



**Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες
σε Ενοποιημένη και Ατομική Βάση
της 31^{ης} Μαρτίου 2009
βάσει του
Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34**

ΜΑΪΟΣ 2009

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	3
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	5
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ)	6
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ)	7
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	8
1. Πληροφορίες για την Τράπεζα	9
2. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές	16
2.1 Βάση Παρουσίασης	16
2.2 Ενοποίηση	20
2.3 Αναλύσεις κονδυλίων	20
3. Πληροφόρηση ανά Επιχειρηματικό Τομέα	21
4. Καθαρά έσοδα από τόκους	24
5. Καθαρά έσοδα από προμήθειες	24
6. Έσοδα από μερίσματα	24
7. Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	25
8. Κέρδη / (ζημιές) επενδυτικού χαρτοφυλακίου	25
9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	26
10. Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	26
11. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	27
12. Φόροι	27
13. Κέρδη ανά Μετοχή	27
14. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	28
15. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	28
16. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών	29
17. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	30
18. Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις – υποχρεώσεις	30
19. Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση και διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	31
20. Ενσώματα πάγια	33
21. Υπεραξία και Άυλα πάγια στοιχεία	36
22. Συμμετοχή σε θυγατρικές επιχειρήσεις	37
23. Συμμετοχή σε συγγενή επιχείρηση	37
24. Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	38
25. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις	39
26. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	40
27. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	41
28. Υποχρεώσεις προς πελάτες	41
29. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	42
30. Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων	43
31. Λοιπά αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέον, Αποθεματικό διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου και ίδιες μετοχές	43
32. Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις	45
33. Συναλλαγές και Υπόλοιπα Συνδεδεμένων Μερών	46
34. Ανάλυση Ταμείου και Ταμειακών ισοδυνάμων	48
35. Οψιγενή Γεγονότα	48

Ποσά σε €	Σημείωση	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
		Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιανουαρίου έως	
		31.3.2009	31.3.2008	31.3.2009	31.3.2008
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		183.106.722,61	177.542.774,06	183.085.683,46	177.541.258,50
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(108.838.681,94)	(95.634.053,20)	(108.838.405,15)	(95.633.995,95)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	74.268.040,67	81.908.720,86	74.247.278,31	81.907.262,55
Έσοδα προμηθειών		6.651.511,08	4.047.694,76	3.997.330,41	3.896.143,96
Έξοδα προμηθειών		(980.448,17)	(439.251,08)	(887.837,22)	(431.956,50)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5	5.671.062,91	3.608.443,68	3.109.493,19	3.464.187,46
Έσοδα από μερίσματα	6	1.279.841,08	455.827,20	1.279.841,08	455.827,20
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	7	29.981.769,28	(67.218.211,36)	29.973.765,65	(67.217.114,78)
Κέρδη / (ζημιές) επ' ενδυνάμωτου χαρτοφυλακίου	8	4.151.027,36	1.537.111,51	4.151.027,36	1.537.111,51
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		242.405,31	117.880,84	312.489,65	125.736,59
Σύνολο καθαρών εσόδων		115.594.146,61	20.409.772,73	113.073.895,24	20.273.010,53
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(24.083.533,87)	(23.022.288,91)	(23.339.579,65)	(22.958.356,70)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	10	(22.541.438,47)	(20.187.268,24)	(24.513.584,38)	(20.129.886,78)
Αποσβέσεις	20,21	(2.312.286,21)	(2.605.466,69)	(2.284.044,60)	(2.596.277,07)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων	16	(6.543.445,00)	(23.457.763,20)	(6.543.445,00)	(23.457.763,20)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	11	(3.325.909,44)	(1.053.906,59)	(3.325.908,79)	(1.052.512,13)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(58.806.612,99)	(70.326.693,63)	(60.006.562,42)	(70.194.795,88)
Αναλογία κερδών (ζημιών) από συγγενή εταιρία		(637.625,74)	-	-	-
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων		56.149.907,88	(49.916.920,90)	53.067.332,82	(49.921.785,35)
Φόροι	12	(11.965.764,95)	12.218.535,56	(11.661.835,49)	12.218.535,56
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους		44.184.142,93	(37.698.385,34)	41.405.497,33	(37.703.249,79)
Αναλογούντα σε :					
Δικαιώματα μειοψηφίας		1.708.497,11	2.383,58	-	-
Ιδιοκτήτες μητρικής		42.475.645,82	(37.700.768,92)	41.405.497,33	(37.703.249,79)
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή					
- Βασικά και μειωμένα	13	0,3058	(0,2651)	0,2981	(0,2651)

Αθήνα, 25 Μαΐου 2009

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΑΓΓΕΛΟΣ ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ	ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΚΑΜΙΝΑΡΗΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΞΥΦΑΡΑΣ	ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΤΟΠΑΛΟΓΛΟΥ	ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΔΙΟΝΑΣ

Καθαρά κέρδη περιόδου (μετά φόρων)

Λοιπά συνολικά έσοδα:

Μεταβολή του αποθεματικού διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου (μετά φόρων)

Λοιπά συνολικά Έσοδα περιόδου μετά φόρων

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου μετά φόρου

Αναλογούν σε :

Μετόχους μειοψηφίας

Ίδιοκτήτες Τράπεζας

ΣΕ ΕΝΟΠΙΟΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιανουαρίου έως	
31.3.2009	31.3.2008	31.3.2009	31.3.2008
44.184.142,93	(37.698.385,34)	41.405.497,33	(37.703.249,79)
(9.958.646,76)	(20.498.587,34)	(8.555.900,27)	(20.498.587,34)
(9.958.646,76)	(20.498.587,34)	(8.555.900,27)	(20.498.587,34)
34.225.496,17	(58.196.972,68)	32.849.597,06	(58.201.837,13)
1.708.497,11	2.383,58	-	-
32.516.999,06	(58.199.356,26)	32.849.597,06	(58.201.837,13)

Αθήνα, 25 Μαΐου 2009

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ &
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΟ ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ
ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ &
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΟ
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΑΓΓΕΛΟΣ
ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣΑΝΤΩΝΙΟΣ
ΚΑΜΙΝΑΡΗΣΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΞΥΦΑΡΑΣΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ
ΤΟΠΑΛΟΓΛΟΥΑΘΑΝΑΣΙΟΣ
ΔΙΟΝΑΣ

		ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ Από 1η Ιανουαρίου έως		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε €	Σημείωση	31.3.2009	31.12.2008	31.3.2009	31.12.2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14	385.136.045,79	179.942.241,94	385.134.926,55	179.940.858,54
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	2.309.434.217,15	3.008.413.256,28	2.305.305.801,72	3.005.468.460,00
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποσβεσμάτων	17	1.312.633.206,86	456.020.049,10	1.311.822.055,04	455.048.886,94
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	18	6.859.791,33	5.134.308,41	6.859.791,33	5.134.308,41
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	16	7.294.038.179,44	7.126.074.640,00	7.294.038.179,44	7.126.074.640,00
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	16	(128.641.741,00)	(122.098.296,00)	(128.641.741,00)	(122.098.296,00)
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	19	2.960.889.627,39	2.439.197.833,49	2.960.889.627,39	2.439.197.833,49
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	19	1.002.190.946,39	1.143.282.566,59	1.002.190.946,39	1.143.282.566,59
Συμμετοχή σε θυγατρικές επιχειρήσεις	22	-	-	20.136.128,00	20.136.128,00
Συμμετοχή σε συγγενή επιχείρηση	23	94.588.813,59	94.585.030,36	96.629.185,82	94.585.030,36
Ενσώματα πάγια	20	125.238.531,56	115.248.028,61	125.130.116,59	115.131.606,94
Υπεραξία και Άυλα πάγια στοιχεία	21	19.718.212,95	19.813.801,87	11.827.870,05	11.904.740,40
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	24	128.181.213,10	101.541.198,31	128.101.727,33	101.463.286,44
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	25	8.831.995,79	21.485.825,85	8.831.995,79	21.485.825,85
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	26	341.525.528,72	309.119.383,83	339.312.321,62	307.781.050,50
Σύνολο ενεργητικού		15.860.624.569,06	14.897.759.868,64	15.867.568.932,06	14.904.536.926,46
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27	2.925.299.719,15	2.804.677.138,50	2.925.299.719,15	2.804.677.138,50
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	11.989.913.365,68	11.211.237.678,79	12.011.128.495,89	11.231.098.621,96
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	18	123.059.190,12	87.643.655,04	123.059.190,12	87.643.655,04
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	24	19.787.190,43	9.504.176,12	19.757.147,61	9.466.011,69
Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις	25	833.077,09	521.411,83	-	-
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	29	21.001.017,87	20.490.862,35	20.587.606,00	20.085.320,00
Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων	30	204.339.019,25	219.733.971,07	203.692.554,78	218.587.076,18
Σύνολο υποχρεώσεων		15.284.232.579,59	14.353.808.893,70	15.303.524.713,55	14.371.557.823,37
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό κεφάλαιο		526.262.033,40	526.262.033,40	526.262.033,40	526.262.033,40
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		16.904.259,06	16.904.259,06	16.904.259,06	16.904.259,06
Ίδιες μετοχές	31	(23.423.518,24)	(21.639.036,60)	(23.228.778,24)	(21.444.296,60)
Αποθεματικό διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	31	(165.017.753,33)	(155.059.106,57)	(163.615.006,84)	(155.059.106,57)
Λοιπά απόθεματικά	31	85.663.547,54	85.663.547,54	85.663.547,54	85.663.547,54
Αποσβεσμάτα εις νέον	31	122.506.893,65	80.031.247,83	122.058.163,59	80.652.666,26
Ίδια κεφάλαια ιδιοκτητών Τραπεζας		562.895.462,08	532.162.944,66	564.044.218,51	532.979.103,09
Δικαιώματα μειοψηφίας		13.496.527,39	11.788.030,28	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και δικαιωμάτων μειοψηφίας		576.391.989,47	543.950.974,94	564.044.218,51	532.979.103,09
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		15.860.624.569,06	14.897.759.868,64	15.867.568.932,06	14.904.536.926,46

Αθήνα, 25 Μαΐου 2009

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΑΓΓΕΛΟΣ ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ	ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΚΑΜΙΝΑΡΗΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΞΥΦΑΡΑΣ	ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΤΟΠΑΛΟΓΛΟΥ	ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΔΙΟΝΑΣ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ)



31 Μαρτίου 2009

Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 2008 σε ενοποιημένη βάση

Ποσά σε €	Αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής							
	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το όρπο	Τακτικό και Λοιπά Αποθεματικά	Αποθεματικό διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	Ίδιες Μετοχές	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα μειοψηφίας
Υπόλοιπα έναρξης την 1 ^η Ιανουαρίου 2008	526.262.033,40	16.904.259,06	85.517.210,08	5.031.275,00	(126.700,00)	112.850.624,39	746.438.701,93	586.224,67
Μεταβολή ιδίων κεφαλαίων για την περίοδο 1 ^η Ιανουαρίου έως 31 ^η Μαρτίου 2008								
Κέρδη περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	-	(37.700.768,92)	(37.700.768,92)	2.383,58
Λοιπά συνολικά Έσοδα περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταβολή του αποθεματικού αθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	(20.498.587,34)	-	-	(20.498.587,34)	-
Συγκεντρικά συνολικά έσοδα περιόδου μετά φόρου	0,00	0,00	0,00	(20.498.587,34)	0,00	(37.700.768,92)	(58.199.356,26)	2.383,58
Διανομή προαίρεσης απόκτησης μετοχών προσωπικού	-	3.359.349,75	-	-	-	-	3.359.349,75	-
Υπόλοιπο την 31 ^η Μαρτίου 2008	526.262.033,40	20.263.608,81	85.517.210,08	(15.467.312,34)	(126.700,00)	75.149.855,47	691.598.695,42	588.608,25
Διανομή μερίσματος	-	-	-	-	-	(35.558.245,50)	(35.558.245,50)	-
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου Ουσιαστικής	-	-	-	-	-	-	-	44.100,00
Μείωση λόγω μη εξόφλησης διανομής επί της βάσης των άνω του προγράμματος	-	(3.359.349,75)	-	-	-	-	(3.359.349,75)	-
Αγορά Ιδίων Μετοχών	-	-	-	-	(21.512.336,60)	-	(21.512.336,60)	-
Τακτικό αποθεματικό περίοδου	-	-	146.337,46	-	-	(146.337,46)	-	-
Μεταβολές από 1.4.2008 ως 31.12.2008	-	-	-	(139.591.794,23)	-	40.585.975,32	(99.005.818,91)	11.155.322,03
Υπόλοιπο την 31 ^η Δεκεμβρίου 2008	526.262.033,40	16.904.259,06	85.663.547,54	(155.059.106,57)	(21.639.036,60)	80.031.247,83	532.162.944,66	11.788.030,28

Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 31^η Μαρτίου 2009 σε ενοποιημένη βάση

Ποσά σε €	Αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής							
	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το όρπο	Τακτικό και Λοιπά Αποθεματικά	Αποθεματικό διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	Ίδιες Μετοχές	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα μειοψηφίας
Υπόλοιπα έναρξης την 1 ^η Ιανουαρίου 2009	526.262.033,40	16.904.259,06	85.663.547,54	(155.059.106,57)	(21.639.036,60)	80.031.247,83	532.162.944,66	11.788.030,28
Μεταβολή ιδίων κεφαλαίων για την περίοδο 1 ^η Ιανουαρίου έως 31 ^η Μαρτίου 2009								
Κέρδη περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	-	42.475.645,82	42.475.645,82	1.708.497,11
Λοιπά συνολικά Έσοδα περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταβολή του αποθεματικού αθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	(9.958.646,76)	-	-	(9.958.646,76)	-
Συγκεντρικά συνολικά έσοδα περιόδου μετά φόρου	-	-	-	(9.958.646,76)	-	42.475.645,82	32.516.999,06	1.708.497,11
Αγορά Ιδίων Μετοχών	-	-	-	-	(1.784.481,64)	-	(1.784.481,64)	-
Υπόλοιπο την 31 ^η Μαρτίου 2009	526.262.033,40	16.904.259,06	85.663.547,54	(165.017.753,33)	(23.423.518,24)	122.506.893,65	562.895.462,08	13.496.527,39

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ)



31 Μαρτίου 2009

Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 2008 σε ατομική βάση

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Τακτικό και Λοιπά Αποθεματικά	Αποθεματικό διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	Ίδιες Μετοχές	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα έναρξης την 1 ^η Ιανουαρίου 2008	526.262.033,40	16.904.259,06	85.517.210,08	5.031.275,00	0,00	113.430.500,17	747.145.277,71
Μεταβολή ιδίων κεφαλαίων για την χρήση 1 ^η Ιανουαρίου έως 31 ^η Μαρτίου 2008							
Κέρδη περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	-	(37.703.249,79)	(37.703.249,79)
Λοιπά συνολικά Έσοδα περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	-	-	-
Μεταβολή του αποθεματικού αθεσίμου προς πώληση	-	-	-	(20.498.587,34)	-	-	(20.498.587,34)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου μετά φόρου	0,00	0,00	0,00	(20.498.587,34)	0,00	(37.703.249,79)	(58.201.837,13)
Δι και ώματα προαίρεσης απόκτησης μετοχών προσωπικού	-	3.359.349,75	-	-	-	-	3.359.349,75
Υπόλοιπο την 31 ^η Μαρτίου 2008	526.262.033,40	20.263.608,81	85.517.210,08	(15.467.312,34)	-	75.727.250,38	692.302.790,33
Αγορά Ιδίων Μετοχών	-	-	-	-	(21.444.296,60)	-	(21.444.296,60)
Μείωση λόγω μη εξάσκησης δικαιωμάτων επένδυσης των	-	-	-	-	-	-	-
όρων του προγράμματος	-	(3.359.349,75)	-	-	-	-	(3.359.349,75)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού περιόδου	-	-	146.337,46	-	-	(146.337,46)	-
Μεταβολές από 1.4.2008 ως 31.12.2008	-	-	-	(139.591.794,23)	-	5.071.753,34	(134.520.040,89)
Υπόλοιπο την 31 ^η Δεκεμβρίου 2008	526.262.033,40	16.904.259,06	85.663.547,54	(155.059.106,57)	(21.444.296,60)	80.652.666,26	532.979.103,09

Κατάσταση μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 31η Μαρτίου 2009 σε ατομική βάση

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Τακτικό και Λοιπά Αποθεματικά	Αποθεματικό διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	Ίδιες Μετοχές	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα έναρξης την 1 ^η Ιανουαρίου 2009	526.262.033,40	16.904.259,06	85.663.547,54	(155.059.106,57)	(21.444.296,60)	80.652.666,26	532.979.103,09
Μεταβολή ιδίων κεφαλαίων για την χρήση 1 ^η Ιανουαρίου έως 31 ^η Μαρτίου 2009							
Κέρδη περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	-	41.405.497,33	41.405.497,33
Λοιπά συνολικά Έσοδα περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	-	-	-
Μεταβολή του αποθεματικού αθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	(8.555.900,27)	-	-	(8.555.900,27)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου μετά φόρου	0,00	0,00	0,00	(8.555.900,27)	0,00	41.405.497,33	32.849.597,06
Αγορά Ιδίων Μετοχών	-	-	-	-	(1.794.481,64)	-	(1.794.481,64)
Υπόλοιπο την 31 ^η Μαρτίου 2009	526.262.033,40	16.904.259,06	85.663.547,54	(163.615.006,84)	(23.228.778,24)	122.058.163,59	564.044.218,51

		ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ Από 1 ^η Ιανουαρίου έως		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ Από 1 ^η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε €	Σημ.	31.03.2009	31.03.2008	31.03.2009	31.03.2008
Λειτουργικές δραστηριότητες					
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης προ φόρων		56.149.907,88	(49.916.920,90)	53.067.332,82	(49.921.785,35)
<i>Προσαρμογές στα κέρδη/(ζημιές) για:</i>					
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	20	1.867.889,28	1.996.869,66	1.858.813,52	1.991.338,80
Αποσβέσεις άυλων παγίων	21	444.396,93	608.597,03	425.231,08	604.938,27
Αναλογία (Κερδών)/ Ζημιών από συγγενείς επιχειρήσεις		637.625,74	-	-	-
Κόστος δικαιωμάτων προαίρεσης του προσωπικού	9	-	3.359.349,75	-	3.359.349,75
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων	16	6.543.445,00	23.457.763,20	6.543.445,00	23.457.763,20
Απόσβεση premium / discount επενδυτικού και δανειακού χαρτοφυλακίου	19	3.227.834,65	2.966.545,25	3.227.834,65	2.966.545,25
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	9	1.491.635,52	560.390,00	1.483.766,00	560.390,00
Εισφορά ΤΕΚΕ (Ταμείο Εγγύησης Καπαθέσεων & Επενδύσεων)	4	3.005.690,08	2.353.942,25	3.005.690,08	2.353.942,25
(Κέρδη)/Ζημιές αποπληρώσεων λογιστικής αντιστάθμισης	7	(20.396.645,03)	-	(20.396.645,03)	-
Συναλλαγματικές διαφορές	19	(6.108.801,52)	55.823,10	(6.108.801,52)	55.823,10
(Κέρδη) / ζημιές επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8	(4.151.027,36)	(1.537.111,51)	(4.151.027,36)	(1.537.111,51)
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(4.401.051,80)	-	(4.399.092,09)	-
		38.310.899,37	(16.094.752,17)	34.556.547,15	(16.108.806,24)
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων					
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος	14	56.645.267,98	(103.810.560,23)	56.645.267,98	(103.810.560,23)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		43.027.361,28	(106.252.445,97)	42.867.350,94	(106.253.542,55)
Δανεία και απαιτήσεις κατά πελατών		(158.498.502,45)	(237.103.394,67)	(158.498.502,45)	(237.103.394,67)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(32.406.144,89)	(30.191.340,86)	(31.531.271,12)	(30.178.654,24)
Απαιτήσεις κατά / υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (καθαρό ποσό)		1.128.997.335,17	567.405.987,73	1.128.997.335,17	567.405.987,73
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (καθαρό ποσό)		33.690.052,16	18.547.450,32	33.690.052,16	18.547.450,32
Υποχρεώσεις προς πελάτες		778.676.064,92	125.808.659,84	780.029.873,93	125.808.659,84
Λοιπές υποχρεώσεις		(18.817.186,93)	188.373.181,03	(18.316.378,48)	188.359.527,97
		1.831.314.247,24	422.777.537,19	1.833.883.728,13	422.775.474,17
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		1.869.625.146,61	406.682.785,02	1.868.440.275,28	406.666.667,93
Επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορά παγίων στοιχείων ενεργητικού	20,21	(12.207.200,24)	(1.130.399,24)	(12.205.683,90)	(1.130.399,24)
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	22,23	(2.044.155,46)	-	(2.044.155,46)	-
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	19	(2.246.289.048,41)	(243.000.323,10)	(2.246.289.048,41)	(243.000.323,10)
Έσοδα από πωλήσεις και λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	19	1.864.140.300,91	185.259.706,87	1.864.140.300,91	185.259.706,87
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		(396.400.103,20)	(58.871.015,47)	(396.398.586,86)	(58.871.015,47)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Αγορά ιδίων μετοχών		(1.784.481,64)	-	(1.784.481,64)	-
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(1.784.481,64)	0,00	(1.784.481,64)	0,00
Καθαρή αύξηση διαθεσίμων και ισοδύναμων διαθεσίμων					
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		1.471.440.561,77	347.811.769,55	1.470.257.206,78	347.795.652,46
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	34	1.430.380.266,20	1.861.308.066,45	1.427.434.086,52	1.860.937.921,91
		2.901.820.827,97	2.209.119.836,00	2.897.691.293,30	2.208.733.574,37

1. Πληροφορίες για την Τράπεζα

Γενικές Πληροφορίες

- Το «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» (ή Τράπεζα ή Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο) συνιστά Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, η οποία το 2002 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. Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 2^{ας} Μαΐου 2008 και μετά από τροποποίηση του άρθρου 2 του Καταστατικού της, η Τράπεζα στις διεθνείς συναλλαγές της θα φέρει την επωνυμία «ΤΤ HELLENIC POSTBANK S.A.» και το διακριτικό τίτλο «HELLENIC POSTBANK», ή πιστή μετάφραση αυτών σε οποιαδήποτε άλλη ξένη γλώσσα.
- Κατόπιν της υπ' αριθμόν 2579/19.4.2006 Π.Δ./Τ.Ε., εκδόθηκε η προβλεπόμενη από το άρθρο ένατο, παρ. 5, του Ν.3082/2002 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία επέχει θέση αδείας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και συνεπώς η Τράπεζα υπάγεται έκτοτε στο σύνολο των εποπτικής φύσεως διατάξεων της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με το Ν.3601/2007, 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. Η Τράπεζα είναι καταχωρημένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών με αριθμό 54777/06/Β/03/7 και η ηλεκτρονική της διεύθυνση είναι www.ttbank.gr.
- Κατά την 31^η Μαρτίου 2009 το δίκτυο καταστημάτων του «Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου» ανερχόταν σε 145 καταστήματα, εγκαταστημένα σε 66 πόλεις 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.
- Οι παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Μαρτίου 2009 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 25^η Μαΐου 2009.
- Η μετοχή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου συμμετέχει πέραν του Γενικού Δείκτη του Χ.Α, σε μια σειρά από άλλους δείκτες όπως ΔΤΡ, FTSEA, FTSE, FTSE1 και FTSE/ATHEX-20.

Σύμβαση Συνεργασίας με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία

Η Τράπεζα έχει συνάψει την από 19 Νοεμβρίου 2001, αρχικής διάρκειας δέκα ετών, σύμβαση αποκλειστικής συνεργασίας με τα ΕΛ.ΤΑ., η οποία με αποφάσεις των Διοικητικών Συμβουλίων των συμβαλλομένων μερών έχει παραταθεί μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2021.

❖ Βασικοί όροι της σύμβασης

Η σύμβαση αυτή δύναται να παραταθεί αυτομάτως, εφόσον τουλάχιστον έξι (6) μήνες πριν από την λήξη της, 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 τη 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 τη διάρκεια της σύμβασης.

❖ Οικονομικό κόστος

Μετά από την τροποποίηση του παραρτήματος Νο6, της από 19^{ης} Νοεμβρίου 2001 σύμβασης, στις 27/12/2006 και τις αποφάσεις των Διοικητικών Συμβουλίων των συμβαλλομένων μερών, η συνολική αμοιβή των ΕΛ.ΤΑ. προκύπτει από το άθροισμα: 1) του κόστους πρόσβασης του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στο Δίκτυο Καταστημάτων των ΕΛ.ΤΑ. (αμοιβές συναλλαγών), στο οποίο συμπεριλαμβάνεται το Ελάχιστο Εγγυημένο Ετήσιο Κόστος Πρόσβασης ύψους 2,8 εκ. ευρώ ή 0,70 εκ. ευρώ / τρίμηνο 2) των αμοιβών της εμπορικής συμφωνίας στις οποίες συμπεριλαμβάνονται η Ελάχιστη Εγγυημένη Ετήσια Αμοιβή (Ε.Ε.Ε.Π.) ύψους 7 εκατ. ευρώ / έτος ή 1,75 εκατ. ευρώ / τρίμηνο (προμήθειας πώλησης προϊόντων και υπηρεσιών Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου από το Δίκτυο Καταστημάτων ΕΛ.ΤΑ.) και 3) πρόσθετης αμοιβής, υπολογιζόμενης 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.

Στο πλαίσιο της εν λόγω σύμβασης, τα προϊόντα και υπηρεσίες της Τράπεζας διατίθενται από 850 καταστήματα των ΕΛ.ΤΑ. και 900 αγροτικούς διανομείς, οι οποίοι λειτουργούν ως υπεργολάβοι των ΕΛ.ΤΑ., σε απομακρυσμένες περιοχές στις οποίες δεν υπάρχουν καταστήματα ή πρακτορεία, ενώ τα προϊόντα και υπηρεσίες των ΕΛ.ΤΑ. διατίθενται μέσω του δικτύου των 145 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 κατάσταση 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 των ΕΛ.ΤΑ.

❖ Προϊόντα και 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 και 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 δε 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.

Ειδικότερα στον τομέα των χορηγήσεων η συνεργασία η οποία είχε ξεκινήσει από το καλοκαίρι του 2006, με τη μορφή πιλοτικού προγράμματος, συνεχίζεται με πολύ ικανοποιητικά αποτελέσματα μέχρι και σήμερα, με αποτέλεσμα την επέκταση του προγράμματος σε μεγαλύτερο αριθμό καταστημάτων, τα οποία ανήλθαν μέχρι τις 31.3.2009 σε 310.

Προκειμένου να ενισχυθεί η παρουσία του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε αυτό το δίκτυο και τελικά να ενισχυθεί η παραγωγικότητά του στην χρήση 2008 δημιουργήθηκαν και λειτούργησαν 81 ιδιαίτεροι διακριτοί χώροι, εντός των καταστημάτων του δικτύου των ΕΛ.ΤΑ. (Shop in Shop).

Η Διοίκηση της Τράπεζας και των Ελληνικών Ταχυδρομείων Α.Ε., συμφώνησαν να επεκτείνουν τις δραστηριότητές τους στον τομέα της ασφαλιστικής αγοράς και να προχωρήσουν στην από κοινού σύσταση

θυγατρικής μεσιτικής ασφαλιστικής εταιρείας, με σκοπό την προώθηση μέσω των υφιστάμενων δικτύων τους, branded τραπεζοασφαλιστικών (Bankassurance) και παραδοσιακών ασφαλιστικών προϊόντων, σε συνεργασία με τις σημαντικότερες ασφαλιστικές εταιρείες της Ελληνικής και της αλλοδαπής αγοράς. Μέσω της παραπάνω κίνησης διευρύνεται η επιτυχής συνεργασία προάγοντας τα συμφέροντα της κοινής πελατείας και δημιουργώντας νέα αξία για τους μετόχους των δυο οργανισμών.

Συμμετοχή της Τράπεζας στο κεφάλαιο των ΕΛ.ΤΑ.

Το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο των ΕΛ.ΤΑ. στις 31/3/2009 ανέρχεται σε 10% ήτοι 16.988.900 μετοχές, η αξία των οποίων ανέρχεται σε € 30.117.000,00.

Αντίστοιχα τα ΕΛ.ΤΑ. στις 31/3/2009 ήταν ο δεύτερος μεγαλύτερος μέτοχος της Τράπεζας μετά το «Ελληνικό Δημόσιο» με 14.223.299 μετοχές το οποίο αντιπροσωπεύει το 10% του μετοχικού κεφαλαίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Στεγαστικό Ταμιευτήριο

Σύμφωνα με την παράγραφο 12, του δέκατου άρθρου, του ιδρυτικού νόμου της Τράπεζας, Ν.3082/2002 (Φ.Ε.Κ. 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 ή 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 17^η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, κατά την 23^η Σεπτεμβρίου 2003, αποφασίστηκε ομόφωνα η σύσταση και λειτουργία του προβλεπόμενου από τον Ν.3082/2002 λογαριασμού, από την 1^η Ιανουαρίου 2003. Ο λογαριασμός αυτός πιστώνεται με το ποσό των δέκα επτά εκατομμυρίων ευρώ, σύμφωνα με το Ν.3082/2002 καθώς και με τα ποσά των χρεολυσίων των στεγαστικών δανείων που αποπληρώνει κάθε μήνα το προσωπικό και τα οποία ποσά θα επαναχορηγούνται με ειδικό επιτόκιο στους δικαιούχους. Τα συγκεντρωμένα ποσά θα επανεπενδύονται 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 16^η Δεκεμβρίου 2002, με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας καθώς και οι συνταξιούχοι υπάλληλοι του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Σύμφωνα με την 29^η Συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, κατά την 4^η Μαρτίου 2004, εγκρίθηκε ο «Γενικός Κανονισμός Διαχείρισης

και Λειτουργίας του Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών». Διευκρινίζεται ότι το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έχει συστήσει τον ανωτέρω Λογαριασμό.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ανέθεσε σε εξειδικευμένη εταιρεία, την αναλογιστική μελέτη υπολογισμού του κόστους που προκύπτει από την εφαρμογή του συγκεκριμένου προγράμματος.

Το αποτέλεσμα της μελέτης αυτής έχει συμπεριληφθεί στις Οικονομικές Πληροφορίες αφαιρετικά του κονδυλίου της σημείωσης 16 των Ενδιάμεσων Οικονομικών Πληροφοριών «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών» και ειδικότερα στην γραμμή «Στεγαστικά Δάνεια». Το δε ποσό αυτής ανέρχεται σε € 83.492 χιλ. κατά την 31^η Μαρτίου 2009 και σε € 84.908 χιλ. κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2008. Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας του προγράμματος, χρησιμοποιήθηκε 5,8% ως επιτόκιο προεξόφλησης για την περίοδο 1.1.-31.3.2009 και τη χρήση 2008.

Δομή και Δραστηριότητες της Τράπεζας

Σκοπός του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου είναι η διενέργεια, άνευ περιορισμού ή άλλης διακρίσεως, του συνόλου των εργασιών και δραστηριοτήτων που εκάστοτε επιτρέπονται σε ημεδαπά πιστωτικά ιδρύματα από την κείμενη νομοθεσία για δικό του λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, αυτοτελώς ή σε συνεργασία ή κοινοπραξία, στην Ελλάδα και την αλλοδαπή. Στους σκοπούς της Τράπεζας εμπίπτουν ενδεικτικά οι ακόλουθες εργασίες και δραστηριότητες:

- Η αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων σε ευρώ, συνάλλαγμα ή ξένο νόμισμα.
- Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων, η ανάληψη υποχρεώσεων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, καθώς και η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή τη μεταξύ αυτών συνεργασία.
- Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων.
- Οι πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων καθώς και χρηματοδότησης του εξωτερικού εμπορίου.
- Η φύλαξη, οργάνωση και διαχείριση πάσης φύσεως κινητών αξιών, χρεογράφων, χρηματοοικονομικών προϊόντων και γενικά περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου αυτών, η διενέργεια συναλλαγών επ' αυτών, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, ως και η παροχή συναφών υπηρεσιών και συμβουλών.
- Η ίδρυση ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στην αγορά χρήματος, κεφαλαιαγοράς και γενικότερα, στον ευρύτερο χρηματοοικονομικό και επενδυτικό τομέα.
- Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών κλπ),
- Η παροχή υπηρεσιών αναδόχου, η συμμετοχή στην έκδοση και στη διάθεση τίτλων, η κάλυψη εκδόσεων και η παροχή συναφών υπηρεσιών,
- Η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου και την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών στους τομείς της συγχώνευσης, διάσπασης και της εξαγοράς επιχειρήσεων, μετά των συναφών θεμάτων,
- Η παροχή υπηρεσιών εξυγίανσης και χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης,
- Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων,
- Η παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων,
- Η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου,
- Η διενέργεια εργασιών ενεχυροδανειστηρίου,
- Η αντιπροσώπευση τρίτων, που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς, και γενικότερα η διενέργεια πάσης άλλης πράξεως, συναλλαγής, εργασίας ή δραστηριότητας, συναφούς με τις ανωτέρω ή προάγουσας τους καταστατικούς σκοπούς της Τράπεζας,
- Η διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,
- Η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),
- Η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος,
- Οι συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του, που αφορούν:
 - i. μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.),

- ii. συνάλλαγμα,
- iii. προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα,
- iv. συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος,
- v. κινητές αξίες,
- Οι δραστηριότητες, πέραν των προαναφερθεισών, που αφορούν στην παροχή κυρίων και παρεπομένων επενδυτικών υπηρεσιών όπως, ενδεικτικά, αυτές που αναφέρονται στο άρθρο 4 του Ν.3606/2007 (Φ.Ε.Κ.73 Α).

απόκτησης στέγης από τις ασθενέστερες οικονομικά ομάδες του πληθυσμού, προωθεί με την πιστωτική πολιτική της την εν γένει οικονομική ανάπτυξη της χώρας και των τοπικών κοινωνιών όπου δραστηριοποιείται και συμβάλλει στην εκπλήρωση γενικότερων κοινωφελών σκοπών.

Για την επίτευξη του σκοπού της η Τράπεζα μπορεί να συνεργάζεται στην Ελλάδα ή την αλλοδαπή, με φυσικά πρόσωπα και πάσης φύσεως νομικά πρόσωπα, επιχειρήσεις ή ιδρύματα και να ιδρύει ή να συμμετέχει με οποιονδήποτε τρόπο σε αυτά.

Στο πλαίσιο της λειτουργίας της η Τράπεζα, μεταξύ άλλων, προωθεί την καλλιέργεια του πνεύματος της αποταμίευσης ιδιαίτερα στις νεότερες ηλικίες, επιδιώκει την υποβοήθηση

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου Τράπεζας

Η τρέχουσα διάρθρωση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου παρατίθεται παρακάτω :

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	
Φιλιππίδης Άγγελος	Πρόεδρος, Μέλος Εκτελεστικό
Καμινάρης Αντώνιος	Αντιπρόεδρος, Μέλος Εκτελεστικό
Ξυφάρας Γεώργιος	Μέλος, Εκτελεστικό
Ταπραντζής Ανδρέας	Μέλος, Μη Εκτελεστικό
Τσαγδής Ιωάννης	Μέλος, Μη Εκτελεστικό
Κοτσίρης Κωνσταντίνος	Μέλος, Μη Εκτελεστικό
Χατζημιχάλης Δημήτριος	Μέλος, Μη Εκτελεστικό
Μιχαλοπούλου Αδαμαντία	Μέλος, Μη Εκτελεστικό
Σπηλιόπουλος Βασίλειος	Μέλος Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό
Οικονομοπούλου Αντουανέττα	Μέλος, Μη Εκτελεστικό
Χαλικιάς Ιωάννης	Μέλος Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό

Σύμφωνα με την υπ' αριθμόν 12039/B 702/5.3.2009 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και το Ν. 3723/2008 «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης» αποφασίστηκε η ενσωμάτωση του κυρίου Άγγελου Ανδρουλιδάκη του Νικολάου στο Διοικητικό

Συμβούλιο της Τράπεζας, ως πρόσθετου μέλους και με την ιδιότητα του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου, η οποία αναμένεται να επικυρωθεί από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της την 30^η Ιουνίου 2009. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την 30^η Ιουνίου 2009.

2. Σημαντικές Λογιστικές Αρχές

2.1 Βάση Παρουσίασης

Οι παρούσες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας κατά την 31^η Μαρτίου 2009 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34, περί ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων και κατά συνέπεια δεν περιέχουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται στις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2008

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών. Οι σημαντικότερες λογιστικές αρχές που ακολούθησε η Τράπεζα, για τη σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 31/3/2009, είναι συνεπείς με αυτές που αναφέρονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31/12/2008, εκτός από τις μεταβολές που επέφερε η υιοθέτηση των προτύπων και

Διερμηνειών που αναφέρονται αναλυτικά παρακάτω.

Η Τράπεζα έκανε χρήση των τροποποιήσεων του Δ.Λ.Π.39 και του Δ.Π.Χ.Α.7, οι οποίες εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2008 και έχουν ισχύ από 1/7/2008. Οι επιπτώσεις από την εφαρμογή των παραπάνω τροποποιήσεων παρουσιάζονται στη σημείωση 19.

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες:

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

Πρότυπα υποχρεωτικά για την χρήση 31^η
Δεκεμβρίου 2009

Δ.Λ.Π.1 (Αναθεωρημένο) «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων»

Το Δ.Λ.Π.1 έχει αναθεωρηθεί για να αναβαθμίσει τη χρησιμότητα των πληροφοριών που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Το αναθεωρημένο πρότυπο δεν επιτρέπει την παρουσίαση των στοιχείων εσόδων και εξόδων (που δεν αποτελούν συναλλαγές με μετόχους) στην κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων, αλλά απαιτεί αυτές τις συναλλαγές να παρουσιάζονται ξεχωριστά από τις συναλλαγές με τους μετόχους. Όλες οι συναλλαγές με μη μετόχους πρέπει να εμφανίζονται σε μία κατάσταση απόδοσης (performance statement). Οι οικονομικές οντότητες μπορούν να επιλέξουν να παρουσιάζουν είτε μία κατάσταση (κατάσταση συνολικού εισοδήματος) είτε δύο καταστάσεις (κατάσταση αποτελεσμάτων και κατάσταση συνολικού εισοδήματος). Ο Όμιλος έχει αποφασίσει να παρουσιάζει σε δύο καταστάσεις. Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση τις απαιτήσεις του αναθεωρημένου προτύπου.

Δ.Λ.Π.23 (Τροποποίηση) «Κόστος Δανεισμού»

Το πρότυπο αντικαθιστά την προηγούμενη έκδοση του Δ.Λ.Π.23. Η βασική διαφορά σε σχέση με την προηγούμενη έκδοση αφορά στην κατάργηση της επιλογής αναγνώρισης ως εξόδου του κόστους δανεισμού που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού, για τα οποία απαιτείται ένα

σημαντικό χρονικό διάστημα προκειμένου να μπορέσουν να λειτουργήσουν ή να πωληθούν. Η τροποποίηση θα έχει επίδραση στον Όμιλο, καθώς όλο το κόστος δανεισμού είχε προηγουμένως εξοδοποιηθεί.

Δ.Λ.Π.32 (Τροποποίηση)

«Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση και Δ.Λ.Π.1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» - Χρηματοοικονομικά Μέσα διαθέσιμα από τον κάτοχο (ή “puttable” μέσο). Η τροποποίηση στο Δ.Λ.Π.32 απαιτεί ορισμένα χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα από τον κάτοχο («puttable») και υποχρεώσεις που προκύπτουν κατά την ρευστοποίηση, να καταταχθούν ως Ίδια Κεφάλαια εάν πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια. Η τροποποίηση στο Δ.Λ.Π.1 απαιτεί γνωστοποίηση συγκεκριμένων πληροφοριών αναφορικά με τα «puttable» μέσα που κατατάσσονται ως Ίδια Κεφάλαια. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Δ.Λ.Π.39 (Τροποποιημένο)

«Χρηματοοικονομικά μέσα: Αναγνώριση και Επιμέτρηση» – Αντισταθμισμένα στοιχεία που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής αντιστάθμισης. Η παρούσα τροποποίηση αποσαφηνίζει τον τρόπο με τον οποίο θα έπρεπε να εφαρμόζονται, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι αρχές που καθορίζουν κατά πόσο ένας αντισταθμιζόμενος κίνδυνος ή τμήμα των ταμειακών ροών εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής αντιστάθμισης. Η τροποποίηση αυτή δεν

εφαρμόζεται στον Όμιλο καθώς δεν ακολουθεί λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με το Δ.Λ.Π.39.

Δ.Π.Χ.Α.2 (Τροποποίηση) «Παροχές που Εξαρτώνται από την Αξία των Μετοχών» – Προϋποθέσεις Κατοχύρωσης και Ακυρώσεις. Η τροποποίηση διευκρινίζει τον ορισμό των «προϋποθέσεων της κατοχύρωσης (vesting conditions)», με την εισαγωγή του όρου «προϋποθέσεις μη κατοχύρωσης (non-vesting conditions)» για όρους που δεν αποτελούν όρους υπηρεσίας ή όρους απόδοσης. Επίσης, διευκρινίζεται ότι όλες οι ακυρώσεις είτε προέρχονται από την ίδια την οντότητα είτε από τα συμβαλλόμενα μέρη, πρέπει να έχουν την ίδια λογιστική αντιμετώπιση. Η τροποποίηση δεν έχει επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Δ.Π.Χ.Α.8 «Κλάδοι Δραστηριοτήτων». Το πρότυπο αυτό αντικαθιστά το Δ.Λ.Π.14, σύμφωνα με το οποίο οι τομείς αναγνωρίζονταν και παρουσιάζονταν με βάση μια ανάλυση απόδοσης και κινδύνου. Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α.8 οι τομείς αποτελούν συστατικά μιας οικονομικής οντότητας που εξετάζονται τακτικά από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο / Διοικητικό Συμβούλιο της οικονομικής οντότητας (Chief Operating Decision Maker) και παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις με βάση αυτήν την εσωτερική κατηγοριοποίηση. Η τροποποίηση δεν είχε καμία επίδραση στον αριθμό των τομέων που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις.

Διερμηνείες υποχρεωτικές για την χρήση 31^η Δεκεμβρίου 2009

Δ.Ε.Ε.Χ.Α.13 – Προγράμματα Πιστότητας Πελατών. Η διερμηνεία διασαφηνίζει τον χειρισμό των εταιρειών που χορηγούν κάποιας μορφής επιβράβευση πιστότητας όπως "πόντους" ή "ταξιδιωτικά μίλια" σε πελάτες που αγοράζουν αγαθά ή υπηρεσίες. Η διερμηνεία δεν έχει εφαρμογή στον Όμιλο.

Δ.Ε.Ε.Χ.Α.15 – Συμφωνίες για την κατασκευή ακίνητης περιουσίας. Η διερμηνεία αναφέρεται στους υφιστάμενους διαφορετικούς λογιστικούς χειρισμούς για τις πωλήσεις ακίνητης περιουσίας. Μερικές οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν το έσοδο σύμφωνα με το Δ.Λ.Π.18 (δηλ. όταν μεταφέρονται οι κίνδυνοι και τα οφέλη κυριότητας της ακίνητης περιουσίας) και άλλες αναγνωρίζουν το έσοδο ανάλογα με το στάδιο ολοκλήρωσης της ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το Δ.Λ.Π.11. Η διερμηνεία διασαφηνίζει ποιο πρότυπο πρέπει να εφαρμοστεί σε κάθε περίπτωση. Η διερμηνεία δεν έχει εφαρμογή στον Όμιλο.

Δ.Ε.Ε.Χ.Α.16 - Αντισταθμίσεις μιας καθαρής επένδυσης σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό. Η διερμηνεία έχει εφαρμογή σε μία οικονομική οντότητα που αντισταθμίζει τον κίνδυνο ξένου νομίσματος που προκύπτει από καθαρή επένδυση της σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό και πληρεί τους όρους για λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με το Δ.Λ.Π.39. Η διερμηνεία παρέχει οδηγίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο μία οικονομική οντότητα πρέπει να καθορίσει τα ποσά που αναταξινομούνται από τα ίδια κεφάλαια στα αποτελέσματα τόσο για το

μέσο αντιστάθμισης όσο και για το αντισταθμιζόμενο στοιχείο. Η διερμηνεία δεν έχει εφαρμογή στον Όμιλο, καθώς ο Όμιλος δεν εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης για οποιαδήποτε επένδυση σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό.

Πρότυπα υποχρεωτικά μετά από τη χρήση 31 Δεκεμβρίου 2009

Δ.Π.Χ.Α.3 (Αναθεωρημένο) «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» και Δ.Λ.Π.27 (Τροποποιημένο) «Ενοποιημένες και Ιδιαίτερες Οικονομικές Καταστάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1^η Ιουλίου 2009). Το αναθεωρημένο Δ.Π.Χ.Α.3 εισάγει μια σειρά αλλαγών στο λογιστικό χειρισμό συνενώσεων επιχειρήσεων οι οποίες θα επηρεάσουν το ποσό της αναγνωρισθείσας υπεραξίας, τα αποτελέσματα της αναφερόμενης περιόδου στην οποία πραγματοποιείται η απόκτηση επιχειρήσεων και τα μελλοντικά αποτελέσματα. Αυτές οι αλλαγές περιλαμβάνουν την εξοδότηση δαπανών που σχετίζονται με την απόκτηση και την αναγνώριση μεταγενέστερων μεταβολών στην εύλογη αξία του ενδεχόμενου τιμήματος ("contingent consideration") στα αποτελέσματα. Το τροποποιημένο Δ.Λ.Π.27 απαιτεί συναλλαγές που οδηγούν σε αλλαγές ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρική να καταχωρούνται στην καθαρή θέση. Επιπλέον, το τροποποιημένο πρότυπο μεταβάλλει το λογιστικό χειρισμό για τις ζημίες που πραγματοποιούνται από θυγατρική εταιρεία καθώς και της απώλειας του ελέγχου θυγατρικής. Όλες οι αλλαγές των ανωτέρω προτύπων θα εφαρμοστούν

μελλοντικά και θα επηρεάσουν μελλοντικές αποκτήσεις και συναλλαγές με μετόχους μειοψηφίας. Ο Όμιλος θα εφαρμόσει αυτές τις αλλαγές από την ημέρα που τίθενται σε εφαρμογή.

Διερμηνείες υποχρεωτικές μετά από τη χρήση 31 Δεκεμβρίου 2009

Δ.Ε.Ε.Χ.Α.17- «Διανομή μη χρηματικών περιουσιακών στοιχείων στους μετόχους» (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1^η Ιουλίου 2009). Η διερμηνεία παρέχει καθοδήγηση στον λογιστικό χειρισμό των ακόλουθων μη αμοιβαίων (non-reciprocal) διανομών στοιχείων ενεργητικού από την οικονομική οντότητα στους μετόχους που ενεργούν υπό την ιδιότητά τους ως μέτοχοι: α) διανομές μη χρηματικών στοιχείων ενεργητικού και β) διανομές που δίνουν στους μετόχους την επιλογή απολαβής είτε μη χρηματικών στοιχείων ενεργητικού είτε μετρητών. Ο Όμιλος θα εφαρμόσει την διερμηνεία από την ημέρα που τίθενται σε εφαρμογή.

Δ.Ε.Ε.Χ.Α.18- «Μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων από πελάτες» (εφαρμόζεται σε μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων που ελήφθησαν την ή μετά την 1^η Ιουλίου 2009). Η διερμηνεία διευκρινίζει τις απαιτήσεις των Δ.Π.Χ.Α. για τις συμφωνίες στις οποίες η οικονομική οντότητα λαμβάνει από έναν πελάτη ένα ενσώματο περιουσιακό στοιχείο, το οποίο πρέπει στη συνέχεια να χρησιμοποιήσει για να παρέχει στον πελάτη τη συνεχή πρόσβαση σε αγαθά ή σε υπηρεσίες. Σε ορισμένες περιπτώσεις, η οικονομική οντότητα λαμβάνει μετρητά από

έναν πελάτη που πρέπει να χρησιμοποιηθούν μόνο για την απόκτηση ή την κατασκευή του ενσώματου περιουσιακού

στοιχείου. Η διερμηνεία δεν έχει εφαρμογή στον Όμιλο.

Σημαντικές λογιστικές αρχές και εκτιμήσεις

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. προϋποθέτει τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν στις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις καθώς και στις σημειώσεις, που

αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών. Η Διοίκηση της Τράπεζας πιστεύει ότι οι υποκειμενικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων, οι οποίες δεν έχουν μεταβληθεί σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, είναι οι κατάλληλες λαμβάνοντας υπόψη τα γεγονότα που ίσχυαν κατά την 31^η Μαρτίου 2008.

2.2 Ενοποίηση

Οι ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που λήγουν την 31^η Μαρτίου 2009 περιλαμβάνουν τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, των θυγατρικών της και της συγγενούς εταιρείας, οι οποίες αναφέρονται παρακάτω:

α) «ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ - ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΩΝ» στην οποία το κατεχόμενο ποσοστό ανέρχεται σε 51% των δικαιωμάτων ψήφου και β) «ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ

CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε» στην οποία το ποσοστό ανέρχεται σε 50% και η οποία ενοποιείται με την μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Επίσης ενοποιείται η συγγενής επιχείρηση «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» με την μέθοδο της καθαρής θέσης, στην οποία το ποσοστό συμμετοχής ανέρχεται σε 21,64% .

2.3 Αναλύσεις κονδυλίων

Ορισμένα κονδύλια των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης περιόδου (1.1.-31.3.2008) αναμορφώθηκαν σε σχέση με αυτά της κλειόμενης περιόδου, προκειμένου να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα.

Οι αναλύσεις των κονδυλίων «Καθαρά έσοδα από τόκους», «Καθαρά Έσοδα από προμήθειες», «Γενικά Διοικητικά και Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα» της προηγούμενης συγκριτικής περιόδου αναμορφώθηκαν, ώστε

να καταστούν συγκρίσιμα με αυτά της

κλειόμενης περιόδου.

3. Πληροφόρηση ανά Επιχειρηματικό Τομέα

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. Η Τράπεζα δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Ελλάδα.

Η Τράπεζα έχει προβεί στον εξής διαχωρισμό των δραστηριοτήτων της ανά επιχειρηματικό τομέα:

1. Λιανική Τραπεζική - Retail.

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται το σύνολο των ιδιωτών καταναλωτών. Η Τράπεζα μέσω του δικτύου των καταστημάτων της και του εναλλακτικού δικτύου των καταστημάτων των ΕΛ.ΤΑ. προσφέρει στους πελάτες της κατηγορίας αυτής προϊόντα στεγαστικής και

καταναλωτικής πίστης, πιστωτικές κάρτες και καταθετικά προϊόντα.

2. Δημόσιες Επιχειρήσεις - Corporate.

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται οι επιχειρήσεις του δημοσίου τομέα, Δ.Ε.ΚΟ. και εταιρικά ομόλογα. Η Τράπεζα στους πελάτες αυτής της κατηγορίας έχει χορηγήσει δάνεια και δεν έχει εκδώσει εγγυητικές επιστολές. Στον τομέα αυτόν από 01/07/08 περιλαμβάνονται και ομόλογα τα οποία μεταφέρθηκαν από το εμπορικό χαρτοφυλάκιο καθώς και εταιρικά ομόλογα που εκδόθηκαν μετά το 3^ο τρίμηνο του 2008.

3. Διαχείριση Διαθεσίμων - Treasury.

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων και των χρεογράφων της Τράπεζας. Τα κυριότερα χρηματοοικονομικά προϊόντα στα οποία επενδύει η Τράπεζα είναι κυρίως ομόλογα, παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α. και σε Ξένα Χρηματιστήρια και εργασίες συναλλάγματος.

Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα σε ενοποιημένη βάση

(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων - Treasury	Δημόσιες Επιχειρήσεις - Corporate	Σύνολο
Από 1.1 έως 31.3.2009				
Καθαρά έσοδα από τόκους	26.506.977,34	42.078.008,16	5.683.055,17	74.268.040,67
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5.851.928,25	(98.496,18)	(82.369,16)	5.671.062,91
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	(1.953.332,54)	37.261.031,12	347.344,45	35.655.043,03
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	30.405.573,05	79.240.543,10	5.948.030,46	115.594.146,61
Έξοδα	46.132.178,97	2.199.137,37	1.619.565,44	49.950.881,78
Αποσβέσεις	2.056.128,41	77.427,70	178.730,10	2.312.286,21
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	6.543.445,00	-	0,00	6.543.445,00
Αναλογία ζημιών από συγγενή επιχείρηση	-	-	-	637.625,74
Αποτελέσματα προ Φόρων	(24.326.179,33)	76.963.978,03	4.149.734,92	56.149.907,88
Φόροι	-	-	-	(11.965.764,95)
Αποτελέσματα μετά Φόρων				44.184.142,93
Κεφαλαιουχικές δαπάνες	10.917.935,16	280.133,40	1.009.131,68	12.207.200,24
Σύνολο ενεργητικού την 31.3.2009	7.210.167.234,72	7.981.158.548,69	669.298.785,65	15.860.624.569,06
Σύνολο υποχρεώσεων την 31.3.2009	12.054.567.529,88	3.099.921.038,20	129.744.011,51	15.284.232.579,59
Από 1.1 έως 31.3.2008				
Καθαρά έσοδα από τόκους	70.091.130,40	9.700.612,62	2.116.977,84	81.908.720,86
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	3.689.984,10	(93.030,04)	11.489,62	3.608.443,68
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	(14.016.450,92)	(51.090.940,89)	-	(65.107.391,81)
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	59.764.663,58	(41.483.358,31)	2.128.467,46	20.409.772,73
Έξοδα	41.062.311,08	2.492.283,57	708.869,09	44.263.463,74
Αποσβέσεις	2.393.032,56	136.556,15	75.877,98	2.605.466,69
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	23.457.763,20	-	-	23.457.763,20
Αποτελέσματα προ Φόρων	(7.148.443,26)	(44.112.198,03)	1.343.720,39	(49.916.920,90)
Φόροι	-	-	-	12.218.535,56
Αποτελέσματα μετά Φόρων				(37.698.385,34)
Κεφαλαιουχικές δαπάνες	1.058.851,73	35.059,41	36.488,10	1.130.399,24
Σύνολο ενεργητικού την 31.12.2008	6.892.487.144,01	7.412.125.444,46	593.147.280,17	14.897.759.868,64
Σύνολο υποχρεώσεων την 31.12.2008	11.137.819.811,86	2.936.934.749,28	279.054.332,56	14.353.808.893,70

Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα σε ατομική βάση

(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων - Treasury	Δημόσιες Επιχειρήσεις - Corporate	Σύνολο
Από 1.1 έως 31.3.2009				
Καθαρά έσοδα από τόκους	26.486.947,37	42.077.275,77	5.683.055,17	74.247.278,31
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	3.402.684,22	(210.821,87)	(82.369,16)	3.109.493,19
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	(1.885.426,99)	37.255.206,28	347.344,45	35.717.123,74
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	28.004.204,60	79.121.660,18	5.948.030,46	113.073.895,24
Έξοδα	47.511.699,58	2.047.807,80	1.619.565,44	51.179.072,82
Αποσβέσεις	2.036.287,24	69.027,26	178.730,10	2.284.044,60
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	6.543.445,00	-	0,00	6.543.445,00
Αποτελέσματα προ Φόρων	(28.087.227,22)	77.004.825,12	4.149.734,92	53.067.332,82
Φόροι				(11.661.835,49)
Αποτελέσματα μετά Φόρων				41.405.497,33
Κεφαλαιουχικές δαπάνες	10.900.367,01	284.714,88	1.020.602,01	12.205.683,90
Σύνολο ενεργητικού την 31.3.2009	7.218.160.082,11	7.980.110.064,30	669.298.785,65	15.867.568.932,06
Σύνολο υποχρεώσεων την 31.3.2009	12.073.951.955,47	3.099.828.746,57	129.744.011,51	15.303.524.713,55
Από 1.1 έως 31.3.2008				
Καθαρά έσοδα από τόκους	70.091.130,40	9.699.154,31	2.116.977,84	81.907.262,55
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	3.689.984,10	(237.286,26)	11.489,62	3.464.187,46
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	(14.016.450,92)	(51.081.988,56)	-	(65.098.439,48)
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	59.764.663,58	(41.620.120,51)	2.128.467,46	20.273.010,53
Έξοδα	41.062.311,08	2.369.575,44	708.869,09	44.140.755,61
Αποσβέσεις	2.393.032,56	127.366,53	75.877,98	2.596.277,07
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	23.457.763,20	-	-	23.457.763,20
Αποτελέσματα προ Φόρων	(7.148.443,26)	(44.117.062,48)	1.343.720,39	(49.921.785,35)
Φόροι				12.218.535,56
Αποτελέσματα μετά Φόρων				(37.703.249,79)
Κεφαλαιουχικές δαπάνες	1.059.481,81	34.407,61	36.509,83	1.130.399,24
Σύνολο ενεργητικού την 31.12.2008	6.892.487.144,01	7.418.902.502,28	593.147.280,17	14.904.536.926,46
Σύνολο υποχρεώσεων την 31.12.2008	11.137.819.811,86	2.954.683.678,95	279.054.332,56	14.371.557.823,37

4. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.3.2008	31.3.2009	31.3.2008
<i>Έσοδα τόκων από:</i>				
Τίτλους σταθερής απόδοσης	53.026.421,55	46.869.199,92	53.026.421,55	46.869.199,92
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	91.429.040,95	83.877.866,80	91.429.040,95	83.877.866,80
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	37.559.711,79	44.992.646,22	37.538.672,64	44.991.130,66
Τόκοι καταθέσεων στη Τράπεζα της Ελλάδος	1.091.548,32	1.803.061,12	1.091.548,32	1.803.061,12
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	183.106.722,61	177.542.774,06	183.085.683,46	177.541.258,50
<i>Έξοδα τόκων από:</i>				
Υποχρεώσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	33.280.055,48	27.038.573,07	33.280.055,48	27.038.573,07
Υποχρεώσεις προς πελάτες	72.117.762,65	65.769.750,80	72.117.762,65	65.769.750,80
Εισφορά ΤΕΚΕ	3.005.690,08	2.353.942,25	3.005.690,08	2.353.942,25
Λοιπές τοκοφόρες υποχρεώσεις	435.173,73	471.787,08	434.896,94	471.729,83
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	108.838.681,94	95.634.053,20	108.838.405,15	95.633.995,95
Καθαρά έσοδα από τόκους	74.268.040,67	81.908.720,86	74.247.278,31	81.907.262,55

5. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.3.2008	31.3.2009	31.3.2008
Προμήθειες χρεογράφων	127.277,00	155.982,38	10.247,33	9.725,09
Διαχείριση διαθεσίμων & πράξεων συναλλάγματος	27.163,08	33.477,51	27.163,08	28.184,00
Προμήθειες πιστωτικών καρτών και καταναλωτικής πίστης	1.027.065,59	1.340.851,65	1.027.065,59	1.340.851,65
Προμήθειες συναλλαγών και διαχείρισης	5.470.005,41	2.517.383,22	2.932.854,41	2.517.383,22
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	6.651.511,08	4.047.694,76	3.997.330,41	3.896.143,96
Έξοδα προμηθειών πιστωτικών καρτών	111.812,97	58.302,16	111.812,97	58.302,16
Λοιπά έξοδα προμηθειών	868.635,20	380.948,92	776.024,25	373.654,34
Σύνολο εξόδων από προμήθειες	980.448,17	439.251,08	887.837,22	431.956,50
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5.671.062,91	3.608.443,68	3.109.493,19	3.464.187,46

6. Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναλύονται ως εξής :

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.3.2008
Έσοδα από μερίσματα μετοχών εταιριών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών	41.895,10	455.827,20
Έσοδα από μερίσματα μετοχών εταιριών εισηγμένων σε χρηματιστήρια εξωτερικού	1.237.945,98	-
Σύνολο	1.279.841,08	455.827,20

7. Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Τα κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναλύονται ως εξής :

Ποσά σε €

Κέρδη / (Ζημιές) από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

- Μετοχές
- Χρεόγραφα και παράγωγα
- Αμοιβαία Κεφάλαια

Απ' οτέλεσμα από πράξεις συναλλάγματος

Σύνολο

ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
31.3.2009	31.3.2008	31.3.2009	31.3.2008
188.692,24	(22.438.651,51)	181.908,62	(22.438.651,51)
30.421.113,13	(41.550.547,15)	30.421.113,13	(41.550.547,15)
(299.190,88)	(2.558.420,38)	(300.410,89)	(2.557.323,80)
30.310.614,49	(66.547.619,04)	30.302.610,86	(66.546.522,46)
(328.845,21)	(670.592,32)	(328.845,21)	(670.592,32)
29.981.769,28	(67.218.211,36)	29.973.765,65	(67.217.114,78)

Η Τράπεζα από 1/7/2008 εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας, για μέρος του χαρτοφυλακίου των στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων σταθερού επιτοκίου, χρησιμοποιώντας συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps). Για την περίοδο 1/1/2009-31/3/2009 το καθαρό αποτέλεσμα από την αποτίμηση των παραγώγων ανήλθε σε ζημιά € 11.236.886,96 ενώ το καθαρό αποτέλεσμα από την αποτίμηση των δανείων στην εύλογη αξία τους ανήλθε σε κέρδος € 8.805.832,36.

και στο δανειακό χαρτοφυλάκιο, με συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης. Για την περίοδο 1/1/2009-31/3/2009 το καθαρό αποτέλεσμα από την αποτίμηση των παραγώγων ανήλθε σε ζημιά ποσού € 11.696.327,67 και το καθαρό αποτέλεσμα από την αποτίμηση των ομολόγων σε κέρδος ποσού € 11.590.812,67. Το συνολικό ποσό της διαφοράς των ανωτέρων αντισταθμίσεων ύψους € 2.536.569,60 καταχωρήθηκε στα λοιπά έξοδα.

Επίσης από 01/10/2008 ο Όμιλος εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας για τα ομόλογα που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο των διαθεσίμων προς πώληση

8. Κέρδη / (ζημιές) επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Τα κέρδη / (ζημιές) επενδυτικού χαρτοφυλακίου αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.3.2008	31.3.2009	31.3.2008
Κέρδη / (ζημιές) χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση				
- Μετοχές	2.907,42	15.617,10	2.907,42	15.617,10
- Ομόλογα και λοιπά χρεόγραφα	6.317.575,33	1.521.494,41	6.317.575,33	1.521.494,41
- Απομείωση	(2.169.455,39)	-	(2.169.455,39)	-
Σύνολο	4.151.027,36	1.537.111,51	4.151.027,36	1.537.111,51

9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά τη 31^η Μαρτίου 2009 και 2008 ανέρχόταν σε 1.771 (εκ των οποίων 104 άτομα απασχολούνταν στις θυγατρικές) και 1.308 (εκ των οποίων 7 άτομα απασχολούνταν στην θυγατρική) αντίστοιχα.

Η συνολική επιβάρυνση της Κατάστασης Εσόδων της περιόδου για αμοιβές και έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.3.2008	31.3.2009	31.3.2008
Μισθοί και ημερομίσθια	20.531.758,93	18.181.978,41	19.912.506,47	18.130.335,03
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	1.511.559,28	618.835,86	1.404.157,25	606.547,03
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού (σημείωση 29)	1.491.635,52	560.390,00	1.483.766,00	560.390,00
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	548.580,14	301.734,89	539.149,93	301.734,89
Κόστος δικαιωμάτων προγράμματος προαίρεσης απόκτησης μετοχών προσωπικού	-	3.359.349,75	-	3.359.349,75
Σύνολο	24.083.533,87	23.022.288,91	23.339.579,65	22.958.356,70

10. Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα

Τα γενικά διοικητικά έξοδα αναλύονται ως εξής :

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.3.2008	31.3.2009	31.3.2008
Αμοιβές και έξοδα συνεργαζόμενων δικηγόρων & μηχανικών	441.715,47	1.162.728,67	441.715,47	1.162.728,67
Αμοιβές και έξοδα μηχανογραφικής υποστήριξης	699.749,64	1.041.888,17	328.533,28	1.031.456,10
Λοιπές αμοιβές και έξοδα τρίτων	4.188.368,23	5.646.579,36	6.954.934,35	5.640.667,13
Αμοιβές και έξοδα δικτύου ΕΛ.ΤΑ.	4.103.185,45	3.448.653,74	4.103.185,45	3.448.653,74
Ενοίκια κτιρίων	1.399.478,84	1.055.908,54	1.313.139,40	1.048.052,79
Ασφάλιστρα	157.758,13	165.054,31	148.039,84	165.054,31
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά έξοδα	1.028.742,17	543.747,12	896.547,83	541.302,93
Επισκευές και συντηρήσεις	615.615,54	528.922,33	570.261,87	528.130,03
Υλικά γραφείου	489.648,13	300.496,86	444.045,26	295.315,33
Έξοδα προβολής και διαφημίσεως	4.207.186,54	1.769.827,40	4.191.596,47	1.768.960,24
Έξοδα φωτισμού	322.167,45	227.796,76	322.167,45	227.796,76
Έξοδα καθαρισμού	201.648,43	189.750,89	201.648,43	189.750,89
Φόροι-Τέλη-ΦΠΑ	2.056.647,92	2.174.190,97	2.052.046,41	2.173.269,35
Σύνδρομες - Εισφορές	553.125,39	333.896,58	524.969,50	310.946,70
Διάφορα έξοδα	2.076.401,14	1.597.826,54	2.020.753,37	1.597.801,81
Σύνολο	22.541.438,47	20.187.268,24	24.513.584,38	20.129.886,78

11. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.3.2008	31.3.2009	31.3.2008
Διαφορά απ οτελεσματικότητα λογιστικής αντιστάθμισης (σημείωση 7)	2.536.569,60	-	2.536.569,60	-
Κόστος δανείων προσωπικού	772.405,73	1.015.661,63	772.405,73	1.015.661,63
Λοιπά	16.934,11	38.244,96	16.933,46	36.850,50
Σύνολο	3.325.909,44	1.053.906,59	3.325.908,79	1.052.512,13

12. Φόροι

Η επιβάρυνση της Κατάστασης Εσόδων της περιόδου με φόρο εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.3.2008	31.3.2009	31.3.2008
Φόρος Εισοδήματος	17.360.297,12	500.000,00	17.052.922,15	500.000,00
Αναβαλλόμενος φόρος	(5.394.532,17)	(12.718.535,56)	(5.391.086,66)	(12.718.535,56)
Σύνολο	11.965.764,95	(12.218.535,56)	11.661.835,49	(12.218.535,56)

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος για την Τράπεζα έχει υπολογιστεί με φορολογικό συντελεστή 25% για τις περιόδους 1/01/2009-31/3/2009 και 1/01/2008-31/3/2008. Ο υπολογισμός του τρέχοντος φόρου εισοδήματος, καταχωρείται ως έξοδο της περιόδου και υπολογίζεται με βάση τον πραγματικό φορολογικό συντελεστή.

Σύμφωνα με τον Ν.3697/08 από το 2010 και έπειτα, ο φορολογικός συντελεστής μειώνεται κατά μία μονάδα κατ' έτος προκειμένου να διαμορφωθεί στο 20% για τη χρήση 2014 και έπειτα, καθώς επίσης μετά την 01/01/09 παρακρατείται φόρος με συντελεστή 10% στα μερίσματα που εγκρίνονται από τις γενικές

συνελεύσεις, με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης του δικαιούχου.

Επίσης σημειώνεται ότι, βάσει του άρθρου 26 του Ν.3634/08 από τη χρήση 2007 και έπειτα επιβάλλεται φορολογία και για τα κέρδη των τραπεζών που μέχρι πρότινος δεν φορολογούνταν μέχρι το χρόνο διανομής ή κεφαλαιοποίησής τους (κέρδη από πώληση μετοχών εισηγμένων στο χρηματιστήριο, τόκοι ομολογιακών δανείων Ελληνικού Δημοσίου κλπ). Για τις χρήσεις 2007 και 2008, τα έσοδα από μερίσματα δεν υπόκεινται σε φορολογία, γιατί έχουν ήδη φορολογηθεί στο όνομα των εταιρειών από τις οποίες προέκυψαν.

13. Κέρδη ανά Μετοχή

Τα βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή σε ατομική και ενοποιημένη βάση υπολογίζονται με βάση τα κέρδη μετά φόρων και το μέσο σταθμικό αριθμό μετοχών που βρισκόταν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου,

εξαιρώντας το μέσο αριθμό ιδίων μετοχών που είχαν στην κατοχή τους ο Όμιλος και η Τράπεζα αντίστοιχα.

Τα βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή για τα διαστήματα από 01/01/2009 έως

31/3/2009 και από 01/01/2008 έως 31/3/2008 αναλύονται παρακάτω :

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	01.01-31.03.09	01.01-31.03.08	01.01-31.03.09	01.01-31.03.08
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	42.475.645,82	(37.700.768,92)	41.405.497,33	(37.703.249,79)
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	138.884.749	142.232.982	138.895.749	142.232.982
Βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή	0,3058	(0,2651)	0,2981	(0,2651)

14. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

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

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008	31.3.2009	31.12.2008
Ταμείο	26.810.749,54	32.603.001,69	26.809.630,30	32.601.618,29
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	358.325.296,25	147.339.240,25	358.325.296,25	147.339.240,25
Σύνολο	385.136.045,79	179.942.241,94	385.134.926,55	179.940.858,54

Από τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα κατά την 31/3/2009 ποσό € 90.693.972,27 και κατά την 31/12/2008 ποσό € 147.339.240,25 αφορά Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος.

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	
	31.3.2009	31.12.2008	31.3.2009	31.12.2008
Τοποθετήσεις στη Διαπραγμαζική Αγορά	1.821.328.227,45	2.466.688.230,75	1.818.828.227,45	2.465.188.230,75
Ανταποκριτές εξωτερικού	1.044.963,63	1.003.418,57	1.044.963,63	1.003.418,57
Καταθέσεις όψεως	13.058.828,28	8.663.506,53	11.430.412,85	7.300.318,84
Εγγυήσεις για futures	33.825.696,83	27.164.504,82	33.825.696,83	27.164.504,82
Καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα υπό μορφή repos	376.239.863,01	453.081.608,59	376.239.863,01	453.000.000,00
Λοιπές απαιτήσεις	63.936.637,95	51.811.987,02	63.936.637,95	51.811.987,02
Σύνολο	2.309.434.217,15	3.008.413.256,28	2.305.305.801,72	3.005.468.460,00

16. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008
Δάνεια & Ομολογιακά δάνεια δημόσιου τομέα	515.076.982,81	519.079.681,44
Καταναλωτικά δάνεια	1.895.198.034,15	1.886.804.642,37
Στεγαστικά δάνεια	4.529.963.514,03	4.479.837.862,66
Πιστωτικές Κάρτες	244.165.631,93	191.270.174,26
Ομόλογα δανειακού χαρτοφυλακίου	109.634.016,52	49.082.279,27
Σύνολο απαιτήσεων κατά πελατών	7.294.038.179,44	7.126.074.640,00
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(128.641.741,00)	(122.098.296,00)
Σύνολο	7.165.396.438,44	7.003.976.344,00

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

	Καταναλωτικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια & Ομολογιακά δάνεια δημόσιου τομέα	Ομόλογα εταιρικού χαρτοφυλακίου	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	54.194.551,00	45.380.700,00	22.523.045,00	0,00	0,00	122.098.296,00
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	2.810.089,00	3.358.652,00	374.704,00	-	-	6.543.445,00
Υπόλοιπο 31ης Μαρτίου 2009	57.004.640,00	48.739.352,00	22.897.749,00	0,00	0,00	128.641.741,00

	Καταναλωτικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια & Ομολογιακά δάνεια δημόσιου τομέα	Ομόλογα εταιρικού χαρτοφυλακίου	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	39.154.918,83	33.318.723,83	13.532.193,00	845.324,37	0,00	86.851.160,03
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	15.039.632,17	12.061.976,17	8.971.303,09	-	-	36.072.911,43
Διαγραφές δανείων χρήσης	-	-	-	(845.324,37)	-	(845.324,37)
Αποπληρωμές διαγραφμένων δανείων στη χρήση	-	-	19.548,91	-	-	19.548,91
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	54.194.551,00	45.380.700,00	22.523.045,00	0,00	0,00	122.098.296,00

17. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008	31.3.2009	31.12.2008
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
<u>Ομόλογα τραπεζών</u>	39.406.920,40	50.741.672,40	39.406.920,40	50.741.672,40
<u>Αμοibaία Κεφάλαια</u>	24.615.023,22	25.528.641,81	24.357.621,40	24.658.032,29
<u>Εναλλακτικές επενδύσεις</u>	56.483.500,00	61.786.500,00	56.483.500,00	61.786.500,00
Σύνολο Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	120.505.443,62	138.056.814,21	120.248.041,80	137.186.204,69
Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών				
<u>Ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι</u>				
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	900.205.774,55	565.255,51	900.205.774,55	565.255,51
Ομόλογα εκδόσεως άλλων κρατών	9.027.420,00	10.093.830,00	9.027.420,00	10.093.830,00
Ομόλογα τραπεζών	250.491.391,17	276.522.150,86	250.491.391,17	276.522.150,86
Ομόλογα εταιρειών	32.287.757,03	29.486.578,69	31.766.757,03	29.486.578,69
	1.192.012.342,75	316.667.815,06	1.191.491.342,75	316.667.815,06
<u>Μετοχές</u>				
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.	42.266,39	1.295.419,83	9.516,39	1.194.867,19
Μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήρια του εξωτερικού	73.154,10	-	73.154,10	-
	115.420,49	1.295.419,83	82.670,49	1.194.867,19
Σύνολο Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών	1.192.127.763,24	317.963.234,89	1.191.574.013,24	317.862.682,25
Σύνολο	1.312.633.206,86	456.020.049,10	1.311.822.055,04	455.048.886,94

Τα ομόλογα σε ενέχυρο στις 31/3/2009 που περιλαμβάνονται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο ανέρχονται σε 109.583.785,00 ευρώ και αφορούν δέσμευση ενεχύρου ημερήσιας ρευστότητας της Τράπεζας Ελλάδος.

18. Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις – υποχρεώσεις

Η Τράπεζα κατά την 31^η Μαρτίου 2009 και 31^η Δεκεμβρίου 2008 διαπραγματεύονταν τα παρακάτω παράγωγα:

Ποσά σε €	31η Μαρτίου 2009			31η Δεκεμβρίου 2008		
	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία		Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	2.645.312.825,37	-	73.530.375,32	1.455.096.189,55	3.259.667,24	48.399.625,90
Παράγωγα πιστωτικού κινδύνου (credit default swaps)	352.389.089,27	5.526.655,68	4.194.243,26	181.486.347,63	786.158,93	2.585.017,44
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (currency swaps)	48.013.054,09	-	5.638.004,74	46.002.920,54	490.868,76	3.359.019,52
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures)	173.505.123,58	122.957,00	1.486.105,13	215.942.052,85	593.984,61	1.788.084,18
Προθεσμικά συμβόλαια συναλλάγματος (fx forwards)	14.450.875,41	34.135,40	37.238,15	1.222.707,74	3.628,87	45.190,66
Ενσωματωμένα παράγωγα σε ομόλογα	195.256.067,09	651.700,00	37.570.161,02	194.927.246,59	-	31.441.157,34
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης (options)	803.709.819,00	524.343,25	603.062,50	1.865.000,00	-	25.560,00
Σύνολο	4.232.636.853,81	6.859.791,33	123.059.190,12	2.096.542.464,90	5.134.308,41	87.643.655,04

Από τα ανωτέρω παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για σκοπούς λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας στις 31/3/2009 κατέχονται από την Τράπεζα συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps) και συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (currency swaps) : α) για αντιστάθμιση χορηγήσεων ονομαστικής αξίας

ποσού € 975.260.000,00 η καθαρή εύλογη αξία των οποίων ανέρχονταν σε υποχρέωση ποσού € 46.437.641,44 και β) για αντιστάθμιση ομολόγων δανειακού χαρτοφυλακίου και χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση ονομαστικής αξίας ποσού € 480.334.126,32 η καθαρή εύλογη αξία των οποίων ανέρχεται σε υποχρέωση ποσού € 20.027.899,83.

19. Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση και διακρατούμενο μέχρι τη λήξη

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

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΙΟΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση		
Χρεωστικοί τίτλοι		
Ελληνικού Δημοσίου	2.186.875.403,60	1.680.530.172,84
Εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών	71.843.796,71	68.769.007,54
Εταιριών	214.422.547,42	234.582.994,86
Τραπεζών	353.520.861,41	333.306.203,70
Εκδόσεως Διεθνών Οργανισμών	5.152.385,00	5.014.150,00
Σύνολο χρεωστικών τίτλων	2.831.814.994,14	2.322.202.528,94
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο	97.707.249,49	85.686.056,56
Μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο	30.618.445,11	30.580.296,38
Venture Capital	748.938,65	728.951,61
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	129.074.633,25	116.995.304,55
Σύνολο διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	2.960.889.627,39	2.439.197.833,49
Διακρατούμενα ως τη λήξη		
Χρεωστικοί τίτλοι		
Ελληνικού Δημοσίου	797.270.150,73	939.757.466,24
Τραπεζών	188.809.081,34	187.957.748,35
Εταιριών	16.111.714,32	15.567.352,00
Σύνολο διακρατούμενου έως τη λήξη χαρτοφυλακίου	1.002.190.946,39	1.143.282.566,59
Σύνολο χαρτοφυλακίου	3.963.080.573,78	3.582.480.400,08

Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμώντας τις ιδιαίτερες συνθήκες που επικράτησαν στην

χρηματοοικονομική αγορά το β' εξάμηνο του 2008 εφάρμοσαν τις τροποποιήσεις των ΔΛΠ

39 και Δ.Π.Χ.Α.7, οι οποίες εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2008 και είχαν ισχύ από 1/07/2008.

Τα χρεόγραφα που μεταφέρθηκαν είτε στα «Διακρατούμενα έως τη Λήξη», είτε στα «Δάνεια και Απαιτήσεις» εύλογης αξίας την 31/03/2009 ποσού € 67,73 εκ. αποτιμήθηκαν στο αναπόσβεστο κόστος και κατά συνέπεια η θετική αποτίμησή τους ποσού € 5,67 εκ. της περιόδου 1/01/2009 - 31/03/2009 που θα προέκυπτε αν η αποτίμησή τους γινόταν στην εύλογη αξία, δεν καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα ή στην καθαρή θέση για τα χρεόγραφα Διαθεσίμων προς πώληση

Επίσης, ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου με εύλογη αξία την 31/03/2009 € 427,43 εκ. είχαν μεταφερθεί την 1/10/2008 από το «Εμπορικό χαρτοφυλάκιο» στο χαρτοφυλάκιο «Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς

πώληση». Η αρνητική αποτίμηση των ομολόγων αυτών της περιόδου 1/01/2009 έως και 31/03/2009 ανήλθε σε € 4,31 εκ και καταχωρήθηκε στο Αποθεματικό Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου.

Τέλος την 1/07/2008 χρεόγραφα και μετοχές που μεταφέρθηκαν από Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο στο χαρτοφυλάκιο «Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς πώληση» αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξίας όπου την 31/03/2009 ανήλθε σε € 87,77 εκ. Η θετική αποτίμηση των τίτλων αυτών της περιόδου 1/01/2009 έως και 31/03/2009 ανήλθε σε € 50 χιλ. και καταχωρήθηκε στο Αποθεματικό Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου. Στο αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων ά τριμήνου 2009, αναγνωρίστηκε ζημιά επαναταξινομημένου ομολόγου ποσού € 1,19 εκ.

Τα Ομόλογα σε ενέχυρο στις 31/3/2009 που περιλαμβάνονται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο έχουν ως εξής:

Ομόλογα επενδυτικού χαρτοφυλακίου σε ενέχυρο

Τύπος Δέσμευσης

Διαπραγματικά Repos
Δέσμευση ενεχύρου ημερήσιας ρευστότητας (Τράπεζα της Ελλάδος)
Πελαταικά Repos
Σύνολο

**Υπόλοιπα 31.3.2009
(Τρέχουσες αξίες)**

217.354.560,00
1.817.857.447,42
8.822.252,86
2.044.034.260,28

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου για την περίοδο από την 1^η Ιανουαρίου έως την 31^η Μαρτίου 2009 έχει ως εξής :

	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο 1^η Ιανουαρίου 2009	2.439.197.833,49	1.143.282.566,59	3.582.480.400,08
Προσθήκες	2.246.289.048,41	-	2.246.289.048,41
Πωλήσεις / μειώσεις / λήξεις	(1.724.140.300,91)	(140.000.000,00)	(1.864.140.300,91)
Συναλλαγματικές διαφορές	4.266.584,72	1.283.221,97	5.549.806,69
Απόσβεση Premium / discount	(605.857,83)	(2.374.842,17)	(2.980.700,00)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	(4.117.680,49)	-	(4.117.680,50)
Υπόλοιπο 31^η Μαρτίου 2009	2.960.889.627,39	1.002.190.946,39	3.963.080.573,78

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου για την χρήση από την 1^η Ιανουαρίου έως την 31^η Δεκεμβρίου 2008 έχει ως εξής :

	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο 1^η Ιανουαρίου 2008	3.126.796.600,53	-	3.126.796.600,53
Προσθήκες	1.218.554.120,64	1.098.057.140,34	2.316.611.260,98
Μεταφορές από ό εμπ ορικό χαρτοφυλάκιο	600.774.291,49	47.038.940,88	647.813.232,37
Μεταφορές στο δανειακό χαρτοφυλάκιο	(5.000.000,00)	-	(5.000.000,00)
Μεταφορά σε συγγενείς επιχειρήσεις	(84.131.733,84)	-	(84.131.733,84)
Πωλήσεις / μειώσεις	(2.237.889.089,22)	-	(2.237.889.089,22)
Συναλλαγματικές διαφορές	4.885.453,42	1.392.530,12	6.277.983,54
Απόσβεση Premium / discount	(10.956.428,15)	(3.206.044,75)	(14.162.472,90)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απ ευθείας σε απ οθεματικά	(173.835.381,38)	-	(173.835.381,38)
Υπόλοιπο 31^η Δεκεμβρίου 2008	2.439.197.833,49	1.143.282.566,59	3.582.480.400,08

20. Ενσώματα πάγια

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ενσώματων ακινητοποιήσεων σε ατομική και ενοποιημένη βάση έχουν ως εξής:

Σε ενοποιημένη βάση

Ποσά σε €	Οικόπεδα	Κτίρια & Εγκαταστ.	Μηχ/κός εξοπλισμός &	Έπιπλα και Λοιπός	Ακιν/σεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Αξία κτήσης						
1 ^η Ιανουαρίου 2008	65.615.461,77	42.098.431,34	3.602.883,82	39.833.111,10	5.322,58	151.155.210,61
Προσθήκες	-	422.248,70	-	522.025,86	-	944.274,56
31^η Μαρτίου 2008	65.615.461,77	42.520.680,04	3.602.883,82	40.355.136,96	5.322,58	152.099.485,17
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
1 ^η Ιανουαρίου 2008	-	(6.132.252,30)	(3.219.593,20)	(29.234.670,74)	-	(38.586.516,24)
Αποσβέσεις	-	(490.607,44)	(35.935,12)	(1.470.327,10)	-	(1.996.869,66)
31^η Μαρτίου 2008	0,00	(6.622.859,74)	(3.255.528,32)	(30.704.997,84)	0,00	(40.583.385,90)
31^η Μαρτίου 2008	65.615.461,77	35.897.820,30	347.355,50	9.650.139,12	5.322,58	111.516.099,27
Αξία κτήσης						
1 ^η Απριλίου 2008	65.615.461,77	42.520.680,04	3.602.883,82	40.355.136,96	5.322,58	152.099.485,17
Εξαγορά θυγατρικής	-	91.927,61	5.299,07	477.292,70	-	574.519,38
Προσθήκες	-	5.814.346,03	59.449,99	3.987.101,21	-	9.860.897,23
Πώλησεις & διαγραφές	(9.000,00)	-	-	-	-	(9.000,00)
31^η Δεκεμβρίου 2008	65.606.461,77	48.426.953,68	3.667.632,88	44.819.530,87	5.322,58	162.525.901,78
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
1 ^η Απριλίου 2008	-	(6.622.859,74)	(3.255.528,32)	(30.704.997,84)	-	(40.583.385,90)
Εξαγορά θυγατρικής	-	(21.545,08)	(2.027,44)	(468.348,35)	-	(491.920,87)
Αποσβέσεις	-	(1.640.876,35)	(74.749,47)	(4.486.940,58)	-	(6.202.566,40)
31^η Δεκεμβρίου 2008	0,00	(8.285.281,17)	(3.332.305,23)	(35.660.286,77)	0,00	(47.277.873,17)
31^η Δεκεμβρίου 2008	65.606.461,77	40.141.672,51	335.327,65	9.159.244,10	5.322,58	115.248.028,61
Αξία κτήσης						
1 ^η Ιανουαρίου 2009	65.606.461,77	48.426.953,68	3.667.632,88	44.819.530,87	5.322,58	162.525.901,78
Προσθήκες	-	10.855.575,65	-	1.002.816,58	-	11.858.392,23
31^η Μαρτίου 2009	65.606.461,77	59.282.529,33	3.667.632,88	45.822.347,45	5.322,58	174.384.294,01
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
1 ^η Ιανουαρίου 2009	-	(8.285.281,17)	(3.332.305,23)	(35.660.286,77)	-	(47.277.873,17)
Αποσβέσεις	-	(657.186,74)	(24.530,74)	(1.186.171,81)	-	(1.867.889,28)
31^η Μαρτίου 2009	0,00	(8.942.467,91)	(3.356.835,97)	(36.846.458,58)	0,00	(49.145.762,45)
31^η Μαρτίου 2009	65.606.461,77	50.340.061,43	310.796,92	8.975.888,87	5.322,58	125.238.531,56

Σε ατομική βάση

Ποσά σε €	Οικόπεδα	Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίων	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφ. Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Ακιν/σεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Αξία κτήσης						
1 ^η Ιανουαρίου 2008	65.615.461,77	42.076.055,36	3.602.883,82	39.681.612,12	5.322,58	150.981.335,65
Προσθήκες	-	422.248,70	-	522.025,86	-	944.274,56
31^η Μαρτίου 2008	65.615.461,77	42.498.304,06	3.602.883,82	40.203.637,98	5.322,58	151.925.610,21
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
1 ^η Ιανουαρίου 2008	-	(6.115.264,51)	(3.219.593,20)	(29.138.284,42)	-	(38.473.142,13)
Αποσβέσεις	-	(490.218,60)	(35.935,12)	(1.465.185,08)	-	(1.991.338,80)
31^η Μαρτίου 2008	0,00	(6.605.483,11)	(3.255.528,32)	(30.603.469,50)	0,00	(40.464.480,93)
31^η Μαρτίου 2008	65.615.461,77	35.892.820,95	347.355,50	9.600.168,48	5.322,58	111.461.129,28
Αξία κτήσης						
1 ^η Απριλίου 2008	65.615.461,77	42.498.304,06	3.602.883,82	40.203.637,98	5.322,58	151.925.610,21
Προσθήκες	-	5.814.346,03	59.449,99	3.964.765,19	-	9.838.561,21
Πώλησεις & διαγραφές	(9.000,00)	-	-	-	-	(9.000,00)
31^η Δεκεμβρίου 2008	65.606.461,77	48.312.650,09	3.662.333,81	44.168.403,17	5.322,58	161.755.171,42
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
1 ^η Απριλίου 2008	-	(6.605.483,11)	(3.255.528,32)	(30.603.469,50)	-	(40.464.480,93)
Αποσβέσεις	-	(1.631.406,74)	(73.954,61)	(4.453.722,20)	-	(6.159.083,55)
31^η Δεκεμβρίου 2008	0,00	(8.236.889,85)	(3.329.482,93)	(35.057.191,70)	0,00	(46.623.564,48)
31^η Δεκεμβρίου 2008	65.606.461,77	40.075.760,24	332.850,88	9.111.211,47	5.322,58	115.131.606,94
Αξία κτήσης						
1 ^η Ιανουαρίου 2009	65.606.461,77	48.312.650,09	3.662.333,81	44.168.403,17	5.322,58	161.755.171,42
Προσθήκες	-	10.855.575,65	-	1.001.747,52	-	11.857.323,17
31^η Μαρτίου 2009	65.606.461,77	59.168.225,74	3.662.333,81	45.170.150,69	5.322,58	173.612.494,59
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
1 ^η Ιανουαρίου 2009	-	(8.236.889,85)	(3.329.482,93)	(35.057.191,70)	-	(46.623.564,48)
Αποσβέσεις	-	(654.722,12)	(24.332,02)	(1.179.759,38)	-	(1.858.813,52)
31^η Μαρτίου 2009	0,00	(8.891.611,97)	(3.353.814,95)	(36.236.951,08)	0,00	(48.482.378,00)
31^η Μαρτίου 2009	65.606.461,77	50.276.613,77	308.518,86	8.933.199,61	5.322,58	125.130.116,59

21.Υπεραξία και Άυλα πάγια στοιχεία

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

Ποσά σε €	Σε ενοποιημένη βάση Υπεραξία	Σε ενοποιημένη βάση Λογισμικό	Σε ατομική βάση Λογισμικό
Αξία κτήσης			
1 ^η Ιανουαρίου 2008	-	16.985.976,91	16.845.910,13
Προσθήκες	-	186.124,68	186.124,68
31^η Μαρτίου 2008	0,00	17.172.101,59	17.032.034,81
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
1 ^η Ιανουαρίου 2008	-	(6.699.439,44)	(6.585.668,48)
Αποσβέσεις	-	(608.597,03)	(604.938,27)
31^η Μαρτίου 2008	0,00	(7.308.036,47)	(7.190.606,75)
Αναπόσβεστη Αξία 31^η Μαρτίου 2008	0,00	9.864.065,12	9.841.428,06
Αξία κτήσης			
1 ^η Απριλίου 2008	-	17.172.101,59	17.032.034,81
Εξαγορά θυγατρικής	7.704.298,57	771.668,39	-
Προσθήκες	-	4.089.264,69	4.072.996,89
31^η Δεκεμβρίου 2008	7.704.298,57	22.033.034,67	21.105.031,70
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
1 ^η Απριλίου 2008	-	(7.308.036,47)	(7.190.606,75)
Εξαγορά θυγατρικής	-	(576.081,99)	-
Αποσβέσεις	-	(2.039.412,91)	(2.009.684,55)
31^η Δεκεμβρίου 2008	0,00	(9.923.531,37)	(9.200.291,30)
Αναπόσβεστη Αξία 31^η Δεκεμβρίου 2008	7.704.298,57	12.109.503,30	11.904.740,40
Αξία κτήσης			
1 ^η Ιανουαρίου 2009	7.704.298,57	22.033.034,67	21.105.031,70
Προσθήκες	-	348.808,00	348.360,73
31^η Μαρτίου 2009	7.704.298,57	22.381.842,67	21.453.392,43
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
1 ^η Ιανουαρίου 2009	-	(9.923.531,37)	(9.200.291,30)
Αποσβέσεις	-	(444.396,93)	(425.231,08)
31^η Μαρτίου 2009	0,00	(10.367.928,29)	(9.625.522,38)
Αναπόσβεστη Αξία 31^η Μαρτίου 2009	7.704.298,57	12.013.914,38	11.827.870,05

Το παραπάνω ποσό της υπεραξίας δημιουργήθηκε στη χρήση 2008 πρόκειται για προσωρινή υπεραξία και αφορά διαφορά μεταξύ του τιμήματος της εξαγοράς και των περιουσιακών στοιχείων που

ενσωματώθηκαν στον Όμιλο από την εξαγορά του 50% της εταιρείας «ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.».

22. Συμμετοχή σε θυγατρικές επιχειρήσεις

Οι συμμετοχές της Τράπεζας σε θυγατρικές εταιρείες στις 31.3.2009 και 31.12.2008 έχουν ως εξής:

Επωνυμία	Χώρα εγκατάστασης	Είδος συμμετοχής	% Συμμετοχής	Αξία Συμμετοχής 31.3.2009	Αξία Συμμετοχής 31.12.2008
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΗΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Τ.Τ.-ΕΛ.ΤΑ.	Ελλάδα	Άμεση	51%	1.235.928,00	1.235.928,00
ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε	Ελλάδα	Άμεση	50%	18.900.200,00	18.900.200,00
ΣΥΝΟΛΟ				20.136.128,00	20.136.128,00

Οι ανωτέρω εταιρείες ενοποιούνται με την μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

23. Συμμετοχή σε συγγενή επιχείρηση

Η «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», ως συγγενής εταιρία με ποσοστό 21,64% στις 31/3/2009 ενοποιείται με βάση τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Η εταιρεία αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά ως συγγενής στις 23 Δεκεμβρίου 2008, όταν το ποσοστό συμμετοχής υπερέβη το 20% όπου και μεταφέρθηκε από την κατηγορία του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου

στην κατηγορία συμμετοχή σε συγγενή επιχείρηση. Για την περίοδο 1/1-31/3/2009 έχει αναγνωρισθεί στα αποτελέσματα του Ομίλου η αναλογία των αποτελεσμάτων της συγγενούς.

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008	31.3.2009	31.12.2008
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	94.585.030,36	0,00	94.585.030,36	0,00
Μεταφορά από διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	-	94.585.030,36	-	94.585.030,36
Πρόσθετες περιόδου	2.044.155,46	-	2.044.155,46	-
Μερίδιο κέρδους / (ζημίας) στην κατάσταση εσόδων μετά φόρων	(637.625,74)	-	-	-
Μερίδιο κέρδους / (ζημίας) στα λοιπά έσοδα μετά φόρων	(1.402.746,49)	-	-	-
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	94.588.813,59	94.585.030,36	96.629.185,82	94.585.030,36

Η «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», είναι Ανώνυμη εταιρία με Αριθμό Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06, εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, η διεύθυνση

της έδρας της είναι Ομήρου 23 Τ.Κ. 106-72 Αθήνα. Τα συνοπτικά στοιχεία της εταιρείας για την περίοδο 1/1 - 31/3/09 παρουσιάζονται παρακάτω:

31/3/2009

31/3/2009							
Χώρα εγκατάστασης	Ενεργητικό	Ίδια Κεφάλαια	Υποχρεώσεις	Κέρδη/ (ζημίες) μετά από φόρους	Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	Ποσοστό Συμμετοχής	
ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ	Ελλάδα	4.582.248.476,66	313.727.262,49	4.268.521.214,17	(2.945.969,95)	(6.480.994,68)	21,64%

Η εξαγορά του 21,64% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας, ανήλθε σε € 96.629.185,82. Το ποσό της υπεραξίας που προέκυψε από την εξαγορά ενσωματώνεται στην αξία κτήσης της «ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» στο

κονδύλι «Συμμετοχή σε συγγενή επιχείρηση» της ενοποιημένης Κατάστασης Οικονομικής Θέσης της 31^{ης} Μαρτίου 2009. Η υπεραξία που προέκυψε από την εξαγορά της εταιρείας στη χρήση του 2008 υπολογίστηκε στα 26.372.508,54 ευρώ.

24. Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Βάσει του Ν. 3697/2008 σχετικά με την σταδιακή μείωση των φορολογικών συντελεστών για το χρονικό διάστημα από το 2010 έως το 2014, η Τράπεζα και οι θυγατρικές της προέβησαν σε επανυπολογισμό των αναβαλλόμενων φόρων βάσει των νέων φορολογικών συντελεστών και σε καταχώρηση της σχετικής επίδρασης από τη μείωσή τους στις

Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις.

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 αναλύονται ως εξής:

Σε ενοποιημένη βάση

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ			
	31.3.2009		31.12.2008	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ενσώματα π άγια	-	2.508.263,36	-	2.468.595,60
Άυλα π άγια στοιχεία	2.305.077,90	30.420,32	2.200.842,56	37.904,43
Χρηματοοικονομικά π εριουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των απ οτελεσμάτων	34.104.771,34	9.511.528,38	25.690.199,62	873.718,48
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο π ρος π ώληση	48.431.974,21	-	37.475.755,90	-
Δάνεια και λοιπ ές απ αιτήσεις κατά π ελατών	5.795.114,61	7.736.978,37	6.497.171,69	6.123.957,61
Υ π ο χ ρ ε ώ σ ε ι ς απ ό π α ρ ο χ έ ς στο π ρ ο σ ω π ι κ ό	4.505.821,06	-	4.396.255,67	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	25.242.792,60	-	17.287.849,70	-
Πρόβλεψη για λοιπ ές απ αιτήσεις	1.386.176,95	-	1.386.176,95	-
Πρόβλεψη επ ιδόματος ισολογισμού και λοιπ ές δεδουλευμένες αμοιβές π ρ ο σ ω π ι κ ού	2.373.632,11	-	1.324.877,24	-
Δεδουλευμένα έξοδα χρήσης	4.035.852,32	-	5.282.068,98	-
Σύνολο	128.181.213,10	19.787.190,43	101.541.198,31	9.504.176,12

Σε ατομική βάση

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ			
	31.3.2009		31.12.2008	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ενσώματα πάγια	-	2.508.263,36	-	2.468.595,60
Άυλα πάγια στοιχεία	2.305.077,90	-	2.200.842,56	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	34.104.771,34	9.511.905,88	25.690.199,62	873.458,48
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	48.431.974,21	-	37.475.755,90	-
Δάνεια και λοιπές απαιτήσεις κατά πελατών	5.795.114,61	7.736.978,37	6.497.171,69	6.123.957,61
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	4.426.335,29	-	4.318.343,80	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	25.242.792,60	-	17.287.849,70	-
Πρόβλεψη για λοιπές απαιτήσεις	1.386.176,95	-	1.386.176,95	-
Πρόβλεψη επιδόματος ισολογισμού και λοιπές δεδουλευμένες αμοιβές προσωπικού	2.373.632,11	-	1.324.877,24	-
Δεδουλευμένα έξοδα χρήσης	4.035.852,32	-	5.282.068,98	-
Σύνολο	128.101.727,33	19.757.147,61	101.463.286,44	9.466.011,69

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

25. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Ποσά σε €	31.3.2009	31.12.2008
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος και λοιπές απαιτήσεις από φόρους προς συμψηφισμό	28.286.354,35	43.648.917,19
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	(19.454.358,56)	(22.163.091,34)
Καθαρή απαίτηση από φόρο εισοδήματος	8.831.995,79	21.485.825,85

Οι τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις ποσού 833.077,09 ευρώ αφορούν αποκλειστικά φορολογικές υποχρεώσεις των ενοποιούμενων θυγατρικών εταιρειών.

26. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008	31.3.2009	31.12.2008
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	2.996.779,23	3.060.242,49	2.996.779,23	3.060.242,49
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο	127.057,16	127.057,16	126.394,66	126.394,66
Δεδουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων	48.667.078,79	40.110.484,48	48.667.078,79	40.110.484,48
Δεδουλευμένοι τόκοι διαπραγμάτευσης	24.747.719,49	41.704.475,73	24.747.719,49	41.704.475,73
Δεδουλευμένοι τόκοι χαρτοφυλακίου	151.441.723,59	129.869.044,11	151.441.723,59	129.869.044,11
Έκτακτη εισφορά ΤΕΚΕ	21.795.674,00	21.795.674,00	21.795.674,00	21.795.674,00
Απαιτήσεις από εγγυήσεις τρίτων	33.708.000,00	33.708.000,00	33.708.000,00	33.708.000,00
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	97.525.233,75	78.228.143,15	95.312.689,15	76.890.472,32
Προβλέψεις για απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(39.483.737,29)	(39.483.737,29)	(39.483.737,29)	(39.483.737,29)
Σύνολο	341.525.528,72	309.119.383,83	339.312.321,62	307.781.050,50

Βάσει του άρθρου 6 του Ν.3714/7.11.2008, αυξήθηκε το ποσό των καταθέσεων που καλύπτεται από το σύστημα εγγυήσεως καταθέσεων από € 20.000,00 σε € 100.000,00 ανά καταθέτη καθώς επίσης και τα ποσοστά υπολογισμού της εισφοράς που καταβάλλουν οι τράπεζες στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων. Ως εκ τούτου οι τράπεζες κλήθηκαν να καταβάλλουν συμπληρωματικές εισφορές για το έτος 2008. Ο Ν.3746/16.2.2009 με θέμα «Ταμείο

Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)» προβλέπει ότι, το ποσό της διαφοράς της ετήσιας τακτικής εισφοράς των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, που προκύπτει από την εφαρμογή του άρθρου 6, του Ν.3714/2008 περιέρχεται σε ειδική ομάδα περιουσίας της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου, κατά το ποσοστό συμμετοχής έκαστου, στα συμμετέχοντα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Οι προβλέψεις για απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	(39.483.737,29)	(8.494.230,90)
Έξοδο περιόδου	-	(33.708.000,00)
Έσοδο περιόδου	-	2.718.493,61
Υπόλοιπο λήξης περιόδου	(39.483.737,29)	(39.483.737,29)

27. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Ποσά σε €	31.3.2009	31.12.2008
Τοποθετήσεις από άλλες Τράπεζες	2.401.150.219,15	1.103.807.573,47
Προθεσμιακές καταθέσεις υπο μορφή γeros	524.149.500,00	1.700.869.565,03
Σύνολο	2.925.299.719,15	2.804.677.138,50

28. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008	31.3.2009	31.12.2008
Καταθέσεις όψεως	37.814.761,45	34.922.140,72	59.029.891,66	54.783.083,89
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	6.053.027.804,29	6.204.696.531,93	6.053.027.804,29	6.204.696.531,93
Καταθέσεις προθεσμίας	5.878.858.322,92	4.958.354.891,75	5.878.858.322,92	4.958.354.891,75
Καταθέσεις πελατών υπο μορφή γeros	8.735.339,19	3.821.645,07	8.735.339,19	3.821.645,07
Λοιπές υποχρεώσεις	11.477.137,83	9.442.469,32	11.477.137,83	9.442.469,32
Σύνολο	11.989.913.365,68	11.211.237.678,79	12.011.128.495,89	11.231.098.621,96

29. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση		
- Μη Χρηματοδοτούμενες	20.587.606,00	20.085.320,00

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στον ισολογισμό είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	31.3.2009	31.12.2008
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	26.975.837,00	25.075.675,00
Μη αναγνωρισμένα αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές)	(6.388.231,00)	(4.990.355,00)
Υποχρέωση στον ισολογισμό	20.587.606,00	20.085.320,00

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

Ποσά σε €	31.3.2009	31.12.2008
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	314.034,00	928.528,00
Χρηματοοικονομικό κόστος	351.060,00	1.367.526,00
Αναγνώριση Αναλογιστικής Ζημιάς/Κέρδους	31.034,00	49.725,00
Κόστος διακανονισμών	787.638,00	18.083.482,00
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές εργαζομένων	1.483.766,00	20.429.261,00

Στον λογαριασμό των υποχρεώσεων έχουν διενεργηθεί οι παρακάτω μεταβολές:

Ποσά σε €	31.3.2009	31.12.2008
Υπόλοιπο έναρξης	20.085.320,00	25.094.135,00
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	1.483.766,00	20.429.261,00
Παροχές που πληρώθηκαν από εργοδότη	(981.480,00)	(25.438.076,00)
Υπόλοιπο τέλους	20.587.606,00	20.085.320,00

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

	31.3.2009	31.12.2008
Προεξοφλητικό επιτόκιο	5,80%	5,60%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	4,00%	4,00%
Αναμενόμενη εναπομένουσα εργασιακή ζωή	19,24	20,64
Πληθωρισμός	2,50%	2,50%

Δεν γίνεται ανάλυση σε ενοποιημένο επίπεδο καθώς τα μεγέθη των θυγατρικών εταιρειών δεν είναι σημαντικά.

30. Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων

Τα λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008	31.3.2009	31.12.2008
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους-τέλη	4.664.876,92	10.635.743,26	4.572.374,97	10.430.812,19
Δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων	99.505.139,38	54.568.345,93	99.505.139,38	54.568.345,93
Δεδουλευμένοι τόκοι διατραπεζικής	2.523.764,92	62.403.528,90	2.523.764,92	62.403.528,90
Δεδουλευμένοι τόκοι χαρτοφυλακίου	19.981.481,91	11.274.968,95	19.981.481,91	11.274.968,95
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	999.785,77	1.662.466,05	942.226,45	1.527.923,81
Προμηθευτές	27.135.316,16	23.116.670,98	27.496.425,01	22.916.918,66
Λοιπές υποχρεώσεις	49.528.654,19	56.072.247,00	48.671.142,14	55.464.577,74
Σύνολο	204.339.019,25	219.733.971,07	203.692.554,78	218.587.076,18

31. Λοιπά αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέον, Αποθεματικό διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου και Ίδιες μετοχές

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008	31.3.2009	31.12.2008
Τακτικό αποθεματικό	68.663.547,54	68.663.547,54	68.663.547,54	68.663.547,54
Αποθεματικά ειδικών διατάξεων	17.000.000,00	17.000.000,00	17.000.000,00	17.000.000,00
Αποτέλεσμα εις νέο	122.506.893,65	80.031.247,83	122.058.163,59	80.652.666,26
Σύνολο	208.170.441,19	165.694.795,37	207.721.711,13	166.316.213,80

Σε εφαρμογή του άρθρου 44 Κ.Ν.2190/1920 κρατείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού παύει όταν αυτό φτάσει στο 1/3 του Μετοχικού Κεφαλαίου. Τα αφορολόγητα Αποθεματικά περιλαμβάνονται στη Κατάσταση Εσόδων της περιόδου και αφορούν κέρδη από την πώληση χρεογράφων, καθώς επίσης και αναλογίες επί των κερδών κάθε χρήσης από

αφορολόγητα και φορολογηθέντα κατά ειδικό τρόπο εισοδήματα (με μειωμένους συντελεστές), όπως έσοδα από τόκους έκδοσης ομολόγων και εντόκων γραμματίων εκδόσεως Δημοσίου ή και καθαρά κέρδη από αγοραπωλησίες αυτών και τα οποία δεν έχουν διανεμηθεί. Τα αφορολόγητα αποθεματικά και τα αποθεματικά φορολογηθέντα κατά ειδικό τρόπο 31/3/2009 ανέρχονται σε ποσό € 59.694.422,91.

Η κίνηση του Αποθεματικού διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008	31.3.2009	31.12.2008
	Αποθεματικό διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου		Αποθεματικό διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	(192.534.862,46)	1.724.201,84	(192.534.862,46)	1.724.201,84
Μείον : Αναβαλλόμενη φορολογία	37.475.756,06	3.307.073,16	37.475.756,06	3.307.073,16
Καθαρό υπόλοιπο έναρξης	(155.059.106,40)	5.031.275,00	(155.059.106,40)	5.031.275,00
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα	(4.151.027,36)	(4.513.016,41)	(4.151.027,36)	(4.513.016,41)
Μεταφορά σε συγγενή επιχείρηση	-	10.453.296,52	-	10.453.296,52
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω λογιστικής αντιστάθμισης	(11.243.410,74)	(25.351.811,57)	(11.243.410,74)	(25.351.811,57)
Καθαρά κέρδη / (ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(5.939.429,18)	(174.847.532,85)	(4.117.680,49)	(174.847.532,85)
Μεταβολή αναβαλλόμενης φορολογίας	11.375.220,35	34.168.682,74	10.956.218,15	34.168.682,74
Υπόλοιπο λήξης περιόδου	(165.017.753,33)	(155.059.106,57)	(163.615.006,84)	(155.059.106,57)

Ίδιες μετοχές

Η Γενική Συνέλευση της 2^{ας} Μαΐου 2008 αποφάσισε την εφαρμογή "Προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών", σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κ.Ν.2190/1920 "περί ανωνύμων εταιρειών", όπως ισχύει. Ειδικότερα, αποφάσισε την απόκτηση από την Τράπεζα ιδίων μετοχών μέχρι κατ' ανώτατο όριο 10 εκ. μετοχών, με εύρος τιμής αγοράς κατώτατη (ονομαστική αξία) 3,70 ευρώ και ανώτατη έως 19,00 ευρώ. Οι αποκτήσεις αυτές θα πραγματοποιηθούν εντός είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από τη 2^α Μαΐου 2008, ημερομηνία λήψης της σχετικής απόφασης από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Στο πλαίσιο υλοποίησης της ανωτέρω απόφασης της Γενικής Συνέλευσης, το Διοικητικό Συμβούλιο, θέτοντας σε εφαρμογή το Πρόγραμμα, αποφάσισε στην από 30^η Μαΐου 2008 συνεδρίασή του την απόκτηση ιδίων μετοχών κατά την εγκεκριμένη από τη Γενική Συνέλευση χρονική περίοδο,

σύμφωνα με την προβλεπόμενη, από την ισχύουσα νομοθεσία, διαδικασία. Ο αριθμός των ιδίων μετοχών στις 31 Μαρτίου 2009 ανέρχεται σε 3.444.020 μετοχές αξίας κτήσεως 23.423.518,24 ευρώ σε επίπεδο Ομίλου, ενώ σε ατομικό επίπεδο οι ίδιες μετοχές ανέρχονται σε 3.433.020 μετοχές αξίας κτήσεως 23.228.778,24 ευρώ.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τη σχετική διάταξη του Ν.3756/2009 με τίτλο «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την Κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις» για το χρονικό διάστημα συμμετοχής των πιστωτικών ιδρυμάτων στα προγράμματα ενίσχυσης της ρευστότητας του Ν.3723/2008, δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών από αυτά. Η Τράπεζα ενόψει της υπαγωγής της στα παραπάνω μέτρα μετά από απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της στις 28.1.2009, δεν προχώρησε σε αποκτήσεις ιδίων μετοχών μετά την 19^η Φεβρουαρίου 2009.

32. Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις

α) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και των συνδεδεμένων επιχειρήσεων της δεν είναι οριστικές καθώς υπάρχουν ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις οι οποίες αναλύονται ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	ΑΝΕΛΕΓΚΤΕΣ ΧΡΗΣΕΙΣ
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΤΕ	2007-2008
ΑΕΔΑΚ ΤΤ-ΕΛΤΑ	2006-2008
ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε	2006-2008
ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2006-2008

Επειδή ο φορολογικός έλεγχος ενδέχεται να μην αναγνωρίσει την παραγωγικότητα ορισμένων δαπανών, αλλά και να καταλογίσει άλλες τυχόν διαφορές, είναι πιθανόν να επιβληθούν κάποιοι πρόσθετοι φόροι για τις χρήσεις που δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές. Το ποσό της πρόβλεψης που έχει σχηματιστεί για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις για την Τράπεζα ανέρχεται σε € 2.500.000,00, για την ΑΕΔΑΚ ΤΤ-ΕΛΤΑ σε € 13.544,00, για την Bestline σε € 81.250,00 και για την Attica Bank σε € 1.597.961,00.

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 στη θυγατρική της και τρίτους.

Ελάχιστες Μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων της εταιρίας έχουν ως εξής:

	ΣΕ ΕΝΟΠΙΟΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008	31.3.2009	31.12.2008
- εντός ενός έτους	4.687.621,25	-	4.675.939,25	4.552.249,63
- πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	12.628.058,76	-	12.625.458,76	12.986.261,09
- πέραν των 5 ετών	10.418.292,92	-	10.418.292,92	9.138.178,54
Σύνολο	27.733.972,93	0,00	27.719.690,93	26.676.689,26

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

Ελάχιστες Μελλοντικές εισπράξεις μισθωμάτων της εταιρίας έχουν ως εξής:

	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.12.2008
- εντός ενός έτους	32.667,04	32.909,61
- πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	32.993,71	33.896,90
- πέραν των 5 ετών	-	-
Σύνολο	65.660,74	66.806,51

Σημείωση : Αφορά έσοδα ενοικίων από εκμισθωμένα Κτίρια

γ) Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Ποσά σε €	31.3.2009	31.12.2008
Υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις	102.640.550,10	105.758.724,48

δ) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις - απαιτήσεις

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές πελατών κατά της Τράπεζας, στο πλαίσιο της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά της Τράπεζας, σύμφωνα με γνωμάτευση της νομικής υπηρεσίας, το ποσό που απαιτείται ανέρχεται σε 4,81 εκατ. ευρώ. Επιπρόσθετα το ποσό το οποίο διεκδικείται από την

Τράπεζα ανέρχεται σε ποσό 1,25 εκατ. ευρώ. Η σωρευτική πρόβλεψη για τις παραπάνω εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις ανέρχεται στο ποσό των € 400.000,00 η οποία σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Διοίκησης κρίνεται επαρκής. Η ανωτέρω πρόβλεψη περιλαμβάνεται στις «Λοιπές υποχρεώσεις» στο κονδύλι «Λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων».

33. 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 οι θυγατρικές επιχειρήσεις, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα στελέχη της Τράπεζας που συμμετέχουν σε επιτροπές.

Ποσά σε €

Δάνεια Χορηγηθέντα σε συνδεδεμένα μέρη	31.3.2009	31.12.2008
Δάνεια σε μέλη του Δ.Σ. και στελέχη του Ομίλου	5.807.820,41	7.782.843,15
Τόκοι Χορηγήσεων	31.3.2009	31.3.2008
	39.220,73	50.153,30
Αμοιβές και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ. και στελεχών	31.3.2009	31.3.2008
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ. & επιτροπών	142.801,80	109.412,00
Μισθοί μελών Δ.Σ. και στελεχών	837.871,25	633.795,35
Λοιπές παροχές σε μέλη Δ.Σ. και στελέχη	74.806,96	98.126,82
Σύνολο	1.055.480,01	841.334,17
Παροχές προς τη Διοίκηση και σε στελέχη των θυγατρικών και της συγγενούς εταιρείας	31.3.2009	31.3.2008
Αμοιβές μελών Δ.Σ. και στελεχών θυγατρικής εταιρείας ΑΕΔΑΚ ΤΤ-ΕΛ.ΤΑ	16.200,00	13.200,00
Αμοιβές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών θυγατρικής εταιρείας BestLine Cards	214.661,85	-
Αμοιβές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών συγγενούς εταιρείας ΑΤΤΙCΑ BANK	166.007,25	-
	396.869,10	13.200,00
Υπόλοιπα καταθέσεων	31.3.2009	31.12.2008
Μέλη του Δ.Σ. και στελέχη του Ομίλου	3.208.737,61	3.779.798,15
Καταθέσεις όψεως θυγατρικών εταιρειών	21.215.130,21	19.860.943,17
	24.423.867,82	23.640.741,32
Τόκοι καταθέσεων	31.3.2009	31.3.2008
	26.307,40	28.193,38
Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις από Δανεισμό στη Διατραπεζική	31.3.2009	31.12.2008
Απαιτήσεις από συγγενή εταιρεία ΑΤΤΙCΑ BANK	0,00	159.000.000,00
Υποχρεώσεις από συγγενή εταιρεία ΑΤΤΙCΑ BANK	135.000.000,00	-
	135.000.000,00	159.000.000,00
Τόκοι από Δανεισμό στη Διατραπεζική	31.3.2009	31.3.2008
Τόκοι απαιτήσεων	11.041,67	0,00
Τόκοι υποχρεώσεων	100.924,62	-
	111.966,29	0,00
Συναλλαγές με θυγατρικές επιχειρήσεις	31.3.2009	31.3.2008
Λοιπά έσοδα	85.729,07	17.400,83
Λοιπά έξοδα	2.877.036,44	0,00
	2.962.765,51	17.400,83

34. Ανάλυση Ταμείου και Ταμειακών ισοδυνάμων

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα νοούνται τα παρακάτω υπόλοιπα τα οποία έχουν λήξη μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους, καθώς και Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου του εμπορικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	31.3.2009	31.3.2008	31.3.2009	31.3.2008
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	294.442.073,52	45.160.851,71	294.440.954,28	45.159.746,19
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.707.172.979,90	1.968.643.716,16	1.703.044.564,47	1.968.258.560,05
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου κατεχόμενα για εμπορία	900.205.774,55	195.315.268,13	900.205.774,55	195.315.268,13
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	2.901.820.827,97	2.209.119.836,00	2.897.691.293,30	2.208.733.574,37

35. Οφισγενή Γεγονότα

- Σύμφωνα με την Β' Επαναληπτική συνεδρίαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 22 Απριλίου 2009 αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέχρι το ποσό των 526.262.033,40 ευρώ, με καταβολή μετρητών και έκδοση μέχρι 142.232.982 νέων κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας 3,70 ευρώ εκάστη καθώς και αντίστοιχη τροποποίηση των άρθρων 6 και 7 του Καταστατικού της Τράπεζας. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα πραγματοποιηθεί με παροχή «δικαιώματος προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων», σύμφωνα με το άρθρο 13, του Κ.Ν.2190/20, «περί ανωνύμων εταιρειών», σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο, με αναλογία μία (1) νέα μετοχή για κάθε μία (1) παλαιά.

Η τιμή διάθεσης των νέων μετοχών, θα αποφασιστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, το οποίο εξουσιοδοτήθηκε από τη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 13, παράγραφος 6 του Κ.Ν.2190/20, εντός προθεσμίας που δεν θα υπερβεί τους 12 μήνες, με κατώτερο όριο τιμής διάθεσης την υφιστάμενη ονομαστική αξία των μετοχών κατά το χρόνο λήψης της απόφασης. Η τιμή διάθεσης των νέων μετοχών, δύναται να είναι ανώτερη της χρηματιστηριακής τιμής κατά το χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο στην υπ' αριθμόν 136/ 25^{ης} Μαΐου 2009 απόφασή του καθόρισε την τιμή διάθεσης των νέων μετοχών στα 3,70 ευρώ.

- Στις 11 Μαΐου 2008 τροποποιήθηκε το Οικονομικό Ημερολόγιο της

Τράπεζας για το έτος 2009, ως προς την ημερομηνία σύγκλησης της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Η ανωτέρω θα συγκληθεί στις 30 Ιουνίου 2009 αντί για τις 5 Ιουνίου 2009.

- Βάσει της Εγκυκλίου του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών της 23^{ης} Απριλίου 2009 με αρ. πρωτ. 20708/B1175 διευκρινίζεται ότι «Τα πιστωτικά ιδρύματα που θα συμμετέχουν στα προγράμματα ενίσχυσης της ρευστότητας των άρθρων 1 και 2 του Ν.3723/2008, και σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 1 του ως άνω νόμου, για το χρονικό διάστημα που θα διαρκούν τα προγράμματα ρευστότητας, σε περίπτωση ύπαρξης κερδών, η διανομή τους με τη μορφή μερισμάτων προς τους μετόχους τους περιορίζεται από (0) έως κατ' ανώτατο όριο το τριάντα πέντε τα εκατό (35%) των κερδών, ποσοστό που προβλέπει ως ελάχιστο το άρθρο 3 του Ν.148/1967, όπως ισχύει». Επί πλέον για τη χρήση 2008 ορίζεται ότι σε περίπτωση απόφασης διανομής κερδών (μέχρι κατ' ανώτατο όριο το 35% αυτών), τα κέρδη αυτά δεν μπορεί να διατεθούν προς τους δικαιούχους μετόχους σε μετρητά, αλλά με τη μορφή μετοχών του πιστωτικού ιδρύματος, που θα προκύψουν από την υποχρεωτική κεφαλαιοποίηση του αποφασισθέντος προς διανομή μερίσματος. Τα ανωτέρω ισχύουν και

για τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν ήδη λάβει απόφαση για την αύξηση του μετοχικού τους κεφαλαίου, με την έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με το άρθρο 1 του Ν.3723/2008 η οποία όμως δεν έχει ολοκληρωθεί μέχρι την ημερομηνία συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων τους, που θα εγκρίνει τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2008. Δεδομένου ότι τα καθαρά κέρδη, μετά από τον φόρο εισοδήματος της Τράπεζας, για τη χρήση 2008, ανήλθαν σε χαμηλό ύψος το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με την υπ' αριθμ. 135/21-05-2009 συνεδρίασή του αποφάσισε να προτείνει στη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 30ης Ιουνίου 2009, τη μη διανομή μερίσματος για τη χρήση 2008 και τη μεταφορά των κερδών της χρήσης στο αποθεματικό «υπόλοιπο κερδών εις νέον», μετά την αφαίρεση του αναλογούντος φόρου εισοδήματος της Τράπεζας και του αναλογούντος ποσού για το σχηματισμό «τακτικού αποθεματικού».

- Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με την υπ' αριθμόν 136/25^{ης} Μαΐου 2009 απόφασή του, σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κ.Ν.2190/1920, προχώρησε στην πιστοποίηση της καταβολής της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ύψους 224.960.000 ευρώ με την έκδοση 60.800.000 κοινών

προνομιούχων μετοχών, που είχε αποφασιστεί στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 28^{ης} Ιανουαρίου 2009, σύμφωνα με το άρθρο 1 του Ν.3723/2008 «περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης». Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου καλύφθηκε ολοσχερώς

από το Ελληνικό Δημόσιο, δια της εισφοράς 224.960 Ομολόγων, συνολικής ονομαστικής αξίας € 224.960.000, εντός της προβλεπόμενης από το άρθρο 11 του Κ.Ν.2190/1920 προθεσμίας κάλυψης.