ΑΤΕbank
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
της 30 Σεπτεμβρίου 2009

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΛΠ 34)

Οι συνημμένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. στις 12 Νοεμβρίου 2009 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.atebank.gr

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ **ΣΕΛΙΔΑ**

Ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων	1
Ενδιάμεση κατάσταση συγκεντρωτικών συνολικών εσόδων	2
Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης	3
Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	4
Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	5
Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων	6-20

Ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων

Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2009

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008	1/7 - 30/9/2009	1/7 - 30/9/2008
Τόκοι και συναφή έσοδα		861.062	863.096	284.366	318.513
Τόκοι και συναφή έξοδα		(332.526)	(409.177)	(84.564)	(162.965)
Καθαρά έσοδα από τόκους	**8**	**528.536**	**453.919**	**199.802**	**155.548**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		65.692	69.350	21.168	31.912
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(23.909)	(22.348)	(8.471)	(8.487)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**9**	**41.783**	**47.002**	**12.697**	**23.425**
Καθαρά έσοδα εμπορικού χαρτοφυλακίου	**10**	139.060	(33.070)	30.014	(12.458)
Καθαρά έσοδα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	**11**	14.028	3.879	2.716	(419)
Έσοδα από Μερίσματα	**12**	15.968	25.434	452	697
Άλλα λειτουργικά έσοδα	**13**	9.783	16.925	3.595	4.781
Σύνολο λοιπών εσόδων		**178.839**	**13.168**	**36.777**	**(7.399)**
Λειτουργικά Έσοδα		**749.158**	**514.089**	**249.276**	**171.574**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**14**	(277.152)	(253.128)	(94.403)	(87.770)
Λοιπά έξοδα	**15**	(83.245)	(80.729)	(32.639)	(31.523)
Αποσβέσεις		(20.689)	(18.764)	(6.704)	(6.243)
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων	**16**	(234.620)	(68.772)	(94.620)	(27.772)
Κέρδη προ φόρων		**133.452**	**92.696**	**20.910**	**18.266**
Φόρος περιόδου	**17**	(37.188)	(27.062)	(9.356)	(6.611)
Κέρδη μετά από φόρους		**96.264**	**65.634**	**11.554**	**11.655**
Βασικά κέρδη ανά μετοχή (€ ανά μετοχή):	**18.1**	0,0861	0,0725	(0,0013)	0,0129
Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή (€ ανά μετοχή):	**18.2**	0,0854	0,0725	0,0109	0,0129

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 6 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση κατάσταση συγκεντρωτικών συνολικών εσόδων

Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2009

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008	1/7 - 30/9/2009	1/7 - 30/9/2008
Κέρδη μετά από φόρους (Α)	**96.264**	**65.634**	**11.554**	**11.655**
Λοιπά Έσοδα				
Αποθεματικό χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση:				
- Αποτίμηση περιόδου	158.294	(358.095)	80.671	(110.210)
- (Κέρδη) /Ζημίες από την πώληση των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων μεταφερθέντα στα αποτελέσματα περιόδου	21.978	0	7.449	0
- Φόρος που αναλογεί	(36.054)	46.515	(17.624)	27.552
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)	**144.218**	**(311.580)**	**70.496**	**(82.658)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α+Β)	**240.482**	**(245.946)**	**82.050**	**(71.003)**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 6 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης
Στις 30 Σεπτεμβρίου 2009
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	30/9/2009	31/12/2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**19**	761.068	1.226.862
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		1.270.688	1.003.932
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης		1.025.614	342.527
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		23.572	25.786
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	**20**	21.716.953	20.954.943
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	**21**	1.682.035	2.132.942
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις		500.422	500.394
Επενδύσεις σε ακίνητα		162.696	162.920
Ενσώματα πάγια στοιχεία	**23**	291.337	297.060
Αϋλα περιουσιακά στοιχεία		4.631	4.681
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		328.097	400.072
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		719.574	609.206
Σύνολο ενεργητικού		**28.486.687**	**27.661.325**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		3.986.263	4.907.084
Καταθέσεις πελατών	**24**	21.829.191	20.990.300
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		103.965	62.405
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	**25**	9.391	9.391
Άλλες υποχρεώσεις		505.755	354.937
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης		248.693	448.353
Σύνολο υποχρεώσεων		**26.683.258**	**26.772.470**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	**26**	1.326.920	651.920
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		92.840	93.748
Αποθεματικά	**27**	(58.478)	(203.959)
Σωρευμένα κέρδη		442.147	347.146
Σύνολο Καθαρής Θέσης		**1.803.429**	**888.855**
Σύνολο Καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων		**28.486.687**	**27.661.325**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 6 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2009

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση	Λοιπά αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2008	**651.920**	**94.231**	**172.033**	**107.881**	**422.977**	**1.449.042**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα:						
Κέρδη περιόδου 1/1 - 30/09/2008	0	0	0	0	65.634	65.634
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	(311.580)	0	0	(311.580)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	(311.580)	0	65.634	(245.946)
Συναλλαγές με μετόχους που καταχωρούνται απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια:						
Αναβαλλόμενος φόρος που αναλογεί σε εγγραφές που καταχωρούνται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια	0	(363)	0	0	0	(363)
Μερίσματα πληρωθέντα	0	0	0	0	(90.544)	(90.544)
Μεταφορές στα αποθεματικά	0	0	0	10.555	(10.555)	0
Σύνολο συναλλαγών με μετόχους	0	(363)	0	10.555	(101.099)	(90.907)
Υπόλοιπα 30 Σεπτεμβρίου 2008	**651.920**	**93.868**	**(139.547)**	**118.436**	**387.512**	**1.112.189**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2009	**651.920**	**93.748**	**(322.395)**	**118.436**	**347.146**	**888.855**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα:						
Κέρδη περιόδου 1/1 - 30/09/2009	0	0	0	0	96.264	96.264
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	144.218	0	0	144.218
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	144.218	0	96.264	240.482
Συναλλαγές με μετόχους που καταχωρούνται απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια:						
Αναβαλλόμενος φόρος που αναλογεί σε εγγραφές που καταχωρούνται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια	0	(233)	0	0	0	(233)
Μεταφορά στα αποθεματικά	0	0	0	1.263	(1.263)	0
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	675.000	(675)	0	0	0	674.325
Σύνολο συναλλαγών με μετόχους	675.000	(908)	0	1.263	(1.263)	674.092
Υπόλοιπα 30 Σεπτεμβρίου 2009	**1.326.920**	**92.840**	**(178.177)**	**119.699**	**442.147**	**1.803.429**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 6 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών
Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2009

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	Σημ.	30/9/2009	30/9/2008
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Αποτέλεσμα προ φόρων		133.452	92.696
Προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις παγίων και άυλων στοιχείων	**16,20.1**	20.689	18.764
Ζημιές απομείωσης		234.620	68.772
Μεταβολή στις προβλέψεις (δεδ/να έσοδα - έξοδα)		(99.842)	(132.789)
Μεταβολή στην εύλογη αξία του εμπορικού χαρτοφυλακίου		(51.715)	32.474
(Κέρδη) / ζημιές από την πώληση χρεογράφων, ενσώματων παγίων και επενδυτικών ακινήτων		(109.232)	(28.199)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού			
Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		13.583	(131.369)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρεογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου		(590.243)	(330.152)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση δανείων και προκαταβολών πελατών		(242.743)	(1.132.110)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λοιπών περιουσιακών στοιχείων		(6.096)	(39.716)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων από πιστωτικά ιδρύματα		(920.821)	3.744.137
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών		838.891	(883.709)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		151.622	(12.715)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		**(627.835)**	**1.266.084**
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων		(16.989)	(14.039)
Εισπράξεις από πώληση άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων		4.992	12.680
(Αγορές) / Πωλήσεις χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		640.650	(1.011.057)
Εισπραχθέντα μερίσματα		15.487	20.504
Αγορές Θυγατρικών εταιρειών		(28)	(24.858)
Πώληση θυγατρικών εταιρειών		0	4.049
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		**644.112**	**(1.012.721)**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Επιστροφή κεφαλαίου - Πληρωθέντα μερίσματα		0	(45.272)
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(675)	0
Είσπραξη έκδοσης ομολόγων		(200.000)	248.374
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**(200.675)**	**203.102**
Επίδραση των χρηματικών διαθεσίμων από συναλλαγματικές μεταβολές		(1.057)	138
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών		**(185.455)**	**456.603**
Χρηματικά διαθέσιμα την 1η Ιανουαρίου		1.891.147	1.849.186
Χρηματικά διαθέσιμα την 30η Σεπτεμβρίου	**19**	**1.705.692**	**2.305.789**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 6 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., (η Τράπεζα ή η Α.Τ.Ε), ιδρύθηκε το 1929. Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων, οδός Πανεπιστημίου 23. Σκοπός της Τράπεζας σύμφωνα με το Καταστατικό της ορίζεται η εκτέλεση κάθε τραπεζικής εργασίας και υπηρεσίας που συμβάλλει στον εκσυγχρονισμό και στην ανάπτυξη της οικονομίας και ειδικότερα του Αγροτικού Τομέα. Οι βασικότεροι τομείς δραστηριοποίησης της Τράπεζας είναι η λιανική τραπεζική, η χρηματοδότηση του επιχειρηματικού και δημόσιου τομέα, η επενδυτική τραπεζική και η διαχείριση διαθεσίμων.

Η Τράπεζα διαθέτει δίκτυο 481 καταστημάτων στην Ελλάδα και 36 στο εξωτερικό, εκ των οποίων 35 καταστήματα στη Ρουμανία (ATEbank Romania) και 1 στη Γερμανία, τα οποία προσφέρουν στους πελάτες τους όλο το φάσμα των τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων. Η ΑΤΕ διαθέτει επίσης 972 ΑΤΜ (Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές) στην Ελλάδα και 35 στη Ρουμανία. Το 45% περίπου των καταστημάτων της είναι ιδιόκτητα.

Οι μετοχές της Τράπεζας από το 2000 είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και περιλαμβάνονται στο FTSE 20 (Δείκτης μετοχών μεγάλης κεφαλαιοποίησης).

2. ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με την ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση (ΔΛΠ 34). Δεν περιέχουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και θα πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2008.

Η Τράπεζα συντάσσει επίσης ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με βάση τα προαναφερθέντα λογιστικά πρότυπα.

Οι οικονομικές καταστάσεις σε απλή και ενοποιημένη βάση εγκρίθηκαν από το Διοικητικό της Συμβούλιο την 12 Νοεμβρίου 2009 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.atebank.gr

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε η Τράπεζα για τη σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 30ης Σεπτεμβρίου 2009 είναι οι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2008, με εξαίρεση τις επιπτώσεις από την υιοθέτηση των νέων λογιστικών προτύπων που περιγράφονται παρακάτω.

3.1 Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων

Η Τράπεζα υιοθέτησε το αναθεωρημένο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων» που έχει εφαρμογή από 1 Ιανουαρίου 2009. Ως αποτέλεσμα, οι μεταβολές που προέρχονται από συναλλαγές με τους μετόχους απεικονίζονται στην κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων, και οι μεταβολές από λοιπές συναλλαγές στην κατάσταση συγκεντρωτικών συνολικών εσόδων.

Τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί για να είναι σε συμφωνία με το αναθεωρημένο πρότυπο. Ως εκ τούτου η αλλαγή της λογιστικής αρχής επηρεάζει μόνο την εμφάνιση των οικονομικών καταστάσεων και δεν έχει επίδραση επί των κερδών ανά μετοχή.

3.2 Καθορισμός και παρουσίαση των λειτουργικών τομέων

Από 1 Ιανουαρίου 2009 η Τράπεζα καθορίζει και παρουσιάζει τους τομείς δραστηριότητάς της βάσει της πληροφόρησης που παρέχεται εσωτερικά στη Διοίκηση της Τράπεζας, η οποία τελικά αποφασίζει για τη λειτουργική δραστηριότητα της Τράπεζας. Αυτή η αλλαγή στις λογιστικές αρχές έγινε λόγω της υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 8 που αναφέρεται στους λειτουργικούς τομείς.

Προηγουμένως οι λειτουργικοί τομείς καθορίζονταν και παρουσιάζονταν σύμφωνα με τις αρχές του ΔΛΠ 14 «Πληροφόρηση ανά τομέα».

Η νέα λογιστική αρχή σε σχέση με την πληροφόρηση των λειτουργικών τομέων παρουσιάζεται ως εξής:

Τα συγκριτικά στοιχεία της πληροφόρησης ανά τομέα έχουν αναμορφωθεί σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 8. Από την αλλαγή της λογιστικής αρχής δεν υπάρχει επίδραση στα κέρδη ανά μετοχή παρά μόνο αλλαγή στην παρουσίαση και στην παρεχόμενη πληροφόρηση.

Ο λειτουργικός τομέας είναι ένα μέρος της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας που αποφέρει έσοδα και δημιουργεί έξοδα περιλαμβανομένων και των εσόδων και εξόδων που σχετίζονται με συναλλαγές με άλλους λειτουργικούς τομείς της Τράπεζας.

Τα αποτελέσματα των τομέων που γνωστοποιούνται στη Διοίκηση της Τράπεζας περιλαμβάνουν ποσά τα οποία αφορούν άμεσα τον τομέα καθώς επίσης και ποσά που έχουν επιμερισθεί σε αυτόν με λογικό συσχετισμό.

Τα κεφαλαιουχικά έξοδα του τομέα είναι το σύνολο των εξόδων που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια της περιόδου για την απόκτηση πάγιων περιουσιακών στοιχείων, εξοπλισμού και άυλων περιουσιακών στοιχείων εκτός της υπεραξίας.

4. ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις.

Για τη σύνταξη αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων ακολουθήθηκαν οι ίδιες εκτιμήσεις και παραδοχές κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών που ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2008.

5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Η διαχείριση των κινδύνων της Τράπεζας αφορά κυρίως:

- Τη συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις οι οποίες έχουν τεθεί από τις εποπτικές αρχές των τραπεζικών αγορών στις οποίες η Τράπεζα δραστηριοποιείται,
- Τη διασφάλιση της δυνατότητας της Τράπεζας να συνεχίσει την επιχειρηματική της δραστηριότητα ώστε να συνεχίσει να παρέχει αποδόσεις και οφέλη προς τους μετόχους και
- Τη διατήρηση μιας ισχυρής κεφαλαιακής βάσης για την υποστήριξη και ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της

Η κεφαλαιακή επάρκεια και η χρήση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ελέγχονται καθημερινά από τη Διοίκηση της Τράπεζας χρησιμοποιώντας τεχνικές βασισμένες στις οδηγίες που έχουν αναπτυχθεί από την Επιτροπή Βασιλείας και την Ευρωπαϊκή Ένωση και έχουν υιοθετηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος για εποπτικούς σκοπούς. Η απαιτούμενη πληροφόρηση κατατίθεται στις αρμόδιες εποπτικές αρχές σε τριμηνιαία βάση.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας υπολογίζεται με βάση τις σχετικές οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως έχουν κωδικοποιηθεί στην ΠΔΤΕ 2606/2008, που αποτελούν εφαρμογή της οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την κεφαλαιακή επάρκεια των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και επενδυτικών εταιρειών. Σύμφωνα με την ανωτέρω οδηγία, οι θυγατρικές εταιρείες που είναι πιστωτικά ή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης, ενώ οι εταιρείες του ασφαλιστικού και εμποροβιομηχανικού τομέα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας διαχωρίζονται σε δύο κατηγορίες κεφαλαίων:

- Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 capital)
- Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier 2 capital)

Το σταθμισμένο ενεργητικό υπολογίζεται μέσω μιας ιεράρχησης πέντε βαρών κινδύνου ταξινομημένα σύμφωνα με τη φύση τους –τα οποία αντανακλούν μια εκτίμηση πιστωτικού κινδύνου, αγοράς και λοιπών κινδύνων- συνδεδεμένα με κάθε περιουσιακό στοιχείο και αντισυμβαλλόμενο, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ενέχυρα ή εγγυήσεις. Παρόμοια προσέγγιση ακολουθείται για την έκθεση σε εκτός ισολογισμού στοιχεία, με κάποιες προσαρμογές προκειμένου να αποτυπωθεί η φύση τυχόν ενδεχόμενων ζημιών.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τη σύνθεση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε την 30η Σεπτεμβρίου 2009.

Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 Capital)	**30/9/2009**
Σύνολο λογιστικής καθαρής θέσης	1.803.429
Μείον: Άυλα στοιχεία ενεργητικού	(4.631)
Μείον: Προβλέψεις για μερίσματα	(41.425)
Λοιπές προσαρμογές & αφαιρετικά στοιχεία της λογιστικής καθαρής θέσης σύμφωνα με ΠΔΤΕ 2587/2007	(26.034)
	1.731.339
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier 2 Capital)	
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	248.693
Προσαρμογές & αφαιρετικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με ΠΔΤΕ 2563/2005 & 2587/2007	(94.269)
	154.424
Αφαιρετικά στοιχεία από το σύνολο των Ιδίων Εποπτικών Κεφαλαίων	**(77.156)**
Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια	**1.808.607**
Σταθμισμένο ενεργητικό (βάσει κινδύνου)	**14.763.494**
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	**12,25%**

Ο τρέχων συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας για την Τράπεζα εκτιμάται κατά την 30/09/2009 σε 12,25%. Η Τράπεζα με ημερομηνία 21/05/2009 ενίσχυσε τα εποπτικά κεφάλαια με την έκδοση προνομιούχων μετοχών ύψους Ευρώ 675 εκατ., που ανελήφθησαν στο σύνολό τους από το Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με το άρθρο 1 του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοοικονομικής κρίσης» (Σημ. 26). Για τους υπολογισμούς της κεφαλαιακής επάρκειας έχει γίνει πρόβλεψη για το σχετικό μέρισμα που θα αποδοθεί στο Δημόσιο, ύψους Ευρώ 41,4 εκ. Παράλληλα, η Τράπεζα προχώρησε τον Αύγουστο στην ανάκληση του δανείου μειωμένης εξασφάλισης ύψους Ευρώ 200 εκ., στοιχείο που περιλαμβανόταν στα συμπληρωματικά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων (Lower Tier II).

6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ

Η Τράπεζα έχει 5 λειτουργικούς τομείς για πληροφόρηση, όπως περιγράφονται παρακάτω, οι οποίοι θεωρούνται οι στρατηγικοί τομείς της Τράπεζας. Στους τομείς αυτούς παρέχονται διαφορετικές υπηρεσίες οι οποίες διαχειρίζονται ξεχωριστά γιατί απαιτείται διαφορετική υποδομή και πολιτική προώθησης αυτών.

Για κάθε ένα από τους στρατηγικούς τομείς, η Διοίκηση της Τράπεζας επισκοπεί τα εσωτερικά σημειώματα σε μηνιαία βάση.

Η παρακάτω σύνοψη περιγράφει τη λειτουργία ενός εκάστου τομέα πληροφόρησης της Τράπεζας.

α) Λιανική Τραπεζική – εντάσσονται οι ιδιώτες, οι ελεύθεροι επαγγελματίες και οι ατομικές επιχειρήσεις. Διαχειρίζεται όλα τα καταθετικά και χρηματοδοτικά προϊόντα για τις συγκεκριμένες κατηγορίες πελατών.

β) Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις – εντάσσονται όλες οι συνεργαζόμενες μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Διαχειρίζεται όλα τα καταθετικά και χρηματοδοτικά προϊόντα για τις συγκεκριμένες κατηγορίες πελατών.

γ) Επιχειρηματικός Τομέας - εντάσσονται όλες οι συνεργαζόμενες μεγάλες επιχειρήσεις. Διαχειρίζεται όλα τα καταθετικά και χρηματοδοτικά προϊόντα για τις συγκεκριμένες κατηγορίες πελατών καθώς και τις εγγυητικές επιστολές των ανωτέρω επιχειρήσεων.

δ) Δημόσιος Τομέας – εντάσσεται η χρηματοδότηση του δημοσίου και εταιρειών υπό κρατικό έλεγχο. Διαχειρίζεται όλα τα καταθετικά και χρηματοδοτικά προϊόντα και λοιπές διεκπεραιωτικές εργασίες, όπως πληρωμή μισθοδοσίας, πληρωμή επιδοτήσεων σε αγρότες κλπ.

ε) Διαχείριση Περιουσίας και Treasury – περιλαμβάνει τις χρηματιστηριακές εργασίες, την επενδυτική τραπεζική, τη δραστηριότητα του Dealing Room στη διατραπεζική αγορά (διατραπεζικές τοποθετήσεις και δανεισμούς, πράξεις σε ομόλογα και παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα κλπ.) και τη διαχείριση των ακινήτων της Τράπεζας.

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Λιανική Τραπεζική	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Επιχειρ/τικός Τομέας	Δημόσιος Τομέας	Διαχείριση Περιουσίας & Treasury	Σύνολα
Κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2009						
Καθαρά έσοδα από τόκους	309.701	56.893	71.583	69.435	20.924	528.536
Καθαρά έσοδα από αμοιβές & προμήθειες	13.713	5.737	7.391	14.187	755	41.783
Έσοδα από μερίσματα	0	0	0	0	15.968	15.968
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	0	0	0	0	153.088	153.088
Άλλα λειτουργικά έσοδα	2.595	278	648	384	5.878	9.783
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	**326.009**	**62.908**	**79.622**	**84.006**	**196.613**	**749.158**
Λειτουργικά Έξοδα	(224.841)	(30.487)	(45.730)	(38.109)	(41.919)	(381.086)
Απομείωση	(98.743)	(30.997)	(54.995)	(24.260)	(25.625)	(234.620)
Κέρδη προ φόρων	**2.425**	**1.424**	**(21.103)**	**21.637**	**129.069**	**133.452**
Φόρος περιόδου						(37.188)
Κέρδη μετά από φόρους						**96.264**
Κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2009						
Τίτλοι σταθερής απόδοσης	0	0	0	0	2.257.722	2.257.722
Διατραπεζική αγορά	0	0	0	0	1.077.776	1.077.776
Χορηγήσεις	10.457.053	2.492.511	4.320.201	5.371.588	0	22.641.353
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	**10.457.053**	**2.492.511**	**4.320.201**	**5.371.588**	**3.335.498**	**25.976.851**
Διατραπεζική αγορά	0	0	0	0	3.984.452	3.984.452
Καταθέσεις	18.747.100	989.711	221.240	1.871.140	0	21.829.191
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	0	0	0	0	248.693	248.693
Σύνολο στοιχείων Παθητικού	**18.747.100**	**989.711**	**221.240**	**1.871.140**	**4.233.145**	**26.062.336**

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Λιανική Τραπεζική	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Επιχειρ/τικός Τομέας	Δημόσιος Τομέας	Διαχείριση Περιουσίας & Treasury	Σύνολα
Κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2008						
Καθαρά έσοδα από τόκους	319.609	36.398	60.729	51.571	(14.388)	453.919
Καθαρά έσοδα από αμοιβές & προμήθειες	6.779	4.875	16.106	18.234	1.008	47.002
Έσοδα από μερίσματα	0	0	0	0	25.434	25.434
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	0	0	0	0	(29.191)	(29.191)
Άλλα λειτουργικά έσοδα	2.539	1.195	1.124	1.014	11.053	16.925
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	**328.927**	**42.468**	**77.959**	**70.819**	**(6.084)**	**514.089**
Λειτουργικά Έξοδα	(232.730)	(29.155)	(34.454)	(33.554)	(22.728)	(352.621)
Απομείωση	(30.521)	(7.095)	(31.156)	0	0	(68.772)
Κέρδη προ φόρων	**65.676**	**6.218**	**12.349**	**37.265**	**(28.812)**	**92.696**
Φόρος περιόδου						(27.062)
Κέρδη μετά από φόρους						**65.634**
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008						
Τίτλοι σταθερής απόδοσης	0	0	0	0	2.118.158	2.118.158
Διατραπεζική αγορά	0	0	0	0	769.939	769.939
Χορηγήσεις	9.403.230	2.044.239	3.982.519	6.230.898	0	21.660.886
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	**9.403.230**	**2.044.239**	**3.982.519**	**6.230.898**	**2.888.097**	**24.548.983**
Διατραπεζική αγορά	0	0	0	0	4.905.257	4.905.257
Καταθέσεις	18.287.672	899.099	279.734	1.523.795	0	20.990.300
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	0	0	0	0	448.353	448.353
Σύνολο στοιχείων Παθητικού	**18.287.672**	**899.099**	**279.734**	**1.523.795**	**5.353.610**	**26.343.910**

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται σχεδόν αποκλειστικά στην Ελλάδα με μικρή παρουσία στη Γερμανία και ως εκ τούτου δεν παρουσιάζονται αποτελέσματα ανά γεωγραφικό τομέα.

7. ΕΞΑΓΟΡΕΣ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ ΚΑΙ ΣΥΓΓΕΝΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

α) Αύξηση του ποσοστού συμμετοχής της στην εταιρεία ΑΤΕ ADVERTISING κατά 0,82% έναντι Ευρώ 9,6 χιλ.

β) Αύξηση του ποσοστού συμμετοχής της στην εταιρεία ΣΕΚΑΠ κατά 0,15% έναντι Ευρώ 18,2 χιλ.

8. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008
Τόκοι και Συναφή Έσοδα		
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	770.201	702.799
Δάνεια σε πιστωτικά Ιδρύματα	23.166	41.610
Ομόλογα	67.695	118.687
	861.062	**863.096**
Τόκοι και Συναφή Έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(257.379)	(326.207)
Τόκοι προς πιστωτικά ιδρύματα	(61.339)	(68.599)
Τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης	(12.320)	(12.234)
Τόκοι προς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Μισθωτής)	(1.488)	(2.137)
	(332.526)	**(409.177)**
Καθαρά Έσοδα από τόκους	**528.536**	**453.919**

9. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	31.648	25.191
Υπηρεσίες θεματοφυλακής	1.463	2.424
Εισαγωγές - εξαγωγές	766	815
Εγγυητικές επιστολές	5.312	3.661
Κίνηση κεφαλαίων	11.146	9.302
Λοιπές Προμήθειες	15.357	27.957
	65.692	**69.350**
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Εισφορά Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων	(10.713)	(9.453)
Λοιπές Προμήθειες	(13.196)	(12.895)
	(23.909)	**(22.348)**
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες	**41.783**	**47.002**

10. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ		
Κέρδη Μείον Ζημιές		
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Προϊόντα	(6.946)	19.747
Συναλλαγματικές Διαφορές	17.332	1.950
Από πώληση		
Μετοχών	1.693	(19.671)
Χρεογράφων	75.266	(2.284)
Αποτίμηση		
Μετοχών	179	(9.285)
Χρεογράφων	21.523	(10.151)
Παραγώγων	30.013	(13.376)
	139.060	**(33.070)**

11. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008
ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ		
Από πώληση		
Μετοχών	2.000	843
Ομολόγων	11.620	(421)
Λοιπών	408	3.457
	14.028	**3.879**

12. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008
Από χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	293	1.929
Από χρεόγραφα χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση	14.950	19.271
Από θυγατρικές και συγγενείς	725	4.234
	15.968	**25.434**

13. ΑΛΛΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008
Κέρδη από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	2.695	6.297
Έσοδα από επενδύσεις σε ακίνητα	3.110	2.401
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	2.514	4.950
Λοιπά	1.464	3.277
	9.783	**16.925**

14. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(171.676)	(151.398)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(75.147)	(73.185)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(7.563)	(6.155)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(22.766)	(22.390)
	(277.152)	**(253.128)**

Ο αριθμός των εργαζομένων στην Τράπεζα κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2009 ανέρχεται σε 6.550 άτομα (30/09/2008: 6.238).

15. ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008
Αμοιβές Τρίτων	(19.199)	(20.803)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(10.843)	(11.673)
Τηλεπικοινωνίες	(6.993)	(8.400)
Ασφάλιστρα	(2.116)	(702)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(7.640)	(5.791)
Μεταφορικά	(6.244)	(6.117)
Έντυπα και γραφική ύλη	(2.576)	(2.122)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(2.539)	(2.517)
Ενοίκια από λειτουργικές μισθώσεις	(10.151)	(10.360)
Λοιποί φόροι	(6.198)	(3.940)
Λοιπά	(8.746)	(8.304)
	(83.245)	**(80.729)**

16. ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	(230.000)	(68.772)
Λοιπών Απαιτήσεων	(4.620)	0
	(234.620)	**(68.772)**

17. ΦΟΡΟΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008
Πρόβλεψη φόρου για ανέλεγκτες χρήσεις	(1.500)	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	(35.688)	(27.062)
	(37.188)	**(27.062)**

Σύμφωνα με το ισχύον φορολογικό δίκαιο στην Ελλάδα, οι ανώνυμες εταιρείες φορολογούνται από 1 Ιανουαρίου 2007 στα συνολικά τους κέρδη με συντελεστή 25%. Με το Ν. 3697/2008 ο φορολογικός συντελεστής μειώνεται κατά μία μονάδα κάθε έτος από τη χρήση 2010 για να διαμορφωθεί στο 20% το 2014.

Στην Ελλάδα τα φορολογητέα αποτελέσματα θεωρούνται προσωρινά μέχρι οι φορολογικές αρχές να ελέγξουν τα βιβλία και στοιχεία των εταιρειών και τις αντίστοιχες φορολογικές δηλώσεις. Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές και έχει τακτοποιήσει όλες τις υποχρεώσεις της μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2004, ενώ βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2005 έως και 2007. Λόγω της μεθόδου βάσει της οποίας οι φορολογικές υποχρεώσεις οριστικοποιούνται στην Ελλάδα, η Τράπεζα παραμένει ενδεχόμενα υπόχρεη σε πρόσθετους φόρους και προσαυξήσεις για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2005 - 2008.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις καθώς και για την κλειόμενη περίοδο έχει διενεργηθεί σχετική πρόβλεψη που σωρευτικά στις 30/09/2009 ανέρχεται σε Ευρώ 11,0 εκ.

18. ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

18.1 ΒΑΣΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008
Κέρδη μετά από φόρους (σε χιλιάδες Ευρώ)	96.264	65.634
Μείον: Δεδουλευμένο μέρισμα προνομιούχων μετοχών	(18.308)	0
Καθαρά κέρδη αποδοτέα στους κοινούς μετόχους	77.956	65.634
Σταθμισμένος μέσος όρος κοινών μετοχών	905.444.444	905.444.444
Βασικά κέρδη ανά μετοχή (εκφρασμένα σε Ευρώ)	**0,0861**	**0,0725**

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη αποδοτέα στους κοινούς μετόχους με το σταθμισμένο μέσο όρο των κοινών μετοχών που έχουν εκδοθεί μέσα στο έτος, εξαιρώντας το μέσο όρο κοινών μετοχών που έχουν αποκτηθεί από την Τράπεζα και διακρατούνται ως ίδιες μετοχές.

18.2 ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

	1/1 - 30/9/2009	1/1 - 30/9/2008
Κέρδη μετά από φόρους (σε χιλιάδες Ευρώ)	96.264	65.634
Σταθμισμένος μέσος όρος κοινών μετοχών	905.444.444	905.444.444
Σταθμισμένος μέσος όρος προνομιούχων μετοχών	221.194.857	0
Σύνολο σταθμισμένων μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη	1.126.639.301	905.444.444
Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή (εκφρασμένα σε Ευρώ)	**0,0854**	**0,0725**

Τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται μετά την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφισταμένων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου με τις δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Ως δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές έχουν υπολογιστεί οι προνομιούχες μετοχές που εκδόθηκαν προς το Ελληνικό Δημόσιο (Σημ. 26). Για τον προσδιορισμό της σχέσης μετατροπής των προνομιούχων μετοχών σε κοινές κατά την κλειόμενη περίοδο λήφθησαν υπόψη τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 της υπ' Αρ. Πρωτ. 54201/Β' 2884/26.11.2008 απόφασης του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

19. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2009	31/12/2008
Ταμείο	352.104	393.428
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	408.964	833.341
Υποχρεωτικές καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	0	93
	761.068	**1.226.862**

Για τη σύνταξη της Κατάστασης Ταμειακών Ροών, η Τράπεζα θεωρεί ως χρηματικά διαθέσιμα τα παρακάτω:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2009	30/9/2008
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	761.068	1.364.712
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων	780.694	241.735
Βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	163.930	699.342
	1.705.692	**2.305.789**

Για σκοπούς συγκρισιμότητας, η «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» της προηγούμενης περιόδου αναπροσαρμόστηκε περιλαμβάνοντας στα χρηματικά διαθέσιμα τις «Βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες» και τις «Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων».

20. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2009	31/12/2008
Πιστωτικές Κάρτες	543.829	451.709
Προσωπικά-Καταναλωτικά	1.367.559	1.160.340
Στεγαστικά	6.600.721	6.137.103
Δάνεια σε ιδιώτες	**8.512.109**	**7.749.152**
Δάνεια στον Αγροτικό Τομέα	2.244.698	2.067.597
Επιχειρηματικά δάνεια	4.178.757	3.982.519
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	2.334.201	1.630.720
Δάνεια σε νομικά πρόσωπα	**8.757.656**	**7.680.836**
Δάνεια στο Δημόσιο Τομέα	5.371.588	6.230.898
	22.641.353	**21.660.886**
Μείον: πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	(924.400)	(705.943)
	21.716.953	**20.954.943**

Στο ανωτέρω χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων συμπεριλαμβάνονται και οι ειδικής έκδοσης τίτλοι Ελληνικού Δημοσίου συνολικής αξίας Ευρώ 675 εκ., που έλαβε η Τράπεζα από το Ελληνικό Δημόσιο κατά την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου μέσω της έκδοσης των προνομιούχων μετοχών (Σημ. 26).

20.1 ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Κίνηση πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις	2009	2008
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**705.943**	**922.137**
Πρόβλεψη για απομείωση	230.000	68.772
Δάνεια που διαγράφτηκαν	(11.543)	(210.871)
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου	**924.400**	**780.038**
Υπόλοιπο 1 Οκτωβρίου		**780.038**
Πρόβλεψη για απομείωση		121.529
Δάνεια που διαγράφτηκαν		(195.624)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου		**705.943**

Όλες οι διαγραφές των απαιτήσεων πραγματοποιούνται μετά από σχετική εισήγηση της Επιτροπής Διαγραφών και Αποσβέσεων και επικύρωσης από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (ALCO) και το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι διαγραφείσες απαιτήσεις καταχωρούνται σε ειδικούς λογαριασμούς τάξεως για την παρακολούθηση των περαιτέρω νομικών ενεργειών και των ενδεχόμενων εισπράξεων.

21. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2009	31/12/2008
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	1.552.067	2.003.037
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	129.968	129.905
	1.682.035	**2.132.942**

21.1 ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2009	31/12/2008
Ομόλογα		
Κρατικά Ομόλογα	328.280	322.349
Εταιρικά Ομόλογα	783.131	1.323.378
	1.111.411	1.645.727
Μετοχές		
Εισηγμένες	397.825	310.669
Μη Εισηγμένες	7.967	12.657
Equity fund	19.240	21.386
	425.032	344.712
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	15.624	12.598
	1.552.067	**2.003.037**

Όλα τα χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, εκτός από τις μη εισηγμένες μετοχές ποσού Ευρώ 7.967 χιλιάδες (31/12/2008: 12.657 χιλιάδες), οι οποίες εμφανίζονται στο κόστος, καθώς η εύλογη αξία τους δεν είναι εύκολα προσδιορίσιμη.

21.2 ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2009	31/12/2008
Κρατικά Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	129.968	129.905
	129.968	**129.905**

Τα ανωτέρω Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, που κατέχει η Τράπεζα από την ημερομηνία έκδοσής τους, προτίθεται να τα κρατήσει έως τη λήξη τους. Η τρέχουσα αξία των ανωτέρω τίτλων την 30/09/2009 ανέρχεται σε Ευρώ 89.354 χιλιάδες (31/12/2008: Ευρώ 74.869 χιλιάδες).

22. ΑΝΑΤΑΞΙΝΟΜΗΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Η Τράπεζα, έχοντας κάνει χρήση των τροποποιήσεων του ΔΛΠ 39 την 01/07/2008 και 01/10/2008, είχε επαναταξινομήσει από το «Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο Χρεογράφων» στο χαρτοφυλάκιο «Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων» μετοχές και χρεωστικούς τίτλους εκδοτών εξωτερικού, η εύλογη αξία των οποίων κατά την 30/09/2009 ανέρχεται σε € 147,6 εκ. Η θετική αποτίμησή τους για το εννιάμηνο του 2009 ύψους € 15,7 εκ. αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό «Χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση» (η σωρευμένη ζημία αποτίμησης για την περίοδο 01/07/2008 – 30/09/2009 που έχει αναγνωριστεί στο ίδιο αποθεματικό ανέρχεται σε € 17,9 εκ.). Το εν λόγω αποθεματικό επηρεάστηκε θετικά στην κλειόμενη περίοδο κατά € 7,4 εκ. από πωλήσεις χρεογράφων και κατά € 4,6 εκ. από το σχηματισμό πρόβλεψης απομείωσης της αξίας χρεωστικών τίτλων, ποσό το οποίο εμφανίζεται στα αποτελέσματα της 30/09/2009.
Στο χαρτοφυλάκιο «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες» της 30/09/2009 περιλαμβάνονται χρεωστικοί τίτλοι εκδοτών εξωτερικού εύλογης αξίας € 70,7 εκ. (αναπόσβεστη αξία € 68,1 εκ.) οι οποίοι επαναταξινομήθηκαν από το «Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο Χρεογράφων» (31/12/2008: αναπόσβεστη αξία € 68,0 εκ., εύλογη αξία € 49,6 εκ.). Επίσης, στο ίδιο χαρτοφυλάκιο μεταφέρθηκαν και χρεωστικοί τίτλοι εκδοτών εξωτερικού από το χαρτοφυλάκιο «Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων» συνολικής αξίας € 61,9 εκ. καθώς τα χρεόγραφα αυτά δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά και για τα οποία στη χρήση 2008 είχε σχηματιστεί πρόβλεψη απομείωσης της αξίας τους ύψους € 43,2 εκ.
Η Τράπεζα έχει την πρόθεση και την ικανότητα να διακρατήσει τους ανωτέρω τίτλους στο άμεσο μέλλον.

23. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Κατά τη διάρκεια της εννιάμηνης περιόδου η Τράπεζα προέβη σε αγορές και πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων συνολικής καθαρής αξίας € 8,7 εκατ. (31/12/2008: 17,9 εκατ.).

24. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2009	31/12/2008
Καταθέσεις ιδιωτών		
Τρεχούμενοι	160.436	144.967
Ταμιευτηρίου	11.116.865	10.989.874
Προθεσμίας	7.469.799	7.152.831
	18.747.100	**18.287.672**
Καταθέσεις επιχειρήσεων και ελευθέρων επαγγελματιών		
Όψεως	563.467	883.103
Προθεσμίας	647.484	295.730
	1.210.951	**1.178.833**
Καταθέσεις Δημοσίου και επιχειρήσεων του Δημοσίου		
Όψεως	1.713.809	1.373.767
Προθεσμίας	157.331	150.028
	1.871.140	**1.523.795**
	21.829.191	**20.990.300**

Οι καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών και επιχειρήσεων περιλαμβάνουν και καταθέσεις υπό τη μορφή repos που κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2009 ανέρχονταν σε Ευρώ 8.811 χιλιάδες (31/12/2008: Ευρώ 24.205 χιλιάδες). Το μεγαλύτερο μέρος των συμβολαίων repos λήγουν εντός ενός μήνα από την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού.

25. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

(α) Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

- Ταμείο Κύριας Σύνταξης

Σύμφωνα με τον Νόμο 3522/22.12.2006, από 1ης Ιανουαρίου 2007, ο κλάδος σύνταξης του Ταμείου Συντάξεων και Πρόνοιας της ATEbank εντάχθηκε στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Μισθωτών (ΙΚΑ – ΕΤΑΜ).

Τα ποσοστά των ασφαλιστικών εισφορών εργοδότη και ασφαλισμένου μειώνονται στα αντίστοιχα ισχύοντα στο ΙΚΑ – ΕΤΑΜ, για μεν τους εργαζομένους άμεσα από 01.01.2007, για δε τον εργοδότη (ATEbank) σταδιακά και ισόποσα μέσα σε χρονικό διάστημα 5 ετών αρχής γενομένης από 01.01.2007.

Πέρα των παραπάνω τακτικών ασφαλιστικών εισφορών, η Τράπεζα θα συνεχίσει να καταβάλει ετησίως, ως έκτακτη εισφορά στο ΙΚΑ – ΕΤΑΜ, το ποσό των Ευρώ 28 εκατομμυρίων για δεκαπέντε χρόνια.

- Ταμείο υγείας

Το ταμείο υγείας της Τράπεζας, «ΤΥΠΑΤΕ», προβλέπει καθορισμένες εργοδοτικές εισφορές που ανέρχονται σε 6,25% του μισθού του εργαζομένου. Οι εισφορές των εργαζομένων ανέρχονται σε 2% του μισθού τους.

(β) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

- Πρόωρη συνταξιοδότηση

Βάσει σχετικής συμφωνίας, οι εργαζόμενοι της Τράπεζας, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις δικαιούνταν πρόωρης συνταξιοδότησης σε σχέση με αυτά που προβλέπονταν από το κύριο και επικουρικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα της Τράπεζας. Σε περίπτωση που ένας εργαζόμενος αποφάσιζε να συνταξιοδοτηθεί, η Τράπεζα ήταν υποχρεωμένη να πληρώσει το σύνολο των εισφορών (εργοδότη και

εργαζομένου) στο ΕΛΕΜ, σαν ο εργαζόμενος να συνέχιζε να εργάζεται καθώς επίσης και τη μηνιαία σύνταξη που καταβάλλεται σε αυτόν. Η υποχρέωση για επιπλέον εισφορές υφίστατο μέχρι ο εργαζόμενος να φτάσει το εξηκοστό πέμπτο έτος της ηλικίας του, οπότε και το ΕΛΕΜ εβαρύνετο πλέον για την καταβολή της σύνταξης. Αυτό το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών ήταν μη χρηματοδοτούμενο.

Από 1ης Ιανουαρίου 2007 οι ασφαλισμένοι και συνταξιούχοι του Ειδικού Λογαριασμού Επικούρησης Μελών προσωπικού της ATEbank (ΕΛΕΜ) υπάγονται υποχρεωτικά στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ). Η οικονομική επιβάρυνση του ΕΤΑΤ και του ΕΤΕΑΜ από την ένταξη σε αυτά των ασφαλισμένων και συνταξιούχων της ATEbank καλύπτεται, πέραν των προβλεπόμενων εισφορών, από την καταβολή από την ATEbank ποσού Ευρώ 280 εκατ., για το οποίο η Τράπεζα είχε ήδη σχηματίσει ανάλογη πρόβλεψη βάσει αναλογιστικής μελέτης που είχε εκπονηθεί για το σκοπό αυτό. Πέραν του ανωτέρω ποσού, η Τράπεζα θα καταβάλλει ως έκτακτη εισφορά ποσό Ευρώ 10 εκατ. ετησίως για δέκα χρόνια.

Η εισφορά της Τράπεζας μειώνεται σταδιακά και ισόποσα από 9% σε 7,5% εντός τριών ετών αρχής γενομένης από 01.01.2007.

- Εφάπαξ ποσό κατά τη συνταξιοδότηση

Η Τράπεζα επίσης υποστηρίζει ένα χρηματοδοτούμενο πρόγραμμα που προβλέπει την πληρωμή ενός εφάπαξ ποσού σε εργαζομένους που συνταξιοδοτούνται. Το ποσό αποτελεί συνάρτηση του χρόνου υπηρεσίας του εργαζομένου στην Τράπεζα και του μισθού του κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης.

26. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., στις 12.01.2009 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της κατά το ποσό των 675 εκατομμυρίων ευρώ με έκδοση 937.500.000 προνομιούχων μετοχών ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,72 εκάστη και με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 1 του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοοικονομικής κρίσης».

Σύμφωνα με τον προαναφερθέντα νόμο, οι προνομιούχες μετοχές παρέχουν δικαίωμα σταθερής απόδοσης 10% επί του εισφερόμενου κεφαλαίου και εξαγοράζονται από την Τράπεζα υποχρεωτικά στην τιμή διάθεσης μετά την πάροδο πέντε ετών ή προαιρετικά σε προγενέστερο χρόνο. Σε περίπτωση που, λόγω κεφαλαιακής επάρκειας, δεν είναι δυνατή η εξαγορά από την Τράπεζα των προνομιούχων μετοχών, μετατρέπονται αυτές σε κοινές μετοχές.

Σημειώνεται επίσης ότι οι προνομιούχες μετοχές δεν μπορεί να μεταβιβάζονται από το Ελληνικό Δημόσιο σε τρίτα πρόσωπα και δεν μπορεί να εισαχθούν σε οργανωμένη αγορά. Η σταθερή απόδοση 10% υπολογίζεται δεδουλευμένη σε ετήσια βάση και καταβάλλεται εντός μηνός από την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από τη Γενική Συνέλευση και τελεί υπό την προϋπόθεση ύπαρξης διανεμητέων ποσών κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 44 του Κ.Ν. 2190/1920.

Στο πλαίσιο του προαναφερθέντος νόμου και της από 14.05.2009 υπογραφείσας σύμβασης για την ανάληψη μετοχών μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, στις 21.05.2009 μεταβιβάστηκε στην πλήρη κυριότητα της Τράπεζας ομόλογο του Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας 675 εκ. ευρώ, πενταετούς διάρκειας και κυμαινόμενου επιτοκίου, με ταυτόχρονη έκδοση πολλαπλού μετοχικού τίτλου που αντιστοιχεί στο σύνολο των προνομιούχων μετοχών κυριότητας Ελληνικού Δημοσίου. Με την από 21.05.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας πιστοποιήθηκε η ολοσχερής καταβολή της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

Το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, με έγγραφό του (ΑΠ 39389/Β2038/7.8.2009) διευκρινίζει ότι σαφής πρόθεση του νομοθέτη ήταν να αποτελέσουν τα παραπάνω εισφερόμενα κεφάλαια ουσιαστική ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και όχι μία μορφή μεσοπρόθεσμου δανεισμού. Στα πλαίσια των παραπάνω κατευθύνσεων και με απώτερο στόχο τα εισφερόμενα κεφάλαια να έχουν όλα τα χαρακτηριστικά των ιδίων κεφαλαίων για εποπτικούς αλλά και για λογιστικούς σκοπούς, το Ελληνικό Δημόσιο εξέφρασε, μέσω του παραπάνω εγγράφου προς την Τράπεζα

της Ελλάδος, την πρόθεσή του να προβεί στις απαραίτητες νομοθετικές ρυθμίσεις, οι οποίες συνάδουν με τις σχετικές κατευθύνσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με αντικείμενο την επιβολή προσαύξησης στο ετήσιο δικαίωμα σταθερής απόδοσης, εάν μετά τη συμπλήρωση πέντε ετών από την έκδοση των προνομιούχων αυτών μετοχών τα πιστωτικά ιδρύματα δεν έχουν ήδη προβεί στην εξαγορά τους ή αυτές δεν έχουν ήδη μετατραπεί σε κοινές με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω χαρακτηριστικά των προνομιούχων μετοχών και την πρόθεση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών όπως εκφράστηκε με το ανωτέρω έγγραφο, η Τράπεζα αναγνώρισε τις προνομιούχες μετοχές ως στοιχείο της καθαρής θέσεως. Αν οι προνομιούχες μετοχές είχαν καταχωρηθεί ως υποχρέωση, τα αποτελέσματα της περιόδου θα είχαν επιβαρυνθεί με το αναλογούν μέρισμα συνολικού ποσού μετά από φόρους Ευρώ 18,31 εκατ.

Μετά τα ανωτέρω το μετοχικό κεφάλαιο της ΑΤΕ κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2009 ανέρχεται σε Ευρώ 1.326.919.999,69 και διαιρείται σε 905.444.444 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,72 εκάστη και 937.500.000 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,72 εκάστη, εξ ολοκλήρου καταβλημένο.

27. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2009	31/12/2008
Τακτικό αποθεματικό	57.768	56.505
Αφορολόγητα αποθεματικά	61.115	61.115
Αποθεματικό χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση	(178.177)	(322.395)
Λοιπά αποθεματικά	816	816
	(58.478)	**(203.959)**

Τακτικό αποθεματικό: Σύμφωνα με το Ελληνικό εταιρικό δίκαιο οι εταιρείες υποχρεούνται να παρακρατούν το 5% των καθαρών ετησίων μετά φόρων κερδών τους για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, έως ότου το υπόλοιπο του τακτικού αποθεματικού ισούται ή φθάσει τουλάχιστον το 1/3 του μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό δεν είναι διαθέσιμο για διανομή αλλά μπορεί να χρησιμοποιηθεί για να εξαλείψει ζημίες.

Αφορολόγητα Αποθεματικά: Βάσει ειδικών διατάξεων Ελληνικών φορολογικών νόμων, συγκεκριμένα κονδύλια κερδών και εσόδων δεν φορολογούνται εφόσον δε διανεμηθούν και καταχωρηθούν σε συγκεκριμένο λογαριασμό αποθεματικού. Στην περίπτωση που αυτά τα αποθεματικά διανεμηθούν ή κεφαλαιοποιηθούν θα φορολογηθούν με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή την ημερομηνία εκείνη.

Αποθεματικό χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση: Στο αποθεματικό αυτό καταχωρείται αποκλειστικά η διαφορά αποτίμησης των χρεογράφων που ανήκουν στην κατηγορία αυτή. Το αποθεματικό αυτό μεταφέρεται στα αποτελέσματα χρήσεως κατά την πώληση των χρεογράφων για τα οποία αναφέρεται.

28. ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Η ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 15 Μαΐου 2009 αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος για τη χρήση 2008.

29. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

(α) Δικαστικές υποθέσεις

Η Τράπεζα έχει διάφορες δικαστικές υποθέσεις οι οποίες έχουν προκύψει στα πλαίσια της δραστηριότητάς της. Σύμφωνα με τη γνώμη της Διοίκησης και τη σύμφωνη γνώμη της Νομικής Υπηρεσίας, η οριστικοποίηση των δικαστικών υποθέσεων που εκκρεμούν δεν αναμένεται να επιφέρει ουσιώδη αρνητική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

(β) Εγγυητικές επιστολές / ενέγγυες πιστώσεις

Τα ποσά εκτός ισολογισμού που εκφράζουν τη δέσμευση της Τράπεζας να παράσχει πίστωση στους πελάτες της αναλύονται ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Εγγυητικές επιστολές / ενέγγυες πιστώσεις	30/9/2009	31/12/2008
Εγγυητικές Επιστολές	391.147	303.639
Ενέγγυες Πιστώσεις	734	837
	391.881	**304.476**

(γ) Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2009	31/12/2008
Δάνεια πελατών	4.303.045	5.314.757
Ομόλογα εμπορικής εκμετάλλευσης	100.000	159.000
Ομόλογα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	810.000	1.111.100
Ομόλογα διακρατούμενα ως τη λήξη	130.000	140.000
Δάνεια πελατών στα πλαίσια του Ν. 3723/2008	1.194.385	0
	6.537.430	**6.724.857**

Βάσει της υπ' αριθμ. 54/27.02.2004 Πράξης του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής, όπως αυτή τροποποιήθηκε από την υπ' αριθμ. Πράξη 61/06.12.2006, η Τράπεζα της Ελλάδος αποδέχεται ως εξασφαλίσεις για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής και παροχής ενδοημερήσιας πίστωσης, μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένες αγορές και ικανοποιούν τους όρους και προϋποθέσεις τους οποίους θέτουν οι παραπάνω πράξεις. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει ενεχυριάσει δάνεια πελατών της και αξιόγραφα στην Τράπεζα της Ελλάδος με σκοπό την άντληση ρευστότητας, είτε ενδοημερησίως είτε μέσω συμμετοχής σε πράξεις κύριας, έκτακτης ή πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα καθώς και ως εγγύηση καταθέσεων Repos πελατείας.

Επίσης, η Τράπεζα σε εφαρμογή του άρθρου 3 του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοοικονομικής κρίσης» υπέγραψε την από 31/03/2009 σύμβαση δανεισμού ειδικών τίτλων αξίας Ευρώ 807 εκ. για την ενεχυρίασή τους στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για την άντληση ρευστότητας. Ως διάρκεια δανεισμού των ανωτέρω τίτλων ορίστηκε το διάστημα από 01/04/2009 έως 23/12/2011. Στα πλαίσια της ανωτέρω σύμβασης, η Τράπεζα επιπρόσθετα έχει δεσμεύσει απαιτήσεις πελατών της ύψους Ευρώ 1,2 δις ως παροχή ασφάλειας προς το Ελληνικό Δημόσιο.

30. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Η Τράπεζα ελέγχεται κατά κύριο λόγο από το Ελληνικό Δημόσιο το οποίο κατέχει το 77,3% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής. Το υπόλοιπο ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου είναι ευρέως διατεθειμένο στο επενδυτικό κοινό.

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν: α) Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Τράπεζας, β) Πλησιέστερα μέλη και οικονομικά εξαρτώμενα μέλη (σύζυγοι, τέκνα κ.α.) των μελών του Δ.Σ. και Διοίκησης, γ) Θυγατρικές και Συγγενείς εταιρίες του Ομίλου.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με τα συνδεδεμένα μέρη έχουν ως εξής:

α) με τα μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Τράπεζας καθώς και με τα πλησιέστερα και οικονομικά εξαρτώμενα μέλη των μελών του Δ.Σ. και της Διοίκησης

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2009	31/12/2008
Υπόλοιπα δανείων	583	566
Υπόλοιπα καταθέσεων	1.144	875

Αμοιβές μελών Διοίκησης	30/9/2009	30/9/2008
Μισθοί	(406)	(487)
Λοιπές αμοιβές	(113)	(112)

β) με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες του Ομίλου

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	30/9/2009	31/12/2008
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	0	77.000
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	778.199	620.566
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	46.098	2.391
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	**824.297**	**699.957**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Καταθέσεις πελατών	160.742	74.418
Άλλες υποχρεώσεις	61.331	66.799
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	248.693	448.353
Σύνολο υποχρεώσεων	**470.766**	**589.570**

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	30/9/2009	30/9/2008
Έσοδα		
Τόκοι και συναφή έσοδα	20.385	21.797
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	2.198	4.343
Έσοδα από μερίσματα	725	4.234
Άλλα λειτουργικά έσοδα	3.901	2.012
Σύνολο εσόδων	**27.209**	**32.386**
Έξοδα		
Τόκοι και συναφή έξοδα	(16.073)	(5.056)
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(11.068)	(16.967)
Λειτουργικά έξοδα	(17.996)	(14.462)
Σύνολο εξόδων	**(45.137)**	**(36.485)**

Πέραν των ανωτέρω συναλλαγών η ATEbank διενεργεί συναλλαγές με μεγάλο αριθμό εταιρειών υπό κρατικό έλεγχο στα πλαίσια της επιχειρηματικής της δραστηριότητας (χορήγηση δανείων, καταθέσεις, λοιπές διεκπεραιωτικές εργασίες, όπως πληρωμή μισθοδοσίας, πληρωμή επιδοτήσεων σε αγρότες κλπ).

31. ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα που συνέβησαν μεταγενέστερα της ημερομηνίας συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων για τα οποία απαιτείται να πραγματοποιηθεί σχετική αναφορά.

Αθήνα, 12 Νοεμβρίου 2009

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ	Ο ΥΠΟΔΙΟΙΚΗΤΗΣ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΜΗΛΙΑΚΟΣ	ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΔΡΟΥΓΚΑΣ	ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΟΚΑΣ