

Πρόλογος τρίτης έκδοσης	xx
Ευχαριστίες	xx
Πρόλογος δεύτερης έκδοσης	xxii
Πρόλογος πρώτης έκδοσης	xxiv
Συντομογραφίες.....	xxvii

Εισαγωγικό σημείωμα	1
----------------------------------	---

Μέρος Α΄

Εισαγωγικό μέρος	2
-------------------------------	---

Κεφάλαιο 1

Γνωριμία με την τραπεζική επιχείρηση (ιστορία, εργασίες, κίνδυνοι)	4
1.1 Δραστηριότητες και κίνδυνοι των εμπορικών τραπεζών	6
1.2 Κατηγορίες τραπεζών.....	8
1.3 Συνοπτική ιστορία των εμπορικών τραπεζών	9
1.4 Συνοπτική ιστορία των επενδυτικών τραπεζών	16
1.5 Συνοπτική ιστορία των Κεντρικών Τραπεζών.....	17
1.6 Τράπεζες της αρχαιότητας (Πασίων, Φορμίων).....	24
1.7 Η οικογένεια των Μεδίκων	25
1.8 Η προσωπικότητα του Jacob Fugger	27
1.9 Η οικογένεια των Barings.....	32
1.10 Η οικογένεια των Rothschilds.....	33
1.11 Η οικογένεια των Warburgs	35
1.12 Η Τράπεζα Barclays.....	37
1.13 Η οικογένεια Morgan.....	39
1.14 Η οικογένεια Rockefeller	40
1.15 Συνοπτική ιστορία των ελληνικών συστημικών τραπεζών.....	42
ΣΥΝΟΨΗ.....	51

Κεφάλαιο 2

Λογιστική συναλλήλατος – Συναλληλαγματικός κίνδυνος	52
2.1 Γενικά	54
2.2 Πράξεις σε συνάλληλαγμα, συναλληλαγματική θέση	54
2.3 Συναλληλαγματικός κίνδυνος.....	56
2.4 Κατηγορίες συναλληλαγματικών θέσεων.....	56
2.5 Συνάλληλαγμα και χαρτονόμισμα	58
2.6 Μέθοδοι παρακολούθησης των πράξεων σε συνάλληλαγμα.....	58
2.7 Παραδείγματα εφαρμογής των μεθόδων	59
2.8 Εκκαθάριση των λογαριασμών σε συνάλληλαγμα και εξαγωγή συναλληλαγματικών διαφορών.....	63
2.9 Σύγκριση των μεθόδων παρακολούθησης των πράξεων σε συνάλληλαγμα.....	68

2.10	Έννοιες – Ορισμοί.....	70
2.11	Χρησιμοποιούμενες τιμές συναλλάγματος.....	72
2.12	Χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών.....	74
2.13	Ενσωμάτωση οικονομικών καταστάσεων εκμεταλλεύσεων εξωτερικού.....	78
2.14	Προθεσμιακή θέση σε συνάλλαγμα.....	81
2.15	Η θέση σε δικαιώματα προαίρεσης σε συνάλλαγμα.....	82
2.16	Ειδικές θέσεις.....	83
2.17	Συνολική θέση σε συνάλλαγμα.....	87
2.18	Η παρακολούθηση της συναλλαγματικής θέσης των τραπεζών.....	88
	ΣΥΝΟΨΗ.....	90
	ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΥΣΕΙΣ.....	91

Κεφάλαιο 3

Οργάνωση του λογιστικού πληροφοριακού συστήματος των εμπορικών τραπεζών –

	Λογιστικό Σχέδιο.....	94
3.1	Γενικά.....	96
3.2	Λογιστική αυτοτέλεια Καταστημάτων.....	96
3.3	Λογαριασμοί Καταστημάτων και λογαριασμοί Διοίκησης.....	96
3.4	Λογαριασμοί συνδέσμου.....	98
3.5	Λογαριασμοί καθ' οδόν.....	100
3.6	Λογαριασμοί συνδέσμου (συνέχεια).....	101
3.7	Η επίδραση της οργάνωσης του λογιστικού πληροφοριακού συστήματος στο όλο πλαίσιο διενέργειας των λογιστικών εγγραφών.....	103
3.8	Ανακεφαλαίωση των πλεονεκτημάτων και των μειονεκτημάτων κάθε διαφορετικού τρόπου οργάνωσης του λογιστικού πληροφοριακού συστήματος.....	107
3.9	Λογιστικό Σχέδιο.....	108
	ΣΥΝΟΨΗ.....	112
	ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΥΣΕΙΣ.....	113

Μέρος Β'

	Τα χρηματοοικονομικά μέσα – Γενικό μέρος.....	116
--	--	------------

Κεφάλαιο 4

	Έννοιες, ορισμοί, αναγνώριση και διακοπή αναγνώρισης, διάκριση μεταξύ χρηματοοικονομικών στοιχείων Υποχρεώσεων και στοιχείων Καθαρής Θέσης, συμψηφισμός μεταξύ χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων.....	118
4.1	Λογιστική Τραπεζών και χρηματοοικονομικά μέσα.....	120
4.2	IFRS και χρηματοοικονομικά μέσα.....	121
4.3	Η έννοια του χρηματοοικονομικού μέσου.....	122
4.4	Η έννοια του χρηματοοικονομικού στοιχείου Ενεργητικού.....	123
4.5	Η έννοια του χρηματοοικονομικού στοιχείου Υποχρέωσης.....	126
4.6	Η έννοια του τίτλου συμμετοχής.....	128

4.7	Αναγνώριση.....	128
4.8	Διακοπή αναγνώρισης/Διαγραφή.....	130
4.9	Διάκριση μεταξύ χρηματοοικονομικών στοιχείων Υποχρεώσεων και στοιχείων Καθαρής Θέσης.....	131
4.10	Συμψηφισμός μεταξύ χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού και χρηματοοικονομικών στοιχείων Υποχρεώσεων.....	134
4.11	Ίδιες μετοχές.....	135
	ΣΥΝΟΨΗ.....	137

Κεφάλαιο 5

	Εκτοκισμός, αναπόσβεστο κόστος κτήσης και πραγματικό επιτόκιο.....	138
	Ιστορικό σημείωμα.....	140
5.1	Εκτοκισμός – Βασικές έννοιες.....	142
5.2	Το εκτοκιζόμενο κεφάλαιο.....	146
5.3	Το επιτόκιο εκτοκισμού.....	151
5.4	Η μεταβλητή χρόνος στον εκτοκισμό.....	155
5.5	Μέθοδοι εκτοκισμού.....	160
5.6	Η λογιστικοποίηση των τόκων.....	163
5.7	Εκτοκισμός τοκοφόρων στοιχείων σε συνάλλαγμα.....	166
	ΣΥΝΟΨΗ.....	169
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.....	170

Κεφάλαιο 6

	– Αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων	
	– Αναγνώριση ζημιών από την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου.....	172
6.1	Εισαγωγή στο θέμα της αποτίμησης.....	174
6.2	Ιστορική αναδρομή.....	174
6.3	Η έννοια και το πλαίσιο αρχών του ιστορικού κόστους.....	176
6.4	Η δυναμική και οι μεταμορφώσεις του ιστορικού κόστους.....	176
6.5	Η έννοια της εύλογης αξίας.....	177
6.6	Λεπτομέρειες σχετικά με τον υπολογισμό της εύλογης αξίας.....	178
6.7	Το ιστορικό κόστος σε σύγκριση με την εύλογη αξία.....	180
6.8	Αποτίμηση κατά τη φάση της αρχικής αναγνώρισης.....	184
6.9	Αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων μετά την αρχική αναγνώριση.....	189
6.10	Μεταφορές από κατηγορία σε κατηγορία.....	198
6.11	Ζημίες από την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου.....	198
6.12	Ο χρόνος αναγνώρισης των ζημιών από πιστώσεις.....	200
6.13	Η προσέγγιση των τριών σταδίων.....	202
6.14	Ρύθμιση δανείων και αγορά ή χορήγηση απομειωμένων δανείων.....	216
6.15	Ο υπολογισμός των πιστωτικών τόκων.....	218
6.16	Η λογιστική των ζημιών από την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου.....	218
	ΣΥΝΟΨΗ.....	224
	ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΝΟΗΣΗΣ.....	225

Κεφάλαιο 7

Γνωστοποιήσεις με το IFRS 7	226
7.1 Γενικά.....	228
7.2 Γνωστοποιήσεις της ALPHA BANK 31.12.2017.....	230
7.3 Βελτιώνοντας την ποιότητα της πληροφόρησης.....	258
ΣΥΝΟΨΗ.....	261

Μέρος Γ'

Τα πρωτογενή χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού	262
--	-----

Κεφάλαιο 8

Χορηγήσεις	264
8.1 Εισαγωγή στις χορηγήσεις.....	266
8.2 Οι χορηγήσεις και το ΚΛΣΤ.....	272
8.3 Εισαγωγή στη λογιστική των χορηγήσεων.....	274
8.4 Η λογιστική κατά το στάδιο του εκτοκισμού.....	275
8.5 Πραγματικό επιτόκιο δανείων.....	276
8.6 Η λογιστική κατά το στάδιο της εξυπηρέτησης.....	277
8.7 Η έννοια των μη εξυπηρετούμενων δανείων.....	287
8.8 Νομική και λογιστική καρτέλα πελάτη.....	288
ΣΥΝΟΨΗ.....	297
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: Εύρεση του τύπου του σταθερού τοκοχρεολυσίου.....	298
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2: Παρούσα αξία ληξιπρόθεσμης ράντας η όρων, μιας νομισματικής μονάδας.....	299
ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΝΟΗΣΗΣ.....	303
ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΥΣΕΙΣ.....	304

Κεφάλαιο 9

Λογαριασμοί από συναλλαγές των εμπορικών τραπεζών με άλλες εμπορικές τράπεζες και την Κεντρική Τράπεζα	308
9.1 Γενικά.....	310
9.2 Nostro και Vostro λογαριασμοί.....	310
9.3 Διατραπεζικός δανεισμός.....	313
9.4 Ανταποκριτές εξωτερικού.....	313
9.5 Επιταγές και εντολές πληρωτέες.....	318
9.6 Εισερχόμενος και εξερχόμενος συμψηφισμός.....	320
9.7 Ο τρεχούμενος λογαριασμός με την Κεντρική Τράπεζα.....	322
9.8 Ο λογαριασμός της νομισματικής δέσμευσης.....	325
ΣΥΝΟΨΗ.....	327

Κεφάλαιο 10

Ομόλογα	328
10.1 Γενικά	330
10.2 Τα ομόλογα από νομική άποψη	330
10.3 Κατηγορίες ομολόγων – Ορισμοί	331
10.4 Εισαγωγή στη λογιστική των ομολόγων	332
10.5 Δεδουλευμένοι τόκοι κατά την αγορά	332
10.6 Απόδοση μέχρι τη λήξη (Yield to maturity)	333
10.7 Premium και discount	335
10.8 Αποκοπή τοκομεριδίων (Stripping)	341
10.9 Αποτίμηση ομολόγων	344
10.10 Εκτοκισμός ομολόγων σε ευρώ	347
10.11 Εκτοκισμός και αποτίμηση ομολόγων σε συνάλλαγμα	352
10.12 Γνωστοποίηση πληροφοριών στο κοινό σχετικά με τα ομόλογα	355
ΣΥΝΟΨΗ	356
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ: Παρούσα αξία ομολόγων	357
ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΥΣΕΙΣ	359

Μέρος Δ'

Τα πρωτογενή χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων και τα ίδια κεφάλαια των εμπορικών τραπεζών	374
--	-----

Κεφάλαιο 11

Καταθέσεις	376
11.1 Γενικά	378
11.2 Οι καταθέσεις από άποψη νομική	378
11.3 Τα είδη των καταθέσεων	380
11.4 Η λογιστική των καταθέσεων	381
11.5 Η εγγύηση των καταθέσεων	387
11.6 Η φορολογία των καταθέσεων	388
ΣΥΝΟΨΗ	389
ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΥΣΕΙΣ	390

Κεφάλαιο 12

Ομολογιακά δάνεια	394
12.1 Γενικά	396
12.2 Διαδικασία έκδοσης ομολογιακών δανείων	396
12.3 Λογιστικός χειρισμός ομολογιακών εκδόσεων	398
12.4 Αντίληψη κεφαλαίων για εποπτικούς σκοπούς	411
ΣΥΝΟΨΗ	412
ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΝΟΗΣΗΣ	413

Κεφάλαιο 13

Λογιστικά και εποπτικά κεφάλαια των τραπεζών	414
13.1 Γενικά.....	416
13.2 Η Επιτροπή της Βασιλείας (Basle Committee).....	417
13.3 Το πλαίσιο κανόνων της Βασιλείας I.....	417
13.4 Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης (Subordinated loans).....	423
13.5 Υβριδικά κεφάλαια (Hybrid debt).....	423
13.6 Η πορεία από τη Βασιλεία I στη Βασιλεία III.....	423
13.7 Το πλαίσιο κανόνων της Βασιλείας II.....	424
13.8 Το πλαίσιο κανόνων της Βασιλείας III.....	427
13.9 Το πρόβλημα διάστασης μεταξύ των λογιστικών και εποπτικών κεφαλαίων.....	431
13.10 Το κόστος των εποπτικών κεφαλαίων.....	432
ΣΥΝΟΨΗ.....	433

Μέρος Ε΄

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	434
---	-----

Κεφάλαιο 14

Ο κόσμος των παραγώγων	436
14.1 Γενικά.....	438
14.2 Η συμφωνία Bretton-Woods.....	438
14.3 Η κατάρρευση του συστήματος Bretton-Woods και η εμφάνιση του συναλλαγματικού και επιτοκιακού κινδύνου.....	439
14.4 Ο συναλλαγματικός κίνδυνος.....	440
14.5 Ο επιτοκιακός κίνδυνος.....	440
14.6 Ο πιστωτικός κίνδυνος.....	443
14.7 Λοιποί κίνδυνοι.....	443
14.8 Ανάληψη κινδύνων από τις τράπεζες – Αντισταθμιζόμενα στοιχεία (Hedged items).....	444
14.9 Μέσα αντιστάθμισης των κινδύνων (Hedging instruments).....	447
14.10 Εισαγωγή στα παράγωγα / Η προθεσμιακή αγορά.....	447
14.11 Συνοπτική περιγραφή των βασικών παραγώγων της προθεσμιακής αγοράς.....	449
14.12 Οργανωμένες και μη οργανωμένες προθεσμιακές αγορές.....	453
14.13 Προθεσμιακή αγορά και αμφοτεροβαρείς συμβάσεις.....	454
14.14 Η ανάγκη δημιουργίας της αγοράς των options.....	455
14.15 Κατηγορίες options, συμμετέχοντα πρόσωπα και χρησιμοποιούμενη ορολογία.....	457
14.16 Λόγοι πολλαπλασιασμού του αριθμού των παραγώγων.....	460
14.17 Η ιδιαιτερότητα των swaps.....	461
14.18 Ιστορική εξέλιξη των παραγώγων.....	462
ΣΥΝΟΨΗ.....	465
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: Μέτρηση του επιτοκιακού κινδύνου.....	466
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2: Μέτρηση προθεσμιακής τιμής συναλλάγματος.....	470

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3: Υπολογισμός swap rate.....	472
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4: Υποδείγματα τιμολόγησης options.....	473
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5: Αποτίμηση δικαιώματος αγοράς συναλλήλατος.....	477
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6: Φορολογικό καθεστώς παραγώγων.....	478
ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΝΟΗΣΗΣ.....	479

Κεφάλαιο 15

Λογιστική παραγώγων.....	480
15.1 Η λογιστική των παραγώγων για σκοπούς κερδοσκοπίας.....	482
15.2 Η λογιστική των υβριδικών συμβολαίων.....	484
15.3 Η ανάγκη για λογιστική της αντιστάθμισης (Hedge accounting).....	486
15.4 Διαχείριση Ενεργητικού – Παθητικού των τραπεζών.....	488
15.5 Κανόνες λογιστικής της αντιστάθμισης.....	489
15.6 Αντιστάθμιση της εύλογης αξίας (Fair-value hedge).....	490
15.7 Αντιστάθμιση των χρηματοροών (Cash-flow hedge).....	496
15.8 Αντιστάθμιση της καθαρής επένδυσης σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό (Hedge of a net investment in a foreign operation).....	501
15.9 Κριτήρια εφαρμογής της λογιστικής της αντιστάθμισης (Qualifying criteria for hedge accounting).....	504
15.10 Μέσα αντιστάθμισης (Hedging instruments).....	505
15.11 Αντισταθμιζόμενα στοιχεία (Hedged items).....	505
15.12 Λογιστικός χειρισμός της χρονικής αξίας των δικαιωμάτων προαίρεσης.....	506
15.13 Λογιστικός χειρισμός του προθεσμιακού μέρους των προθεσμιακών συμβολαίων (IFRS 9, παράγρ. 6.5.16/B 6.5.34 έως B 6.5.38).....	509
15.14 Λογιστικός χειρισμός των περιθωρίων βάσης συναλλήλατος των χρηματοοικονομικών μέσων (IFRS 9, παράγρ. 6.5.16/B 6.5.39).....	510
15.15 Τεκμηρίωση της σχέσης αντιστάθμισης.....	511
15.16 Αξιολόγηση της σχέσης αντιστάθμισης.....	511
15.17 Διακοπή της λογιστικής της αντιστάθμισης.....	513
ΣΥΝΟΨΗ.....	514
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ: Παραδείγματα σχεδίων τεκμηρίωσης.....	515

Μέρος ΣΤ'

Τα καινοτόμα τραπεζικά προϊόντα.....	522
ΣΤ.1 Εισαγωγή.....	524
ΣΤ.2 Η εξασφάλιση των πιστώσεων.....	524
ΣΤ.3 Τα «παραδοσιακά» μέσα εξασφάλισης: το ενέχυρο και η υποθήκη.....	526
ΣΤ.4 Η αναγκαστική εκτέλεση και το σύστημα των προνομίων πριν και μετά τον ν. 4335/2015.....	528

Κεφάλαιο 16

Leasing και Sale and Lease-back.....	532
16.1 Γενικά για τις μισθώσεις.....	534

16.2	Ορισμός της μίσθωσης.....	536
16.3	Είδη μισθώσεων και κατηγορίες εκμισθωτών.....	537
16.4	Λοιποί ορισμοί.....	538
16.5	Η νομική πλευρά της χρηματοδοτικής μίσθωσης.....	540
16.6	Εισαγωγή στη λογιστική των μισθώσεων.....	541
16.7	Κριτήρια διάκρισης των συμβάσεων μίσθωσης.....	542
16.8	Αναγνώριση και αποτίμηση των μισθώσεων από τον μισθωτή (IFRS 16, παράγρ. 22-60).....	544
16.9	Αναγνώριση και αποτίμηση των μισθώσεων από τον εκμισθωτή (IFRS 16, παράγρ. 61-97).....	546
16.10	Χειρισμός των αρχικών άμεσων εξόδων μίσθωσης.....	547
16.11	Παραδείγματα.....	548
16.12	Εγγύηση υπολειμματικής αξίας.....	557
16.13	Τα οφέλη του Leasing.....	566
16.14	Πώληση και στη συνέχεια μίσθωση ενός πάγιου περιουσιακού στοιχείου (Sale and Lease-back).....	567
16.15	Γνωστοποιήσεις.....	571
	ΣΥΝΟΨΗ.....	573
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ: Το φορολογικό καθεστώς των εταιρειών Leasing.....	574
Κεφάλαιο 17		
Factoring – Forfaiting		
		578
17.1	Εισαγωγή στο Factoring.....	580
17.2	Η νομική πλευρά του Factoring.....	580
17.3	Βασικές έννοιες – Εμπλεκόμενα πρόσωπα.....	582
17.4	Το πλέγμα των υπηρεσιών Factoring.....	585
17.5	Η λογιστική πλευρά της εκχώρησης απαιτήσεων για σκοπούς διαχείρισης και μόνο.....	587
17.6	Η λογιστική πλευρά της εκχώρησης απαιτήσεων με δικαίωμα αναγωγής και με χρηματοδότηση.....	590
17.7	Εκχώρηση απαιτήσεων χωρίς δικαίωμα αναγωγής και με χρηματοδότηση.....	595
17.8	Εκχώρηση απαιτήσεων χωρίς δικαίωμα αναγωγής σε ποσοστό της ονομαστικής αξίας των απαιτήσεων και χρηματοδότηση.....	599
17.9	Εισαγωγή στο Forfaiting.....	603
17.10	Ομοιότητες και διαφορές μεταξύ Factoring και Forfaiting.....	603
17.11	Βήματα ολοκλήρωσης μιας συναλλαγής Forfaiting.....	603
17.12	Λογιστικός χειρισμός Forfaiting.....	605
	ΣΥΝΟΨΗ.....	608
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ: Το φορολογικό καθεστώς των εταιρειών Factoring.....	609
Κεφάλαιο 18		
Repos και Reverse repos		
		610
18.1	Γενικά.....	612
18.2	Χρησιμοποιούμενη ορολογία.....	612
18.3	Η νομική πλευρά των repos.....	613
18.4	Η λειτουργία των repos στις τράπεζες.....	615

18.5	Η λογιστική των repos.....	616
18.6	Reverse repos.....	619

Κεφάλαιο 19

Τιτλοποίηση απαιτήσεων – Καλυμμένες ομολογίες.....		622
19.1	Τιτλοποίηση απαιτήσεων.....	624
19.2	Η λειτουργία και διαδικασία των τιτλοποιημένων απαιτήσεων και καλυμμένων ομολογιών.....	624
19.3	Καλυμμένες ομολογίες.....	627
19.4	Η νομική πλευρά των τιτλοποιήσεων και των καλυμμένων ομολογιών.....	629
19.5	Η λογιστική των τιτλοποιημένων απαιτήσεων.....	632
19.6	Λογιστική τιτλοποίησης με διακοπή αναγνώρισης των δανείων.....	634
19.7	Λογιστική τιτλοποίησης χωρίς διακοπή αναγνώρισης των δανείων.....	638
19.8	Η λογιστική των καλυμμένων ομολογιών.....	643
ΣΥΝΟΨΗ.....		645
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α΄: ν. 3156/2003 περί τιτλοποίησης απαιτήσεων.....		646
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β΄: Άρθρο 152 ν. 4261/2014, περί καλυμμένων ομολογιών.....		651

Μέρος Ζ΄

Λοιπά θέματα χρηματοοικονομικής λογιστικής.....	654
--	------------

Κεφάλαιο 20

Οι λογαριασμοί αποτελεσμάτων.....		656
20.1	Έσοδα – Έννοιες, ορισμοί.....	658
20.2	Οι αρχές αναγνώρισης των εσόδων.....	661
20.3	Έξοδα – Έννοιες, ορισμοί και αρχές αναγνώρισης.....	661
20.4	Το καθαρό έσοδο από τόκους.....	663
20.5	Αμοιβές και προμήθειες.....	665
20.6	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.....	666
20.7	Λοιπά έσοδα.....	666
20.8	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	667
20.9	Γενικά διοικητικά έξοδα.....	667
20.10	Αποσβέσεις.....	669
20.11	Ζημίες απομείωσης από την παροχή πιστώσεων.....	669
20.12	Φόρος εισοδήματος.....	669
ΣΥΝΟΨΗ.....		670
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: Η εισφορά του ν. 128/75.....		671
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2: Η εισφορά στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ).....		672

Κεφάλαιο 21

Φορολογικά θέματα τραπεζών.....		682
21.1	Γενικά.....	684
21.2	Ο τρέχων φόρος εισοδήματος.....	684

21.3	Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	688
21.4	Παρακρατούμενοι φόροι	689
21.5	Φορολογικό καθεστώς ομολόγων/κινητών αξιών	689
21.6	Έμμεση φορολογία	690

Κεφάλαιο 22

Οι λογαριασμοί τάξεως	692	
22.1	Γενικά για τους λογαριασμούς τάξεως	694
22.2	Οι διαχωριστικές γραμμές μεταξύ λογαριασμών ουσίας και λογαριασμών τάξεως	694
22.3	Η παρακολούθηση των εκτός ισολογισμού γεγονότων	696
22.4	Το Λογιστικό Σχέδιο για τους λογαριασμούς τάξεως	697
22.5	Λογαριασμοί αλλοτριών πραγμάτων	698
22.6	Εγγυήσεις δοθείσες (Κοινές εγγυήσεις και εγγυητικές επιστολές)	700
22.7	Εγγυήσεις ληφθείσες	706
22.8	Λογαριασμοί αμφοτεροβαρών συμβάσεων (Commitments)	707
22.9	Λογαριασμοί μνείας (Memo accounts)	709
ΣΥΝΟΨΗ	710	
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ: Σχέδιο Ε/Ε για την καλή εκτέλεση έργου	712	
ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΝΟΗΣΗΣ	713	

Κεφάλαιο 23

Οι οικονομικές καταστάσεις των εμπορικών τραπεζών	714	
23.1	Οι οικονομικές καταστάσεις	716
23.2	Οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων	717
23.3	Συχνότητα ενημέρωσης και μέσα πληροφόρησης	717
23.4	Η Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	718
23.5	Η Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	722
23.6	Η Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος	724
23.7	Πληροφορίες ποσοτικής και ποιοτικής φύσεως – Οι σημειώσεις (notes)	726
ΣΥΝΟΨΗ	727	

Μέρος Η΄

Διοικητική λογιστική των εμπορικών τραπεζών	728
--	-----

Κεφάλαιο 24

Ανάλυση και σημασία βασικών εννοιών κόστους	730	
24.1	Εισαγωγή στη Διοικητική Λογιστική	732
24.2	Καθορισμός των διαφόρων εννοιών κόστους	733
24.3	Ανάλυση και σημασία των εννοιών κόστους	739
24.4	Το μεταβλητό κόστος των τραπεζών από τόκους	739
24.5	Η δημιουργία του κόστους σε μια βιομηχανική επιχείρηση	740
24.6	Η λογιστική κόστους στις τράπεζες	741

24.7	Τα προϊόντα και οι υπηρεσίες της τραπεζικής επιχείρησης.....	744
24.8	Κέντρα κόστους, κέντρα κέρδους, κέντρα επενδύσεων και ενδοεπιχειρησιακή τιμολόγηση (Transfer pricing).....	744
24.9	Το θεώρημα του διαχωρισμού των Klein-Monti / Οι καταθέσεις ως ανεξάρτητο κέντρο κέρδους.....	746
24.10	Αγορές χρήματος, αγορές κεφαλαίου και επιτόκια αναφοράς.....	751
24.11	Καμπύλη επιτοκίων swaps ή χρονική διάρθρωση των επιτοκίων.....	755
24.12	Είδη καμπυλών επιτοκίων.....	756
24.13	Πραγματικό κόστος, κόστος ευκαιρίας, και κερδοφορία καταθέσεων.....	758
24.14	Τιμολόγηση δανείων.....	760
	ΣΥΝΟΨΗ.....	762
	ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΝΟΗΣΗΣ.....	763

Κεφάλαιο 25

Κοστολόγηση και τιμολόγηση τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών – Πληροφόρηση κατά επιχειρηματικό τομέα		764
25.1	Εισαγωγή.....	766
25.2	Το οριακό κόστος (marginal cost) ως το άριστο μέτρο ενδοεπιχειρησιακής τιμολόγησης.....	766
25.3	Παράγοντες διαμόρφωσης των επιτοκίων ενδοεπιχειρησιακής τιμολόγησης (Transfer rates-TR).....	769
25.4	Κριτήρια επιλογής του κατάλληλου επιτοκίου αναφοράς (TR).....	770
25.5	Η προσέγγιση της μιας δεξαμενής (Single pool method).....	771
25.6	Η προσέγγιση της διπλής δεξαμενής (Double pool method).....	772
25.7	Σύγχρονες μέθοδοι υπολογισμού του κόστους μεταφοράς κεφαλαίων.....	773
25.8	Η μέθοδος επιλογής του πλέον αντιπροσωπευτικού επιτοκίου (Assigned rate method).....	774
25.9	Κοστολόγηση προϊόντων ακαθόριστης διάρκειας.....	775
25.10	Η μέθοδος του χρόνου μέχρι τη λήξη ή την επόμενη περίοδο επανατιμολόγησης (Term to maturity or reprising term method).....	778
25.11	Η μέθοδος των ταμειακών ροών (Cash flow method).....	779
25.12	Αποτελέσματα από την ανάληψη κινδύνων και κατανομή τους.....	786
25.13	Το αποτέλεσμα από την ανάληψη επιτοκιακού κινδύνου ως διαφορά μεταξύ διαφορετικών CFR.....	787
25.14	Το αποτέλεσμα από την ανάληψη επιτοκιακού κινδύνου ως διαφορά μεταξύ CFR και MFR.....	789
25.15	Ανάληψη και κατανομή του αποτελέσματος της μονάδας διαχείρισης διαθεσίμων (Funding Center).....	791
25.16	Ενδοομιλική τιμολόγηση. Η λογιστική και φορολογική διάσταση των πραγμάτων.....	795
25.17	Πληροφόρηση κατά επιχειρηματικό τομέα.....	796
	ΣΥΝΟΨΗ.....	801
	ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΥΣΕΙΣ.....	802

Κεφάλαιο 26

Δείκτες διάρθρωσης και απόδοσης της εμπορικής τραπεζικής επιχείρησης		806
26.1	Εισαγωγή.....	808

26.2	Δείκτες διάρθρωσης.....	808
26.3	Margin και spread επιτοκίου.....	809
26.4	Ο δείκτης EPS και η μερισματική απόδοση.....	811
26.5	Οι δείκτες ROA, ROE, RAROA και RAROE.....	811
26.6	Οι δείκτες P/E, P/BV και BV/S. Η σχέση μεταξύ ROE και EPS.....	812
26.7	Οι δείκτες ROTC και P/TBV.....	814
26.8	Ο δείκτης έξοδα/έσοδα (Cost/Income ratio).....	814
26.9	Δείκτες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο.....	816
26.10	Πραγματικός συντελεστής φόρου εισοδήματος (Effective tax rate).....	817
	Μια ενδιαφέρουσα συνέντευξη με τον κο Βασίλειο Ψάητη, Γενικό Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών ALPHA BANK.....	819
	ΣΥΝΟΨΗ.....	822
	Παράρτημα Α΄: Κληδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών (ΚΛΣΤ).....	823
	Παράρτημα Β΄: Λογιστικό Σχέδιο ΕΛΠ.....	861
	Βιβλιογραφία.....	879
	Αλφαβητικό Ευρετήριο Όρων.....	883