νέα δεδομένα που προέκυψαν από την υποχρεωτική εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ) το 2004.

ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ · ΣΛΟΤ, ΑΡ. ΠΡΩΤ. 15 ΕΞ / 13.03.2018

Τι καταργεί ο Ν. 4308/2014

«3. Για περιόδους που αρχίζουν μετά την 31η Δεκεμβρίου 2014, παύουν εφεξής να ισχύουν:»

στ)

Π.Δ. 1123/1980 (Α΄ 283)

Περί εφαρμογής του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου, καθώς και οι σχετικές ρυθμίσεις των άρθρων 47 έως 49 του ν. 1041/1980, για τις υποκείμενες στον νόμο οντότητες.

ζ)

Π.Δ. 148/1984

Περί εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων.

η)

Π.Δ. 384/1992

Περί εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών.

Και στις τρεις περιπτώσεις: **με την επιφύλαξη της παραγράφου 9 του άρθρου 3** του Ν. 4308/2014.

ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Ποιο σχέδιο λογαριασμών χρησιμοποιείται σήμερα

Κατά συνέπεια, οι οντότητες που υπάγονται στον Ν. 4308/2014 **δύνανται να χρησιμοποιούν** είτε:

Το σχέδιο λογαριασμών του Παραρτήματος Γ

του Ν. 4308/2014

ή

κατά περίπτωση, τα σχέδια λογαριασμών των Π.Δ.

- α) Π.Δ. 1123/1980 (Α΄ 283) — Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο
- β) Π.Δ. 148/1984 — Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων
- γ) Π.Δ. 384/1992 — Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών

ΚΛΑΔΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ (ΚΛΣΤ)

Δομή και διάρθρωση: δέκα ομάδες λογαριασμών

Ομάδα 1

1

Πάγιο ενεργητικό

Ομάδα 2

2

Χορηγήσεις

Ομάδα 3

3

Απαιτήσεις, χρεόγραφα και διαθέσιμα

Ομάδα 4

4

Καθαρή θέση, προβλέψεις και μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Ομάδα 5

5

Καταθέσεις και βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

Ομάδα 6

6

Οργανικά έξοδα κατ' είδος

Ομάδα 7

7

Οργανικά έσοδα κατ' είδος

Ομάδα 8

8

Λογαριασμοί αποτελεσμάτων

Ομάδα 9

9

Αναλυτική λογιστική εκμετάλλευσης

Ομάδα 0

0

Λογαριασμοί τάξεως

Ισολογισμός (1–5)

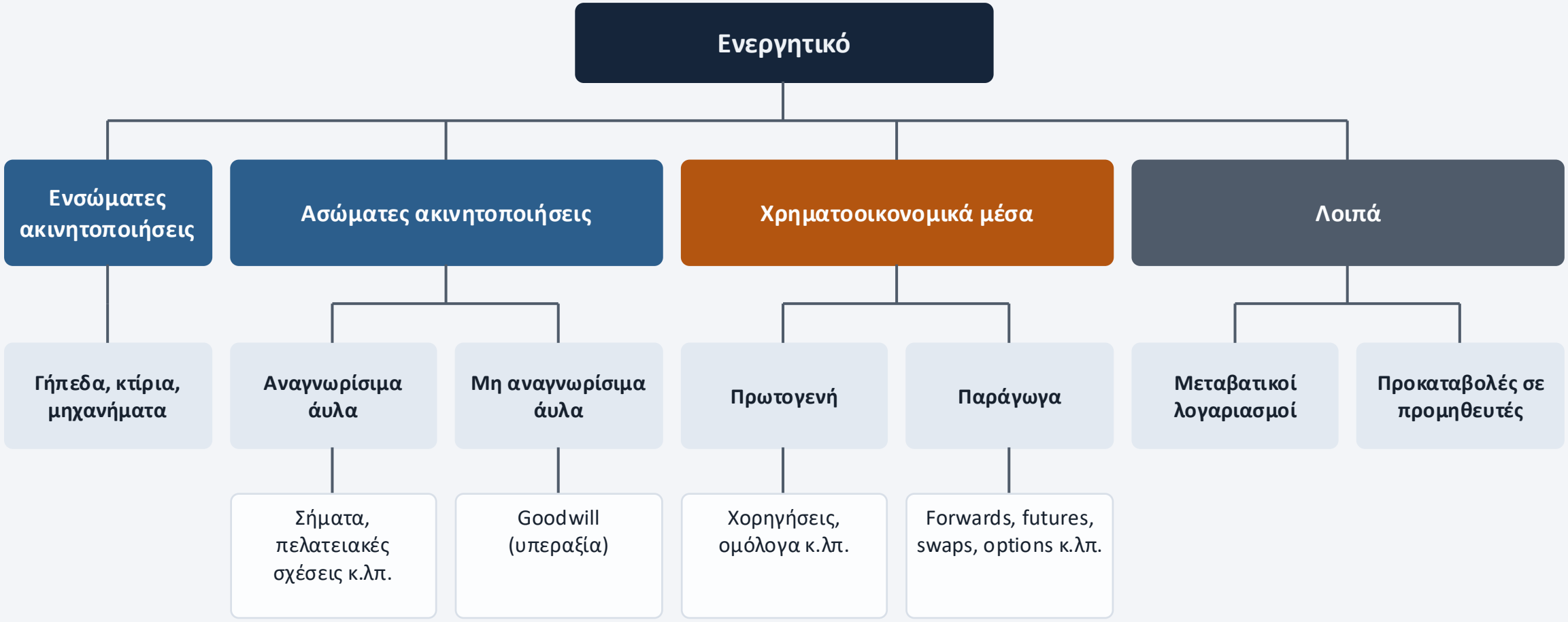
Αποτελέσματα (6–8)

Αναλυτική λογιστική (9)

Εκτός ισολογισμού (0)

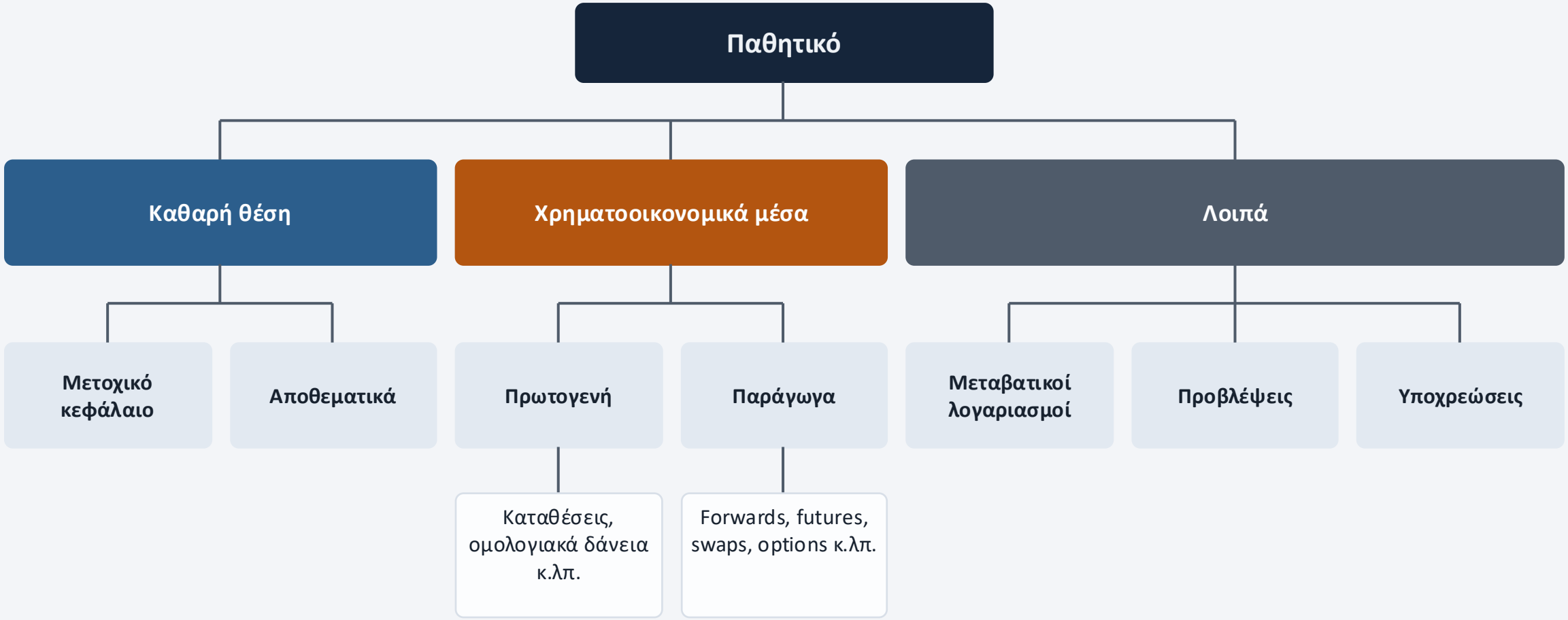
ΚΑΤΑΤΑΞΗ

Τα στοιχεία του ενεργητικού μιας τράπεζας



ΚΑΤΑΤΑΞΗ

Τα στοιχεία του παθητικού μιας τράπεζας



Σε μια τράπεζα τα χρηματοοικονομικά μέσα κυριαρχούν και στις δύο πλευρές του ισολογισμού.

04

Βασικές αρχές του λογιστικού σχεδίου των τραπεζών

Αυτονομία, κατά είδος συγκέντρωση και κατάρτιση του λογαριασμού γενικής εκμετάλλευσης (λογ. 80).

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Γιατί ένα ενιαίο λογιστικό σχέδιο

Στόχος

Απλούστευση και τυποποίηση

Τρεις βασικές αρχές, με κύριο στόχο την απλούστευση της λογιστικής εργασίας και την τυποποίηση των στοιχείων και των πληροφοριών που παρέχουν.

(α) Αρχή της αυτονομίας

Αποτέλεσμα

Ομοιομορφία

Επιτυγχάνεται ομοιομορφία στην κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων.

(β) Κατά είδος συγκέντρωση

Σκοπός

Ορθές αποφάσεις

Απώτερος σκοπός είναι η λήψη **ορθών επιχειρηματικών αποφάσεων** (decision making), μετά από περαιτέρω ανάλυση και επεξεργασία των στοιχείων.

(γ) Λογαριασμός γενικής εκμετάλλευσης (λογ. 80)

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ · (α)

Αρχή της αυτονομίας: τρία ανεξάρτητα κυκλώματα

Οι λογαριασμοί χωρίζονται σε **τρία μέρη**, καθένα από τα οποία είναι ιδιαίτερο και ανεξάρτητο λογιστικό κύκλωμα. Οι λογαριασμοί κάθε μέρους συλλειτουργούν μεταξύ τους, χωρίς να επηρεάζουν λογιστικά τους λογαριασμούς των άλλων δύο.

1ο μέρος · Ομάδες 1–8

Χρηματοοικονομική λογιστική

Με τους λογαριασμούς αυτού του μέρους συντάσσονται οι **οικονομικές καταστάσεις** της επιχείρησης.

2ο μέρος · Ομάδα 9

Αναλυτική λογιστική

Παρέχει πληροφορίες σε όσους παίρνουν **διοικητικές αποφάσεις**. Τροφοδοτείται με πρωτογενή δεδομένα από τις ομάδες 2, 6 (έξοδα) και 7 (έσοδα), που περιέχουν το αποτέλεσμα της τακτικής εκμετάλλευσης.

3ο μέρος · Ομάδα 0

Λογαριασμοί τάξεως

Λογαριασμοί **εκτός ισολογισμού**: π.χ. υποχρεώσεις ή απαιτήσεις από αμφοτεροβαρείς συμβάσεις, λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ · (β)

Κατά είδος συγκέντρωση αποθεμάτων, εξόδων και εσόδων

Τι ορίζει

Για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, τα δεδομένα και οι πληροφορίες της χρηματοοικονομικής λογιστικής πρέπει να είναι **κατά είδος**.

Κατά προορισμό, αλλά συγκέντρωση κατά είδος

Οι λογαριασμοί της χρηματοοικονομικής λογιστικής μπορούν να εξελίσσονται **κατά προορισμό**, αλλά στο τέλος η συλλογή τους γίνεται **κατά είδος**.

Έτσι γίνεται η απαραίτητη επεξεργασία των πληροφοριών για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

Παραδείγματα κατ’ είδος κονδυλίων:

- **Ενοίκια**
- **Έξοδα**
- **Αμοιβές προσωπικού**
- **Έσοδα από προμήθειες**
- **Έσοδα από τόκους**

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ · (γ)

Ο λογαριασμός γενικής εκμετάλλευσης (λογ. 80)

Σκοπός

Ο λογαριασμός γενικής εκμετάλλευσης προσδιορίζει τα **καθαρά τακτικά και οργανικά αποτελέσματα** που πραγματοποιούνται μέσα στη χρήση από τις διάφορες δραστηριότητες της τράπεζας.

Αποτελεί αναγκαίο και αναπόσπαστο συμπλήρωμα του ισολογισμού.

Κατάρτιση

Καταρτίζεται με **μεταφορά** σε αυτόν της αξίας των αποθεμάτων, των οργανικών εξόδων και των οργανικών εσόδων κατ' είδος.

Από την ανάλυσή του προκύπτει η συνολική κίνηση των λογαριασμών κυκλοφορίας ή εκμετάλλευσης — χρήσιμη για τις **λογιστικές επαληθεύσεις** και τον **διοικητικό έλεγχο**.

Η κατάρτισή του γίνεται **με λογιστικές εγγραφές** και έχει ενσωματωθεί στο λογιστικό πληροφοριακό σύστημα κάθε τράπεζας.

ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ

Ερωτήσεις για συζήτηση

1. Ποια είναι η βασική διαφορά ανάμεσα σε ένα τραπεζικό και ένα μη τραπεζικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα;
2. Γιατί οι καταθέσεις καταγράφονται στο παθητικό και οι χορηγήσεις στο ενεργητικό της τράπεζας;
3. Γιατί ο ισολογισμός της Τράπεζας της Ελλάδος διαφέρει τόσο από τον ισολογισμό μιας εμπορικής τράπεζας;
4. Ποιο σχέδιο λογαριασμών μπορεί να χρησιμοποιεί σήμερα μια τράπεζα μετά τον Ν. 4308/2014;
5. Ποια τρία ανεξάρτητα λογιστικά κυκλώματα προβλέπει η αρχή της αυτονομίας, και σε ποιες ομάδες του ΚΛΣΤ αντιστοιχούν;

05

Άσκηση εφαρμογής

Η πρώτη χρήση της Τράπεζας Άλφα ΑΕ: από τις συναλλαγές στις ημερολογιακές εγγραφές, τις οικονομικές καταστάσεις και τους δείκτες.

ΑΣΚΗΣΗ · ΕΚΦΩΝΗΣΗ

Η πρώτη χρήση της Τράπεζας Άλφα ΑΕ

Η Τράπεζα Άλφα ΑΕ ξεκινά τη λειτουργία της την 1/1. Όλες οι εισπράξεις και πληρωμές γίνονται μέσω του λογαριασμού της στην κεντρική τράπεζα. Ποσά σε € χιλ.

#	Συναλλαγή κατά τη χρήση	Ποσό
1	Έκδοση μετοχών και καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου σε μετρητά	1.000
2	Αποδοχή καταθέσεων: όψεως 6.000 και προθεσμιακών 3.000	9.000
3	Χορήγηση δανείων: μακροπρόθεσμων 7.000 και βραχυπρόθεσμων πιστώσεων 1.500	8.500
4	Αγορά ομολόγων	1.200
5	Είσπραξη τόκων: από χορηγήσεις 560 και από ομόλογα 40	600
6	Καταβολή τόκων σε καταθέτες	150
7	Είσπραξη προμηθειών από εργασίες πελατών	90
8	Πληρωμή αμοιβών προσωπικού 180 και λοιπών λειτουργικών εξόδων 55	235
9	Σχηματισμός πρόβλεψης για πιστωτικό κίνδυνο (απομείωση) χορηγήσεων	85
10	Φόρος εισοδήματος 25% επί των κερδών προ φόρου (υποθετικός συντελεστής) — πληρωτέος το επόμενο έτος	—

Ζητείται: (α) οι εγγραφές, με την ομάδα του ΚΛΣΤ κάθε λογαριασμού · (β) η κατάσταση αποτελεσμάτων · (γ) ο ισολογισμός 31/12 · (δ) οι δείκτες δάνεια/καταθέσεις, ίδια κεφάλαια/ενεργητικό και δαπάνες/λειτουργικά έσοδα.

ΛΥΣΗ · (α) ΕΓΓΡΑΦΕΣ 1–5

Ημερολογιακές εγγραφές και ομάδες του ΚΛΣΤ

#	Λογαριασμός	Ομάδα ΚΛΣΤ	Χρέωση	Πίστωση
1	Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρική τράπεζα	3	1.000	
	Μετοχικό κεφάλαιο	4		1.000
2	Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρική τράπεζα	3	9.000	
	Καταθέσεις όψεως	5		6.000
	Προθεσμιακές καταθέσεις	5		3.000
3	Μακροπρόθεσμα δάνεια	2	7.000	
	Βραχυπρόθεσμες πιστώσεις	2	1.500	
	Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρική τράπεζα	3		8.500
4	Ομόλογα (χρεόγραφα)	3	1.200	
	Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρική τράπεζα	3		1.200
5	Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρική τράπεζα	3	600	
	Τόκοι – έσοδα από χορηγήσεις	7		560
	Τόκοι – έσοδα από ομόλογα	7		40

ΛΥΣΗ · (α) ΕΓΓΡΑΦΕΣ 6–10

Ημερολογιακές εγγραφές και ομάδες του ΚΛΣΤ

#	Λογαριασμός	Ομάδα ΚΛΣΤ	Χρέωση	Πίστωση
6	Τόκοι – έξοδα καταθέσεων	6	150	
	Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρική τράπεζα	3		150
7	Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρική τράπεζα	3	90	
	Έσοδα από προμήθειες	7		90
8	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	6	180	
	Λοιπά λειτουργικά έξοδα	6	55	
	Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρική τράπεζα	3		235
9	Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο (έξοδο)	6	85	
	Προβλέψεις απομείωσης χορηγήσεων (αφαιρετικός)	2		85
10	Φόρος εισοδήματος	8	55	
	Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	5		55

Φόρος: κέρδη προ φόρου 220 × 25% = **55**. Ο φόρος μεταφέρεται στους λογαριασμούς αποτελεσμάτων (ομάδα 8).

ΛΥΣΗ · (β) ΚΑΙ (γ)

Κατάσταση αποτελεσμάτων και ισολογισμός 31/12 (€ χιλ.)

Κατάσταση αποτελεσμάτων	€ χιλ.
Τόκοι – έσοδα (560 + 40)	600
Τόκοι – έξοδα	(150)
Καθαρά έσοδα από τόκους	**450**
Έσοδα από προμήθειες	90
Λειτουργικά έσοδα	**540**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(180)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(55)
Λειτουργικά έξοδα	**(235)**
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(85)
Κέρδη προ φόρου	**220**
Φόρος εισοδήματος 25%	(55)
Καθαρά κέρδη	**165**

Ισολογισμός 31/12	€ χιλ.
Ενεργητικό	
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρική τράπεζα	605
Χορηγήσεις (7.000 + 1.500)	8.500
Μείον: προβλέψεις απομείωσης	(85)
Χορηγήσεις, καθαρές	**8.415**
Ομόλογα	1.200
Σύνολο ενεργητικού	**10.220**
Υποχρεώσεις και καθαρή θέση	
Καταθέσεις (6.000 + 3.000)	9.000
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	55
Μετοχικό κεφάλαιο	1.000
Αποτελέσματα χρήσης	165
Σύνολο παθητικού	**10.220**

Ταμείο: 1.000 + 9.000 − 8.500 − 1.200 + 600 − 150 + 90 − 235 = **605**

ΛΥΣΗ · (δ) ΔΕΙΚΤΕΣ

Η Τράπεζα Άλφα σε σύγκριση με την Eurobank

93,5%

Δάνεια / καταθέσεις

8.415 / 9.000

Eurobank: 76%

11,4%

Ίδια κεφάλαια / ενεργητικό

1.165 / 10.220

Eurobank: 8,7%

43,5%

Δαπάνες / λειτουργικά έσοδα

235 / 540

Eurobank: 22%

Σχολιασμός

Η Άλφα έχει δανείσει σχεδόν όλες τις καταθέσεις της (93,5%) και διατηρεί χαμηλή ρευστότητα (ταμείο 605). Έχει περισσότερα ίδια κεφάλαια αναλογικά από την Eurobank, αλλά πολύ υψηλότερο κόστος ανά ευρώ εσόδων — αναμενόμενο για μια νέα, μικρή τράπεζα. Το 83% των εσόδων της είναι τόκοι (450 / 540).

ΠΗΓΕΣ

Πηγές στοιχείων και θεσμικού πλαισίου

Eurobank: Οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2022.

Τράπεζα της Ελλάδος: Ισολογισμός, λογαριασμοί τάξεως και κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως 2022.

Π.Δ. 384/1992 — Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών· Π.Δ. 1123/1980· Π.Δ. 148/1984.

Ν. 4308/2014 — Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.

ΣΛΟΤ, Αρ. Πρωτ. 15 ΕΞ / 13.03.2018.