



ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.

Συνοπτικές Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

σε ενοποιημένη και ατομική βάση

30 Σεπτεμβρίου 2006

σύμφωνα με τα

Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2006

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ.....	3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ.....	4
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ.....	5
Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 30ης Σεπτεμβρίου 2005 και 31ης Δεκεμβρίου 2005 σε ενοποιημένη βάση..	6
Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 30ης Σεπτεμβρίου 2006 σε ενοποιημένη βάση.....	6
Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 30ης Σεπτεμβρίου 2005 και 31ης Δεκεμβρίου 2005 σε ατομική βάση.....	7
Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 30ης Σεπτεμβρίου 2006 σε ατομική βάση.....	7
Καταστάσεις Ταμειακών Ροών.....	8
1. Πληροφορίες για την Τράπεζα.....	9
2. Περίληψη Σημαντικών Λογιστικών Αρχών.....	13
3. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	16
4. Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....	16
5. Έσοδα από μερίσματα και αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων.....	17
6. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης.....	17
7. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	18
8. Γενικά διοικητικά έξοδα.....	18
9. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης.....	19
10. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων.....	19
11. Φόροι.....	19
12. Κέρδη ανά Μετοχή.....	20
13. Μερίσματα.....	20
14. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....	20
15. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	21
16. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.....	21
17. Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις – υποχρεώσεις.....	22
18. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών.....	22
19. Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση και διακρατούμενο μέχρι τη λήξη.....	23
20. Συμμετοχή σε θυγατρική και συγγενή επιχείρηση.....	24
21. Ενσώματα πάγια.....	25
22. Άυλα πάγια στοιχεία.....	27
23. Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	28
24. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	29
25. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	29
26. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	30
27. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό.....	30
28. Λοιπά στοιχεία παθητικού.....	31
29. Μετοχικό κεφάλαιο.....	31
30. Αποτελέσματα εις νέο και Αποθεματικά αναπροσαρμογής.....	32
31. Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις.....	32
32. Συναλλαγές και Υπόλοιπα Συνδεδεμένων Μερών.....	33
33. Οψιγενή γεγονότα.....	34

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ					
Ποσά σε €	Σημείωση	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιουλίου έως	
		30.09.2006	30.09.2005	30.09.2006	30.09.2005
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		342.061.698,75	307.689.007,40	119.205.446,80	105.979.095,48
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(157.527.849,43)	(137.343.078,38)	(55.154.819,84)	(50.309.210,36)
Καθαρά έσοδα από τόκους	3	184.533.849,32	170.345.929,02	64.050.626,96	55.669.885,12
Έσοδα προμηθειών		19.514.388,88	3.546.701,93	8.707.367,66	1.090.433,24
Έξοδα προμηθειών		(606.527,96)	(368.961,81)	(225.692,02)	(148.594,10)
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	4	18.907.860,92	3.177.740,12	8.481.675,64	941.839,14
Έσοδα από μερίσματα	5	4.114.974,16	4.623.205,70	598.107,86	1.231.794,10
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	5	74.821.247,51	7.556.541,52	(6.707.415,67)	21.712.092,78
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	6	7.840.354,26	7.264.568,19	646.092,76	2.396.674,01
Σύνολο Καθαρών Εσόδων		290.218.286,17	192.967.984,55	67.069.087,55	81.952.285,15
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	7	(55.795.720,88)	(43.979.145,29)	(21.236.078,12)	(17.899.991,75)
Γενικά διοικητικά έξοδα	8	(57.775.669,47)	(32.234.228,05)	(19.664.922,09)	(11.176.557,36)
Αποσβέσεις		(6.736.510,05)	(4.142.149,76)	(2.312.707,78)	(1.777.804,78)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	9	(23.540.847,23)	(9.076.744,16)	(435.302,53)	(2.993.235,86)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(143.848.747,63)	(89.432.267,26)	(43.649.010,52)	(33.847.589,75)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	10	(25.560.253,41)	(10.992.592,61)	(5.618.658,81)	(4.043.877,03)
Αναλογία κερδών (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες		-	(66.418,44)	25.094,23	(26.659,50)
Κέρδη προ φόρων		120.809.285,13	92.476.706,24	17.826.512,45	44.034.158,87
Φόροι	11	(29.006.675,68)	(16.918.115,09)	(6.016.584,84)	(7.781.622,33)
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		91.802.609,45	75.558.591,15	11.809.927,61	36.252.536,54
Αναλογούντα σε :					
Μετόχους μειοψηφίας		(33.195,37)	0,00	(33.195,37)	0,00
Μετόχους Τράπεζας		91.835.804,82	75.558.591,15	11.843.122,98	36.252.536,54
Κέρδη ανά μετοχή	12				
- Βασικά		0,65	0,46	0,08	0,22

Αθήνα, 29 Νοεμβρίου 2006

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΟ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΓΕΝΙΚΟΥ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ
ΤΣΟΥΠΙΔΗΣΑΝΤΩΝΙΟΣ
ΚΑΜΙΝΑΡΗΣΧΡΗΣΤΟΣ
ΜΗΤΡΕΝΤΣΕΣΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΞΥΦΑΡΑΣΣΤΑΥΡΟΣ
ΞΥΦΑΡΑΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ			
Ποσά σε €	Σημείωση	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιουλίου έως	
		30.09.2006	30.09.2005	30.09.2006	30.09.2005
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		342.058.201,42	307.689.007,40	119.201.949,47	105.979.095,48
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(157.527.665,50)	(137.343.078,38)	(55.154.635,91)	(50.309.210,36)
Καθαρά έσοδα από τόκους	3	184.530.535,92	170.345.929,02	64.047.313,56	55.669.885,12
Έσοδα προμηθειών		19.167.965,11	3.546.701,93	8.360.943,89	1.090.433,24
Έξοδα προμηθειών		(595.276,36)	(368.961,81)	(214.440,42)	(148.594,10)
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	4	18.572.688,75	3.177.740,12	8.146.503,47	941.839,14
Έσοδα από μερίσματα	5	4.114.974,16	4.623.205,70	598.107,86	1.231.794,10
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	5	74.810.887,70	7.556.541,52	(6.717.775,48)	21.712.092,78
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	6	7.870.152,36	7.264.568,19	675.890,86	2.396.674,01
Σύνολο Καθαρών Εσόδων		289.899.238,89	192.967.984,55	66.750.040,27	81.952.285,15
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	7	(55.649.240,29)	(43.979.145,29)	(21.089.597,53)	(17.899.991,75)
Γενικά διοικητικά έξοδα	8	(57.579.653,35)	(32.234.228,05)	(19.468.905,97)	(11.176.557,36)
Αποσβέσεις		(6.696.693,25)	(4.142.149,76)	(2.272.890,98)	(1.777.804,78)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	9	(23.516.693,50)	(9.076.744,16)	(411.148,80)	(2.993.235,86)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(143.442.280,39)	(89.432.267,26)	(43.242.543,28)	(33.847.589,75)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απατήσεων	10	(25.560.253,41)	(10.992.592,61)	(5.618.658,81)	(4.043.877,03)
Κέρδη προ φόρων		120.896.705,09	92.543.124,68	17.888.838,18	44.060.818,37
Φόροι	11	(29.003.671,33)	(16.918.115,09)	(6.013.580,49)	(7.781.622,33)
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		91.893.033,76	75.625.009,59	11.875.257,69	36.279.196,04
Κέρδη ανά μετοχή	12				
- Βασικά		0,65	0,46	0,08	0,22

Αθήνα, 29 Νοεμβρίου 2006

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΟ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΓΕΝΙΚΟΥ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ
ΤΣΟΥΠΙΔΗΣΑΝΤΩΝΙΟΣ
ΚΑΜΙΝΑΡΗΣΧΡΗΣΤΟΣ
ΜΗΤΡΕΝΤΣΕΣΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΞΥΦΑΡΑΣΣΤΑΥΡΟΣ
ΞΥΦΑΡΑΣ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Ποσά σε €	Σημείωση	ΣΕ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
		30.09.2006	31.12.2005	30.09.2006	31.12.2005
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14	301.175.498,62	191.266.079,14	301.175.464,97	191.266.079,14
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	1.717.688.702,47	1.249.262.724,33	1.717.289.892,70	1.249.262.724,33
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	16	1.634.059.485,07	1.593.121.669,08	1.633.495.657,46	1.593.121.669,08
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	17	5.757.851,22	810.147,80	5.757.851,22	810.147,80
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	18	4.478.471.344,98	3.044.667.020,61	4.478.471.344,98	3.044.667.020,61
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	18	(56.313.653,00)	(31.365.743,79)	(56.313.653,00)	(31.365.743,79)
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	19	4.256.481.670,74	4.618.912.350,52	4.256.481.670,74	4.618.912.350,52
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	19	490.608.701,87	491.871.117,75	490.608.701,87	491.871.117,75
Συμμετοχή σε θυγατρική και συγγενή επιχείρηση	20	0,00	537.561,05	1.139.028,00	1.050.000,00
Ενσώματα πάγια	21	111.112.063,09	110.750.791,08	111.027.244,52	110.750.791,08
Άυλα πάγια στοιχεία	22	11.720.447,55	10.970.975,17	11.667.058,02	10.970.975,17
Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους	23	31.348.991,60	36.224.148,01	31.348.991,60	36.224.148,01
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24	291.017.342,99	247.566.024,39	290.952.428,04	247.566.024,39
Σύνολο ενεργητικού		13.273.128.447,20	11.564.594.865,14	13.273.101.681,12	11.565.107.304,09
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	25	1.530.282.329,83	0,00	1.530.282.329,83	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	26	10.419.741.143,51	9.953.838.765,20	10.419.741.143,51	9.953.838.765,20
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	17	10.311.163,45	66.626.004,60	10.311.163,45	66.626.004,60
Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους	23	39.972.221,43	67.737.773,28	39.968.160,62	67.737.773,28
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	27	19.182.618,00	17.952.698,00	19.166.635,00	17.952.698,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	28	396.913.063,73	593.512.570,15	396.884.689,92	593.512.570,15
Σύνολο παθητικού		12.416.402.539,95	10.699.667.811,23	12.416.354.122,33	10.699.667.811,23
Ίδια κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο	29	521.207.049,00	521.207.049,00	521.207.049,00	521.207.049,00
Αποθεματικά αναπροσαρμογής	30	140.884.242,09	230.199.868,32	140.884.242,09	230.199.868,32
Λοιπά αποθεματικά		76.481.983,16	76.481.983,16	76.481.983,16	76.481.983,16
Αποτελέσματα εις νέον	30	117.605.118,54	37.038.153,43	118.174.284,54	37.550.592,38
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας		856.178.392,79	864.927.053,91	856.747.558,79	865.439.492,86
Δικαιώματα μειοψηφίας		547.514,46	0,00	0,00	0,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και δικαιωμάτων μειοψηφίας		856.725.907,25	864.927.053,91	856.747.558,79	865.439.492,86
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων		13.273.128.447,20	11.564.594.865,14	13.273.101.681,12	11.565.107.304,09

Αθήνα, 29 Νοεμβρίου 2006

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΟ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΓΕΝΙΚΟΥ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ
ΤΣΟΥΠΙΔΗΣΑΝΤΩΝΙΟΣ
ΚΑΜΙΝΑΡΗΣΧΡΗΣΤΟΣ
ΜΗΤΡΕΝΤΣΕΣΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΞΥΦΑΡΑΣΣΤΑΥΡΟΣ
ΞΥΦΑΡΑΣ

Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 30ης Σεπτεμβρίου 2005 και 31ης Δεκεμβρίου 2005 σε ενοποιημένη βάση

Ποσά σε €	Αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής					Σύνολο
	Μετοχικό κεφάλαιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2005, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	555.000.000,00	53.350.196,75	266.011.911,45	17.000.000,00	276.095.171,87	1.167.457.280,07
Μεταβολή ιδίων κεφαλαίων για την περίοδο 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2005						
Μεταβολή του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-	-	145.580,08	-	-	145.580,08
Κέρδη περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	75.558.591,15	75.558.591,15
Συνολικό αναγνωριζόμενο κέρδος / (ζημιά) περιόδου	0,00	0,00	145.580,08	0,00	75.558.591,15	75.704.171,23
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	(90.000.000,00)	(90.000.000,00)
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2005	555.000.000,00	53.350.196,75	266.157.491,53	17.000.000,00	261.653.763,02	1.153.161.451,30
Μεταβολές από 1.10.2005 μέχρι 31.12.2005	(33.792.951,00)	6.131.786,41	(35.957.623,21)	-	(224.615.609,59)	(288.234.397,39)
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005	521.207.049,00	59.481.983,16	230.199.868,32	17.000.000,00	37.038.153,43	864.927.053,91

Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 30ης Σεπτεμβρίου 2006 σε ενοποιημένη βάση

Ποσά σε €	Αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής					Σύνολο	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
	Μετοχικό κεφάλαιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον			
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2006, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	521.207.049,00	59.481.983,16	230.199.868,32	17.000.000,00	37.038.153,43	864.927.053,91	0,00	864.927.053,91
Μεταβολή ιδίων κεφαλαίων για την περίοδο 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2006						0,00	0,00	0,00
Μεταβολή του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων			(89.315.626,23)			(89.315.626,23)		(89.315.626,23)
Μεταβολές από ενοποίηση θυγατρικής					501,89	501,89	580.709,83	581.211,72
Κέρδη περιόδου μετά φόρων					91.835.804,82	91.835.804,82	(33.195,37)	91.802.609,45
Συνολικό αναγνωριζόμενο κέρδος / ζημιά περιόδου	0,00	0,00	(89.315.626,23)	0,00	91.836.306,71	2.520.680,48	547.514,46	3.068.194,94
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	(11.269.341,60)	(11.269.341,60)		(11.269.341,60)
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2006	521.207.049,00	59.481.983,16	140.884.242,09	17.000.000,00	117.605.118,54	856.178.392,79	547.514,46	856.725.907,25

Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 30ης Σεπτεμβρίου 2005 και 31ης Δεκεμβρίου 2005 σε ατομική βάση

<i>Ποσά σε €</i>	Μετοχικό κεφάλαιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2005, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	555.000.000,00	53.350.196,75	266.011.911,45	17.000.000,00	276.521.514,46	1.167.883.622,66
Μεταβολή ιδίων κεφαλαίων για την περίοδο 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2005						
Μεταβολή του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων		-	145.580,08	-	-	145.580,08
Κέρδη περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	75.625.009,59	75.625.009,59
Συνολικό αναγνωριζόμενο κέρδος / (ζημιά) περιόδου	0,00	-	145.580,08	0,00	75.625.009,59	75.770.589,67
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	(90.000.000,00)	(90.000.000,00)
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2005	555.000.000,00	53.350.196,75	266.157.491,53	17.000.000,00	262.146.524,05	1.153.654.212,33
Μεταβολές από 1.10.2005 μέχρι 31.12.2005	(33.792.951,00)	6.131.786,41	(35.957.623,21)	-	(224.595.931,67)	(288.214.719,47)
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005	521.207.049,00	59.481.983,16	230.199.868,32	17.000.000,00	37.550.592,38	865.439.492,86

Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 30ης Σεπτεμβρίου 2006 σε ατομική βάση

<i>Ποσά σε €</i>	Μετοχικό κεφάλαιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2006, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	521.207.049,00	59.481.983,16	230.199.868,32	17.000.000,00	37.550.592,38	865.439.492,86
Μεταβολή ιδίων κεφαλαίων για την περίοδο 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2006						
Μεταβολή του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων			(89.315.626,23)			(89.315.626,23)
Κέρδη περιόδου μετά φόρων					91.893.033,76	91.893.033,76
Συνολικό αναγνωριζόμενο κέρδος / ζημιά περιόδου	0,00	-	(89.315.626,23)	0,00	91.893.033,76	2.577.407,53
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	(11.269.341,60)	(11.269.341,60)
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2006	521.207.049,00	59.481.983,16	140.884.242,09	17.000.000,00	118.174.284,54	856.747.558,79

Καταστάσεις Ταμειακών Ροών

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ Από 1η Ιανουαρίου έως		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ Από 1η Ιανουαρίου έως	
	30.09.2006	30.09.2005	30.09.2006	30.09.2005
Λειτουργικές δραστηριότητες				
Κέρδη περιόδου προ φόρων	120.809.285,13	92.476.706,24	120.896.705,09	92.543.124,68
Προσαρμογές στα Κέρδη για:				
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	5.186.617,21	3.354.560,42	5.167.581,47	3.354.560,42
Αποσβέσεις άυλων παγίων	1.549.892,84	787.589,34	1.529.111,78	787.589,34
Αναλογία (Κερδών)/ Ζημιών από συγγενείς επιχειρήσεις	0,00	66.418,44	0,00	0,00
Ζημιά ενοποίησης θυγατρικής εταιρείας	22.678,66	0,00	0,00	0,00
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και λοιπών απατήσεων	20.268.025,96	10.992.592,61	20.268.025,96	10.992.592,61
Απόσβεση premium / discount επενδυτικού χαρτοφυλακίου	3.443.102,98	8.369.239,06	3.443.102,98	8.369.239,06
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	1.213.937,00	1.010.481,00	1.213.937,00	1.010.481,00
(Κέρδη) / Ζημιές αποτίμησης παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων	(61.262.544,57)	27.461.085,45	(61.262.544,57)	27.461.085,45
Καταβαλλόμενοι φόροι Εισοδήματος	(117.371.523,68)	(29.631.992,19)	(117.371.523,68)	(29.631.992,19)
	(26.140.528,47)	114.886.680,37	(26.115.603,97)	114.886.680,37
Καθαρή μεταβολή (αύξηση) μείωση στοιχείων του ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες				
Χρηματοοικονομικών στοιχείων κατεχόμενων προς εμπορία	(40.384.348,18)	(244.855.330,87)	(40.373.988,38)	(244.855.330,87)
Δανείων και απατήσεων κατά πελατών	(1.434.416.668,57)	(571.245.726,73)	(1.434.416.668,57)	(571.245.726,73)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(69.177.542,95)	(37.955.780,55)	(69.196.449,78)	(37.955.780,55)
Καθαρή μεταβολή αύξηση / (μείωση) στοιχείων παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.530.282.329,83	0,00	1.530.282.329,83	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	465.902.378,31	304.693.192,09	465.902.378,31	304.693.192,09
Λοιπών υποχρεώσεων	225.458.428,73	102.177.956,43	225.452.814,64	102.177.956,43
	677.664.577,17	(447.185.689,63)	677.650.416,05	(447.185.689,63)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	651.524.048,70	(332.299.009,26)	651.534.812,08	(332.299.009,26)
Επενδυτικές δραστηριότητες				
Αγορά παγίων στοιχείων ενεργητικού	(7.763.390,13)	(15.643.109,63)	(7.669.229,54)	(15.643.109,63)
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	(34.028,00)	(250.000,00)	(89.028,00)	(250.000,00)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση επενδυτικού χαρτοφυλακίου και χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση	244.697.156,19	(260.243.473,32)	244.697.156,19	(260.243.473,32)
Καθαρή ταμειακή ροή για επενδυτικές δραστηριότητες	236.899.738,06	(276.136.582,95)	236.938.898,65	(276.136.582,95)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Έκδοση νέων μετοχών	55.000,00	0,00	0,00	0,00
Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου στους μετόχους της μητρικής	(90.495.199,40)	0,00	(90.495.199,40)	0,00
Διανομή από αποθεματικά και διαθέσιμα κέρδη σε μετόχους της μητρικής	(208.772.615,53)	0,00	(208.772.615,53)	0,00
Μερίσματα πληρωθέντα σε μετόχους της μητρικής	(11.269.341,60)	(90.000.000,00)	(11.269.341,60)	(90.000.000,00)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(310.482.156,53)	(90.000.000,00)	(310.537.156,53)	(90.000.000,00)
Καθαρή αύξηση διαθεσίμων και ισοδύναμων διαθεσίμων	577.941.630,23	(698.435.592,21)	577.936.554,20	(698.435.592,21)
Ταμιακά διαθέσιμα και ταμιακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	1.440.528.803,47	2.439.907.021,35	1.440.528.803,47	2.439.907.021,35
Ταμιακά διαθέσιμα και ταμιακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου ενοποιούμενης θυγατρικής	393.767,39	0,00	0,00	0,00
Ταμιακά διαθέσιμα και ταμιακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	2.018.864.201,09	1.741.471.429,14	2.018.465.357,67	1.741.471.429,14

Οι σημειώσεις στις σελίδες 9 μέχρι 34 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

1. Πληροφορίες για την Τράπεζα

Γενικές Πληροφορίες

- Η Τράπεζα «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» είναι Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, που στις διεθνείς συναλλαγές της φέρει την επωνυμία «GREEK POSTAL SAVINGS BANK S.A.» και υποκατέστησε σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις της, την αποκεντρωμένη δημόσια υπηρεσία «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο», που συστήθηκε με το Ν.ΓΥΜΣΤ'/1909, όπως συμπληρώθηκε και τροποποιήθηκε μεταγενέστερα με τον Α.Ν.391/1936, το Ν.1118/1938 και άλλες διατάξεις.
- Κατόπιν της υπ'αριθμόν 2579/19.4.2006 Π.Δ./Τ.Ε., εκδόθηκε η προβλεπόμενη από το άρθρο ένατο, παρ. 5, Ν.3082/2002 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας, η οποία επέχει άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και συνεπώς η Τράπεζα υπάγεται πλέον στο σύνολο των εποπτικής φύσεως διατάξεων της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με το Ν.2076/1992, όπως ισχύει.
- Η έδρα της Τράπεζας βρίσκεται στο Δήμο Αθηναίων (οδός Πεσμαζόγλου 2-6, Τ.Κ. 101 75) και με απόφαση Δ.Σ. μπορεί να συστήνει ή να καταργεί υποκαταστήματα, γραφεία, θυρίδες ή και πρακτορεία οπουδήποτε στην Ελλάδα και την αλλοδαπή. Κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2006 το δίκτυο καταστημάτων του «Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου» ανερχόταν σε 136 καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.
- Η διάρκεια της Τράπεζας έχει οριστεί σε εκατό έτη από την ίδρυσή της και μπορεί να παρατείνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.
- Η Τράπεζα έχει εισάγει προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών το σύνολο των μετοχών της, από την 5η Ιουνίου 2006, κατόπιν λήψεως των σχετικών εγκριτικών αποφάσεων 1/381/12.5.2006 και 18/31.5.2006 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών, αντίστοιχα. Μέσω της εισαγωγής αυτής, υλοποιήθηκε η σχετική απόφαση της Διυπουργικής Επιτροπής Αποκρατικοποιήσεων για τη διάθεση 49.080.000 κοινών ονομαστικών μετοχών (ήτοι ποσοστό 34,84%) της Τράπεζας, κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου.
- Οι παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 30η Σεπτεμβρίου 2006 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 29/11/2006.

Η διάρθρωση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2006, έχει ως ακολούθως:

• Τσουπίδης Παναγιώτης,	Πρόεδρος, Εκτελεστικό Μέλος
• Καμινάρης Αντώνιος,	Αντιπρόεδρος Α΄, Εκτελεστικό Μέλος
• Μήτρεντσες Χρήστος,	Αντιπρόεδρος Β΄, Εκτελεστικό Μέλος
• Κομνηνός Χρήστος,	Μέλος
• Δρακάτος Γεράσιμος,	Μέλος
• Λαμπρόπουλος Κωνσταντίνος,	Μέλος
• Χατζημιχάλης Δημήτριος,	Μέλος
• Μιχαλοπούλου Αδαμαντία,	Μέλος
• Σπηλιόπουλος Βασίλειος,	Μέλος
• Κοτσίρης Κωνσταντίνος,	Μέλος
• Τσαγδής Ιωάννης,	Μέλος

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου άρχισε στις 30 Ιουνίου του 2004 και λήγει την 30 Ιουνίου 2009.

Σύμβαση Συνεργασίας με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.

Η Τράπεζα έχει συνάψει από την 19 Νοεμβρίου 2001, δεκαετή σύμβαση αποκλειστικής συνεργασίας με τα ΕΛ.ΤΑ.

- Βασικοί όροι της σύμβασης

- Η σύμβαση αυτή δύναται να παραταθεί αυτομάτως εφόσον τουλάχιστον έξι (6) μήνες πριν από την λήξη της σύμβασης κανένα από τα συμβαλλόμενα μέρη δεν έχει γνωστοποιήσει εγγράφως την βούλησή του για την μη παράτασή της.

- Η σύμβαση μπορεί να τερματιστεί άμεσα από οποιοδήποτε συμβαλλόμενο μέρος, ύστερα από έγγραφη ειδοποίηση του αντισυμβαλλομένου, σε περίπτωση που το αντισυμβαλλόμενο μέρος έχει παραβιάσει κάποια από τις συμβατικές του υποχρεώσεις και δεν έχει θεραπεύσει την παραβίαση αυτή, εντός διαστήματος τριών (3) μηνών από την έγγραφη ενημέρωσή του. Μετά τη λήξη της σύμβασης, σύμφωνα με τους όρους της, όλα τα εκκρεμή θέματα θα διακανονιστούν εντός διαστήματος τριών (3) ετών.

- Κάθε συμβαλλόμενο μέρος αναπτύσσει αυτόνομα τους κύριους τομείς των δραστηριοτήτων του ως προς τα παρεχόμενα από αυτό χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες.

- Τα καταστήματα του δικτύου των συμβαλλομένων μερών διατηρούν όλα τα διακριτικά γνωρίσματα της εταιρικής ταυτότητάς τους, έτσι ώστε η προβολή και πώληση από το δίκτυο κάθε συμβαλλομένου των προϊόντων του ετέρου συμβαλλομένου να γίνεται με διακριτό τρόπο.

- Σε περίπτωση λήξης ή λύσης της σύμβασης, ακολουθεί εκκαθάριση των εκκρεμοτήτων μεταξύ των συμβαλλομένων μερών, για το μέχρι εκείνη την στιγμή διάστημα και η οποία πρέπει να ολοκληρωθεί εντός διαστήματος τριών (3) ετών. Για το χρονικό διάστημα της εκκαθάρισης τα συμβαλλόμενα μέρη δεσμεύονται από τις υποχρεώσεις αποκλειστικότητας, απορρήτου και εχεμύθειας, που ίσχυαν κατά την διάρκεια της σύμβασης.

- Οικονομικό κόστος

- Για την παροχή των υπηρεσιών και την παραχώρηση χώρων και εξοπλισμού στα καταστήματα του δικτύου των ΕΛ.ΤΑ, Η Τράπεζα καταβάλλει: α) αμοιβή ανά συναλλαγή, υπολογιζόμενη επί το πλήθος των συναλλαγών β) αμοιβή διαχείρισης κεφαλαίων, υπολογιζόμενη ως ποσοστό επί του μέσου όρου των υπολοίπων των λογαριασμών καταθέσεων που εξυπηρετούνται από το δίκτυο των ΕΛ.ΤΑ και γ) πρόσθετη αμοιβή, υπολογιζόμενη ως ποσοστό παραγωγικότητας επί της καθαρής αύξησης των υπολοίπων των λογαριασμών καταθέσεων που εξυπηρετούνται από το δίκτυο των ΕΛ.ΤΑ.

- Χρησιμοποιούμενο δίκτυο

- Το δίκτυο των καταστημάτων, πρακτορείων και αγροτικών διανομέων των ΕΛ.ΤΑ καθίσταται δίκτυο παροχής προϊόντων της Τράπεζας και τυχόν άλλων κοινών προϊόντων των συμβαλλομένων που δύνανται να αναπτυχθούν στο μέλλον.
- Στα πλαίσια της εν λόγω σύμβασης τα προϊόντα /υπηρεσίες της Τράπεζας διατίθενται από 820 καταστήματα των ΕΛ.ΤΑ και από 1.148 πρακτορεία και 950 αγροτικούς διανομείς, οι οποίοι λειτουργούν ως υπεργολάβοι των ΕΛ.ΤΑ σε απομακρυσμένες περιοχές στις οποίες δεν υπάρχουν καταστήματα ή πρακτορεία, ενώ τα προϊόντα /υπηρεσίες των ΕΛ.ΤΑ διατίθενται μέσω του δικτύου των 136 καταστημάτων της Τράπεζας.
- Με βάση τους όρους της σύμβασης, η Τράπεζα έχει δεσμευθεί να μην προβεί στο άνοιγμα καταστήματός της σε οποιαδήποτε περιοχή υφίσταται ήδη κατάσταση των ΕΛ.ΤΑ. Ειδικότερα, δεν επιτρέπεται στην Τράπεζα να ανοίξει κατάστημα σε απόσταση τέτοια από κατάσταση των ΕΛ.ΤΑ που θα επηρέαζε τον συνολικό κύκλο εργασιών των ΕΛ.ΤΑ. Η ευθύνη για την λειτουργία των καταστημάτων παραμένει στον κύριο του κάθε καταστήματος και κάθε αντισυμβαλλόμενο μέρος αποζημιώνει το άλλο για κάθε ζημιά που επέρχεται οφειλόμενη σε δόλο ή αμέλεια των υπαλλήλων του.
- Ως δικαιοπρακτικό θεμέλιο της σύμβασης αποκλειστικής συνεργασίας αναγνωρίζεται ρητά από τα συμβαλλόμενα μέρη ότι τα ΕΛ.ΤΑ αναλαμβάνουν την υποχρέωση να διαθέτουν, κατ' αποκλειστικότητα, μόνο τα τραπεζικά προϊόντα της Τράπεζας, υπό τον όρο ότι και η Τράπεζα δεν θα χρησιμοποιήσει ούτε και θα αναπτύξει ανταγωνιστικά το δίκτυο των καταστημάτων της ως προς το Δίκτυο ΕΛ.ΤΑ.

- Προϊόντα /Υπηρεσίες

- Κάθε συμβαλλόμενο μέρος αναπτύσσει αυτόνομα τους κύριους τομείς των δραστηριοτήτων του ως προς τα παρεχόμενα από αυτό χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες και δη (α) η Τράπεζα ως προς το σύνολο των τραπεζικών εργασιών και ιδιαίτερα το σύνολο των καταθετικών και χορηγητικών προϊόντων και (β) τα ΕΛ.ΤΑ ως προς τα χρηματοοικονομικά προϊόντα και τις πράξεις επί των ειδικών τρεχούμενων λογαριασμών GIRO, ήτοι κίνηση κεφαλαίων εσωτερικού και διεθνών πληρωμών (Western Union, Eurogiro, επιταγές εξωτερικού), συναλλαγές ταχυπληρωμής (εισπράξεις, πληρωμές), πράξεις επί λογαριασμών GIRO, πληρωμές συντάξεων ΙΚΑ-ΟΓΑ.
- Στο δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας πωλούνται προϊόντα των ΕΛ.ΤΑ, υψηλής προστιθέμενης αξίας κατόπιν συμφωνίας των μερών. Ως προϊόντα υψηλής προστιθέμενης αξίας νοούνται ενδεικτικά τα εξής: Eurogiro, Western Union, πληρωμές συντάξεων ΙΚΑ, ΟΓΑ, πράξεις επί λογαριασμών Giro, επιταγές αντικαταβολής, ταχυπληρωμή, ταχυμεταφορές καθώς και προπληρωμένα και φιλοτελικά προϊόντα.
- Στο δίκτυο των καταστημάτων των ΕΛ.ΤΑ διατίθενται τα προϊόντα /υπηρεσίες της Τράπεζας.
- Για οποιεσδήποτε νέες κατηγορίες προϊόντων που θα δημιουργηθούν από οποιονδήποτε από τους δύο αντισυμβαλλόμενους, η σύμβαση παρέχει το δικαίωμα της πρώτης άρνησης ("right of first refusal") στο άλλο μέρος. Ως νέες κατηγορίες προϊόντων δεν νοούνται παραλλαγές ή διαφοροποιήσεις υφιστάμενων προϊόντων, αλλά διακριτές, νέες ευρείες κατηγορίες προϊόντων που στοχεύουν στην κάλυψη αναγκών των πελατών που δεν καλύπτονται από τα υφιστάμενα προϊόντα.

Συμμετοχή της Τράπεζας στο κεφάλαιο των ΕΛΤΑ και συμμετοχή των ΕΛΤΑ στο κεφάλαιο της Τράπεζας

Στα πλαίσια ισχυροποίησης των ιστορικών δεσμών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με τα ΕΛΤΑ, αλλά και της ενδυνάμωσης της ήδη υφιστάμενης συνεργασίας μεταξύ τους, αποφασίστηκε με την από 05.04.2006 απόφαση της Διυπουργικής Επιτροπής Αποκρατικοποιήσεων (Δ.Ε.Α.) και με αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων και των διοικήσεων των δύο εταιρειών, η πώληση του 10% των μετοχών της Τράπεζας (ήτοι 14.086.670 μετοχές) κυριότητας Ελληνικού Δημοσίου στα ΕΛ.ΤΑ., και η πώληση του 10% των μετοχών των ΕΛ.ΤΑ. (ήτοι 11.868.900 μετοχές) κυριότητας Ελληνικού Δημοσίου στην Τράπεζα. Η αγορά του 10% των μετοχών των ΕΛ.ΤΑ. κυριότητας Ελληνικού Δημοσίου από την Τράπεζα καθώς και η αγορά του 10% των μετοχών της Τράπεζας κυριότητας Ελληνικού Δημοσίου από τα ΕΛ.ΤΑ. πραγματοποιήθηκε ταυτόχρονα.

Στεγαστικό Ταμιευτήριο

Σύμφωνα με την παράγραφο 12, του δέκατου άρθρου του ιδρυτικού νόμου της Τράπεζας, Ν.3082/2002 (ΦΕΚ 316/16.12.2002), ορίστηκε ότι με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας διατίθεται ποσό δεκαεπτά εκατομμυρίων ευρώ από τα κατά την δημοσίευση του νόμου αυτού υπάρχοντα αποθεματικά του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, σε λογαριασμό, που υπάρχει η πρόκειται να συσταθεί με όμοια απόφαση, το προϊόν εκμετάλλευσης του οποίου διατίθεται για την κάλυψη των στεγαστικών παροχών στους απασχολούμενους στην Τράπεζα. Κάθε δε σχετικό με το λογαριασμό αυτό θέμα, θα καθορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με την 17η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, κατά την 23η Σεπτεμβρίου 2003, αποφασίστηκε ομόφωνα η σύσταση και λειτουργία του προβλεπόμενου από τον Ν.3082/2002 λογαριασμού, από την 1η Ιανουαρίου 2003. Ο λογαριασμός αυτός πιστώνεται με το ποσό των δέκα επτά εκατομμυρίων ευρώ, σύμφωνα με τον Ν.3082/2002 καθώς και με τα ποσά των χρεολυσίων των στεγαστικών δανείων που αποπληρώνει κάθε μήνα το προσωπικό και τα οποία ποσά θα επαναδανείζονται με ειδικό επιτόκιο στους δικαιούχους. Τα συγκεντρωμένα ποσά θα επαναεπενδύονται με ελάχιστη εγγυημένη απόδοση από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μαζί με το ποσό των δεκαεπτά εκατομμυρίων ευρώ. Η επενδυτική πολιτική για το προϊόν θα πρέπει να καλύπτει μια συγκεκριμένη ετήσια καθαρή απόδοση 5,25% με στόχο την μείωση της διάρκειας των δανειακών υποχρεώσεων.

Δικαιούχοι του λογαριασμού είναι όλοι όσοι ήταν απασχολούμενοι κατά την 16η Δεκεμβρίου 2002, με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας καθώς και οι συνταξιούχοι υπάλληλοι του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Σύμφωνα με την 29η Συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, κατά την 4η Μαρτίου 2004, εγκρίθηκε ο «Γενικός Κανονισμός Διαχείρισης και Λειτουργίας του Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών».

Διευκρινίζεται ότι το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο δεν έχει συστήσει τον ανωτέρω Λογαριασμό αλλά παρακολουθεί στα βιβλία του τις κινήσεις αυτού του Λογαριασμού.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο στα πλαίσια της εφαρμογής των Δ.Π.Χ.Π., ανέθεσε σε εξειδικευμένη εταιρεία, την αναλογιστική μελέτη υπολογισμού του κόστους που προκύπτει από την εφαρμογή του συγκεκριμένου προγράμματος.

Το αποτέλεσμα της μελέτης αυτής, συμπεριλήφθηκε στις οικονομικές καταστάσεις αφαιρετικά του κονδυλίου της σημείωσης 18 των οικονομικών καταστάσεων «Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών» και ειδικότερα στην γραμμή «Στεγαστικά Δάνεια», το δε ποσό αυτής ανέρχεται σε € 94,5 εκ. κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2006, σε € 95 εκ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005 € 83 εκ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2004. Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας του

προγράμματος, χρησιμοποιήθηκαν επιτόκια προεξόφλησης 5%, 4,5%, 4% και 4% για τις χρήσεις 2003, 2004, 2005 και εννιαμήνου 2006 αντίστοιχα.

Αύξηση ποσοστού συμμετοχής στην εταιρία «ΤΤ – ΕΛ.ΤΑ. Α.Ε.Δ.Α.Κ.»

Σύμφωνα με το νόμο Ν.3283/2004 (άρθρο 5, παραγρ. 1), ΦΕΚ Α' 210/2-11-2004 και στο πλαίσιο υλοποίησης των δεσμεύσεων/ δηλώσεων της διοίκησης της Τράπεζας, οι οποίες είχαν συμπεριληφθεί στο ενημερωτικό δελτίο εισαγωγής των μετοχών της στο Χ.Α., την 4η Αυγούστου 2006, ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση προς την Τράπεζα ποσοστού 1% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας «Τ.Τ. – ΕΛ.ΤΑ. Α.Ε.Δ.Α.Κ.», κυριότητος της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ Α.Ε.», ήτοι 2.100 κοινών ονομαστικών μετοχών.

Συνεπεία της μεταβίβασης αυτής το συνολικό ποσοστό συμμετοχής του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε. στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας «Τ.Τ. – ΕΛ.ΤΑ. Α.Ε.Δ.Α.Κ.» ανήλθε πλέον στο 51% ενώ των ΕΛ.ΤΑ Α.Ε. κατήλθε στο 49%. Επίσης η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής «Τ.Τ. – ΕΛ.ΤΑ. Α.Ε.Δ.Α.Κ.» με το νέο ποσοστό συμμετοχής της ήτοι 51%, αποκτώντας 5.610 νέες, κοινές ονομαστικές μετοχές.

2. Περίληψη Σημαντικών Λογιστικών Αρχών

2.1 Βάση παρουσίασης

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (εφεξής Δ.Π.Χ.Π.) και τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.) που ισχύουν, ενώ εφαρμόστηκε το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις», για τις εννιαμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 30^η Σεπτεμβρίου 2006. Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν Επιλεγμένες Επεξηγηματικές Σημειώσεις και όχι όλες τις Σημειώσεις που προβλέπονται για τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Συνεπώς, οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις θα πρέπει να εξεταστούν σε συνάρτηση με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2005.

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε τρέχουσες αξίες, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητάς "going concern" και είναι σύμφωνες με το Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων (Framework) της IASB.

Κατά την προετοιμασία των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές που διενεργήθηκαν από την Διοίκηση ήταν οι ίδιες με αυτές που εφαρμόστηκαν κατά την προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2005.

2.2 Πρότυπα, διερμηνείες και τροποποιήσεις δημοσιευμένων προτύπων (σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2006)

Η Τράπεζα ακολούθησε τις ίδιες λογιστικές αρχές με αυτές που εφαρμόστηκαν κατά την σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2005.

Τα νέα πρότυπα που δημοσιεύθηκαν καθώς επίσης και οι τροποποιήσεις και διερμηνείες των προτύπων που έχουν τεθεί σε ισχύ και τα οποία θα εφαρμοστούν υποχρεωτικά από την Τράπεζα για τις περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2006 και εφεξής, είναι τα ακόλουθα:

- Δ.Λ.Π. 19 (τροποποίηση), Παροχές προς Εργαζομένους (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006).

Η τροποποίηση εισάγει τη δυνατότητα επιλογής εναλλακτικής μεθόδου αναγνώρισης των αναλογιστικών κερδών ή ζημιών.

Η Τράπεζα δε προτίθεται να αλλάξει τη λογιστική αρχή που έχει υιοθετήσει για την αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών ή ζημιών, και επιπλέον δε συμμετέχει σε προγράμματα πολλαπλών εργοδοτών.

- Δ.Λ.Π 21, Περί των επιδράσεων των μεταβολών στις τιμές συναλλάγματος.

Με την τροποποίηση αυτή οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από νομισματικά στοιχεία που αποτελούν μέρος της καθαρής επένδυσης σε οικονομικές μονάδες του εξωτερικού ακόμα και όταν αυτά τα στοιχεία είναι εκφρασμένα σε νόμισμα διαφορετικό από το λειτουργικό νόμισμα των αντισυμβαλλόμενων εταιρειών του Ομίλου, μπορούν να καταχωρηθούν απευθείας στην ενοποιημένη καθαρή θέση.

Η τροποποίηση αυτή δεν έχει καμία επίδραση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

- Δ.Λ.Π 39 (τροποποιημένο), Λογιστική Αντιστάθμισης Ταμειακών Ροών από Προβλεπόμενες Διαιτητικές Συναλλαγές (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006).

Σύμφωνα με την τροποποίηση, ο συναλλαγματικός κίνδυνος μίας πολύ πιθανής διαιτητικής συναλλαγής αντιμετωπίζεται ως αντισταθμιζόμενο στοιχείο στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, υπό την προϋπόθεση ότι α) το νόμισμα της συναλλαγής είναι διαφορετικό από το συναλλακτικό νόμισμα της οικονομικής μονάδας που συμμετέχει στη συναλλαγή, και β) ο συναλλαγματικός κίνδυνος θα επηρεάσει τα ενοποιημένα κέρδη ή ζημιές. Η τροποποίηση αυτή δε θα έχει επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας, αφού η Τράπεζα δεν έχει διενεργήσει διαιτητικές συναλλαγές οι οποίες θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως αντισταθμιζόμενα στοιχεία στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

- Δ.Λ.Π. 39 (τροποποιημένο), Επιλογή της Μεθόδου των Εύλογων Αξιών (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006).

Σύμφωνα με την τροποποίηση αυτή, αλλάζει ο ορισμός των χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων "financial instruments at fair value through profit and loss" και τίθενται περιορισμοί στην ένταξη τους σε αυτή την κατηγορία. Η Τράπεζα εφάρμοσε την τροποποίηση αυτή για τις χρήσεις που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2005 και μετά (αναδρομική εφαρμογή).

- Δ.Λ.Π 39 και Δ.Π.Χ.Π 4 (τροποποιημένο), Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006).

Σύμφωνα με τις εν λόγω τροποποιήσεις, οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που έχουν εκδοθεί, εκτός αυτών που έχουν θεωρηθεί από την οικονομική μονάδα ως ασφαλιστήρια συμβόλαια, αποτιμώνται αρχικά στην εύλογη αξία, ενώ μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης στην υψηλότερη τιμή μεταξύ: α) του αναπόσβεστου υπολοίπου των εισπρακτέων εσόδων και εσόδων επομένων χρήσεων, και β) της απαιτούμενης δαπάνης για το διακανονισμό της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Η παραπάνω τροποποίηση δεν έχει επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

- Δ.Π.Χ.Π 7, Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις και συμπληρωματική τροποποίηση του Δ.Λ.Π 1, Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων – Γνωστοποιήσεις Κεφαλαίων (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2007).

Το Δ.Π.Χ.Π 7 εισάγει νέες γνωστοποιήσεις οι οποίες συντελούν στη βελτίωση των πληροφοριών σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα. Απαιτείται η γνωστοποίηση ποσοτικών και ποιοτικών πληροφοριών για την έκθεση σε κινδύνους που προκύπτουν από χρηματοοικονομικά μέσα, περιλαμβάνοντας συγκεκριμένες κατ' ελάχιστο γνωστοποιήσεις σχετικά με το πιστωτικό κίνδυνο, το «κίνδυνο ρευστότητας» και το «κίνδυνο της αγοράς», καθώς και ανάλυση ευαισθησίας για το «κίνδυνο της αγοράς». Αντικαθιστά το Δ.Λ.Π. 30, Γνωστοποιήσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων των Τραπεζών και των συναφών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από το Δ.Λ.Π. 32, Γνωστοποίηση και Παρουσίαση Χρηματοοικονομικών Μέσων. Εφαρμόζεται από όλες τις οικονομικές μονάδες που έχουν υιοθετήσει τα Δ.Π.Χ.Π. Η τροποποίηση του Δ.Λ.Π 1 απαιτεί να γίνουν γνωστοποιήσεις για το επίπεδο

κεφαλαίου της οικονομικής μονάδας καθώς και για το τρόπο διαχείρισής του. Η διοίκηση της Τράπεζας θα εφαρμόσει το Δ.Π.Χ.Π 7 και τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π 1 για τις χρήσεις που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2007 και μετά.

- Διερμηνεία 4, Καθορισμός προϋποθέσεων μία σύμβαση να περιέχει στοιχείο μίσθωσης (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006).

Η Διερμηνεία 4 απαιτεί όπως ο προσδιορισμός του πότε μία συμφωνία είναι ή περιέχει ένα στοιχείο μίσθωσης, να γίνεται βάσει της ουσίας της συμφωνίας. Απαιτείται να γίνεται αξιολόγηση πότε α) η εκπλήρωση της συμφωνίας εξαρτάται από τη χρήση συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου ή περιουσιακών στοιχείων, και β) η συμφωνία περιέχει το δικαίωμα της χρήσης του περιουσιακού στοιχείου. Η διοίκηση αξιολόγησε την επίδραση της Διερμηνείας 4 στις δραστηριότητες της Τράπεζας και πιστεύει ότι η υιοθέτησή της θα έχει περιορισμένη επίδραση στη μορφή και την έκταση των γνωστοποιήσεων.

- Διερμηνεία 5, Δικαιώματα από συμμετοχές σε ταμεία απενεργοποίησης αποκατάστασης και περιβαλλοντικής προστασίας (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2006).
- Διερμηνεία 6, Υποχρεώσεις που απορρέουν από την συμμετοχή σε συγκεκριμένη αγορά – Απόβλητα ειδών ηλεκτρικού και ηλεκτρονικού εξοπλισμού (σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2006).
- Διερμηνείες 8 & 9, Πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π 2 και Επανεκτίμηση ενσωματωμένων παραγώγων.

Οι Διερμηνείες 5, 6, 8 & 9 δεν έχουν καμία επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

2.3 Πληροφόρηση Κατά Τομέα Δραστηριότητας

Ως επιχειρηματικός τομέας ορίζεται μία ομάδα στοιχείων ενεργητικού και δραστηριοτήτων που παρέχουν προϊόντα και υπηρεσίες, τα οποία υπόκεινται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από εκείνα άλλων επιχειρηματικών τομέων.

Ως γεωγραφικός τομέας, ορίζεται μία γεωγραφική περιοχή, στην οποία παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες και η οποία υπόκειται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από άλλες περιοχές.

Στον τομέα των καθαρά τραπεζικών εργασιών εντάσσεται η διαχείριση όλων των προϊόντων των πελατών (ιδιώτες & νομικά πρόσωπα) που αφορούν ενδεικτικά καταθέσεις ταμιευτηρίου, όψεως και προθεσμίας, χρηματοδοτήσεις (στεγαστικά – καταναλωτικά δάνεια), υπηρεσίες από χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες, εργασίες συναλλάγματος και κινήσεις κεφαλαίων.

Στην παρούσα φάση ανάπτυξης των εργασιών της, η Διοίκηση παρακολουθεί τους κινδύνους και αποδόσεις από καθαρά τραπεζικές εργασίες και από χρηματοοικονομικά προϊόντα συγκεντρωτικά. Συνεπώς δεν έχει προβεί σε διαχωρισμό επιχειρηματικών τομέων καθώς αντιμετωπίζει το σύνολο των δραστηριοτήτων της ενιαία.

Τα κυριότερα χρηματοοικονομικά προϊόντα στα οποία επενδύει η Εταιρεία είναι ομόλογα, παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α. και σε Ξένα Χρηματιστήρια και εργασίες συναλλάγματος.

Η Εταιρεία δεν έχει προβεί σε διαχωρισμό επιχειρηματικών τομέων καθώς το σύνολο των δραστηριοτήτων της ανήκει στο τραπεζικό τομέα.

3. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	30.09.2005	30.09.2006	30.09.2005
<i>Έσοδα τόκων από:</i>				
Τίτλους σταθερής απόδοσης	196.726.628,42	198.177.183,60	196.726.628,42	198.177.183,60
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	130.973.693,02	74.229.556,90	130.973.693,02	74.229.556,90
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	10.768.899,41	32.752.146,01	10.765.402,08	32.752.146,01
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	3.592.477,90	2.530.120,89	3.592.477,90	2.530.120,89
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	342.061.698,75	307.689.007,40	342.058.201,42	307.689.007,40
<i>Έξοδα τόκων από:</i>				
Υποχρεώσεις προς πελάτες	143.301.673,37	135.100.478,68	143.301.673,37	135.100.478,68
Εισφορά ΤΕΚ	6.485.998,12	0,00	6.485.998,12	0,00
Λοιπές τοκοφόρες υποχρεώσεις	7.740.177,94	2.242.599,70	7.739.994,01	2.242.599,70
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	157.527.849,43	137.343.078,38	157.527.665,50	137.343.078,38
Καθαρά έσοδα από τόκους	184.533.849,32	170.345.929,02	184.530.535,92	170.345.929,02

4. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	30.09.2005	30.09.2006	30.09.2005
Έσοδα από προμήθειες χρεωγράφων	356.923,77	236.289,69	10.500,00	236.289,69
Έσοδα από διαχείριση διαθεσίμων	154.063,27	139.387,45	154.063,27	139.387,45
Έσοδα από προμήθειες πράξεων συναλλάγματος	12.429,53	14.128,83	12.429,53	14.128,83
Έσοδα από προμήθειες πιστωτικών καρτών και καταναλωτικής πίστης	3.068.663,87	1.331.103,77	3.068.663,87	1.331.103,77
Λοιπές προμήθειες συνναλλαγών και διαχείρισης	15.922.308,44	1.825.792,19	15.922.308,44	1.825.792,19
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	19.514.388,88	3.546.701,93	19.167.965,11	3.546.701,93
Έξοδα προμηθειών πιστωτικών καρτών	90.516,63	32.151,00	90.516,63	32.151,00
Λοιπά έξοδα προμηθειών	516.011,33	336.810,81	504.759,73	336.810,81
Σύνολο εξόδων από προμήθειες	606.527,96	368.961,81	595.276,36	368.961,81
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	18.907.860,92	3.177.740,12	18.572.688,75	3.177.740,12

5. Έσοδα από μερίσματα και αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα έσοδα από μερίσματα αναλύονται ως εξής :

	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	30.09.2005
Ποσά σε €		
Έσοδα από μερίσματα μετοχών εταιριών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών	3.499.820,26	4.534.432,79
Έσοδα από μερίσματα μετοχών εταιριών μη εισηγμένων	615.153,90	88.772,91
Σύνολο	4.114.974,16	4.623.205,70

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων αναλύονται ως εξής :

	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	30.09.2005	30.09.2006	30.09.2005
Ποσά σε €				
Κέρδη χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση	30.426.869,94	39.322.731,09	30.426.869,94	39.322.731,09
Κέρδη / (Ζημιές) από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων				
— Μετοχές	17.131.148,18	25.986.869,60	17.131.148,18	25.986.869,60
— Χρεόγραφα και πράξεις αντιστάθμισης	25.790.058,87	(61.245.081,37)	25.790.058,87	(61.245.081,37)
— Αμοιβαία Κεφάλαια	2.010.725,54	2.917.764,40	2.000.365,73	2.917.764,40
	44.931.932,59	(32.340.447,37)	44.921.572,78	(32.340.447,37)
Αποτέλεσμα από πράξεις συναλλάγματος	(537.555,02)	574.257,80	(537.555,02)	574.257,80
Σύνολο	74.821.247,51	7.556.541,52	74.810.887,70	7.556.541,52

6. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	30.09.2005	30.09.2006	30.09.2005
Ποσά σε €				
Έσοδα από διαγραφή ακίνητων υπολοίπων καταθέσεων υπέρ της Εταιρίας σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού εκτελέσεως	2.342.955,57	6.639.546,17	2.342.955,57	6.639.546,17
Έσοδα από ενοίκια κτιρίων	32.042,92	40.340,46	32.042,92	40.340,46
Έσοδα από προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	5.292.227,45	0,00	5.292.227,45	0,00
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	173.128,32	584.681,56	202.926,42	584.681,56
Σύνολο	7.840.354,26	7.264.568,19	7.870.152,36	7.264.568,19

7. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στον Όμιλο κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2006 ανέρχεται σε 1.219 άτομα, εκ των οποίων 1.214 άτομα αφορά την τράπεζα ενώ κατά τη 30^η Σεπτεμβρίου 2005 τα άτομα της Τράπεζας ανερχόταν σε 1227.

Η συνολική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της περιόδου για αμοιβές και έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	30.09.2005	30.09.2006	30.09.2005
Μισθοί και ημερομίσθια	52.324.493,77	40.948.194,55	52.203.369,57	40.948.194,55
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	1.017.480,20	809.396,05	992.123,81	809.396,05
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	1.213.937,00	1.010.481,00	1.213.937,00	1.010.481,00
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	1.239.809,91	1.211.073,69	1.239.809,91	1.211.073,69
Σύνολο	55.795.720,88	43.979.145,29	55.649.240,29	43.979.145,29

8. Γενικά διοικητικά έξοδα

Τα γενικά διοικητικά έξοδα αναλύονται ως εξής :

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	30.09.2005	30.09.2006	30.09.2005
Αμοιβές και έξοδα συνεργαζόμενων δικηγόρων & μηχανικών	5.989.460,27	2.261.437,52	5.989.460,27	2.261.437,52
Αμοιβές και έξοδα μηχανογραφικής υποστήριξης	3.647.610,79	1.126.253,60	3.642.176,65	1.126.253,60
Λοιπές αμοιβές και έξοδα τρίτων	14.439.171,89	6.911.287,15	14.345.099,09	6.911.287,15
Προμήθειες ΕΛ. ΤΑ.	5.200.141,39	5.595.733,18	5.200.141,39	5.595.733,18
Ενοίκια κτιρίων	2.217.902,77	1.215.866,00	2.217.902,77	1.215.866,00
Ασφάλιστρα	460.834,97	115.567,15	460.834,97	115.567,15
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά έξοδα	1.990.538,99	1.765.705,17	1.983.808,19	1.765.705,17
Επισκευές και συντηρήσεις	1.025.075,67	1.111.401,64	1.008.569,95	1.111.401,64
Υλικά γραφείου	1.417.669,32	866.730,69	1.407.039,40	866.730,69
Έξοδα προβολής και διαφημίσεως	4.244.116,44	2.416.560,47	4.231.155,67	2.416.560,47
Έξοδα φωτισμού	848.052,03	718.597,03	846.403,03	718.597,03
Έξοδα καθαρισμού	515.573,28	482.516,70	515.573,28	482.516,70
Φόροι-Τέλη	5.553.005,79	2.869.104,77	5.547.583,23	2.869.104,77
Σύνδρομές - Εισφορές	2.415.574,93	691.125,47	2.382.785,06	691.125,47
Διάφορα έξοδα	7.810.940,94	4.086.341,51	7.801.120,40	4.086.341,51
Σύνολο	57.775.669,47	32.234.228,05	57.579.653,35	32.234.228,05

9. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	30.09.2005	30.09.2006	30.09.2005
Εφάπαξ κόστος Άρθρου 10 Παρ 12 Ν.3082/2002	0,00	8.751.642,75	0,00	8.751.642,75
Κόστος καταναλωτικών δανείων προσωπικού	2.245.227,24	214.659,64	2.245.227,24	214.659,64
Αρχική εφάπαξ εισφορά ΤΕΚ	20.322.905,00	0,00	20.322.905,00	0,00
Λοιπά	972.714,99	110.441,77	948.561,26	110.441,77
Σύνολο	23.540.847,23	9.076.744,16	23.516.693,50	9.076.744,16

Το εφάπαξ κόστος Άρθρου 10 Παρ 12 Ν.3082/2002 της 30/9/2005 αφορά το κόστος περιόδου 1/1/2005-30/9/2005 του προβλεπμένου αναλογιστικού κόστους εφαρμογής του Άρθρου 10 Παρ 12 Ν.3082/2002 σχετικά με την διάθεση ειδικού αποθεματικού της Τράπεζας για την κάλυψη στεγαστικών παροχών στους απασχολούμενους στην Τράπεζα.

Κατόπιν της εκδόσεως της υπ' αριθμόν 2579/19.4.2006 Π.Δ./Τ.Ε., η Τράπεζα συμμετέχει στο σύστημα εγγύησης καταθέσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (Τ.Ε.Κ.). Η αρχική εφάπαξ εισφορά καθορίστηκε στο ποσό των € 20.322.905,00.

10. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	30.09.2005
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	25.560.253,41	9.352.006,54
Από λοιπές απαιτήσεις	0,00	1.640.586,07
Σύνολο	25.560.253,41	10.992.592,61

11. Φόροι

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της περιόδου με φόρο εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	30.09.2005	30.09.2006	30.09.2005
Φόρος Εισοδήματος	25.660.917,32	26.986.096,47	25.660.917,32	26.986.096,47
Αναβαλλόμενος φόρος	3.345.758,36	(10.067.981,38)	3.342.754,01	(10.067.981,38)
Σύνολο	29.006.675,68	16.918.115,09	29.003.671,33	16.918.115,09

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος για την Τράπεζα έχει υπολογιστεί με φορολογικό συντελεστή 32% για το 2005 και με φορολογικό συντελεστή 29% για το 2006. Ο υπολογισμός του τρέχοντος φόρου εισοδήματος, καταχωρείται ως έξοδο της περιόδου και υπολογίζεται με βάση το πραγματικό φορολογικό συντελεστή. Για το υπολογισμό του φόρου εισοδήματος της περιόδου 1/1/2006-30/9/2006 δεν έχει ληφθεί υπόψη η διανομή μερίσματος στο τέλος της χρήσης η οποία θα διαφοροποιήσει το πραγματικό συντελεστή τέλους χρήσης.

12. Κέρδη ανά Μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή αναλύονται παρακάτω :

<i>Ποσά σε €</i>	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	30.09.2005	30.09.2006	30.09.2005
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	91.835.804,82	75.558.591,15	91.893.033,76	75.625.009,59
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	140.866.770	165.324.932	140.866.770	165.324.932
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,65	0,46	0,65	0,46

<i>Ποσά σε €</i>	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	1/7-30.09.06	1/7-30.09.05	1/7-30.09.06	1/7-30.09.05
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	11.843.122,98	36.252.536,54	11.875.257,69	36.279.196,04
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	140.866.770	165.324.932	140.866.770	165.324.932
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,08	0,22	0,08	0,22

13. Μερίσματα

Η ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 10 Μαΐου 2006 ενέκρινε τη διανομή μερίσματος ίσου με 0,08€ / μετοχή για το 2005, έναντι 0,60 € / μετοχή για το 2004.

14. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Το υπόλοιπο του ταμείου και των διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	31.12.2005	30.09.2006	31.12.2005
Ταμείο	22.470.600,59	31.474.306,67	22.470.566,94	31.474.306,67
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	278.704.898,03	159.791.772,47	278.704.898,03	159.791.772,47
Σύνολο	301.175.498,62	191.266.079,14	301.175.464,97	191.266.079,14

Το ποσό των 159.791.772,47 € κατά την 31.12.2005 και 278.704.898,03 € κατά την 30.09.2006 αφορά στο σύνολο του υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα.

15. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	31.12.2005	30.09.2006	31.12.2005
Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά	1.692.249.160,73	1.227.000.000,00	1.692.249.160,73	1.227.000.000,00
Ανταποκριτές εξωτερικού	3.953.622,59	698.872,44	3.953.622,59	698.872,44
Καταθέσεις όψεως	13.012.595,45	12.651.041,39	12.613.785,68	12.651.041,39
Εγγυήσεις για futures	2.075.626,27	-	2.075.626,27	-
Λοιπές απαιτήσεις	6.397.697,43	8.912.810,50	6.397.697,43	8.912.810,50
Σύνολο	1.717.688.702,47	1.249.262.724,33	1.717.289.892,70	1.249.262.724,33

16. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	31.12.2005	30.09.2006	31.12.2005
Έντοκοι τίτλοι σταθερής απόδοσης				
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	409.461.433,11	344.938.350,51	409.461.433,11	344.938.350,51
Ομόλογα εκδόσεως άλλων κρατών	189.972.197,25	179.005.812,51	189.972.197,25	179.005.812,51
Ομόλογα τραπεζών	153.611.137,28	160.918.065,00	153.611.137,28	160.918.065,00
Ομόλογα εταιρειών	96.035.360,00	9.950.000,00	96.035.360,00	9.950.000,00
Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου	44.932,50	-	44.932,50	-
	849.125.060,14	694.812.228,02	849.125.060,14	694.812.228,02
Μετοχές και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης				
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.	117.751.510,46	146.457.956,35	117.751.510,46	146.457.956,35
Μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήρια του εξωτερικού	37.714.224,28	5.140.466,00	37.714.224,28	5.140.466,00
Αμοιβαία κεφάλαια	55.563.286,40	56.302.668,71	54.999.458,79	56.302.668,71
	211.029.021,14	207.901.091,06	210.465.193,53	207.901.091,06
Λοιπές επενδύσεις				
CDO'S - HEDGE FUNDS	573.905.403,79	690.408.350,00	573.905.403,79	690.408.350,00
Σύνολο	1.634.059.485,07	1.593.121.669,08	1.633.495.657,46	1.593.121.669,08

17. Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις – υποχρεώσεις

Η Τράπεζα κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2006 και την 31^η Δεκεμβρίου 2005 είχε θέση στα παρακάτω παράγωγα:

Ποσά σε €	30η Σεπτεμβρίου 2006			31η Δεκεμβρίου 2005		
	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία		Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest swaps)	1.036.750.000,00	5.410.851,22	9.830.163,45	1.974.250.000,00	810.147,80	66.626.004,60
Futures	340.000.000,00	347.000,00	481.000,00	-	-	-
Σύνολο	1.376.750.000,00	5.757.851,22	10.311.163,45	1.974.250.000,00	810.147,80	66.626.004,60

18. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών

Το χαρτοφυλάκιο των δανείων αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	31.12.2005
Δημόσιος τομέας	217.154.952,23	253.159.787,14
Καταναλωτικά δάνεια	1.114.919.858,95	567.867.236,43
Στεγαστικά δάνεια	3.032.399.204,07	2.152.819.868,60
Πιστωτικές Κάρτες	113.997.329,73	70.820.128,44
Σύνολο απαιτήσεων κατά πελατών	4.478.471.344,98	3.044.667.020,61
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(56.313.653,00)	(31.365.743,79)
Σύνολο	4.422.157.691,98	3.013.301.276,82

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για απομείωση των δανείων έχει ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	30.09.2005
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	31.365.743,79	16.570.237,54
Πρόβλεψη περιόδου	25.560.253,41	14.795.506,25
Διαγραφές δανείων	(612.344,20)	-
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	56.313.653,00	31.365.743,79

19. Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση και διακρατούμενο μέχρι τη λήξη

Τα διαθέσιμα προς πώληση χαρτοφυλάκιο καθώς και το διακρατούμενο μέχρι τη λήξη αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	31.12.2005
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση (τρέχουσες αξίες)		
Ομολογίες Ελληνικού Δημοσίου	3.195.566.233,24	3.518.797.967,53
Ομολογίες εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών	217.925.500,00	252.745.650,00
Ομόλογα Εταιριών	529.452.734,25	429.755.073,01
Ομόλογα Τραπεζών	182.620.455,50	291.409.747,50
Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου	-	49.807,00
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	4.125.564.922,99	4.492.758.245,04
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση χαρτοφυλακίου (τρέχουσες αξίες)		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο	108.152.343,40	123.959.570,33
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο	21.807.489,49	394.489,49
Venture Capitals	956.914,86	1.800.045,66
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	130.916.747,75	126.154.105,48
Σύνολο διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	4.256.481.670,74	4.618.912.350,52
Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη		
Ομολογίες Ελληνικού Δημοσίου	490.608.701,87	491.871.117,75
Σύνολο διακρατούμενου έως τη λήξη χαρτοφυλακίου	490.608.701,87	491.871.117,75
Σύνολο χαρτοφυλακίου	4.747.090.372,61	5.110.783.468,27

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου την περίοδο 1^η Ιανουαρίου έως την 31^η Δεκεμβρίου 2005 έχει ως εξής :

	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2005	4.282.230.691,27	493.558.961,72	4.775.789.652,99
Προσθήκες	4.019.141.712,82	-	4.019.141.712,82
Πωλήσεις / μειώσεις	(3.647.679.532,35)	-	(3.647.679.532,35)
Συναλλαγματικές διαφορές	385.163,06	-	385.163,06
Premium / discount	(9.475.766,17)	(1.687.843,97)	(11.163.610,14)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	(25.689.918,11)	-	(25.689.918,11)
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2005	4.618.912.350,52	491.871.117,75	5.110.783.468,27

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου την περίοδο 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2006 έχει ως εξής :

	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2006	4.618.912.350,52	491.871.117,75	5.110.783.468,27
Προσθήκες	721.897.069,00	-	721.897.069,00
Πωλήσεις / μειώσεις	(993.459.861,12)	-	(993.459.861,12)
Συναλλαγματικές διαφορές	(56.568,61)	-	(56.568,61)
Premium/ discount	(2.180.687,10)	(1.262.415,88)	(3.443.102,98)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	(88.630.631,95)	-	(88.630.631,95)
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2006	4.256.481.670,74	490.608.701,87	4.747.090.372,61

20. Συμμετοχή σε θυγατρική και συγγενή επιχείρηση

Η συμμετοχή σε θυγατρική και συγγενή επιχείρηση αφορά αποκλειστικά την εταιρία «Τ.Τ. – ΕΛ.ΤΑ. Α.Ε.Δ.Α.Κ.». Η εταιρία «Τ.Τ. – ΕΛ.ΤΑ. Α.Ε.Δ.Α.Κ.» λόγω αύξησης του ποσοστού συμμετοχής από 50% σε 51% ενοποιήθηκε με την μέθοδο της ολικής ενοποίησης για την περίοδο 1/1/2006-30/09/2006, ενώ στην αντίστοιχη προηγούμενη περίοδο είχε ενοποιηθεί με την μέθοδο της καθαρής θέσης.

Η κίνηση του λογαριασμού έχει ως εξής:

	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	31.12.2005	30.09.2006	31.12.2005
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	537.561,05	173.657,41	1.050.000,00	600.000,00
Προσθήκες περιόδου	89.028,00	450.000,00	89.028,00	450.000,00
Μερίδιο κέρδους / (ζημιάς) μετά φόρων	-	(86.096,36)	-	-
Μεταβολές από ολική ενοποίηση θυγατρικής	(79.074,59)	-	-	-
Δικαιώματα μειοψηφίας	(547.514,46)	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης περιόδου	-	537.561,05	1.139.028,00	1.050.000,00

Συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τη ενοποιούμενη επιχείρηση:

30.09.2006

	Χώρα εγκατάστασης	Ενεργητικό	Ίδια Κεφάλαια	Υποχρεώσεις	Κέρδη/(ζημίες)	Ποσοστό Συμμετοχής	Αναλογία επί των ζημιών
ΑΕΔΑΚ Τ.Τ. - ΕΛ.ΤΑ	Ελλάδα	1.165.794,08	1.117.376,46	48.417,62	(67.745,65)	51%	(34.550,28)

31.12.2005

	Χώρα εγκατάστασης	Ενεργητικό	Ίδια Κεφάλαια	Υποχρεώσεις	Κέρδη/(ζημίες)	Ποσοστό Συμμετοχής	Αναλογία επί των ζημιών
ΑΕΔΑΚ Τ.Τ. - ΕΛ.ΤΑ	Ελλάδα	1.114.921,29	1.075.122,11	39.799,19	(172.192,71)	50%	(86.096,36)

21. Ενσώματα πάγια

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ενσώματων ακινητοποιήσεων σε ατομική βάση έχει ως εξής:

	Οικόπεδα	Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίων	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφ. Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Ακιν/σεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2005	65.615.461,77	31.168.867,86	3.142.828,78	20.183.838,26	1.038.240,73	121.149.237,40
Μεταφορές	-	1.038.240,73	-	-	(1.038.240,73)	-
Προσθήκες	-	2.508.882,09	251.927,66	10.470.410,68	-	13.231.220,43
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2005	65.615.461,77	34.715.990,68	3.394.756,44	30.654.248,94	-	134.380.457,83
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2005	-	(1.335.729,91)	(2.759.186,06)	(14.580.500,49)	-	(18.675.416,46)
Πώλησεις & διαγραφές	-	419,75	-	-	-	419,75
Αποσβέσεις περιόδου	-	(1.472.994,58)	(146.157,66)	(3.335.517,80)	-	(4.954.670,04)
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2005	0,00	(2.808.304,74)	(2.905.343,72)	(17.916.018,29)	0,00	(23.629.666,75)
Αναπόσβεστη Αξία 31η Δεκεμβρίου 2005	65.615.461,77	31.907.685,94	489.412,72	12.738.230,65	-	110.750.791,08
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006	65.615.461,77	34.715.990,68	3.394.756,44	30.654.248,94	-	134.380.457,83
Μεταφορές/Μειώσεις	-	-	-	(202.878,23)	-	(202.878,23)
Προσθήκες	-	1.652.439,24	201.596,81	3.779.841,59	5.322,58	5.639.200,22
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2006	65.615.461,77	36.368.429,92	3.596.353,25	34.231.212,30	5.322,58	139.816.779,82
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006	-	(2.808.304,74)	(2.905.343,72)	(17.916.018,29)	-	(23.629.666,75)
Πώλησεις & διαγραφές	-	-	-	7.712,92	-	7.712,92
Αποσβέσεις περιόδου	-	(1.140.989,83)	(129.283,04)	(3.897.308,60)	-	(5.167.581,47)
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2006	0,00	(3.949.294,57)	(3.034.626,76)	(21.805.613,97)	0,00	(28.789.535,30)
Αναπόσβεστη Αξία 30η Σεπτεμβρίου 2006	65.615.461,77	32.419.135,35	561.726,49	12.425.598,33	5.322,58	111.027.244,52

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ενσώματων ακινητοποιήσεων σε ενοποιημένη βάση έχει ως εξής:

	Οικόπεδα	Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίων	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφ. Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Ακιν/σεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2005	65.615.461,77	31.168.867,86	3.142.828,78	20.183.838,26	1.038.240,73	121.149.237,40
Μεταφορές	-	1.038.240,73	-	-	(1.038.240,73)	-
Προσθήκες	-	2.508.882,09	251.927,66	10.470.410,68	-	13.231.220,43
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2005	65.615.461,77	34.715.990,68	3.394.756,44	30.654.248,94	-	134.380.457,83
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2005	-	(1.335.729,91)	(2.759.186,06)	(14.580.500,49)	-	(18.675.416,46)
Πώλησεις & διαγραφές	-	419,75	-	-	-	419,75
Αποσβέσεις περιόδου	-	(1.472.994,58)	(146.157,66)	(3.335.517,80)	-	(4.954.670,04)
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2005	0,00	(2.808.304,74)	(2.905.343,72)	(17.916.018,29)	0,00	(23.629.666,75)
Αναπόσβεστη Αξία 31η Δεκεμβρίου 2005	65.615.461,77	31.907.685,94	489.412,72	12.738.230,65	-	110.750.791,08
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006	65.615.461,77	34.715.990,68	3.394.756,44	30.654.248,94	-	134.380.457,83
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006 ενοποιούμενης θυγατρικής	-	14.599,23	-	89.546,74	-	104.145,97
Μεταφορές/Μειώσεις	-	-	-	(202.878,23)	-	(202.878,23)
Προσθήκες	-	1.660.216,00	201.596,81	3.829.670,51	5.322,58	5.696.805,90
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2006	65.615.461,77	36.390.805,91	3.596.353,25	34.370.587,96	5.322,58	139.978.531,47
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006	-	(2.808.304,74)	(2.905.343,72)	(17.916.018,29)	-	(23.629.666,75)
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006 ενοποιούμενης θυγατρικής	-	(10.046,22)	-	(47.851,12)	-	(57.897,34)
Πώλησεις & διαγραφές	-	-	-	7.712,92	-	7.712,92
Αποσβέσεις περιόδου	-	(1.143.897,44)	(129.283,04)	(3.913.436,73)	-	(5.186.617,21)
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2006	0,00	(3.962.248,40)	(3.034.626,76)	(21.869.593,22)	0,00	(28.866.468,38)
Αναπόσβεστη Αξία 30η Σεπτεμβρίου 2006	65.615.461,77	32.428.557,51	561.726,49	12.500.994,74	5.322,58	111.112.063,09

22. Άυλα πάγια στοιχεία

Η μεταβολή των άυλων περιουσιακών στοιχείων σε ατομική και ενοποιημένη βάση έχει ως εξής:

	Σε ενοποιημένη βάση Λογισμικό	Σε ατομική βάση Λογισμικό
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2005	5.797.390,26	5.797.390,26
Προσθήκες	7.377.579,28	7.377.579,28
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2005	13.174.969,54	13.174.969,54
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2005	(975.765,79)	(975.765,79)
Πώλησεις & διαγραφές	105,36	105,36
Αποσβέσεις περιόδου	(1.228.333,94)	(1.228.333,94)
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2005	(2.203.994,37)	(2.203.994,37)
Αναπόσβεστη Αξία 31η Δεκεμβρίου 2005	10.970.975,17	10.970.975,17
	Λογισμικό	Λογισμικό
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006	13.174.969,54	13.174.969,54
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006 ενοποιούμενης θυγατρικής	95.605,75	-
Προσθήκες	2.262.707,55	2.226.152,58
Πώλησεις & διαγραφές	(1.092,28)	(1.092,28)
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2006	15.532.190,56	15.400.029,84
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006	(2.203.994,37)	(2.203.994,37)
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006 ενοποιούμενης θυγατρικής	(57.990,13)	-
Πώλησεις & διαγραφές	134,33	134,33
Αποσβέσεις περιόδου	(1.549.892,84)	(1.529.111,78)
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2006	(3.811.743,01)	(3.732.971,82)
Αναπόσβεστη Αξία 30η Σεπτεμβρίου 2006	11.720.447,55	11.667.058,02

23. Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Η αναβαλλόμενη φορολογία έχει υπολογιστεί με βάση τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή με τον οποίο αναμένεται να συμψηφιστούν οι προσωρινές φορολογητέες και εκπεστέες διαφορές.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν συμψηφίζονται καθώς δεν υπάρχει νομικό δικαίωμα να συμψηφιστούν οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις έναντι των τρεχουσών φορολογικών υποχρεώσεων ακόμη και όταν οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ατομική βάση αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ			
	30.09.2006		31.12.2005	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ενσώματα πάγια	0,00	4.203.484,86	-	4.137.805,86
Άυλα πάγια στοιχεία	(34.086,55)	-	822.824,67	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	15.029.451,80	2.846.217,99	6.254.227,25	2.644.148,86
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	0,00	29.771.131,52	-	56.008.341,78
Δάνεια και λοιπές απαιτήσεις κατά πελατών	3.303.128,90	-	1.933.245,56	-
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	4.791.658,75	-	4.488.174,50	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.281.600,55	-	19.086.598,47	-
Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	0,00	3.147.326,25	-	4.947.476,78
Προβλέψη για λοιπές απαιτήσεις	2.374.587,56	-	2.856.077,56	-
Πρόβλεψη επιδόματος ισολογισμού	675.000,00	-	783.000,00	-
Εισφορά TEK	3.927.650,59	-	-	-
Σύνολο	31.348.991,60	39.968.160,62	36.224.148,01	67.737.773,28

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ενοποιημένη βάση αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ			
	30.09.2006		31.12.2005	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ενσώματα πάγια	0,00	4.203.484,86	-	4.137.805,86
Άυλα πάγια στοιχεία	(34.086,55)	-	822.824,67	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	15.029.451,80	2.850.278,80	6.254.227,25	2.644.148,86
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	0,00	29.771.131,52	-	56.008.341,78
Δάνεια και λοιπές απαιτήσεις κατά πελατών	3.303.128,90	-	1.933.245,56	-
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	4.791.658,75	-	4.488.174,50	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.281.600,55	-	19.086.598,47	-
Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	0,00	3.147.326,25	-	4.947.476,78
Προβλέψη για λοιπές απαιτήσεις	2.374.587,56	-	2.856.077,56	-
Πρόβλεψη επιδόματος ισολογισμού	675.000,00	-	783.000,00	-
Εισφορά TEK	3.927.650,59	-	-	-
Σύνολο	31.348.991,60	39.972.221,43	36.224.148,01	67.737.773,28

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται μόνο στην έκταση που εύλογα αναμένεται ότι θα συμψηφιστεί με μελλοντικά φορολογητέο εισόδημα.

24. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	31.12.2005	30.09.2006	31.12.2005
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	2.297.559,85	2.255.703,15	2.297.559,85	2.255.703,15
Εισπράξεις από πράξεις διαχείρισης	651.356,09	554.640,94	591.941,87	554.640,94
Εκκρεμής λογαριασμός Τοκοχρεωλυσίων Ενυπόθηκων Δανείων	2.810.274,09	12.390.428,39	2.810.274,09	12.390.428,39
Απατήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο	58.458.654,10	64.688.153,42	58.458.094,83	64.688.153,42
Τόκοι και λοιπά έσοδα εισπρακτέα	3.970.977,34	2.915.196,62	3.970.977,34	2.915.196,62
Δεδουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων και χρεογράφων	126.443.671,10	161.334.306,02	126.443.671,10	161.334.306,02
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	105.883.200,66	18.218.173,54	105.878.259,20	18.218.173,54
Προβλέψεις για απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(9.498.350,24)	(14.790.577,69)	(9.498.350,24)	(14.790.577,69)
Σύνολο	291.017.342,99	247.566.024,39	290.952.428,04	247.566.024,39

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού έχει ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	31.12.2005
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	14.790.577,69	10.675.545,74
Έξοδο περιόδου	-	4.115.031,95
Έσοδο περιόδου	5.292.227,45	-
Υπόλοιπο λήξης περιόδου	9.498.350,24	14.790.577,69

25. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	31.12.2005
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα:		
Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων υπό μορφή γeros	1.530.282.329,83	0,00
Σύνολο	1.530.282.329,83	0,00

26. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	31.12.2005
Καταθέσεις όψεως	9.200.192,47	9.169.942,15
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	7.587.066.036,59	7.649.928.856,16
Καταθέσεις προθεσμίας	1.928.065.488,86	1.346.368.189,84
Αγορές χρεογράφων με συμβάσεις repos	877.802.673,51	932.932.387,74
Λοιπές υποχρεώσεις	17.606.752,08	15.439.389,31
Σύνολο	10.419.741.143,51	9.953.838.765,20

27. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Οι υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό αφορούν την χορήγηση ποσού λόγω συνταξιοδότησης η οποία προκύπτει από την σχηματισμένη κάθε χρόνο πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού και αναλύεται για την Τράπεζα ως εξής:

Ποσά σε €	30.09.2006	31.12.2005
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση		
- Μη Χρηματοδοτούμενες	19.166.635,00	17.952.698,00

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στον ισολογισμό είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	30.09.2006	31.12.2005
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	22.014.614,00	20.897.956,00
Μη αναγνωρισμένα αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές)	(2.847.979,00)	(2.945.258,00)
Υποχρέωση στον ισολογισμό	19.166.635,00	17.952.698,00

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	30.09.2006	31.12.2005
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	545.165,00	634.269,00
Χρηματοοικονομικό κόστος	571.493,00	736.735,00
Αναγνώριση Αναλογιστικής Ζημιάς/Κέρδους	97.279,00	-
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές εργαζομένων	1.213.937,00	1.371.004,00

Στον λογαριασμό των υποχρεώσεων έχουν διενεργηθεί οι παρακάτω μεταβολές:

Ποσά σε €	30.09.2006	31.12.2005
Υπόλοιπο έναρξης	17.952.698,00	16.605.390,00
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	1.213.937,00	1.371.005,00
Παροχές που πληρώθηκαν από εργοδότη	0,00	(23.697,00)
Υπόλοιπο τέλους	19.166.635,00	17.952.698,00

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

	30.09.2006	31.12.2005
Προεξοφλητικό επιτόκιο	4,00%	4,00%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	4,00%	4,00%
Αναμενόμενη εναπομένουσα εργασιακή ζωή	11,36	11,36
Πληθωρισμός	2,50%	2,50%

28. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2006	31.12.2005	30.09.2006	31.12.2005
Λογαριασμός κίνησης κεφαλαίων / εμβασμάτων	4.771.849,26	4.700.949,69	4.771.849,26	4.700.949,69
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	25.803.969,32	134.334.458,65	25.803.969,32	134.334.458,65
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους-τέλη	3.364.485,84	29.957.725,37	3.354.738,98	29.957.725,37
Τόκοι και λοιπά έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	121.155.184,72	89.592.370,10	121.155.184,72	89.592.370,10
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	799.502,99	1.989.429,91	795.227,39	1.989.429,91
Μερίσματα πληρωτέα	0,00	208.772.615,53	0,00	208.772.615,53
Προμηθευτές	11.333.118,60	15.694.602,85	11.318.767,25	15.694.602,85
Υποχρεώσεις προς απόδοση στους μετόχους από μείωση μετοχικού κεφαλαίου	0,00	90.495.199,40	0,00	90.495.199,40
Λοιπές υποχρεώσεις	229.684.953,00	17.975.218,65	229.684.953,00	17.975.218,65
Σύνολο	396.913.063,73	593.512.570,15	396.884.689,92	593.512.570,15

29. Μετοχικό κεφάλαιο

Οι μεταβολές του μετοχικού κεφαλαίου έχουν ως εξής:

Η Τράπεζα δεν έχει παραχωρήσει δικαιώματα αγοράς μετοχών στο προσωπικό της.

	Αριθμός Μετοχών	Ονομαστική αξία	Μετοχικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2005	150.000.000	3,7	555.000.000,00
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	24.458.162		90.495.199,40
Έκδοση νέων μετοχών	15.324.932		56.702.248,40
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2005	140.866.770	3,7	521.207.049,00
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2006	140.866.770	3,7	521.207.049,00

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 23ης Δεκεμβρίου 2005, αποφασίσθηκε η μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά το ποσό των € 90.495.199,40 με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού και ακύρωση των μετοχών κατά 24.458.162 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 3,70 ευρώ εκάστη μετοχή. Η μείωση πραγματοποιήθηκε με την επιστροφή στους μετόχους, της ονομαστικής αξίας των ακυρωμένων μετοχών, δηλαδή ισόποσου κεφαλαίου σε μετρητά.

Κατά την παραπάνω Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, αποφασίστηκε επίσης η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά το ποσό των € 56.702.248,40 με ταυτόχρονη έκδοση 15.324.932 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 3,70 ευρώ εκάστη μετοχή. Η παραπάνω αύξηση πραγματοποιήθηκε: α) με κεφαλαιοποίηση καθαρού ποσού € 52.145.652,67 προερχόμενου από το σχηματισμένο μέχρι την 31.12.03 αποθεματικού κατ' εφαρμογή των σχετικών διατάξεων του ν.3082/2002 και προήλθε από την αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων της Τράπεζας, β) με κεφαλαιοποίηση καθαρού ποσού 4.556.593,91 προερχόμενου από αποθεματικό από διαφορές από την αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων και γ) με την κεφαλαιοποίηση καθαρού ποσού € 1,82 προερχόμενου από το σχηματισμένο μέχρι την 31.12.03 αποθεματικού εκ του υπολοίπου των κερδών εις νέο.

Μετά την ανωτέρω αύξηση, το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται στο ποσό των 521.207.049,00 ευρώ, και διαιρείται σε 140.866.770 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,70 εκάστη μετοχή. Το μετοχικό κεφάλαιο στις 30.09.2006 ήταν πλήρως καταβλημένο.

30. Αποτελέσματα εις νέο και Αποθεματικά αναπροσαρμογής

Στα κέρδη εις νέον την 30η Σεπτεμβρίου 2006 περιλαμβάνονται : α) αφορολόγητα αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο ποσού € 85.676.467,43 β) αποθεματικά από αφορολόγητα έσοδα ποσού € 3.784.094,18 τα οποία έχουν σχηματισθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας γ) δεσμευμένα αποθεματικά ύψους 25.110.387,92 € και δ) Κέρδη εις νέο λόγω εφαρμογής των Δ.Π.Χ.Π. ύψους 3.603.335,01 € (Ατομική Βάση) και 3.034.169,01 € (Ενοποιημένη Βάση) .

Τα αποθεματικά αναπροσαρμογής αποτελούνται από τα αποθεματικά των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων.

Η κίνηση του αποθεματικού διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου για την περίοδο 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2005 έχει ως εξής:

	Αποθεματικό διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης (1.1.2005)	338.121.741,97
Μείον : Αναβαλλόμενη φορολογία 1.1.2005	(72.109.830,52)
Καθαρό υπόλοιπο έναρξης 1.1.2005	266.011.911,45
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα	(26.223.613,76)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(25.689.918,11)
Μεταβολή αναβαλλόμενης φορολογίας	16.101.488,74
Υπόλοιπο λήξης χρήσης (31.12.2005)	230.199.868,32

Η κίνηση του αποθεματικού διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου για την περίοδο 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2006 έχει ως εξής:

	Αποθεματικό διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης (1.1.2006)	286.208.210,10
Μείον : Αναβαλλόμενη φορολογία 1.1.2006	(56.008.341,78)
Καθαρό υπόλοιπο έναρξης 1.1.2006	230.199.868,32
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα	(26.922.204,54)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(88.630.631,95)
Μεταβολή αναβαλλόμενης φορολογίας	26.237.210,26
Υπόλοιπο λήξης περιόδου (30.09.2006)	140.884.242,09

31. Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις**α) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις**

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και της ενοποιούμενης συγγενής της Τράπεζας έχουν καταστεί οριστικές μέχρι και τη χρήση 2005.

β) Λειτουργικές Μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας (ως μισθώτριας) προέρχονται κατά κύριο λόγο από κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματά της και τα μεταφορικά μέσα για την Διοίκηση. Οι απαιτήσεις της (ως εκμισθώτριας) αφορούν μισθώσεις κτιρίων ιδιοκτησίας της σε εταιρίες ομίλου και τρίτους.

Από καταστάσεις τμήματος Στέγασης και Ακίνητης Περιουσίας Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου καθώς και από συμβόλαια ενοικίασης αυτοκινήτων δύναται να προκύψουν τα ακόλουθα :

Ελάχιστες Μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων της εταιρίας έχουν ως εξής:

	30.09.2006	31.12.2005
- εντός ενός έτους	3.274.302,33	1.444.077,81
- πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	11.699.642,68	7.518.480,37
- πέραν των 5 ετών	5.555.145,92	4.324.462,52
<i>Σύνολο</i>	20.529.090,93	13.287.020,69

Σημείωση : Αφορά έξοδα ενοικίων από μισθωμένα Κτίρια-Γραφεία & Μεταφορικά Μέσα

Ελάχιστες Μελλοντικές εισπράξεις μισθωμάτων της εταιρίας έχουν ως εξής:

	30.09.2006	31.12.2005
- εντός ενός έτους	30.725,01	62.358,55
- πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	107.358,81	62.689,97
- πέραν των 5 ετών	0,00	1.490,15
<i>Σύνολο</i>	138.083,82	126.538,67

Σημείωση : Αφορά έσοδα ενοικίων από εκμισθωμένα Κτίρια

γ) Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις**Κεφαλαιακές δεσμεύσεις**

	30.09.2006	31.12.2005
Υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις	85.225.604,27	4.516.688,01

δ) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας υπάρχουν ορισμένες εκκρεμείς απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές κατά της Τράπεζας. Κατά τη γνώμη της Διοίκησης και σύμφωνα με γνωμάτευση των νομικών υπηρεσιών, η οριστική διευθέτηση των ανωτέρω δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση ή λειτουργία της Τράπεζας.

32. Συναλλαγές και Υπόλοιπα Συνδεδεμένων Μερών

Η Τράπεζα σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3082 άρθρο 16 παρ. 4, απαγορεύει τα δάνεια και την παροχή πιστώσεων σε μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Διευθυντικά Στελέχη και σε συγγενείς αυτών. Η απαγόρευση αυτή παύει να ισχύει στην περίπτωση σύναψης συμβάσεων μη εξερχομένων των ορίων των τρεχουσών συναλλαγών της Τράπεζας μετά των πελατών της. Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται η θυγατρική επιχείρηση, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας που συμμετέχουν σε επιτροπές.

Δάνεια Χορηγηθέντα σε συνδεδεμένα μέρη

Δάνεια σε μέλη του Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη της Εταιρίας
Τόκοι Χορηγήσεων

30.09.2006	31.12.2005
4.956.744,93	3.875.996,96
54.591,47	9.959,39
5.011.336,40	3.885.956,35

Αμοιβές και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών

Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ. & επιτροπών
Μισθοί μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών
Λοιπές παροχές σε μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη
Σύνολο

30.09.2006	31.12.2005
158.800,00	125.500,00
1.624.772,57	1.563.371,80
34.993,07	66.461,94
1.818.565,64	1.755.333,74

**Παροχές προς τη Διοίκηση και σε διευθυντικά στελέχη της θυγατρικής εταιρείας
ΑΕΔΑΚ ΤΤ.- ΕΛ.ΤΑ**

Αμοιβές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών ΑΕΔΑΚ ΤΤ.-ΕΛ.ΤΑ

30.09.2006	31.12.2005
48.600,00	64.800,00

Υπόλοιπα καταθέσεων

Μέλη του Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη της Εταιρίας
Τόκοι καταθέσεων

30.09.2006	31.12.2005
898.174,24	699.104,45
11.797,42	10.572,15
909.971,66	709.676,60

Συναλλαγές με συγγενή επιχείρηση ΑΕΔΑΚ ΤΤ.-ΕΛ.ΤΑ

Λοιπά έσοδα

30.09.2006	31.12.2005
29.798,14	56.796,75

33. Οφειγνή γεγονότα

Με τις διατάξεις του άρθρου 10, του νόμου «Τροποποίηση και συμπλήρωση της συνταξιοδοτικής νομοθεσίας του Δημοσίου και άλλες διατάξεις», ο οποίος ψηφίστηκε από τη Βουλή των Ελλήνων στις 21.11.2006 και μέχρι συντάξεως της παρούσης δεν έχει δημοσιευτεί στο αντίστοιχο Φ.Ε.Κ., επιβάλλεται αυτοτελής φορολογία στα αποθεματικά που έχουν σχηματίσει μέχρι και 31.12.2005 οι ημεδαπές τραπεζικές ανώνυμες εταιρείες και τα εγκατεστημένα στη χώρα μας υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών, σύμφωνα με τα ειδικότερα στο άρθρο αυτό προβλεπόμενα.

Τα αποθεματικά της Τράπεζας που υπόκεινται στην ανωτέρω φορολογία ανέρχονται στο ποσό των 106 εκ. ευρώ περίπου και ο φόρος που αναμένεται να καταβληθεί για αυτά έχει προσδιοριστεί σε ποσό ύψους 16 εκ ευρώ περίπου. Ο φόρος αυτός είναι καταβλητέος σε δύο δόσεις εντός της τρέχουσας χρήσεως.