



ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

30 Σεπτεμβρίου 2005

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης**

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. την 28 Νοεμβρίου 2005 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.ate.gr

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	ΣΕΛΙΔΑ
Γενικές πληροφορίες	-
Ατομική και ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	1
Ατομικός και ενοποιημένος ισολογισμός	2
Ατομική και ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών στα ίδια κεφάλαια	3
Ατομική και ενοποιημένη κατάσταση ταμιακών ροών	4
Σημειώσεις στις ενδιάμεσες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις	5-52

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ο Όμιλος εταιριών της Αγροτικής Τράπεζας, «ο Όμιλος», δραστηριοποιείται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις. Ωστόσο διατηρεί σημαντική δραστηριότητα και στο βιομηχανικό τομέα.

Ο Όμιλος απασχολεί 10.897 άτομα, εκ των οποίων 7.341 εργάζονται στο χρηματοοικονομικό τομέα, και δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα, ενώ υπάρχουν και θυγατρικές του βιομηχανικού τομέα που δραστηριοποιούνται στη Σερβία και Ρουμανία.

Η μητρική εταιρεία του Ομίλου είναι η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., (η Τράπεζα ή η Α.Τ.Ε), η οποία ιδρύθηκε το 1929 και από το 2000 είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Από τη χρήση 2005 η Τράπεζα πλέον χρησιμοποιεί το εμπορικό σήμα «*ATEbank ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ*».

Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων, οδός Πανεπιστημίου 23, και η διάρκεια αυτής ορίστηκε σε 100 χρόνια, μέχρι το 2091 ενώ μπορεί να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Σκοπός της Τράπεζας σύμφωνα με το Καταστατικό της ορίστηκε η εκτέλεση και η παροχή για λογαριασμό της και λογαριασμό τρίτων κάθε τραπεζικής εργασίας και υπηρεσίας που συμβάλλει στον εκσυγχρονισμό και στην ανάπτυξη της οικονομίας και ειδικότερα του Αγροτικού Τομέα.

Η Τράπεζα διαθέτει δίκτυο 458 καταστημάτων στην Ελλάδα και 1 στο εξωτερικό τα οποία προσφέρουν στους πελάτες τους όλο το φάσμα των τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων. Η ΑΤΕ διαθέτει επίσης 589 ΑΤΜ (Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές). Το 45% περίπου των καταστημάτων της είναι ιδιόκτητα.

Ο όμιλος της Α.Τ.Ε. πέραν από τη μητρική εταιρεία περιλαμβάνει τις ακόλουθες θυγατρικές-συγγενείς εταιρείες:

(Ποσά σε χιλ. €)

Επωνυμία θυγατρικής / συγγενούς	Δραστηριότητα	Σύνολο	Ποσοστό συμμετοχής	
		Ενεργητικού	30/9/2005	30/9/2005
<u>Χρηματοπιστωτικού τομέα</u>				
FIRST BUSINESS BANK A.E.	Τράπεζα	1.051.786	44,00%	44,00%
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	Ασφαλιστική	674.629	83,29%	83,29%
A.T.E. LEASING A.E.	Leasing	327.402	99,00%	99,00%
A.T.E. ΚΑΡΤΑ Α.Ε.	Διαχείριση πιστωτικών καρτών	279.032	98,00%	98,00%
A.T.E. ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Χρηματιστηριακή	43.288	66,58%	66,58%
A.T.E. ΑΕΔΑΚ	Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων	7.835	54,00%	54,00%
A.T.E. ΤΕΧΝΙΚΗ-ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ Α.Ε.	Real Estate	5.562	82,73%	82,73%
A.B.G. FINANCE INTERNATIONAL P.L.C.	Finance	1.010	100,00%	100,00%
<u>Μη Χρηματοπιστωτικού τομέα</u>				
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΖΑΧΑΡΗΣ Α.Ε.	Βιομηχανία ζάχαρης	374.745	82,33%	81,81%
ΣΕΚΑΠ Α.Ε.	Βιομηχανία σιγαρέττων	106.577	42,87%	42,87%
ΔΩΔΩΝΗ Α.Ε.	Βιομηχανία γάλακτος	88.072	67,77%	67,77%
ΕΛΒΙΖ Α.Ε.	Βιομηχανία ζωοτροφών	21.226	99,82%	99,82%
ΡΟΔΟΠΗ Α.Ε.	Βιομηχανία γάλακτος	8.092	70,09%	70,09%
ΕΤΑΝΑΛ Α.Ε.	Διαχείριση ιχθυοκαλλιεργειών	1.994	75,00%	75,00%

Η Τράπεζα διοικείται από 11μελές Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο έχει εκλεγεί για 3 χρόνια (έως 27 Απριλίου 2007) από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Ο πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου κατέχει και τη θέση του Διοικητή της Τράπεζας.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2005 έχει ως εξής:

Ονοματεπώνυμο**Θέση**

1. Δημήτριος Μηλιάκος	Πρόεδρος –Διοικητής ΑΤΕ
2. Βασίλειος Δρούγκας	Αντιπρόεδρος
3. Παναγιώτης Βαράγκης	Αντιπρόεδρος
4. Γρηγόριος Κωνσταντινίδης	Σύμβουλος
5. Χαράλαμπος Δημητρίου	Σύμβουλος
6. Σωτήρης Ρεβύθης	Σύμβουλος
7. Νικόλαος Μπάλιος	Σύμβουλος
8. Βασίλειος Μπερεδήμας	Σύμβουλος
9. Γρηγόρης Αλεξιάδης	Σύμβουλος
10. Ιωάννης Τσαγκαράκης	Σύμβουλος
11. Ιωάννης Κατσαούνης	Σύμβουλος

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ				ΤΡΑΠΕΖΑ			
	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004	1/7 - 30/9/2005	1/7 - 30/9/2004	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004	1/7 - 30/9/2005	1/7 - 30/9/2004
Τόκοι και συναφή έσοδα	620.616	521.157	186.097	185.511	610.039	519.288	179.847	179.796
Μείον : Τόκοι και συναφή έξοδα	(171.534)	(162.982)	(59.700)	(64.292)	(166.814)	(156.895)	(57.345)	(57.264)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	449.082	358.175	126.397	443.225	362.393	122.502	122.532
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	57.300	59.122	21.458	16.726	44.612	48.880	16.896
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(12.663)	(11.577)	(4.710)	(4.039)	(14.382)	(13.149)	(5.304)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	44.637	47.545	16.748	12.687	30.230	35.731	11.592
Κέρδη / (ζημία) από χρηματοοικονομικές πράξεις	7	(1.893)	(23.838)	5.128	(22.465)	(5.272)	(17.945)	3.531
Κέρδη / (ζημία) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8	(1.522)	1.588	254	79	(20.285)	(39.832)	(1)
Έσοδα από Μερίσματα	9	16.073	16.255	396	198	18.675	15.342	167
Αποτελέσματα από πώληση Εμπορευμάτων	10	41.417	27.070	9.643	11.204	0	0	0
Αποτελέσματα από πώληση Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων	11	19.470	29.188	4.482	11.855	0	0	0
Άλλα λειτουργικά έσοδα	12	23.539	24.696	7.727	10.405	16.682	15.675	7.568
Λειτουργικά Έσοδα	590.803	480.679	170.775	145.182	483.255	371.364	145.359	124.735
Προβλέψεις για δάνεια και προκαταβολές	20.2	(112.491)	(45.256)	(30.329)	(14.196)	(111.825)	(34.926)	(30.072)
Λειτουργικά έξοδα	13	(361.240)	(367.887)	(118.663)	(124.736)	(306.633)	(306.152)	(99.176)
Λειτουργικά Κέρδη	117.072	67.536	21.783	6.250	64.797	30.286	16.111	7.541
Αναλογία αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών		1.870	(898)	2.603	939	0	0	0
Κέρδη προ φόρων	118.942	66.638	24.386	7.189	64.797	30.286	16.111	7.541
Φόρος εισοδήματος	14	(35.950)	(32.873)	(4.895)	(7.613)	(25.771)	(23.203)	(2.079)
Κέρδη μετά από φόρους	82.992	33.765	19.491	(424)	39.026	7.083	14.032	5.266
Κατανέμονται σε:								
Μετόχους εταιρείας	78.751	31.498	19.274	(1.468)	39.026	7.083	14.032	5.266
Δικαιώματα μειοψηφίας	4.241	2.267)	217	1.044	0	0	0	0
Βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή	15	0,14	0,13	0,03	0,00	0,07	0,03	0,02

Οι ενδιάμεσες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που παρατίθενται στις σελίδες από 1 έως 52, συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 Νοεμβρίου 2005 και υπογράφονται για λογαριασμό αυτού από:

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Ο ΥΠΟΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΤΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΜΗΛΙΑΚΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΔΡΟΥΓΚΑΣ

ΜΙΧΑΗΛΗΣ ΣΑΚΕΛΛΗΣ

Οι σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 52 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ανωτέρω οικονομικών καταστάσεων.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

		ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	Σημ.	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	907.022	851.739	905.348	851.045
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	17	3.710.778	1.115.227	3.684.297	1.098.125
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	18	81.433	348.387	65.801	336.215
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	19	2.602	16.680	2.602	16.680
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	20	10.697.313	12.440.762	10.806.488	12.589.481
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	21	1.617.857	1.065.605	1.366.756	856.554
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	22	1.388.945	1.270.453	1.377.945	1.259.453
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	23	38.866	36.996	270.902	290.677
Επενδύσεις σε ακίνητα	24	178.339	184.323	174.428	180.411
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	25	440.676	448.320	271.884	282.380
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	26	4.418	5.503	3.877	4.723
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	331.403	344.924	279.348	302.512
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	28	961.251	896.482	463.907	359.110
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		20.360.903	19.025.401	19.673.583	18.427.366
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	29	258.782	279.419	235.842	226.759
Καταθέσεις πελατών	30	16.769.021	16.978.987	16.962.483	17.212.248
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	19	46.261	0	46.261	0
Άλλες καταθέσεις της χρηματαγοράς		0	0		0
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	31	394.665	394.474	399.174	398.970
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις		0	0		0
Λοιπές προσωρινές διαφορές		0	0		0
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρεία	32	344.903	339.087	300.858	294.090
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	33	583.556	587.034		0
Άλλες υποχρεώσεις	34	387.025	383.111	225.799	237.461
Σύνολο υποχρεώσεων		18.784.213	18.962.112	18.170.417	18.369.528
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό Κεφάλαιο	35	1.729.399	1.649.470	1.729.399	1.649.470
Ίδιες Μετοχές	35	(62.082)	(58.185)	(54.211)	(54.211)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	35	95.952	46.732	95.952	46.732
Αποθεματικά	36	371.353	185.777	336.238	163.064
Σωρευμένα κέρδη / ζημιές προηγούμενων χρήσεων		(689.899)	(1.785.581)	(643.238)	(1.658.689)
Αποτελέσματα περιόδου		78.751	(18.871)	39.026	(88.528)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		1.523.474	19.342	1.503.166	57.838
Δικαιώματα Μειοψηφίας		53.216	43.947	0	0
Σύνολο Καθαρής Θέσης		1.576.690	63.289	1.503.166	57.838
Σύνολο Καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων		20.360.903	19.025.401	19.673.583	18.427.366

Οι σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 52 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ανωτέρω οικονομικών καταστάσεων.

	ΟΜΙΛΟΣ							ΤΡΑΠΕΖΑ						
ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη / ζημιές	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων	Μετοχικό κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη / ζημιές	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2004	1.649.470	(98.884)	46.732	157.675	(2.067.735)	45.745	(266.997)	1.649.470	(95.328)	46.732	139.865	(1.642.599)	0	98.140
Αποτέλεσμα χρήσης μετά φόρων					(18.871)	982	(17.889)					(88.528)		(88.528)
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση-αποτίμηση				23.927			23.927				22.788			22.788
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση-μεταφορά στα αποτελέσματα							0				411			411
Φόρος που αναλογεί σε προσαρμογές αναγνωριζόμενες απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια					4.884		4.884							0
Αποτελέσματα Χρήσης							0							0
Μερίσματα πληρωθέντα							0							0
Μεταφορά στα αποθεματικά				4.420	(4.420)		0							0
Μεταβολές συμμετοχών Ομίλου				(245)	297.780	(2.780)	294.755							
Συναλλαγματικές διαφορές							0							0
Αγορές / πωλήσεις ιδίων μετοχών		40.699			(16.090)		24.609		41.117			(16.090)		25.027
Υπόλοιπα 31/12/2004	1.649.470	(58.185)	46.732	185.777	(1.804.452)	43.947	63.289	1.649.470	(54.211)	46.732	163.064	(1.747.217)	0	57.838
Αποτέλεσμα χρήσης					78.751	4.241	82.992					39.026		39.026
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση-αποτίμηση				176.002		1.376	177.378				164.882			164.882
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση-μεταφορά στα αποτελέσματα				(680)			(680)				(680)			(680)
Φόρος που αναλογεί σε προσαρμογές αναγνωριζόμενες απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια			2.963		10.207	2.157	15.327			2.963				2.963
Μερίσματα πληρωθέντα							0							0
Μεταφορά στα αποθεματικά λόγω διανομής				10.743	(10.743)		0				8.781	(8.781)		0
Μεταφορές απευθείας στα αποθεματικά				191			191				191			191
Μεταβολή ποσοστού συμμετοχής Ομίλου				(680)	449	231	0							0
Δικαιώματα τρίτων ομίλου θυγατρικής						1.165	1.165							0
Αγορές / πωλήσεις ιδίων μετοχών		(3.897)			1.880	99	(1.918)							0
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	1.192.689		56.200				1.248.889	1.192.689		56.200				1.248.889
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	(1.112.760)				1.112.760		0	(1.112.760)				1.112.760		0
Έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου			(9.943)				(9.943)			(9.943)				(9.943)
Υπόλοιπα 30/9/2005	1.729.399	(62.082)	95.952	371.353	(611.148)	53.216	1.576.690	1.729.399	(54.211)	95.952	336.238	(604.212)	0	1.503.166

Οι σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 52 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ανωτέρω οικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	30/9/2004	30/9/2005	30/9/2004
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες				
Τόκοι & έσοδα εισπραχθέντα	463.125	338.220	452.548	336.984
Εισπράξεις από πελάτες	0	0	0	0
Αποτέλεσμα από πώληση εμπορικού χαρτοφυλακίου	10.103	4.849	8.179	(4.157)
Τόκοι & έξοδα πληρωθέντα	(33.639)	(83.170)	(28.919)	(54.251)
Μερίσματα εισπραχθέντα	16.073	15.257	18.675	15.342
Προμήθειες εισπραχθείσες	52.595	62.315	39.907	48.880
Προμήθειες πληρωθείσες	(12.663)	(11.577)	(14.382)	(13.149)
Λοιπά έσοδα	84.426	22.501	16.682	14.578
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(331.250)	(343.148)	(280.622)	(282.841)
Εισπράξεις από κυβερνητική επιχορήγηση	0	0	0	0
Φόροι πληρωθέντες	(39.828)	(43.297)	(36.207)	(41.402)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις αναμορφώσεις	208.942	(38.050)	175.861	19.984
Αναμορφώσεις σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού				
Καθαρή (αύξηση) / μείωση ασφαλιστικών αποθεματικών	0	0	0	0
Καθαρή (αύξηση) / μείωση αξιόγραφων εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων	273.886	20.813	265.422	28.924
Καθαρή (αύξηση) / μείωση παραγών	(8.677)	(7.326)	(8.732)	(7.943)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	(2.551.068)	(1.646.429)	(2.541.689)	(1.379.807)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	1.631.313	(28.444)	1.671.168	149.248
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία & απαιτήσεις	97.427	692.276	62.779	462.015
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	(20.637)	69.895	9.083	2.189
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	(209.966)	511.191	(249.765)	347.995
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(101.998)	(109.672)	(107.150)	(59.013)
Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(889.720)	(497.696)	(898.884)	(456.392)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες				
Αγορές άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(17.093)	(18.465)	(7.313)	(18.465)
Είσπραξη από πώληση άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	4.007	13.707	2.655	13.707
Αγορές / Εισπράξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	(118.492)	48.554	(118.492)	59.554
Αγορές / Εισπράξεις χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	(376.920)	160.703	(346.002)	48.583
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες – (αναπαιρούμενων των ταμιακών τους αποθεμάτων-)	0	0	0	0
Αποτέλεσμα από πώληση μετοχών θυγατρικών εταιρειών –(αναπαιρούμενων των)	208	208	208	146
Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(508.290)	204.707	(468.944)	103.525
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Εισπράξεις υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	0	0	0	0
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	0	0	0	0
Αποτέλεσμα από άσκηση συμβολαίων προαίρεσης	0	0	0	0
Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	1.248.888	0	1.248.889	0
Εξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(4.363)	0	(4.363)	0
Αγορές ιδίων μετοχών	(1.918)	(6.722)	0	(5.227)
Αποτέλεσμα από πώληση ιδίων μετοχών	0	0	0	0
Καθαρή ταμιακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	1.242.607	(6.722)	1.244.526	(5.227)
Επίδραση από συναλλαγματικές μεταβολές του ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	1.744	1.028	1.744	1.028
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	55.283	(336.733)	54.303	(337.082)
Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	851.739	857.684	851.045	856.661
Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	907.022	520.951	905.348	519.579

Οι σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 52 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ανωτέρω οικονομικών καταστάσεων.

1. ΑΡΧΕΣ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου συντάσσονται για πρώτη φορά με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Ως ημερομηνία μετάβασης του Ομίλου στα Δ.Π.Χ.Π. ορίστηκε η 1 Ιανουαρίου 2004, οπότε και συντάχθηκε ο ισολογισμός έναρξης σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 1.

Η Τράπεζα θα συντάξει και θα δημοσιεύσει τις πρώτες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις με βάση τα Δ.Π.Χ.Π. εντός του χρονικού διαστήματος που έχει καθοριστεί από την εποπτεύουσα αρχή και θα αφορούν τις οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2005. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις θα συνταχθούν βάση των Δ.Π.Χ.Π. που θα έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2005 και κατά συνέπεια υπάρχει πιθανότητα να θεωρηθεί από τη Διοίκηση της Τράπεζας ότι είναι απαραίτητο να γίνουν αλλαγές στις λογιστικές αρχές – πολιτικές κατά την σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της 30 Σεπτεμβρίου 2005 έχουν προετοιμαστεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 “Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση” και καλύπτονται από το Δ.Π.Χ.Π. 1 “Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.)”.

Οι επιπτώσεις που προέκυψαν στην περιουσιακή διάρθρωση και στην οικονομική θέση του Ομίλου κατά τη μετάβαση από τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, που εφάρμοζε μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2004 ο Όμιλος, στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης αναφέρονται στη σημ. 42.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που κατέχονται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και όλα τα συμβόλαια παραγώγων, τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

1.1 Νόμισμα παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων

Οι Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ εκτός αν ορίζεται διαφορετικά.

1.2 Εκτιμήσεις της Διοίκησης

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της λογιστικής περιόδου. Η χρήση της διαθέσιμης πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι αποκλίσεις δύνανται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

1.3 Αρχές ενοποίησης

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς και όλων των θυγατρικών εταιριών, και αναφέρονται μαζί ως ο «Όμιλος». Όλες οι θυγατρικές εταιρίες προετοιμάζουν τις οικονομικές τους καταστάσεις για σκοπούς ενοποίησης σύμφωνα με την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων της μητρικής εταιρίας. Όπου κρίθηκε απαραίτητο οι επιμέρους λογιστικές αρχές των θυγατρικών εταιριών τροποποιήθηκαν προκειμένου να διασφαλισθεί η συνέπεια τους με τις λογιστικές αρχές που έχει υιοθετήσει η Τράπεζα.

Θυγατρικές εταιρίες

Θυγατρικές είναι εκείνες οι εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα είτε συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το μισό των δικαιωμάτων ψήφου ή ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι θυγατρικές εταιρίες έχουν ενοποιηθεί με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Η Τράπεζα ενοποιεί όλες τις θυγατρικές εταιρίες από την ημερομηνία απόκτησης ελέγχου, μέχρι την ημερομηνία παύσης τους. Από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν απαλειφθεί οι επιδράσεις των συναλλαγών μεταξύ των εταιριών του ομίλου.

Συγγενείς εταιρίες

Συγγενείς είναι οι εταιρίες στις οποίες το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου κυμαίνεται μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου και επί των οποίων ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν τις ελέγχει. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες ενσωματώνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Σύμφωνα με αυτή τη μέθοδο, μία επένδυση σε συγγενή εταιρεία καταχωρείται αρχικά στην αξία κτήσης της.

Η αναλογία του Ομίλου στα μεταγενέστερα της επένδυσης κέρδη ή ζημίες των συγγενών εταιριών λογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Επίσης, η αναλογία του Ομίλου στις μεταγενέστερες της επένδυσης κινήσεις των αποθεματικών κεφαλαίων, καταχωρείται στα αποθεματικά κεφάλαια. Όταν η αναλογία στις ζημίες μιας συγγενούς εταιρίας ισούται ή υπερβαίνει την αξία συμμετοχής της στην συγγενή εταιρία, ο Όμιλος σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρίας.

Όπου κρίθηκε απαραίτητο οι επιμέρους λογιστικές αρχές των συγγενών εταιριών του Ομίλου τροποποιήθηκαν προκειμένου να διασφαλισθεί η συνέπειά τους με τις λογιστικές αρχές που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος.

Απαλοιφή διεταιρικών συναλλαγών

Τα διεταιρικά υπόλοιπα καθώς και τα κέρδη ή ζημίες, έσοδα ή έξοδα από ενδοεταιρικές συναλλαγές έχουν απαλειφθεί για την παρουσίαση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Κέρδη από συναλλαγές με συγγενείς εταιρίες απαλείφονται ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής στην συγγενή εταιρία. Οι ζημίες απαλείφονται με τον ίδιο τρόπο όπως και τα κέρδη με την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει ένδειξη για απομείωση.

1.4 Συγκριτικά Στοιχεία

Ο Όμιλος συντάσσει τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με συγκριτικά στοιχεία. Για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της λογιστικής περιόδου που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2005 χρησιμοποιήθηκαν συγκριτικά στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων και των επ' αυτών σημειώσεων της 31 Δεκεμβρίου 2004 (ισολογισμό) και 30 Σεπτεμβρίου 2004 (αποτελέσματα χρήσεως).

1.5 Συμψηφισμός Απαιτήσεων και Υποχρεώσεων

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στις Οικονομικές Καταστάσεις πραγματοποιείται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης.

1.6 Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις Οικονομικές Καταστάσεις

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου από τη στιγμή που ο Όμιλος παύει να έχει τον έλεγχο των συμβατικών δικαιωμάτων που απορρέουν από το χρηματοοικονομικό μέσο. Ο έλεγχος των δικαιωμάτων του χρηματοοικονομικού μέσου παύει να υφίσταται ή όταν πωληθεί ή όταν οι ταμιακές εισροές, που σχετίζονται με αυτό, μεταβιβαστούν σε ένα ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

2. ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι σημαντικότερες λογιστικές αρχές που ακολουθήθηκαν για την προετοιμασία αυτών των οικονομικών καταστάσεων παρατίθενται παρακάτω και εφαρμόστηκαν με συνέπεια για όλες τις περιόδους αναφοράς.

2.1 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Το συναλλακτικό νόμισμα του Ομίλου είναι το Ευρώ (€).

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν ένα συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους. Για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως ένα στοιχείο που έχει ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο 'εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων', οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων. Ενώ αντίθετα, για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως μία μετοχή το οποίο έχει ταξινομηθεί ως διαθέσιμο προς πώληση, οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια μέχρι την πώληση του μη νομισματικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Κατά τη σύνταξη των Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις των οικονομικών μονάδων της αλλοδαπής μετατρέπονται σε Ευρώ χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία του ισολογισμού, ενώ τα έσοδα και τα έξοδα μετατρέπονται με βάση το μέσο σταθμικό όρο των συναλλαγματικών ισοτιμιών της περιόδου. Οι προκύπτουσες διαφορές από τη χρήση των συναλλαγματικών ισοτιμιών της ημερομηνίας ισολογισμού και των μέσων ισοτιμιών της περιόδου καταχωρούνται κατευθείαν σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης. Κατά την πώληση μιας τέτοιας αλλοδαπής οικονομικής μονάδας, οι σωρευμένες στο λογαριασμό της καθαρής θέσης συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως ως μέρος του κέρδους ή της ζημιάς από την πώληση.

2.2 Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ο Όμιλος ταξινομεί τις επενδύσεις του σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ως επενδύσεις για εμπορία, διακρατούμενες μέχρι τη λήξη και διαθέσιμες προς πώληση. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους.

Αρχικά όλες οι επενδύσεις καταχωρούνται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής και αποτιμούνται στην αξία κτήσης, που είναι η εύλογη αξία της αντιπαροχής που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αγοράς που σχετίζονται με την επένδυση, εφόσον πρόκειται για επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση ή επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη. Τα έξοδα επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δεν κεφαλαιοποιούνται αλλά καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα χρήσης.

Επενδύσεις για εμπορία: Σε αυτή την κατηγορία οι επενδύσεις αποκτώνται με σκοπό το βραχυπρόθεσμο κέρδος και περιλαμβάνουν χρεόγραφα όπως μετοχές, ομόλογα, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως κρατούμενες για εμπορία αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από την αποτίμηση αυτών των επενδύσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη: Αφορούν επενδύσεις με καθορισμένη ημερομηνία λήξης και σταθερές ή προσδιορισμένες πληρωμές, για τις οποίες ο Όμιλος έχει θετική πρόθεση και ικανότητα να κρατήσει μέχρι τη λήξη. Οι διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις αποτιμώνται στην αποσβέσιμη αξία τους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η αποσβέσιμη αξία προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αξία εξαγοράς και την οποιαδήποτε υπό ή υπέρ το άρτιο διαφορά που προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησης των επενδύσεων, μείον τυχόν πρόβλεψη για απομείωση.

Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση: Αφορούν επενδύσεις οι οποίες μπορεί είτε να κρατούνται μέχρι τη λήξη ή να πωληθούν προκειμένου να ικανοποιηθούν ανάγκες ρευστότητας ή να επιτευχθούν κέρδη από μεταβολή των επιτοκίων ή της τιμής ξένων νομισμάτων. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως διαθέσιμες προς πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης έως ότου εκποιηθούν ή εισπραχθούν ή διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Υπολογισμός Εύλογης Αξίας

Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία την ημέρα κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απαξίωσή τους.

Όλες οι κανονικές συναλλαγές αγοράς και πώλησης επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται την ημερομηνία σύναψης της συναλλαγής (trade date), η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο. Ο όρος «κανονικές» συναλλαγές αγοράς και πώλησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων απαιτεί η παράδοση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου να ολοκληρωθεί εντός του χρονικού πλαισίου που έχουν θεσπίσει τα νομοθετικά όργανα ή έχει καθιερωθεί από την πρακτική λειτουργία των αγορών.

2.3 Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)

Χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στα πλαίσια μιας σύμβασης «Πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» (Repos) εξακολουθούν να εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις είτε ως επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση, είτε ως κρατούμενες ως τη λήξη, ενώ η αντίστοιχη υποχρέωση απεικονίζεται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο ως υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα, υποχρέωση προς πελάτες ή λοιπές καταθέσεις. Χρεόγραφα τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια σύμβασης αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων (Reverse Repos) καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς καταχωρείται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.4 Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος, ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων και άλλα παράγωγα.

Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς: Όλα τα παράγωγα που δεν καταχωρούνται ως αντισταθμιζόμενα μέσα θεωρούνται ότι αποκτήθηκαν για εμπορικούς σκοπούς. Αρχικά τα παράγωγα καταχωρούνται στον ισολογισμό στην εύλογη αξία τους (η οποία συμπίπτει με το κόστος της συναλλαγής) την ημέρα σύναψης του συμβολαίου των παραγώγων. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία λαμβάνεται από τιμές χρηματιστηριακών αγορών ή υπολογίζεται βάσει τεχνικών αποτίμησης, όπως αναλύσεις προεξοφλημένων ταμιακών ροών και μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Τα παράγωγα απεικονίζονται ως στοιχεία ενεργητικού όταν η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους είναι αρνητική.

Ένα παράγωγο είναι δυνατό να ενσωματωθεί σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα. Το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο που δημιουργείται αποτελείται από ένα παράγωγο και ένα κύριο συμβόλαιο και είναι γνωστό ως ενσωματωμένο παράγωγο. Ένα ενσωματωμένο παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο και καταχωρείται ως ένα μεμονωμένο παράγωγο υπό την προϋπόθεση ότι α) τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου, β) το ενσωματωμένο παράγωγο πληρεί τον ορισμό του παραγώγου και γ) το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία του με τα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν κατά την αποτίμησή του να καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Αντιστάθμιση: Για τους σκοπούς της αντισταθμιστικής λογιστικής, η αντιστάθμιση κινδύνου ταξινομείται είτε ως Αντιστάθμιση Εύλογης Αξίας, όταν αντισταθμίζεται ο κίνδυνος μεταβολής της εύλογης αξίας του καταχωρημένου περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης, ή ως Αντιστάθμιση Ταμιακών Ροών, όταν αντισταθμίζεται η διακύμανση στις ταμιακές ροές, η οποία μπορεί να προέρχεται από ένα συγκεκριμένο κίνδυνο άμεσα συσχετιζόμενο με το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση. Για τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται για αντιστάθμιση κινδύνων ο Όμιλος εφαρμόζει αντισταθμιστική λογιστική που περιλαμβάνει περιγραφή του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, του μέσου αντιστάθμισης, του τύπου της αντιστάθμισης, του αντισταθμιζόμενου κινδύνου και της επιχειρηματικής στρατηγικής για την αντιστάθμιση κινδύνων. Επίσης τεκμηριώνει αν η αντιστάθμιση είναι αποτελεσματική κατά την αρχική καταχώρηση και καθ' όλη τη διάρκεια της αντισταθμιστικής σχέσης, δηλαδή αν καλύπτονται οι μεταβολές της εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο σε ποσοστό που κυμαίνεται μεταξύ 80% - 125%.

Σε συναλλαγές αντιστάθμισης εύλογης αξίας που πληρούν τα κριτήρια αντισταθμιστικής λογιστικής, κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από την αποτίμηση του μέσου αντιστάθμισης στην εύλογη αξία του καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Το αντισταθμιζόμενο περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται στην εύλογη αξία και τα κέρδη ή οι ζημιές καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Κέρδη ή ζημιές που αφορούν το αποτελεσματικό μέρος μιας αντιστάθμισης ταμιακών ροών και προέρχονται από μεταβολές στην εύλογη αξία του παράγωγου χρηματοοικονομικού μέσου καταχωρούνται στην καθαρή θέση. Αντίθετα τα κέρδη ή ζημιές που αφορούν το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα.

Όταν η λογιστική της αντιστάθμισης δεν συνεχίζεται, είτε επειδή δεν είναι πλέον αποτελεσματική ή ο αντισταθμιζόμενος κίνδυνος παύει να υφίσταται, τότε τα σχετιζόμενα με την αντιστάθμιση σωρευμένα κέρδη ή ζημιές στην καθαρή θέση του Ομίλου μεταφέρονται στα αποτελέσματα.

2.5 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες του Ομίλου είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικοπέδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό και μεταφορικά μέσα. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποτιμούνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

Αποσβέσεις: Τα οικοπέδα δεν αποσβένονται. Τα υπόλοιπα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται με βάση τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων ανά κατηγορία έχει ως εξής :

Κτίρια	40 – 70 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	5 – 8 έτη
Μηχανήματα και εγκαταστάσεις μηχανημάτων	7 – 14 έτη
Μεταφορικά μέσα	7 – 9 έτη

Εξαιρούνται οι «Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων» οι οποίες αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

Απομείωση: Ο Όμιλος εξετάζει σε ετήσια βάση τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης η λογιστική αξία του ενσώματου στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

Πρώτη Εφαρμογή: Κατά την ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Π. ο Όμιλος επέλεξε για τα οικοπέδα και τα κτίρια να κάνει χρήση της εξαίρεσης της παραγράφου 17 του Δ.Π.Χ.Π. 1 και να λάβει ως τεκμαρτό κόστος ή θεωρητική αξία κτήσης το υπάρχον υπόλοιπο που δεν διαφέρει σημαντικά από την εύλογη αξία.

2.6 Επενδύσεις σε Ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν οικόπεδα και κτίρια που κατέχονται από τον Όμιλο για ενοικίαση ή για κεφαλαιουχικό κέρδος και ταξινομούνται ως ακίνητα για επένδυση. Αρχικά, οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, η οποία περιλαμβάνει και τις δαπάνες απόκτησής τους. Μεταγενέστερα τα κτίρια και τα οικόπεδα αποτιμώνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Οι επενδύσεις σε κτίρια αποσβένονται με βάση τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, η οποία επανεξετάζεται κάθε έτος. Η ωφέλιμη ζωή των κτιρίων είναι 50 έτη. Ο Όμιλος εξετάζει σε ετήσια βάση τα ακίνητα για ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει απομείωση, η λογιστική αξία του ενσώματου στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

Τα στοιχεία αναγνωρίζονται μέχρι την πώλησή τους ή νωρίτερα, κατά την ημερομηνία που ο Όμιλος παύει να έχει μελλοντικά οικονομικά οφέλη από το στοιχείο. Το κέρδος ή η ζημιά που προκύπτει αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης.

Πρώτη Εφαρμογή: Κατά την ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Π. ο Όμιλος επέλεξε να κάνει χρήση της εξαίρεσης της παραγράφου 17 του Δ.Π.Χ.Π. 1 και ως τεκμαρτό κόστος ή θεωρητική αξία κτήσης να λάβει το υπάρχον υπόλοιπο που δεν διαφέρει σημαντικά από την εύλογη αξία.

2.7 Πάγια από πλειστηριασμό

Περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται μέσω της διαδικασίας του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις ταξινομούνται ως επενδύσεις σε ακίνητα. Αρχικά καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, στην οποία περιλαμβάνονται και οι δαπάνες απόκτησής τους. Μεταγενέστερα τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται μέσω πλειστηριασμού αποτιμώνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

2.8 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν τα λογισμικά προγράμματα και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία. Τα λογισμικά προγράμματα που αποκτώνται μεμονωμένα κεφαλαιοποιούνται στην αξία κτήσης. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Τα λογισμικά προγράμματα αποσβένονται σε 3 χρόνια. Η διοίκηση του Ομίλου, σε ετήσια βάση, εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται απομείωση της αξίας τους ή αν έχει μεταβληθεί η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή τους. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

2.9 Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμιακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης.

2.10 Χορηγήσεις δανείων και προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

Οι χορηγήσεις καταχωρούνται την ημερομηνία εκταμίευσης στο κόστος, το οποίο είναι η εύλογη αξία των κεφαλαίων, πλέον τα άμεσα έξοδα-έσοδα που σχετίζονται με την χορήγηση. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, οι χορηγήσεις αποτιμώνται στην αποσβέσιμη αξία τους, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Τα δάνεια και οι λοιπές χορηγήσεις απεικονίζονται στον ισολογισμό αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

Η εισπραξιμότητα των χορηγήσεων αξιολογείται κατά φάκελο πιστούχου για όλα τα δάνεια που ο Όμιλος θεωρεί σημαντικά. Η αξιολόγηση γίνεται με βάση την οικονομική κατάσταση, τους πόρους χρηματοδότησης, το ιστορικό αποπληρωμής του οφειλέτη, την πιθανότητα στήριξης από πιστοληπτικά αξιόπιστους εγγυητές και τη ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων.

Οι χορηγήσεις που δεν θεωρούνται σημαντικές καθώς και αυτές που είναι μεν σημαντικές αλλά δεν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης κατηγοριοποιούνται σε ομάδες με όμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, όπως καταναλωτικά δάνεια, στεγαστικά δάνεια, δάνεια πιστωτικών καρτών. Ο Όμιλος εξετάζει σε συλλογική βάση την πιθανή πρόβλεψη για απομείωση κάθε κατηγορίας. Κατά την αξιολόγηση κάθε κατηγορίας λαμβάνονται υπόψη το ύψος των υπό παρακολούθηση ή πιθανών επισφαλών δανείων, η χρονική διάρκεια για την οποία οι δόσεις των δανείων βρίσκονται σε καθυστέρηση, η εισπραξιμότητά τους από τη στιγμή που θα χαρακτηριστούν ως επισφαλή, οι οικονομικές συγκυρίες της αγοράς και η εμπειρία του παρελθόντος σχετικά με το ύψος των αναμενόμενων ζημιών.

Όταν μία χορήγηση χαρακτηριστεί ως επισφαλής, η λογιστική της αξία μειώνεται στην εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, η οποία προσδιορίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμιακών ροών, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων ανακτήσιμων ποσών από εγγυήσεις και εμπράγματα εξασφαλίσεις, προεξοφλούμενων με το πραγματικό επιτόκιο της χορήγησης.

Μεταγενέστερες αλλαγές στα ανακτήσιμα ποσά και το χρόνο κατά τον οποίο αναμένεται να εισπραχθούν συγκρίνονται με προηγούμενους υπολογισμούς και όπου προκύπτει διαφορά στη σχηματισμένη πρόβλεψη γίνεται αντίστοιχη χρέωση ή πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Αντιλογισμός της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις διενεργείται μόνο όταν η φερεγγυότητα του πελάτη έχει βελτιωθεί σε τέτοιο βαθμό που να θεωρείται εφικτή η έγκαιρη είσπραξη του κεφαλαίου και των τόκων βάσει των όρων της σύμβασης του δανείου.

Για χορηγήσεις με καθυστέρηση αποπληρωμής άνω των έξι μηνών παύει ο εκτοκισμός.

Δάνεια και λοιπές χορηγήσεις, όταν δεν είναι πλέον εφικτή η είσπραξή τους, διαγράφονται έναντι των σχηματισμένων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

2.11 Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

A) Λειτουργικές Μισθώσεις

Ο Όμιλος συμμετέχει σε λειτουργικές μισθώσεις όπου ο εκμισθωτής διατηρεί σημαντικό μέρος από τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία. Τα έξοδα των λειτουργικών μισθώσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, με τη σταθερή μέθοδο, καθ' όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

B) Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Ο Όμιλος συμμετέχει σε χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις οποίες μεταβιβάζονται στον Όμιλο ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των ελαχίστων μισθωμάτων.

Τα μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής εκτός και αν είναι σχεδόν σίγουρο ότι ο Όμιλος θα αποκτήσει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης. Αν η μίσθωση μεταφέρει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης ή αν περιέχει δικαίωμα αγοράς σε μειωμένη τιμή, η περίοδος απόσβεσης είναι στην ωφέλιμη ζωή του παγίου.

Τα μισθώματα διαχωρίζονται στο ποσό που αφορά την αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης και την αποπληρωμή του κεφαλαίου. Ο διαχωρισμός γίνεται ώστε να επιτυγχάνεται ένας σταθερός συντελεστής αποπληρωμής. Η αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

A) Λειτουργικές Μισθώσεις

Τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και αποσβένονται σύμφωνα με την ωφέλιμη ζωή τους.

Β) Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στην παρούσα αξία των μισθωμάτων. Η διαφορά μεταξύ της συνολικής απαίτησης και της παρούσας αξίας των μισθωμάτων αναγνωρίζεται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης στα αποτελέσματα χρήσης ως έσοδα από τόκους.

2.12 Έσοδα και Έξοδα από Τόκους

Για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα, τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και κατανέμονται τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς.

Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

Μόλις ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή ομάδα από ομοειδή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υποτιμηθούν ως αποτέλεσμα απομείωσης της αξίας τους, τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται εφαρμόζοντας το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμιακών ροών για το σκοπό της μέτρησης της ζημιάς απομείωσης.

2.13 Προμήθειες και Συναφή Έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Προμήθειες και συναφή έσοδα που προέρχονται από συναλλαγές για λογαριασμό τρίτων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο περαίωσης της συναλλαγής. Αμοιβές για υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικές υπηρεσίες καταχωρούνται στα αποτελέσματα σύμφωνα με το συμβόλαιο παροχής υπηρεσιών, συνήθως σε αναλογική βάση.

2.14 Προβλέψεις

Ο Όμιλος διενεργεί πρόβλεψη για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν υπάρχει τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων, το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση.

2.15 Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της χρήσεως. Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις για συμψηφισμό αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται με τη μέθοδο του ισολογισμού, βάσει των προσωρινών διαφορών οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία.

Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές ή οι φορολογικοί συντελεστές που θεσπίζονται σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας κλεισίματος του ισολογισμού.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για το συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών.

Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται και στην περίπτωση όπου οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες, εκτός αν ο Όμιλος μπορεί να ελέγξει τη χρονική στιγμή αντιλογισμού της προσωρινής διαφοράς και είναι πιθανό η προσωρινή διαφορά να μην αντιλογιστεί στο εγγύς μέλλον.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ή υποχρέωση που σχετίζεται με τον επανυπολογισμό της εύλογης αξίας περιουσιακών στοιχείων και των αντισταθμίσεων ταμιακών ροών, οι οποίες χρεώνονται ή πιστώνονται κατευθείαν στην καθαρή θέση, καταχωρείται απευθείας σε χρέωση ή πίστωση της καθαρής θέσης.

2.16 Παροχές προς το Προσωπικό

Οι εταιρίες του Ομίλου συμμετέχουν σε διάφορα προγράμματα παροχών προς το προσωπικό τους μετά την έξοδό του από την υπηρεσία. Ο Όμιλος συμμετέχει τόσο σε προγράμματα καθορισμένων παροχών όσο και σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

Σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών, ο Όμιλος υποχρεούται να καταβάλει καθορισμένες εισφορές στα Ταμεία.

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι στην ουσία ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο οποίο η υποχρέωση του Ομίλου καθορίζεται από το ύψος της αποζημίωσης που θα λάβει ο υπάλληλος κατά το χρόνο συνταξιοδότησής του, βάσει της ηλικίας του, της προϋπηρεσίας του στην Τράπεζα και της αμοιβής του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στον Ισολογισμό αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, με τις αναπροσαρμογές που απαιτούνται για κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από αναλογιστική μελέτη και δεν έχουν ακόμα καταχωρηθεί καθώς και με το κόστος της υπηρεσίας που έχει ήδη παρασχεθεί. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβαλλόμενης μονάδας πίστωσης (projected unit credit method). Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμιακές εκροές με το επιτόκιο χρεογράφων του δημοσίου, τα οποία έχουν περίοδο ωρίμανσης που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης αποζημίωσης.

Αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που μπορεί να προέλθουν από αναπροσαρμογές, βάσει της εμπειρίας, καθώς και από αλλαγή των αναλογιστικών υποθέσεων, χρεώνονται ή πιστώνονται στα αποτελέσματα αναλογικά σύμφωνα με τη μέση υπολειπόμενη εργασιακή ζωή των υπαλλήλων.

2.17 Πληροφόρηση ανά τομέα δραστηριότητας

Ο επιχειρησιακός τομέας καθορίζεται ως ομάδα περιουσιακών στοιχείων και λειτουργιών που δραστηριοποιούνται στην παροχή υπηρεσιών ή παραγωγή προϊόντων και οι οποίες υπόκεινται σε ομοειδείς κινδύνους ή ωφέλειες και διαφέρει από εκείνους των άλλων επιχειρησιακών τομέων του Ομίλου. Ο επιχειρησιακός τομέας δραστηριότητας είναι ο πρωτεύων τύπος πληροφόρησης του Ομίλου.

Ο γεωγραφικός τομέας δραστηριότητας είναι ο δευτερεύων τύπος πληροφόρησης. Ο γεωγραφικός τομέας δραστηριότητας παρέχει πληροφόρηση για τις δραστηριότητες του Ομίλου σε ένα συγκεκριμένο οικονομικό περιβάλλον που υπόκειται σε κινδύνους ή ωφέλειες και διαφέρει από άλλους τομείς οικονομικής δραστηριότητας.

2.18 Ίδιες Μετοχές

Μετοχές της Τράπεζας που κατέχονται από την ίδια την Τράπεζα ή από άλλη εταιρία του Ομίλου καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους και απεικονίζονται αφαιρετικά της καθαρής θέσης του Ομίλου έως ότου ακυρωθούν. Στην περίπτωση που οι ίδιες μετοχές πωληθούν ή επανεκδοθούν, το τίμημα που θα εισπραχθεί δεν θα περιληφθεί στα αποτελέσματα της χρήσης αλλά θα καταχωρηθεί κατευθείαν στην καθαρή θέση.

2.19 Κόστος Δανεισμού

Το κόστος δανεισμού, σύμφωνα με το λογιστικό χειρισμό που προτείνει το Δ.Λ.Π. 23, αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της χρήσης στην οποία δημιουργήθηκε.

2.20 Ασφαλιστικά Προϊόντα

Τα συμβόλαια γενικών ασφαλειών κατατάσσονται στην κατηγορία των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ενώ τα συμβόλαια ασφαλειών ζωής διαχωρίζονται στις κατηγορίες των επενδυτικών και ασφαλιστικών συμβολαίων σύμφωνα με την ικανότητα διακεκριμένης επιμέτρησης του στοιχείου της κατάθεσης των συμβολαίων. Ορισμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια περιέχουν στοιχείο ασφάλισης και στοιχείο κατάθεσης.

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς εξετάζεται η επάρκεια των αναγνωρισμένων ασφαλιστικών υποχρεώσεων χρησιμοποιώντας τρέχουσες εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμιακών ροών των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Αν η εξέταση αυτή δείξει ότι η λογιστική αξία των ασφαλιστικών υποχρεώσεων είναι ανεπαρκής, το σύνολο του ελλείμματος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης. Η εξέταση της επάρκειας γίνεται από ανεξάρτητο, αναγνωρισμένο εκτιμητή.

2.21 Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις που αφορούν γήπεδα, κτίρια, μηχανήματα και εξοπλισμό αντιμετωπίζονται σαν αναβαλλόμενο έσοδο και μεταφέρονται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια των αναμενόμενων ωφέλιμων ζωών των παγίων αυτών.

Οι κρατικές επιχορηγήσεις για επανεκπαίδευση του προσωπικού αναγνωρίζονται ως έσοδο κατά τη διάρκεια των περιόδων που απαιτούνται για να αντικρισθούν με τα ανάλογα συσχετιζόμενα έξοδα και παρουσιάζονται αφαιρετικά από αυτά.

2.22 Αποθέματα

Τα αποθέματα αποτιμώνται στη χαμηλότερη μεταξύ της αξίας κτήσεώς τους και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους. Το κόστος κτήσεως των προϊόντων περιλαμβάνει τα άμεσα αναλωθέντα υλικά και, όπου συντρέχει περίπτωση, τα άμεσα εργατικά καθώς και τα αναλογούντα γενικά βιομηχανικά έξοδα που πραγματοποιούνται προκειμένου να φθάσουν τα προϊόντα στην παρούσα θέση και κατάσταση. Το κόστος κτήσεως των εμπορευμάτων αντιπροσωπεύει το τίμημα αγοράς αυτών. Το κόστος κτήσεως των προϊόντων προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο FIFO ενώ το κόστος κτήσεως των εμπορευμάτων προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του σταθμισμένου μέσου όρου.

Η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία αντιπροσωπεύει την εκτιμώμενη αξία πώλησης μειωμένη κατά το εκτιμώμενο κόστος ολοκλήρωσης και τα έξοδα πώλησης, προβολής, διάθεσης και διανομής του αποθέματος.

3. ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Η Τράπεζα της Ελλάδος έχοντας ως στόχο την εξασφάλιση της σταθερότητας του συστήματος και την προστασία του συναλλακτικού κοινού, είναι αρμόδια για την εποπτεία του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Για το σκοπό αυτό εκδίδει οδηγίες και κανονισμούς σχετικούς με τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την κεφαλαιακή τους επάρκεια, τους κινδύνους που αναλαμβάνουν καθώς και τις επενδυτικές τους δραστηριότητες.

Στην Ελληνική νομοθεσία έχουν, επίσης, ενσωματωθεί οι κύριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, που αφορούν στον έλεγχο και την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ελέγχει όλα τα βιβλία και τα αρχεία των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας για τυχόν παραβάσεις στο πλαίσιο της άσκησης προληπτικού και κατασταλτικού ελέγχου. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης από κάποιο πιστωτικό ίδρυμα, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη δικαιοδοσία να επιβάλει σε αυτό τα απαραίτητα μέτρα ώστε να συμμορφωθεί με τις επιταγές του Νομοθετικού Πλαισίου των πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς επίσης και να επιβάλει πρόστιμα, να ορίσει διαχειριστή και τέλος (όταν δεν υπάρχει συμμόρφωση ή υπάρχει περίπτωση μη φερεγγυότητας) να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος και να το θέσει υπό ειδική εκκαθάριση υπό την επίβλεψη της. Παράλληλα, σε περίπτωση ανεπαρκούς ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να δώσει την εντολή υποχρεωτικής παράτασης πληρωμής των υποχρεώσεων και απαιτήσεων του πιστωτικού ιδρύματος για περίοδο η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τους δυο μήνες (μπορεί να παραταθεί για ένα επιπλέον μήνα) και να ορίσει διαχειριστή υπό την επίβλεψή της.

Όσον αφορά στις εταιρίες του Ομίλου, στο πλαίσιο της λειτουργίας των Ανωνύμων Εταιριών του Ν.2190/1920, η διοικητική εποπτεία ασκείται από το Υπουργείο Ανάπτυξης.

Η ΑΤΕ, η Αγροτική Ασφαλιστική και η Ε.Β.Ζ., ως εταιρίες εισηγμένες στο Χρηματιστήριο, υπάγονται εκτός των άλλων στις διατάξεις του Ν. 3016/2002 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, της 5/204/14.11.2000 απόφασης του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όπως ισχύει, για τους κανόνες συμπεριφοράς των εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών εταιριών και των συνδεδεμένων με αυτές προσώπων, τις αποφάσεις του Δ.Σ. του Χ.Α. και του Κανονισμού αυτού και γενικά σε όλες τις υποχρεώσεις και δεσμεύσεις που επιβάλλονται για τις εισηγμένες στο Χ.Α. εταιρίες από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Δ.Σ. του Χ.Α.

Στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της έχουν εφαρμογή οι διατάξεις των Νόμων 2992/2002, 3229/2004 και 3301/2004 περί Διεθνών Λογιστικών προτύπων.

4. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ

Επιχειρηματικός τομέας

Ο επιχειρηματικός τομέας είναι ο πρωτεύων τομέας του Ομίλου και αφορά τις πάσης φύσεως τραπεζικές εργασίες. Ειδικότερα αντικείμενο εργασιών της Τράπεζας είναι η εκτέλεση και παροχή για λογαριασμό της και για λογαριασμό τρίτων, κάθε τραπεζικής εργασίας και υπηρεσίας, που συμβάλλει στον εκσυγχρονισμό, στην ανάπτυξη της οικονομίας και ειδικότερα του αγροτικού τομέα. Η Τράπεζα μέσω του δικτύου καταστημάτων της, παρέχει χρηματοοικονομικά προϊόντα που απευθύνονται τόσο σε ιδιώτες-φυσικά πρόσωπα, όσο και σε επιχειρήσεις-νομικά πρόσωπα. Παράλληλα, ο Όμιλος δραστηριοποιείται στον ασφαλιστικό κλάδο και το βιομηχανικό (βιομηχανία επεξεργασίας ζάχαρης, γάλακτος και καπνού).

Γεωγραφικός τομέας

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα. Το δίκτυο των καταστημάτων της ανέρχεται σε 459, από τα οποία ένα κατάστημα λειτουργεί στη Γερμανία. Βασική λειτουργία του καταστήματος εξωτερικού είναι η χορήγηση δανείων και η αποδοχή καταθέσεων. Το σύνολο του ενεργητικού του αντιπροσωπεύει το 1,15% του συνόλου της Τράπεζας, ενώ τα αποτελέσματά του το 0,28%.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

	1/1 - 30/9/2005			
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Χρηματοοικονομικός	Ασφαλιστικός	Εμποροβιομηχανικός	Σύνολο
Έσοδα τόκων	622.641	6.293	88	629.022
Τόκοι έξοδα	(173.455)	(189)	(5.552)	(179.196)
Καθαρά έσοδα από τόκους	449.186	6.104	(5.464)	449.826
Έσοδα προμηθειών	66.792	202	257	67.251
Έξοδα προμηθειών	(22.720)	0	(91)	(22.811)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	44.072	202	166	44.440
Αποτελέσματα ασφαλιστηρίων συμβολαίων	0	27.021	0	27.021
Έσοδα από μερίσματα	15.686	387	0	16.073
Έσοδα εμπορικού χαρτοφυλακίου	(5.053)	2.505	655	(1.893)
Έσοδα χαρτ/κίου διαθέσ. προς πώληση	(1.351)	(171)	0	(1.522)
Άλλα λειτουργικά έσοδα	19.953	939	5.349	26.241
Έσοδα εμπορευμάτων	0	0	39.878	39.878
Λοιπά έσοδα	29.235	30.681	45.882	105.798
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	522.493	36.987	40.584	600.064
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων	(112.491)	0	0	(112.491)
Λειτουργικά έξοδα	(319.691)	(30.682)	(20.128)	(370.501)
Λειτουργικό αποτέλεσμα	90.311	6.305	20.456	117.072
Έσοδα από συγγενείς εταιρίες	1.870	0	0	1.870
Αποτέλεσμα προ φόρων	92.181	6.305	20.456	118.942
Φόρος χρήσης	(2.472)	(2.427)	(2.760)	(7.659)
Αναβαλλόμενος φόρος	(26.169)	(265)	(1.857)	(28.291)
Διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ τομέων	3.074	(9.154)	6.080	0
Αποτελέσματα μετά φόρων	66.614	(5.541)	21.919	82.992
Σύνολο ενεργητικού ανά τομέα	21.008.414	670.902	494.130	22.173.446
Διεταιρικές συναλλαγές ανά τομέα	(720.590)	(167.101)	(5.686)	(893.377)
Σύνολο καθαρής θέσης & υποχρεώσεων ανά τομέα	21.008.414	670.902	494.130	22.173.446
Διεταιρικές συναλλαγές ανά τομέα	(768.483)	(907)	(123.987)	(893.377)

ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ & ΤΡΑΠΕΖΑΣ

5. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός Χρηματοδοτική Μίσθωση)	512.144	410.772	517.298	426.170
Πιστωτικά Ιδρύματα	57.056	41.237	57.036	41.154
Από Χρηματοδοτική Μίσθωση (Εκμισθωτής)	10.981	11.116		0
Από ομόλογα	40.435	58.032	35.705	51.964
Τόκοι και Συναφή Έσοδα	620.616	521.157	610.039	519.288
Τόκοι Καταθέσεων Πελατών	(148.852)	(135.653)	(150.956)	(136.370)
Τόκοι προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(14.001)	(13.492)	(13.967)	(13.470)
Τόκοι δανειακών υποχρεώσεων	(8.681)	(13.837)	(1.891)	(7.055)
Τόκοι και Συναφή Έξοδα	(171.534)	(162.982)	(166.814)	(156.895)
Καθαρά Έσοδα από τόκους	449.082	358.175	443.225	362.393

6. ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004
Χορηγήσεις	9.736	8.876	9.664	8.802
Πιστωτικές Κάρτες	5.927	5.503	0	0
Θεματοφυλακή	0		2.495	1.821
Εισαγωγές - Εξαγωγές	955	1.050	955	1.050
Εγγυητικές Επιστολές	5.360	5.612	5.360	5.612
Κίνηση Κεφαλαίων	9.559	9.803	9.559	9.803
Πράξεις Συναλλάγματος	381	395	381	395
Factoring	20	182	20	182
Αμοιβαία κεφάλαια	5.855	4.984	56	188
Από χρηματοπιστηριακές πράξεις	2.949	1.135	0	0
Λοιπές Προμήθειες	16.558	21.582	16.122	21.027
Έσοδα Προμηθειών	57.300	59.122	44.612	48.880

7. ΚΕΡΑΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ				
Κέρδη Μείον Ζημιές				
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Προϊόντα	(8.677)	(7.326)	(8.732)	(7.943)
Συναλλαγματικές Διαφορές				
Από πράξεις σε συνάλλαγμα	6.145	3.445	6.145	2.342
Από αποτίμηση				
Από πώληση				
Μετοχών	8.064	4.174	6.140	3.482
Χρεογράφων	2.039	675	2.039	675
Αμοιβαίων Κεφαλαίων				
Λοιπών				
Αποτίμηση				
Μετοχών	6.381	(9.484)	5.007	(1.290)
Χρεογράφων	(15)	(2.954)	(15)	(2.954)
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	26	(111)	0	0
Παραγώγων	(15.856)	(12.257)	(15.856)	(12.257)
Καθαρό Κέρδος / Ζημία από πράξεις εμπορικού χαρτοφυλακίου	(1.893)	(23.838)	(5.272)	(17.945)

8. ΚΕΡΑΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004
ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ - Κέρδη Μείον Ζημιές				
Από πώληση				
Μετοχών	339	(22)	581	3
Ομολόγων	364	781	364	211
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	(1.385)	1.164	(1.455)	0

Λοιπών

Κέρδη / (Ζημιές) από πράξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμα προς πώληση	(682)	1.923	(510)	214
--	-------	-------	-------	-----

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΠΟ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ

Απομείωση συμμετοχών	0	0	(19.775)	(40.046)
Διαφορές ενοποίησης χρήσης	(840)	(335)	0	0
Κέρδη / (Ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(1.522)	1.588	(20.285)	(39.832)

Κατά την 30.9.2005 η Τράπεζα αναγνώρισε απομείωση στην αξία της θυγατρικής της εταιρίας «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΖΑΧΑΡΗΣ» κατά € 10,6 εκατ. καθώς και της «ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ» κατά € 9,2 εκατ.

9. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004
Από χρεόγραφα εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων / εμπορικού χαρτοφυλακίου	1.681	3.903	1.440	1.373
Από χρεόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	14.392	12.352	14.011	12.108
Μερίσματα εταιριών Ομίλου	0	0	3.224	1.861
Λοιπά	0	0		
Έσοδα από Μερίσματα	16.073	16.255	18.675	15.342

10. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ	
	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004
Κύκλος εργασιών	272.965	284.764
Μείον: Κόστος πωλήσεων	(217.948)	(245.954)
Μικτά αποτελέσματα	55.017	38.810
Έξοδα διάθεσης	(13.527)	(11.684)
Έξοδα ερευνών και αναπτύξεως	(73)	(56)
Αποτελέσματα από πώληση εμπορευμάτων	41.417	27.070

11. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ	
	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004
ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΛΑΔΩΝ		
Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα και άλλα συναφή έσοδα	86.312	90.479
Μείον: Δεδουλευμένα Αντασφάλιστρα και άλλα συναφή έξοδα	(21.945)	(28.334)
Δεδουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής	(8.393)	(9.337)
Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων	(44.727)	(36.944)
Καλυπτόμενες αποζημιώσεις από αντασφαλιστές	8.664	3.179
Αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες γενικών κλάδων	19.911	19.043

ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ

Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα και άλλα συναφή έσοδα	40.809	49.493
Μείον: Δεδουλευμένα Αντασφάλιστρα και άλλα συναφή έξοδα	(850)	(1.594)

Δεδουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής	(6.741)	(7.948)
Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων	(34.321)	(30.990)
Καλυπτόμενες αποζημιώσεις από αντασφαλιστές	662	1.184
Αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής	(441)	10.145
Αποτελέσματα από πώληση ασφαλιστήριων συμβολαίων	19.470	29.188

12. ΆΛΛΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004
Κέρδη από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	2.011	1.097	2.011	1.097
Ενδεχόμενα μισθώματα λειτουργικών μισθώσεων (εκμισθωτής)	1.922	0	0	0
Εσοδα από επενδυτικά ακίνητα	420	1.625	1.922	1.496
Λοιπά *	19.186	21.974	12.749	13.082
Άλλα Λειτουργικά Έσοδα	23.539	24.696	16.682	15.675

* Περιγραφή λοιπών Εσόδων	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004
Έσοδα από μηχανογραφική εξυπηρέτηση τρίτων	1.914	2.292	1.914	2.292
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	6.547	6.794	6.547	6.794
Τέλη επικοινωνίας	1.417	1.040	1.417	1.040
Λοιπά	9.308	11.848	2.871	2.956
Σύνολο	19.186	21.974	12.749	13.082

13. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(151.248)	(147.439)	(129.385)	(124.430)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(67.759)	(70.401)	(63.376)	(64.967)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(29.404)	(31.399)	(27.398)	(28.191)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(17.438)	(17.954)	(17.870)	(20.317)
Κόστος Προσωπικού	(265.849)	(267.193)	(238.029)	(237.905)
Αμοιβές Τρίτων	(14.779)	(12.782)	(8.849)	(7.751)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(6.787)	(7.250)	(5.497)	(4.779)
Τηλεπικοινωνίες	(6.954)	(6.169)	(4.732)	(4.887)
Ασφάλιστρα	(162)	(155)	(1.382)	(799)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(6.743)	(7.967)	(5.776)	(6.897)
Μεταφορικά	(3.262)	(3.949)	(2.677)	(3.492)
Έντυπα και γραφική ύλη	(2.754)	(2.621)	(1.682)	(1.749)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(1.825)	(1.954)	(1.812)	(1.672)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(22.523)	(22.879)	(15.801)	(15.965)
Απόσβεση (Αυλα Πάγια)	(1.696)	(2.071)	(1.610)	(1.475)
Ενοίκια	(10.297)	(12.016)	(9.362)	(9.998)
Ζημιά από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	0	(16)	0	0
Μη ενσωματωμένοι φόροι	(6.582)	(2.780)	(3.838)	(2.685)
Λοιπά	(11.027)	(18.085)	(5.586)	(6.098)
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων	0	0	0	0
Λειτουργικά Έξοδα	(361.240)	(367.887)	(306.633)	(306.152)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:

10.897	10.386	6.503	5.930
--------	--------	-------	-------

14. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας περιόδου)	(7.659)	(24.717)	0	(20.246)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(28.291)	(8.156)	(25.771)	(2.957)
Φόρος Εισοδήματος	(35.950)	(32.873)	(25.771)	(23.203)

Αναβαλλόμενος Φόρος

Αναπροσαρμογή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων	(3.110)	(4.212)	(2.596)	(2.441)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(797)	(2.509)	(561)	(1.936)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	(27.068)	(3.456)	(27.077)	(4.725)
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	3.806	4.290	3.806	4.290
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	573	1.786	1.818	2.545
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	3	(4.506)	0	0
Φορολογικές ζημιές προς συμψηφισμό	0	1.213	0	0
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(1.698)	(762)	(1.161)	(690)
Αναβαλλόμενος φόρος	(28.291)	(8.156)	(25.771)	(2.957)

Σύμφωνα με τις διατάξεις της Ελληνικής φορολογικής νομοθεσίας ο συντελεστής φόρου εισοδήματος, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2004 ήταν 35%. Βάση του Ν.3296/2004, ο συντελεστής φορολόγησης κερδών μειώθηκε σε 32% για τη χρήση 2005, 29% για τη χρήση 2006 και 25% για τις χρήσεις 2007 και μετέπειτα.

Η Ελληνική φορολογική νομοθεσία και οι σχετικές διατάξεις υπόκειται σε ερμηνείες από τις φορολογικές αρχές. Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος κατατίθενται στις φορολογικές αρχές σε ετήσια βάση αλλά τα κέρδη ή οι ζημιές που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς, παραμένουν προσωρινά εκκρεμείς έως ότου οι φορολογικές αρχές ελέγξουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία του φορολογούμενου, και με βάση τους ελέγχους αυτούς, θα οριστικοποιηθούν και οι σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις. Οι φορολογικές ζημιές, στο βαθμό που αυτές αναγνωρίζονται από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το συμψηφισμό κερδών των πέντε επόμενων χρήσεων, που ακολουθούν τη χρήση που αφορούν.

Η Α.Τ.Ε. και οι θυγατρικές-συγγενείς της εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τις ακόλουθες χρήσεις:

Επωνυμία	Χρήσεις
Α.Τ.Ε.	Καμμία
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	2002 - 2004
Α.Τ.Ε. LEASING Α.Ε.	2000 - 2004
Α.Τ.Ε. ΚΑΡΤΑ Α.Ε.	2002 - 2004
Α.Τ.Ε. ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.	2004
Α.Τ.Ε. ΑΕΔΑΚ	2004
Α.Τ.Ε. ΤΕΧΝΙΚΗ-ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ Α.Ε.	2001 - 2004
A.B.G. FINANCE INTERNATIONAL P.L.C.	Εκτός Ελλάδος
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΖΑΧΑΡΗΣ Α.Ε.	6/1998 – 6/2004
ΔΩΔΩΝΗ Α.Ε.	2004
ΕΛΒΙΖ Α.Ε.	2000 - 2004
ΡΟΔΟΠΗ Α.Ε.	2001 - 2004
ΕΤΑΝΑΛ Α.Ε.	2003 - 2004
FIRST BUSINESS BANK Α.Ε.	2002 - 2004

Ο Όμιλος βάσει ιστορικών δεδομένων, από προηγούμενους φορολογικούς ελέγχους, έχει σχηματίσει ανάλογη πρόβλεψη για τις ενδεχόμενες φορολογικές διαφορές που θα προκύψουν από τους ελέγχους των αρμόδιων αρχών.

15. ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ ΚΕΡΑ / ΖΗΜΙΕΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004	1/1 - 30/9/2005	1/1 - 30/9/2004
Κέρδη της περιόδου μετά από φόρους	82.992	33.765	39.026	7.083
Σταθμισμένος Μ.Ο. μετοχών	588.513.744	268.283.397	590.480.929	268.818.211
Κέρδη ανά μετοχή	0,14	0,13	0,07	0,03
Βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή				

16. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Ταμείο	334.279	343.720	332.605	343.026
Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρ. καταθέσεων)	571.831	507.778	571.831	507.778
Υποχρεωτικές καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	912	241	912	241
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	907.022	851.739	905.348	851.045

Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα δεν είναι διαθέσιμες για τρέχουσες συναλλαγές από τον Όμιλο.

17. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΑΛΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	21.546	20.328	5.980	5.277
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	35.293	30.479	33.648	28.444
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	56.839	50.807	39.628	33.721
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	3.430.447	880.016	3.421.177	880.000
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	179.009	184.404	179.009	184.404
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	3.609.456	1.064.420	3.600.186	1.064.404
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	44.483	0	44.483	0
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	3.710.778	1.115.227	3.684.297	1.098.125
Σταθερού επιτοκίου	3.609.456	1.064.420	3.600.186	1.064.405
Κυμαινόμενου επιτοκίου	101.322	50.807	84.111	33.720
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	3.710.778	1.115.227	3.684.297	1.098.125

18. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	30/9/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία	30/9/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ				
Κρατικά-Εσωτερικού	615	282.828	615	282.828
Ομόλογα	615	282.828	615	282.828
Εισηγμένα-Εσωτερικού	72.477	64.440	56.886	52.268
Εισηγμένα-Εξωτερικού	8.341	1.119	8.300	1.119
Μετοχές	80.818	65.559	65.186	53.387
Αξιογράφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	81.433	348.387	65.801	336.215

Στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο η Τράπεζα αναγνώρισε αξιόγραφα που αποκτήθηκαν με σκοπό τη δημιουργία κέρδους από τις βραχυχρόνιες διακυμάνσεις στην τιμή ή στο περιθώριο του διαπραγματευτή και περιλαμβάνει μετοχές, ομόλογα και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.

Οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως κρατούμενες για εμπορία αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία την ημέρα κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων. Τα κέρδη ή ζημιές από την αποτίμησή τους καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης.

19. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	30/9/2005		31/12/2004	
	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία (Αποτίμηση)	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία (Αποτίμηση)
ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΓΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ				
A. Προθεσμιακές πράξεις συνάλλαγματος				
Swaps	11.303		482.780	1
Forwards	0		3.078	(1)
B. Προθεσμιακές πράξεις επί επιτοκίου				
Swaps	200.000	(4.752)	200.000	(2.048)
Γ. Options				
O.T.C. options επιτοκίου	640.000	(41.509)	0	0
Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς	851.303	(46.261)	685.858	(2.048)

ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΓΙΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ

B. Προθεσμιακές πράξεις επί επιτοκίου				
Swaps	970.000	2.602	970.000	18.728
Παράγωγα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας	970.000	2.602	970.000	18.728
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	1.821.303	(43.659)	1.655.858	16.680

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων, συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων και συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων.

Σκοπός των συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων είναι η αντιστάθμιση του κινδύνου δανείων που χορηγήθηκαν με σταθερό επιτόκιο και ακολουθήθηκε ο λογιστικός χειρισμός της αντιστάθμισης.

Όπου κρίθηκε ότι δεν εκπληρούνται οι προϋποθέσεις για να ακολουθηθεί η λογιστική της αντιστάθμισης, θεωρήθηκε ότι αφορά εμπορικό χαρτοφυλάκιο.

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και ανάλογα με την αποτίμηση αυτή εμφανίζονται ως απαιτήσεις ή υποχρεώσεις στον Ισολογισμό.

20. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

20.1 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Πιστωτικές Κάρτες	301.648	258.676	301.648	258.676
Προσωπικά-Καταναλωτικά	393.160	355.287	387.848	349.952
Στεγαστικά	2.407.893	2.039.175	2.407.893	2.039.175
Λοιπά	5.631	4.649	0	0
Δάνεια για ιδιωτικούς σκοπούς	3.108.332	2.657.787	3.097.389	2.647.803
Αγροτικός τομέας	2.276.455	2.649.030	2.276.455	2.649.030
Βιομηχανία	1.228.753	1.171.036	1.351.135	1.324.991
Βιοτεχνία	203.833	220.594	203.833	220.594
Κατασκευαστικές και τεχνικά έργα	337.398	328.486	337.398	328.486
Ενέργεια	38.626	49.973	38.626	49.973
Υπηρεσίες	2.100.311	2.191.175	2.366.684	2.481.030

Λοιπά	86.469	94.160	86.469	94.160
Δάνεια σε νομικά πρόσωπα	6.271.845	6.704.454	6.660.600	7.148.264
Στο Δημόσιο	2.321.190	4.551.045	2.321.190	4.551.045
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	321.991	338.060	0	0
Δάνεια και Προκαταβολές σε Πελάτες (προ προβλέψεων)	12.023.358	14.251.346	12.079.179	14.347.112
Προβλέψεις για απομείωση αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες (σημείωση 20.2)	(1.326.045)	(1.810.584)	(1.272.691)	(1.757.631)
Δάνεια και Προκαταβολές σε Πελάτες	10.697.313	12.440.762	10.806.488	12.589.481

Η μείωση των δανείων σε σχέση με την 31 Δεκεμβρίου 2004 οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αποπληρωμή δανείων που είχαν χορηγηθεί σε οργανισμό του Ελληνικού Δημοσίου και στη διαγραφή απαιτήσεων λόγω της εφαρμογής του Ν. 3259/2004.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος σχετίζεται με την πιθανότητα ο αντισυμβαλλόμενος να μην εκπληρώσει στο ακέραιο τις δανειακές του υποχρεώσεις όταν αυτές γίνονται απαιτητές. Για το λόγο αυτό σχηματίζεται πρόβλεψη για απομείωση της αξίας των δανείων όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η είσπραξη συγκεκριμένης απαίτησης είναι αμφίβολη.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει όρια στον αποδεκτό βαθμό κινδύνου για κάθε συμβαλλόμενο ή ομάδα συμβαλλόμενων, τα οποία επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Για τη διαβάθμιση των πελατών σε κλίμακες κινδύνου αντισυμβαλλομένου και τη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου σε όλα τα νεοχορηγούμενα δάνεια, αλλά και για το σύνολο των απαιτήσεων για κάθε πελάτη, έχει ήδη τεθεί σε λειτουργία σύγχρονο πρόγραμμα μέσω του εσωτερικού διαδικτύου της Τράπεζας.

Ληφθείσες Εγγυήσεις – Καλύμματα

Για τη διασφάλιση των πιστοδοτήσεων η Τράπεζα απαιτεί διασφαλίσεις (καλύμματα). Οι διασφαλίσεις που αποδέχεται η Τράπεζα για τα δάνεια που χορηγεί είναι:

- Υποθήκες,
- Ενέχυρα και
- Εκχώρηση απαιτήσεων

Η Τράπεζα γενικά απαιτεί τα δάνεια να είναι καλυμμένα με «διασφαλιστική αξία» που καλύπτει τουλάχιστον το 100% του δανείου, έτσι ώστε να ελαχιστοποιείται ο αντίστοιχος πιστωτικός κίνδυνος.

Τα δάνεια προς το Δημόσιο Τομέα είναι είτε προς τη Γενική Κυβέρνηση είτε είναι εγγυημένα από αυτήν, οπότε η Τράπεζα δεν απαιτεί καλύμματα για τα δάνεια αυτά.

Για τα μακροπρόθεσμα και μεσοπρόθεσμα δάνεια η Τράπεζα γενικά απαιτεί τα καλύμματα να έχουν τη μορφή υποθήκης σε ακίνητη περιουσία. Αντίθετα για δάνεια με λήξη μέχρι 18 μήνες, η Τράπεζα δέχεται καλύμματα σε άλλες μορφές όπως μεταξύ άλλων η εκχώρηση του δικαιώματος για απόκτηση Κρατικής ή Ευρωπαϊκής επιχορήγησης, δικαίωμα στην κινητή αξία του οφειλέτη, πρώτο δικαίωμα επί του τραπεζικού λογαριασμού που καταβάλλεται η μισθοδοσία του οφειλέτη.

20.2 ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΣΤΗΝ ΠΡΟΒΛΕΨΗ

Υπόλοιπο πρόβλεψης επισφαλών χορηγήσεων 1/1/2004

Πρόβλεψη για απομείωση (πρόσθετη)

Μείον:

Διαγραφές λόγω ρυθμίσεων Ν. 3259/2004

Λοιπές διαγραφές

Παρούσα αξία προεξοφλημένων ροών χορηγήσεων

ΟΜΙΛΟΣ

1.948.792

106.373

(165.030)

(34.551)

(45.000)

ΤΡΑΠΕΖΑ

1.908.400

93.421

(165.030)

(34.160)

(45.000)

Πρόβλεψη επισφαλών χορηγήσεων 31/12/2004	1.810.584	1.757.631
Πρόβλεψη για απομείωση (πρόσθετη)	112.491	111.825
Μείον:		
Διαγραφές λόγω ρυθμίσεων Ν. 3259/2004	(396.765)	(396.765)
Λοιπές διαγραφές	(200.265)	(200.000)
Πρόβλεψη επισφαλών χορηγήσεων 30/9/2005	1.326.045	1.272.691

Στα πλαίσια του Ν. 3259/2004 περί περαίωσης εκκρεμών φορολογικών υποθέσεων και ρύθμισης ληξιπρόθεσμων οφειλών, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να αναπροσαρμόσουν το ύψος των συνολικών ληξιπρόθεσμων οφειλών από κάθε είδους συμβάσεις δανείων ή πιστώσεων σύμφωνα με τα ανώτατα κατά περίπτωση όρια που προβλέπει η συγκεκριμένη νομοθετική ρύθμιση.

Ακολουθώντας τις διατάξεις του προαναφερθέντος νόμου, η Τράπεζα στη χρήση 2004 διέγραψε από το χαρτοφυλάκιο των δανείων της σε βάρος των σχηματισμένων προβλέψεων για επισφάλειες ποσό ύψους € 165 εκατ. στη χρήση 2004 και € 396 εκατ. στο α' 9μηνο 2005. Εντός του 2005 προβλέπεται να διαγραφούν από τις ήδη σχηματισμένες προβλέψεις και το υπόλοιπο των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο Ν. 3259/2004.

21. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία	30/9/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ				
Κρατικά-Εσωτερικού	106.661	99.470	7.121	52.548
Κρατικά Ομόλογα	106.661	99.470	7.121	52.548
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	27.696	25.616	27.696	25.616
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	693.659	300.435	665.740	271.566
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	721.355	326.051	693.436	297.182
Ομόλογα	828.016	425.521	700.557	349.730
Εισηγμένα-Εσωτερικού	648.837	490.251	637.584	483.263
Εισηγμένες Μετοχές *	648.837	490.251	637.584	483.263
Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	12.932	10.298	10.024	8.035
Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	483	619	0	0
Μετοχές	662.252	501.168	647.608	491.298
ΑΚ-Εσωτερικού	124.089	138.916	15.091	15.526
ΑΚ-Κρατών εντός Ε.Ε.	3.500	0	3.500	0
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	127.589	138.916	18.591	15.526
Αξιώγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	1.617.857	1.065.605	1.366.756	856.554

	30/9/2005		31/12/2004	
* Περιγραφή Εισηγμένων Μετοχών χαρτοφυλακίου ΑΤΕ	Τεμάχια	Υπόλοιπο	Τεμάχια	Υπόλοιπο
Ο.Τ.Ε.	7.856.280	130.728	7.856.280	103.860
ΕΛ.ΠΕ.	7.965.544	103.393	7.965.544	63.724
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	6.879.192	119.698	6.879.192	88.466
Ε.ΥΔ.ΑΠ.	10.648.800	79.866	10.648.800	52.818
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ	5.037.624	39.092	5.037.624	38.286
Κ.Α.Ε.	10.551.002	164.807	10.551.002	136.108
Σύνολο		637.584		483.263

Στο χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων η Τράπεζα αναγνώρισε επενδύσεις οι οποίες μπορεί είτε να κρατούνται μέχρι τη λήξη ή να πωληθούν προκειμένου να ικανοποιηθούν ανάγκες ρευστότητας ή να επιτευχθούν

κέρδη από μεταβολή των επιτοκίων ή της τιμής ξένων νομισμάτων. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως διαθέσιμες προς πώληση, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης έως ότου εκποιηθούν ή εισπραχθούν ή διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

22. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Κρατικά-Εσωτερικού	1.377.945	1.259.453	1.377.945	1.259.453
Κρατικά Ομόλογα	1.377.945	1.259.453	1.377.945	1.259.453
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	11.000	11.000	0	0
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	11.000	11.000	0	0
Ομόλογα	1.388.945	1.270.453	1.377.945	1.259.453
Αξιόγραφα διακρατούμενων έως την λήξη επενδύσεων	1.388.945	1.270.453	1.377.945	1.259.453

Αφορούν κυρίως Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία η Τράπεζα κατέχει από την ημερομηνία έκδοσής τους και προτίθεται να τα κρατήσει έως τη λήξη τους. Η τρέχουσα αξία των ανωτέρω τίτλων την 30.9.2005 ανέρχεται σε € 1.374.150 χιλ. (€ 1.258.452 την 31.12.2004).

23. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΚΑΙ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα Έδρας	30/9/2005				
		% Συμ/χής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία Κτήσης	Απομείωση	Λογιστική Αξία
ΑΤΕ LEASING	Ελλάδα	99,00%	46.616	39.372		39.372
ΑΤΕ-ΚΑΡΤΑ	Ελλάδα	98,00%	8.156	5.802		5.802
ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	54,00%	5.079	613		613
ΑΤΕ ΤΕΧΝΙΚΗ-ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ	Ελλάδα	82,73%	3.756	3.557		3.557
ΑΤΕ ΑΧΕΠΕΥ	Ελλάδα	66,58%	14.285	10.914		10.914
ΑΤΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	Ελλάδα			0		0
ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	Ελλάδα	83,29%	28.318	64.297	(9.185)	55.112
ABG FINANCE INT.	Ελλάδα	100,00%	79	37		37
FIRST BUSINESS BANK	Ελλάδα	44,00%	83.018	38.808		38.808
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΖΑΧΑΡΗΣ	Ελλάδα	82,33%	185.858	103.881	(10.590)	93.291
ΔΩΔΩΝΗ	Ελλάδα	67,77%	18.870	12.799		12.799
ΣΕΚΑΠ	Ελλάδα	42,87%	5.516	5.237		5.237
ΡΟΔΟΠΗ	Ελλάδα	70,09%	2.800	3.096		3.096
ΕΤΑΝΑΛ	Ελλάδα	75,00%	343	110		110
ΕΛΒΙΖ	Ελλάδα	99,82%	(12.606)	2.154		2.154
ΑΤΕ ASSET MANAGEMENT	Ελλάδα			0		0
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις			390.088	290.677	(19.775)	270.902

31/12/2004

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα Έδρας	% Συμ/χής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία Κτήσης	Απομείωση	Λογιστική Αξία
ΑΤΕ LEASING	Ελλάδα	99,00%	45.158	39.372	0	39.372
ΑΤΕ-ΚΑΡΤΑ	Ελλάδα	98,00%	8.613	5.802	0	5.802
ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	54,00%	5.650	613	0	613
ΑΤΕ ΤΕΧΝΙΚΗ-ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ	Ελλάδα	82,73%	3.779	3.557	0	3.557
ΑΤΕ ΑΧΕΠΕΥ	Ελλάδα	66,58%	16.284	10.914	0	10.914
ΑΤΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ						0
ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	Ελλάδα	83,29%	21.755	116.178	(51.881)	64.297
ABG FINANCE INT.	Ελλάδα	100,00%	74	37	0	37
FIRST BUSINESS BANK	Ελλάδα	44,00%	84.684	38.808	0	38.808
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΖΑΧΑΡΗΣ	Ελλάδα	81,81%	165.299	123.432	(19.551)	103.881
ΔΩΔΩΝΗ	Ελλάδα	67,77%	18.071	12.799	0	12.799
ΣΕΚΑΠ	Ελλάδα	42,87%	5.516	5.237	0	5.237
ΡΟΔΟΠΗ	Ελλάδα	70,09%	2.166	3.096	0	3.096
ΕΤΑΝΑΛ	Ελλάδα	75,00%	394	110	0	110
ΕΛΒΙΖ	Ελλάδα	99,82%	(12.246)	2.154	0	2.154
ΑΤΕ ASSET MANAGEMENT						0
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις			365.197	362.109	(71.432)	290.677

Στις 8/6/2004 ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση της εταιρίας ΑΓΡΟΤΙΚΗ ASSET MANAGEMENT ΑΕΠΕΥ από την εταιρία του ομίλου ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε. σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68, 69, 70, 72-77 του Κ.Ν. 2190/1920 και 1-5 του 2166/93 και με ημερομηνία ισολογισμού μετασχηματισμού την 31/7/2003. Το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρία ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΧΕΠΕΥ μετά την απορρόφηση της εταιρίας ΑΓΡΟΤΙΚΗ ASSET MANAGEMENT ΑΕΠΕΥ διαμορφώθηκε στο 66,58% (ποσοστό πριν την απορρόφηση 68,75%).

Η εταιρία ΑΤΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε. τέθηκε σε εκκαθάριση με απόφαση Γ. Σ. της 30/12/2004 και σύμφωνα με όσα ορίζει ο Κ.Ν. 2190/1920. Κατά την ημερομηνία αυτή ο Ισολογισμός της είχε διαμορφωθεί ως εξής:

Ενεργητικό		Παθητικό	
Ταμείο	39.995	Δάνεια	82.988
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	1.487	Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	30.061
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	886	Λοιπά στοιχεία παθητικού	381
		Σύνολο υποχρεώσεων	113.430
		Μετοχικό Κεφάλαιο	120.323
		Αποθεματικά	(191.385)
		Σύνολο Κ.Θ.	(71.062)
Σύνολο Ενεργητικού	42.368	Σύνολο Παθητικού	42.368

24. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ			ΤΡΑΠΕΖΑ		
	Γήπεδα & Οικόπεδα	Κτίρια	Σύνολο	Γήπεδα & Οικόπεδα	Κτίρια	Σύνολο
Έναρξη						
Αξία κτήσης	74.411	145.142	219.553	72.082	143.515	215.597
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση		(18.827)	(18.827)		(18.827)	(18.827)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 1/1/2004	74.411	126.315	200.726	72.082	124.688	196.770
Πλέον:						
Αγορές	66.786	4.120	70.906	66.786	4.120	70.906
Μείον:						
Απόσβεση περιόδου	0	(3.677)	(3.677)	0	(3.633)	(3.633)
Απομείωση περιόδου						
Πωλήσεις & διαγραφές	(20.587)	(63.045)	(83.632)	(20.587)	(63.045)	(83.632)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	120.610	63.713	184.323	118.281	62.130	180.411

Πλέον:

Μεταγενέστερες προσθήκες	1.749	229	1.978	1.749	229	1.978
--------------------------	-------	-----	-------	-------	-----	-------

Μείον:

Απόσβεση περιόδου	0	(4.071)	(4.071)	0	(4.026)	(4.026)
Πωλήσεις και Διαγραφές	(3.425)	(1.955)	(5.380)	(3.425)	(1.955)	(5.380)
Αποσβέσεις πωληθέντων	0	413	413	0	413	413
Αλλαγή κατηγορίας	0	1.076	1.076	0	1.032	1.032
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/9/2005	118.934	59.405	178.339	116.605	57.823	174.428

Αξία κτήσης	120.610	86.217	206.827	118.281	84.590	202.871
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση		(22.504)	(22.504)		(22.460)	(22.460)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	120.610	63.713	184.323	118.281	62.130	180.411
Αξία κτήσης	118.934	84.491	203.425	116.605	82.864	199.469
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση		(25.086)	(25.086)	0	(25.041)	(25.041)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/9/2005	118.934	59.405	178.339	116.605	57.823	174.428

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν τα μη ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, τα οποία κατέχονται με σκοπό την αποκόμιση εσόδων μέσω μισθωμάτων καθώς επίσης και την αύξηση της αξίας των κεφαλαίων.

Στο λογαριασμό επίσης περιλαμβάνονται τα ακίνητα που απέκτησε η Τράπεζα μέσω της διαδικασίας των πλειστηριασμών και είναι υποχρεωμένη, βάσει του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου, να εκποιήσει εντός 3 ετών από την ημερομηνία απόκτησής τους. Τα συγκεκριμένα ακίνητα παρακολουθούνται στο τεκμαρτό κόστος τους, το οποίο ανέρχεται σε € 106.657 χιλ. (οικόπεδα € 55.655 χιλ., κτίρια € 51.002 χιλ.) μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις τους.

25. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ							Σύνολο
	Γήπεδα & Οικόπεδα	Κτίρια	Μηχανήματα	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή	
Έναρξη								
Αξία κτήσης	182.118	205.787	213.911	9.797	88.334	8.528	12.034	720.509
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(21.080)	(180.511)	(7.733)	(64.573)	(3.287)	0	(277.184)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης Έναρξης 1/1/2004	182.118	184.707	33.400	2.064	23.761	5.241	12.034	443.325
Πλέον:								
Αγορές	224	6.600	8.958	334	3.494	3.196	4.238	27.044
Αποκτήσεις από επιχειρηματικές εξαγορές	16	0	0	31	141	0	0	188
Πωλήσεις	(430)	(249)	0	(126)	(197)	0	(855)	(1.857)
Μείον:								
Απόσβεση περιόδου	0	(7.886)	(3.133)	(741)	(7.365)	(1.255)	0	(20.380)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	181.928	183.172	39.225	1.562	19.834	7.182	15.417	448.320
Πλέον:								
Αγορές	50	1.090	5.820	289	1.910	61	5.895	15.115
Πωλήσεις	(1.949)	(814)	0	(310)	(934)	0	0	(4.007)
Μείον:								
Απόσβεση περιόδου	0	(7.299)	(4.188)	(236)	(4.834)	(1.895)	0	(18.452)
Αλλαγή κατηγορίας	0	(1.076)	0	0	0	0	0	(1.076)
Αποσβέσεις πωληθέντων	0	0	0	0	776	0	0	776
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/9/2005	180.029	175.073	40.857	1.305	16.752	5.348	21.312	440.676
Αξία κτήσης	181.928	212.138	222.869	10.036	91.772	11.724	15.417	745.884
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(28.966)	(183.644)	(8.474)	(71.938)	(4.542)	0	(297.564)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	181.928	183.172	39.225	1.562	19.834	7.182	15.417	448.320
Αξία κτήσης	180.029	212.414	228.689	10.015	92.748	11.785	21.312	756.992
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(37.341)	(187.832)	(8.710)	(75.996)	(6.437)	0	(316.316)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/9/2005	180.029	175.073	40.857	1.305	16.752	5.348	21.312	440.676

25. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΤΡΑΠΕΖΑ							Σύνολο
	Γήπεδα & Οικόπεδα	Κτίρια	Μηχανήματα	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Ακινήτοποιήσεις υπό κατασκευή	
Έναρξη								
Αξία κτήσης	105.466	161.693	181	734	66.988	7.877	9.864	352.803
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(20.679)	(173)	(732)	(44.530)	(3.175)	0	(69.289)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης Έναρξης 1/1/2004	105.466	141.014	8	2	22.458	4.702	9.864	283.514
Πλέον:								
Αγορές	224	5.566	0	0	3.001	3.142	1.811	13.744
Πωλήσεις	(42)	(24)	0	(39)	0	0	0	(105)
Μείον:								
Απόσβεση περιόδου	0	(5.680)	0	39	(8.010)	(1.122)	0	(14.773)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	105.648	140.876	8	2	17.449	6.722	11.675	282.380
Πλέον:								
Αγορές	0	578	0	32	1.498	52	2.411	4.571
Πωλήσεις	(1.516)	(717)	0	(29)	(393)	0	0	(2.655)
Μείον:								
Απόσβεση περιόδου	0	(5.622)	0	0	(4.374)	(1.779)	0	(11.775)
Αλλαγή κατηγορίας	0	(1.032)	0	0	0	0	0	(1.032)
Αποσβέσεις πωληθέντων	0	0	0	13	382	0	0	395
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/9/2005	104.132	134.083	8	18	14.562	4.995	14.086	271.884
Αξία κτήσης	105.648	167.235	181	695	69.989	11.019	11.675	366.442
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(26.359)	(173)	(693)	(52.540)	(4.297)	0	(84.062)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	105.648	140.876	8	2	17.449	6.722	11.675	282.380
Αξία κτήσης	104.132	167.096	181	698	71.094	11.071	14.086	368.358
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(33.013)	(173)	(680)	(56.532)	(6.076)	0	(96.474)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/9/2005	104.132	134.083	8	18	14.562	4.995	14.086	271.884

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια αναγνωρίστηκαν στο τεκμαρτό κόστος (deemed cost) μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις τους. Η Τράπεζα, σύμφωνα με το Ν. 2843/2000 είχε αναπροσαρμόσει τα ακίνητα της στη χρήση 2000 στην εύλογη αξία τους, σύμφωνα με μελέτη ανεξάρτητου οίκου. Η αξία των ακινήτων που είχε διαμορφωθεί από την αναπροσαρμογή αυτή βάσει της εκτίμησης του ανεξάρτητου εκτιμητή, θεωρήθηκε ως αξία κτήσης αυτών βάσει των διατάξεων που προβλέπονται από το Δ.Π.Χ.Π. 1.

Στα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία έχει αναγνωριστεί ποσό € 17.734 χιλ. που αφορά πάγια που έχουν αποκτηθεί μέσω χρηματοδοτικής μίσθωσης. Τα ανωτέρω πάγια αποσβένονται ισόποσα με βάση τη διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης.

26. ΑΨΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	Λογισμικό	Λογισμικό
Αξία κτήσης	19.442	11.703
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(13.939)	(6.980)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 31/12/2004	5.503	4.723
Αξία κτήσης	20.249	12.467
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(15.831)	(8.590)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 30/9/2005	4.418	3.877

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά το αναπόσβεστο ποσό των λογισμικών προγραμμάτων του Ομίλου. Τα λογισμικά προγράμματα αποσβένονται σε τρία χρόνια.

27. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Αναπροσαρμογή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων	44.098	46.811	41.559	44.155
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	185.869	213.577	172.265	199.342
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	81.674	79.673	75.017	73.200
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	23.356	22.904	0	0
Φορολογικές ζημιές προς συμψηφισμό	5.535	5.582	0	0
Λοιπές προσωρινές διαφορές	7.302	7.898	6.926	5.480
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	347.834	376.445	295.767	322.177
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	9.028	20.312	9.016	8.456
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1.341	5.147	1.341	5.147
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	6.062	6.062	6.062	6.062
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	16.431	31.521	16.419	19.665
Καθαρές Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	331.403	344.924	279.348	302.512

28. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Προπληρωθέντα έξοδα	5.460	948	419	466
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	17.298	38.281	13.291	27.754
Προμήθειες & άλλα έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	17.009	18.236	0	0
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες (28α)	168.217	79.004	169.776	79.193
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	2.549	81.770	480	79.382
Επιταγές & γραμμάτια εισπρακτέα	33.447	56.607	0	17.869
Απαιτήσεις από Ταμείο Συντάξεων	60.768	48.111	60.768	48.111

Επενδύσεις όπου ο κίνδυνος ανήκει στους ασφαλισμένους (Unit Linked)	20.090	16.701	0	0
Αποθέματα (28β)	198.659	259.001	0	0
Πελάτες (28γ)	194.427	186.162	27.906	27.749
Λοιπά	243.327	111.661	191.267	78.586
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	961.251	896.482	463.907	359.110

28α. Δεδουλευμένοι τόκοι & προμήθειες

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Δεδ/νοι τόκοι Δημοσίου	19.571	18.450	19.571	18.450
Δεδ/νοι τόκοι τίτλων ιδιωτικού τομέα	1.026	511	1.026	511
Δεδ/νοι τόκοι χορηγήσεων	133.844	52.403	133.844	52.403
Δεδ/νοι τόκοι τοποθετήσεων διατραπεζικής	3.050	767	3.050	767
Προμήθειες Δημόσιου τομέα	4.705	0	4.705	0
Προμήθεια από εργασίες Θεματοφυλακής	0	0	1.448	0
Λοιπά	6.021	6.873	6.132	7.062
Δεδουλευμένοι τόκοι & προμήθειες	168.217	79.004	169.776	79.193

28β. Αποθέματα

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/9/2005	31/12/2004
Πρώτες Ύλες	14.931	3.466
Βοηθητικές Ύλες	1.437	1.028
Παραγωγή σε Εξέλιξη	12.274	1.096
Υλικά συσκευασίας	1.045	953
Αναλώσιμα	14.146	8.966
Ανταλλακτικά	8.773	7.358
Λοιπά αποθέματα	455	548
Έτοιμα Προϊόντα	145.598	235.586
Αποθέματα	198.659	259.001

28γ. Πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/9/2005	31/12/2004
Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων	57.303	63.601
Απαιτήσεις κατά αντισταθιστών	22.114	22.072
Μείον: Πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων κατά ασφαλισμένων / αντισταθιστών	(6.720)	(6.020)
Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων / πελατών	72.697	79.653
Απαιτήσεις κατά πελατών	140.135	131.835
Μείον: Πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων κατά πελατών	(18.405)	(25.326)
Απαιτήσεις κατά πελατών	121.730	106.509
Πελάτες	194.427	186.162

29. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΆΛΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ

ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Καταθέσεις όψεως	0	14.990	0	14.990
Καταθέσεις προθεσμίας	232.544	209.554	232.544	209.554
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	2.082	821	2.082	821
Λοιπά	1.216	1.394	1.216	1.394
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις	22.940	52.660	0	0
Υποχρεώσεις προς άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	258.782	279.419	235.842	226.759

30. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Τρεχούμενοι	142.122	82.607	142.122	82.607
Ταμειωτηρίου	10.739.745	10.990.202	10.739.745	10.990.202
Προθεσμίας	3.355.025	2.116.846	3.355.025	2.116.846
Καταθέσεις ιδιωτών	14.236.892	13.189.655	14.236.892	13.189.655
Όψεως	804.265	1.113.197	808.158	1.130.791
Προθεσμίας	236.719	279.965	244.203	292.785
Καταθέσεις επιχειρήσεων και ελευθέρων επαγγελματιών	1.040.984	1.393.162	1.052.361	1.423.576
Όψεως	943.772	1.230.237	943.772	1.230.237
Προθεσμίας	287.869	52.751	287.869	52.751
Καταθέσεις Δημοσίου και επιχειρήσεων του Δημοσίου	1.231.641	1.282.988	1.231.641	1.282.988
Καταθέσεις ιδιωτών υπό μορφή repos	136.497	1.112.016	136.497	1.314.863
Καταθέσεις επιχειρήσεων και ελευθέρων επαγγελματιών υπό μορφή repos	123.007	0	305.092	0
Καταθέσεις Δημοσίου και επιχειρήσεων του Δημοσίου υπό μορφή repos	0	1.166	0	1.166
Repos *	259.504	1.113.182	441.589	1.316.029
Καταθέσεις Πελατών	16.769.021	16.978.987	16.962.483	17.212.248

* Περιγραφή Repos χαρτοφυλακίου ΑΤΕ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/9/2005			
	Ο.Ε.Δ.	REPOS	Κεφάλαιο επαναγοράς	Τόκοι
Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο ως τη λήξη	432.608	441.589	442.362	(8.633)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2004			
	Ο.Ε.Δ.	REPOS	Κεφάλαιο επαναγοράς	Τόκοι
Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο ως τη λήξη	1.291.239	1.316.029	1.325.997	(26.828)

31. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Μέσο Επιτόκιο Περίοδου	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
		Λογ. Αξία	Λογ. Αξία	Λογ. Αξία	Λογ. Αξία
Δάνειο μειωμένης εξασφάλισης λήξεως 2012	Euribor + Margin	199.456	199.252	199.456	199.252
Δάνειο μειωμένης εξασφάλισης λήξεως 2014	Euribor + Margin	195.209	195.222	199.718	199.718
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους		394.665	394.474	399.174	398.970

Η υποχρέωση αφορά ομολογιακά δάνεια σε βάση μειωμένης εξασφάλισης. Για τη λήψη των δανείων η Τράπεζα συνέστησε θυγατρική εταιρία με επωνυμία ABG FINANCE INTERNATIONAL PLC και έδρα το Λονδίνο.

Το πρώτο δάνειο έχει ημερομηνία έκδοσης 23.12.2002 και διάρκεια 10 ετών με δικαίωμα ανακλήσεώς του στα 5 έτη. Η περίοδος εκτοκισμού είναι 3 μήνες με έναρξη εκτοκισμού την 23.12.2002. Φέρει επιτόκιο Euro deposits με περιθώριο 1,40% έως την ημερομηνία ανάκλησής του και 2,70% έως τη λήξη.

Το δεύτερο δάνειο έχει ημερομηνία έκδοσης 19.8.2004 και διάρκεια 10 ετών με δικαίωμα ανακλήσεώς του στα 5 έτη. Η περίοδος εκτοκισμού είναι 3 μήνες με έναρξη εκτοκισμού την 19.8.2004. Φέρει επιτόκιο Euro deposits με περιθώριο 0,75% έως την ημερομηνία ανάκλησής του και 2,05% έως τη λήξη.

Οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης περιλαμβάνονται ως συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια – Tier II capital στον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας.

32. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΞΟΔΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Υποχρέωση Ισολογισμού				
Παροχές κατά τη συνταξιοδότηση - Μη χρηματοδοτούμενες	318.883	314.685	288.788	283.006
Παροχές κατά τη συνταξιοδότηση - Χρηματοδοτούμενες	26.020	24.402	12.070	11.084
Σύνολο Υποχρέωσης	344.903	339.087	300.858	294.090
Αποτελέσματα χρήσης				
Παροχές κατά τη συνταξιοδότηση - Μη χρηματοδοτούμενες	27.426	39.248	26.352	36.229
Παροχές κατά τη συνταξιοδότηση - Χρηματοδοτούμενες	1.978	2.618	1.046	1.359
Σύνολο Εξόδου	29.404	41.866	27.398	37.588

Α. Παροχές κατά τη συνταξιοδότηση - Μη χρηματοδοτούμενες

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Πλέον: Παρούσα αξία υποχρεώσεων	318.883	313.000	288.788	283.006
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) μη αναγνωρισθέντα	0	1.685	0	0
Υποχρέωση Ισολογισμού	318.883	314.685	288.788	283.006
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Κόστος υπηρεσίας	18.024	25.773	17.148	23.944
Τόκοι-έξοδα	9.402	13.475	9.204	12.285
Σύνολο επιβάρυνσης	27.426	39.248	26.352	36.229

Μεταβολή για τη χρήση		30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Υπόλοιπο έναρξης		314.685	304.863	283.006	272.000
Μεταβολή χρήσης		27.426	39.248	26.352	36.229
Αποζημιώσεις που πληρώθηκαν		(23.228)	(29.426)	(20.570)	(25.223)
		318.883	314.685	288.788	283.006

Β. Παροχές κατά τη συνταξιοδότηση - Χρηματοδοτούμενες

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Πλέον: Παρούσα αξία υποχρεώσεων	36.472	34.377	17.011	15.848
Μείον: (Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	(11.717)	(11.240)	(5.417)	(5.240)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) μη αναγνωρισθέντα	1.265	1.265	476	476
Υποχρέωση Ισολογισμού	26.020	24.402	12.070	11.084

Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Κόστος υπηρεσίας	1.489	1.905	686	849
Τόκοι-έξοδα	1.165	1.569	537	710
Αναμενόμενη απόδοση στα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος	(381)	(462)	(177)	(200)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές)	(295)	(394)	0	0
Σύνολο επιβαρύνσης	1.978	2.618	1.046	1.359

Μεταβολή για τη χρήση	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Υπόλοιπο έναρξης	24.402	24.491	11.084	11.304
Μεταβολή χρήσης	1.978	2.618	1.046	1.359
Αποζημιώσεις που πληρώθηκαν	(360)	(2.707)	(60)	(1.579)
Σύνολο	26.020	24.402	12.070	11.084

Για την περίοδο που λήγει στις 30 Σεπτεμβρίου 2005 δεν έχει γίνει αναλογιστική μελέτη. Τα υπόλοιπα που εμφανίζονται αφορούν εκτιμήσεις, όπως αναφέρονται στις αναλογιστικές μελέτες που πραγματοποιήθηκαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2004 και 1 Ιανουαρίου 2004 και εκτιμάται ότι δεν διαφέρουν σημαντικά από αυτά της κλειόμενης περιόδου.

Οι βασικές παραδοχές / υποθέσεις βάσει των οποίων διενεργήθηκαν οι αναλογιστικές μελέτες έχουν ως εξής:

ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ	30/9/2005
	Μη χρηματοδοτούμενες Χρηματοδοτούμενες
Επιτόκιο προεξόφλησης	4,2 % - 4,52% 4,10%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	4,2 % - 4,52% 4,10%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών - συντάξεων	Εκάστοτε ρυθμός πληθωρισμού 4,22%

ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ	31/12/2004
	Μη χρηματοδοτούμενες Χρηματοδοτούμενες
Επιτόκιο προεξόφλησης	4,2 % - 4,52% 4,10%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	4,2 % - 4,52% 4,10%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών - συντάξεων	Εκάστοτε ρυθμός πληθωρισμού 4,22%

Σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Π.Χ.Π.) οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς τα ασφαλιστικά ταμεία των εργαζομένων σε αυτή διαχωρίζονται σε συνταξιοδοτικά προγράμματα προκαθορισμένων εισφορών με εξάντληση της υποχρέωσης της Τράπεζας (defined contribution) και σε συνταξιοδοτικά προγράμματα που η κάλυψη της υποχρέωσης προς τα ασφαλιστικά ταμεία καθορίζεται τελικά κατά τη στιγμή της αποχώρησής των υπαλλήλων λόγω συνταξιοδότησης βάσει της ηλικίας τους, της προϋπηρεσίας τους στην Τράπεζα και της αμοιβής τους (defined benefit). Μια υποχρέωση θεωρείται ότι αφορά πρόγραμμα προκαθορισμένων εισφορών (defined contribution) όταν λογίζεται σε τακτική βάση το δεδουλευμένο μέρος αυτών. Η πρακτική αυτή είναι παρόμοια με την πρακτική που προβλέπεται από την ισχύουσα Ελληνική νομοθεσία, δηλαδή την καταβολή προς τα Ασφαλιστικά Ταμεία των εργοδοτικών εισφορών για την προσφερθείσα υπηρεσία των υπαλλήλων.

Για τα συνταξιοδοτικά προγράμματα που κατατάσσονται στην κατηγορία των καθορισμένων παροχών (defined benefit) τα Δ.Π.Χ.Π. έχουν θεσπίσει ορισμένες απαιτήσεις σε σχέση με την αποτίμηση της υπάρχουσας υποχρέωσης καθώς επίσης και τις αρχές και τις αναλογιστικές υποθέσεις που πρέπει να ακολουθούνται κατά την εκτίμηση της υποχρέωσης που απορρέει από αυτά τα συνταξιοδοτικά προγράμματα. Η υποχρέωση που καταχωρείται βασίζεται στη μέθοδο της προβλεπόμενης μονάδας πίστωσης (projected unit credit method), η οποία υπολογίζει την παρούσα αξία της υποχρέωσης, μείον την εύλογη αξία των ενεργητικών στοιχείων του συνταξιοδοτικού προγράμματος που πιθανόν υπάρχουν.

Η Τράπεζα ανάθεσε στην Ελληνική εταιρία αναλογιστικών μελετών Prudential, να διεξάγει ανεξάρτητη μελέτη και να εκτιμήσει την υποχρέωση που απορρέει για την Τράπεζα με βάση τα ισχύοντα συνταξιοδοτικά προγράμματα. Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2004 η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει την υποχρέωσή της προς τα ασφαλιστικά ταμεία των εργαζομένων συνολικού ποσού € 293 εκατ. περίπου. Από το ανωτέρω, ποσό € 283 εκατ. περίπου επηρέασε απευθείας τα Ίδια Κεφάλαια της 1 Ιανουαρίου 2004 και αφορά κατά € 272 εκατ. περίπου τις υποχρεώσεις της Τράπεζας που απορρέουν

από τον Ειδικό Λογαριασμό Επικούρησης Μελών του Ταμείου Υγείας του προσωπικού της (ΕΛΕΜ) και κατά ποσό € 11 εκατ. περίπου τις υποχρεώσεις της από το ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο, στο οποίο είναι ασφαλισμένο το προσωπικό της. Οι προκύπτουσες μελλοντικές υποχρεώσεις της Τράπεζας θα καταχωρούνται στα αποτελέσματα των χρήσεων.

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς το Ταμείο Συντάξεων των υπαλλήλων της αποτελούν παροχές καθορισμένων εισφορών, λογίζονται σε τακτική βάση και για το λόγο αυτό δεν σχηματίστηκε περαιτέρω πρόβλεψη. Ειδικότερα, βάσει του Ν. 2084/1992 (άρθρο 46, παρ.4), η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να καταβάλει σε ετήσια βάση στο Ταμείο Συντάξεων των υπαλλήλων της το ποσό που είχε προκύψει για την κάλυψη των ελλειμμάτων της χρήσης 1992. Το ποσό αυτό ανέρχεται σε € 28,1 εκατ. περίπου και με την καταβολή αυτού εξαντλείται κάθε άλλη υποχρέωση της Τράπεζας προς αυτό.

Βάση του Ν. 3371/14.7.2005 το κύριο Ταμείο σύνταξης της Α.Τ.Ε. μπορεί να ενταχθεί στο Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων – ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Μισθωτών (ΙΚΑ - ΕΤΑΜ) σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 του Ν. 3029/2002, μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2005, εφόσον μέχρι την ανωτέρω ημερομηνία το αντίστοιχο ταμείο επικουρικής ασφάλισης του προσωπικού της Α.Τ.Ε. έχει ενταχθεί στην ασφάλιση του ενιαίου Ταμείου Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ.), σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 62 Ν. 3371/14.7.2005.

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου κύριας σύνταξης των υπαλλήλων της Α.Τ.Ε., κατά την συνεδρίασή του της 25 Αυγούστου 2005, αποφάσισε την ένταξη του κλάδου κύριας Σύνταξης στο ΙΚΑ – ΕΤΑΜ, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 3371/14.7.2005.

33. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

30/9/2005

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΣΥΝΟΛΟ		ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ		ΑΝ/ΓΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΖΩΗΣ						
Αναλογιστικά Αποθεματικά ασφαλειών ζωής	320.690	326.297	320.690	326.297	0	0
Ασφαλιστικές προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών ασφαλίσεων ζωής	9.560	9.475	9.560	9.475	0	0
Προβλέψεις για συμμετοχή στα κέρδη και επιστροφή ασφαλιστρών ασφαλίσεων ζωής	28.170	30.286	28.170	30.286	0	0
Εκκρεμείς αποζημιώσεις επί δηλωθεισών ζημιών ασφαλίσεων ζωής	12.194	8.270	11.249	7.499	945	771
Εκκρεμείς αποζημιώσεις επελθουσών και μη δηλωθεισών ζημιών ασφαλίσεων ζωής (IBNR)	2.806	2.410	2.251	2.410	555	0
Σύνολο αποθεμάτων ζωής	373.420	376.738	371.920	375.967	1.500	771
ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ						
Ασφαλιστικές προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών γενικών ασφαλίσεων	42.677	51.921	34.169	42.494	8.508	9.427
Εκκρεμείς αποζημιώσεις επί δηλωθεισών ζημιών γενικών ασφαλίσεων	144.609	139.207	129.366	121.177	15.243	18.030
Σύνολο αποθεμάτων γενικών ασφαλίσεων	187.286	191.128	163.535	163.671	23.751	27.457
Αποθέματα για ασφάλειες ζωής όπου ο κίνδυνος ανήκει στους ασφαλισμένους (Unit Linked)	22.850	19.168	22.850	19.168	0	0
Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων	583.556	587.034	558.305	558.806	25.251	28.228

34. ΆΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επομένων χρήσεων	137.895	97.798	121.035	73.178
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	928	911	0	0
Πιστωτές και προμηθευτές	93.534	59.826	4.067	8.217
Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού	1.070	1.228	46	729
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	19.852	31.989	5.427	19.967
Φόρος εισοδήματος	3.035	31.258	0	26.300
Μερίσματα πληρωτέα	708	1.458	0	0
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	1.448	906	0	0
Οφειλές προς το Δημόσιο και επιχειρήσεις του Δημοσίου	39.406	44.145	37.738	41.642
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	0	0	0	25.312
Υποχρεώσεις προς ασφαλιστές, πράκτορες, συνεργάτες πωλήσεων	9.152	10.094	0	0
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	5.317	2.606	0	0
Λοιπές υποχρεώσεις	61.068	94.001	57.486	42.116
Λοιπές Προβλέψεις	13.612	6.891	0	0
Άλλες υποχρεώσεις	387.025	383.111	225.799	237.461

35. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Αριθμός προνομιούχων μετοχών				
Αριθμός κοινών μετοχών	905.444.444	281.000.000	905.444.444	281.000.000
Καταβλημένο	1.729.399	1.649.470	1.729.399	1.649.470
Οφειλόμενο				
Μετοχικό κεφάλαιο	1.729.399	1.649.470	1.729.399	1.649.470
Καταβλημένη	95.952	46.732	95.952	46.732
Οφειλόμενη				
Διαφορά υπέρ το άρτιο	95.952	46.732	95.952	46.732
Ίδιες μετοχές				
Κόστος Κτήσης	(62.082)	(58.185)	(54.211)	(54.211)

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το μετοχικό κεφάλαιο της ΑΤΕ ανέρχεται σε € 1.729.398.888,04 διαιρούμενο σε 905.444.444 μετοχές ονομαστικής αξίας € 1,91 εκάστη.

Η Τράπεζα προέβη μέσα στη χρήση του 2005, κατόπιν εγκρίσεως της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, σε:

- μείωση της ονομαστικής τιμής της μετοχής της Τράπεζας μέσω της διαγραφής αρνητικού ειδικού αποθεματικού ύψους € 1.112,8 εκατ. προερχόμενου από ζημίες αποτίμησης κινητών αξιών κατά την περίοδο 2001-2004. Ο σκοπός του χειρισμού αυτού ήταν η παροχή δυνατότητας προς την Τράπεζα να προχωρήσει σε μερισματική πολιτική στο μέλλον και σε
- αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ποσού € 1.192,7 εκατ. με καταβολή μετρητών και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων. Από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου προέκυψε “διαφορά υπέρ το άρτιο” € 56,2 εκατ. περίπου.

Η διαφορά υπέρ το άρτιο μειώθηκε με τα έξοδα αύξησης Μετοχικού κεφαλαίου ύψους € 6,02 εκατ.

ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

Στα πλαίσια των αποφάσεων των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της Τράπεζας της 20.4.2001 και 20.5.2002 για την αγορά ιδίων μετοχών μέχρι ποσοστού 5% επί του συνόλου των μετοχών της και των αποφάσεων των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της Τράπεζας της 16.4.2003 και 28.4.2004 για την αγορά ιδίων μετοχών μέχρι ποσοστού 10% επί του συνόλου των μετοχών της, η ΑΤΕ προέβη κατά το χρονικό διάστημα από 1.5.2001 έως 30.4.2004 σε αγορά 13.018.310 ιδίων μετοχών, που αντιστοιχούν στο 4,63% του συνολικού αριθμού των μετοχών.

Με απόφαση του Δ. Σ. της Τράπεζας της 30.12.2004 η ΑΤΕ προέβη σε πώληση 6.000.000 ιδίων μετοχών στο Ελληνικό Δημόσιο έναντι ποσού € 30.420 χιλ. Την 30.9.2005 οι ίδιες μετοχές της Τράπεζας αντιπροσωπεύουν το 0,78% του Μετοχικού Κεφαλαίου. Το συνολικό κόστος απόκτησης των ιδίων μετοχών ανέρχεται στο ποσό των € 54.211 χιλ. και έχει μειώσει αντίστοιχα την Καθαρή Θέση της Τράπεζας.

36. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Τακτικό αποθεματικό	41.429	38.341	39.216	36.051
Αφορολόγητα αποθεματικά	15.111	16.744	13.223	13.223
Φορολογηθέντα αποθεματικά	164.534	155.860	147.126	141.510
Λοιπά αποθεματικά	487	362	816	623
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση αμοιβάτων	149.792	(25.530)	135.857	(28.343)
Αποθεματικά	371.353	185.777	336.238	163.064

Σύμφωνα με το άρθρο 44 του Κ.Ν. 2190/1920 ετησίως αφαιρείται το 5% τουλάχιστον των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού το οποίο χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την εξίσωση πριν τη διανομή μερίσματος του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών. Η αφαίρεση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική, εφόσον το υπόλοιπο του τακτικού αποθεματικού φθάσει τουλάχιστον το 1/3 του μετοχικού κεφαλαίου.

Η Τράπεζα έχει επίσης σχηματίσει, βάσει ειδικών διατάξεων νόμων, αφορολόγητα αποθεματικά, τα οποία δεν προτίθεται να διανείμει εντός των επόμενων χρήσεων. Για τα αποθεματικά αυτά, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο σχετικό πρότυπο ΔΛΠ 12, δεν υπολογίστηκε αναβαλλόμενος φόρος. Ο αναβαλλόμενος φόρος που αναλογεί στα ανωτέρω αποθεματικά ανέρχεται σε € 4 εκατ. περίπου.

Μεταξύ των αποθεματικών περιλαμβάνονται αποθεματικά που έχουν ήδη φορολογηθεί ποσού € 161 εκατ. περίπου, τα οποία μπορούν να κεφαλαιοποιηθούν ή να διανεμηθούν χωρίς καμία πρόσθετη φορολογική υποχρέωση.

37. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΨΙΓΕΝΗ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/9/2005	31/12/2004	30/9/2005	31/12/2004
Εγγυητικές Επιστολές	427.181	571.468	427.181	571.468
Ενέγγυες Πιστώσεις	935	1.527	935	1.527
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία				
-Στην Κεντρική Τράπεζα	432.608	1.288.708	432.608	1.288.708

Τα δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας αφορούν σε τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου που έχουν δεσμευτεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ως εγγύηση καταθέσεων Repos πελατείας.

Η ονομαστική τους αξία ανέρχεται σε € 432.433 χιλ. την 30.9.2005 και σε € 1.288.708 χιλ. την 31.12.2004.

ΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΥΠΟΘΕΣΕΙΣ

Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Νομικής Υπηρεσίας της Τράπεζας, η επίδραση των δικαστικών υποθέσεων οι οποίες εκκρεμούν στη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών ή τις Περιφερειακές Υπηρεσίες δεν αναμένεται να επιφέρει ουσιώδη μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Τράπεζα έχει συστήσει τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, αρμοδιότητα της οποίας είναι η αναγνώριση, η μέτρηση και η διαχείριση των τραπεζικών και λειτουργικών κινδύνων, εφαρμόζοντας παραδοσιακές και σύγχρονες μεθόδους μέτρησης και ποσοτικοποίησης των τραπεζικών κινδύνων και για τις ανάγκες αυτές έχει εγκαταστήσει ένα σύγχρονο σύστημα διαχείρισης κινδύνων.

38.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

Ο κίνδυνος αγοράς αφορά την πιθανότητα απωλειών λόγω μεταβολής στο επίπεδο ή στη μεταβλητότητα των τιμών αγοράς, όπως είναι οι τιμές των μετοχών, επιτοκίων και συναλλαγματικών διαφορών. Η Τράπεζα εφαρμόζει σύγχρονες μεθόδους για τη μέτρηση του κινδύνου αγοράς, όπως η αποτίμηση Αξίας σε Κίνδυνο (Value-at-Risk).

Η Value-at-Risk αποτίμηση είναι εκτίμηση της μέγιστης δυνητικής μείωσης στην καθαρή τρέχουσα αξία του χαρτοφυλακίου που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα και για ένα συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης, όμως δεν μπορεί να καλύψει εκτίμηση οικονομικών απωλειών που μπορεί να προκύψει από εξαιρετικά ασυνήθιστες μεταβολές οικονομικής φύσης. Η Τράπεζα υπολογίζει τη Value-at-Risk αποτίμηση για επίπεδο εμπιστοσύνης 97,5 % και για χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας.

Η Τράπεζα εφαρμόζει επίσης ένα πρόγραμμα για να ελέγχει εκ των υστέρων τις εκτιμήσεις της Value-at-Risk ανάλυσης συγκρίνοντας σε καθημερινή βάση την πραγματική μεταβολή στην αξία του χαρτοφυλακίου με την αντίστοιχη Value-at-Risk τιμή.

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της Τράπεζας αφορά ομόλογα, μετοχές και παράγωγα. Η Value-at-Risk τιμή για τις 31.12.2004 και για το σύνολο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ήταν € 2,082 εκατ. και αναλύεται σε € 0,348 εκατ. για τον κίνδυνο επιτοκίου, € 0,716 εκατ. για το χρηματιστηριακό κίνδυνο και € 1,943 εκατ. για το συναλλαγματικό κίνδυνο. Με τη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών στις 31.12.2004 και λόγω του βαθμού διαφοροποίησής του επιτυγχάνεται μείωση κατά € 0,924 εκατ. στη συνολική Value-at-Risk τιμή.

Η τιμή Value-at-Risk για τον επιτοκιακό κίνδυνο των ομολόγων στις 31.12.2004 ήταν € 0,346 εκατ.

Κατά την 30.9.2005 η Value-at-Risk τιμή για το σύνολο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ήταν € 1,713 εκατ. και αναλύεται σε € 0,115 εκατ. για τον κίνδυνο επιτοκίου, € 0,756 εκατ. για το χρηματιστηριακό κίνδυνο και € 1,531 εκατ. για το συναλλαγματικό κίνδυνο. Με τη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών στις 30.9.2005 και λόγω του βαθμού διαφοροποίησής του επιτυγχάνεται μείωση κατά € 0,690 εκατ. στη συνολική Value-at-Risk τιμή.

Η τιμή Value-at-Risk για τον επιτοκιακό κίνδυνο των ομολόγων στις 30.9.2005 ήταν € 0,118 εκατ.

38.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με τη δυνατότητα της Τράπεζας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές.

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμιακών εισροών και εκροών, καθώς και στην εξασφάλιση επαρκών ταμιακών διαθεσίμων για τις τρέχουσες συναλλαγές. Για το σκοπό αυτό η Τράπεζα κάνει ανάλυση ανοίγματος ρευστότητας εξασφαλίζοντας μια εικόνα των αναμενόμενων χρηματοροών που προκύπτουν από όλα τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού.

Ο παρακάτω πίνακας βασίστηκε στην εναπομείνουσα διάρκεια των απαιτήσεων και υποχρεώσεων από την ημερομηνία σύνταξης των λογιστικών καταστάσεων έως τη συμβατική ημερομηνία λήξης τους. Στις περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει συμβατική ημερομηνία λήξης για τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις (ανοιχτοί αλληλόχρεοι λογαριασμοί, καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου), τότε αυτές κατατάσσονται στη χρονική περίοδο μέχρι ένα μήνα.

38.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

30/9/2005

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ						ΤΡΑΠΕΖΑ					
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	907.022	0	0	0	0	907.022	905.348					905.348
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	3.326.110	369.994	14.674	0	0	3.710.778	3.308.898	360.725	14.674	0	0	3.684.297
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	80.777	0	2	367	287	81.433	65.186	0	2	367	246	65.801
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	0	0	2.602	0	0	2.602	0	0	2.602	0	0	2.602
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	172.000	260.086	1.144.925	4.259.563	4.860.739	10.697.313	61.284	144.886	1.358.957	4.268.677	4.972.684	10.806.488
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	779.203	1.124	107.706	179.003	550.821	1.617.857	666.199	0	82.156	135.149	483.252	1.366.756
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	0	0	109.464	1.138.878	140.603	1.388.945	0	0	109.464	1.138.878	129.603	1.377.945
Αποθέματα	0	0	0	0	198.659	198.659					0	0
Πελάτες	37.437	40.279	94.625	0	22.086	194.427	6.822	0	12.586	0	8.498	27.906
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς Επιχειρήσεις	0	0	0	0	38.866	38.866	0	0	0	0	270.902	270.902
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	178.339	178.339	0	0	0	0	174.428	174.428
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	440.676	440.676	0	0	0	0	271.884	271.884
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	4.418	4.418	0	0	0	0	3.877	3.877
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων (Unit Linked)	20.090	0	0	0	0	20.090	0	0	0	0	0	0
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	2.650	6.407	483.873	10.285	376.263	879.478	0	0	436.001	0	279.348	715.349
Ενεργητικό	5.325.289	677.890	1.957.871	5.588.096	6.811.757	20.360.903	5.013.737	505.611	2.016.442	5.543.071	6.594.722	19.673.583
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14.972	0	0	220.870	0	235.842	14.972	0	0	220.870	0	235.842
Καταθέσεις πελατών	14.633.944	724.813	1.410.264	0	0	16.769.021	14.661.445	890.757	1.410.281	0	0	16.962.483
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	0	0	46.261	0	0	46.261	0	0	46.261	0	0	46.261
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	0	0	0	0	394.665	394.665	0	0	0	0	399.174	399.174
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις	0	0	9.616	13.324	0	22.940	0	0	0	0	0	0
Άλλες υποχρεώσεις	25.618	20.946	325.331	303	14.827	387.025	0	0	224.232	0	1.567	225.799
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	0	0	0	0	583.556	583.556	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις παροχών μετά την εξόδο από την εταιρία	7.643	13.027	18.146	93.983	212.104	344.903	7.492	13.027	18.051	90.348	171.940	300.858
Παθητικό	14.682.177	758.786	1.809.618	328.480	1.205.152	18.784.213	14.683.909	903.784	1.698.825	311.218	572.681	18.170.417
Καθαρή Θέση	1.576.690						1.503.166					

38.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

31/12/2004

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ						ΤΡΑΠΕΖΑ					
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	851.739	0	0	0	0	851.739	851.045	0	0	0	0	851.045
Αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση	0	0	10	0	0	10	0	0	10	0	0	10
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	985.588	129.259	17	0	363	1.115.227	1.098.125	0	0	0	0	1.098.125
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	65.518	0	0	282.828	41	348.387	53.387	0	0	282.828	0	336.215
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	0	0	0	0	16.680	16.680	0	0	0	0	16.680	16.680
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.988.617	899.147	1.392.098	3.381.787	4.779.113	12.440.762	1.874.296	754.813	1.549.591	3.638.055	4.772.726	12.589.481
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	616.029	5.929	93.758	97.842	252.037	1.065.595	506.824	5.929	75.175	56.366	212.250	856.544
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	0	0	0	1.248.343	22.110	1.270.453	0	0	0	1.248.343	11.110	1.259.453
Αποθέματα	0	0	0	0	259.001	259.001	0	0	0	0	0	0
Πελάτες	55.267	40.398	71.490	0	19.007	186.162	0	0	0	0	0	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς Επιχειρήσεις	0	0	0	0	36.996	36.996	0	0	0	0	290.677	290.677
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	184.323	184.323	0	0	0	0	180.411	180.411
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	448.320	448.320	0	0	0	0	282.380	282.380
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	5.503	5.503	0	0	0	0	4.723	4.723
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων (Unit Linked)	16.701	0	0	0	0	16.701	0	0	0	0	0	0
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	34.245	7.093	374.759	10.330	353.115	779.542	5.133	0	375.848	274.395	6.246	661.622
Ενεργητικό	4.613.704	1.081.826	1.932.132	5.021.130	6.376.609	19.025.401	4.388.810	760.742	2.000.624	5.499.987	5.777.203	18.427.366
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	15.000	261.922	0	0	2.497	279.419	15.000	209.262	0	0	2.497	226.759
Καταθέσεις πελατών	14.959.028	791.566	1.221.320	7.073	0	16.978.987	15.192.289	791.566	1.221.320	7.073	0	17.212.248
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	0	0	0	0	394.474	394.474	0	0	0	0	398.970	398.970
Άλλες υποχρεώσεις	67.326	20.771	282.310	256	12.448	383.111	0	0	237.461	0	0	237.461
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	0	0	0	0	587.034	587.034	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις παροχών μετά την εξόδο από την εταιρία	9.670	13.740	19.043	88.801	207.833	339.087	9.530	13.740	18.950	85.780	166.090	294.090
Παθητικό	15.051.024	1.087.999	1.522.673	96.130	1.204.286	18.962.112	15.216.819	1.014.568	1.477.731	92.853	567.557	18.369.528
Καθαρή Θέση	63.289						57.838					

38.3 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Στο βαθμό που η Τράπεζα έχει ανοιχτές συναλλαγματικές θέσεις οι οποίες δεν είναι (ή είναι μερικώς) αντισταθμισμένες, τοποθετήσεις και δανεισμούς σε ξένα νομίσματα, παράγωγα συνδεδεμένα με συνάλλαγμα και συναλλάσσεται στην spot αγορά συναλλάγματος, εκτίθεται σε κίνδυνο εξαιτίας των μεταβολών στις ισοτιμίες των νομισμάτων.

Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζεται συνοπτικά ο βαθμός έκθεσης της Τράπεζας στο συναλλαγματικό κίνδυνο κατά την 30.9.2005.

38.3 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

30/9/2005

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ						ΤΡΑΠΕΖΑ					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	897.529	4.762	1.738	21	2.972	907.022	895.930	4.762	1.663	21	2.972	905.348
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	3.492.955	96.669	32.589	691	87.874	3.710.778	3.472.830	92.533	32.014	691	86.229	3.684.297
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	73.707	7.726	0	0	0	81.433	58.116	7.685	0	0	0	65.801
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	2.602	0	0	0	0	2.602	2.602	0	0	0	0	2.602
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	10.508.983	130.628	1	33.768	23.933	10.697.313	10.622.478	130.570	1	30.506	22.933	10.806.488
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	1.376.920	40	0	240.897	0	1.617.857	1.366.756	0	0	0	0	1.366.756
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	1.388.945	0	0	0	0	1.388.945	1.377.945	0	0	0	0	1.377.945
Αποθέματα	198.659	0	0	0	0	198.659	0	0	0	0	0	0
Πελάτες	194.427	0	0	0	0	194.427	27.906	0	0	0	0	27.906
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς Επιχειρήσεις	38.866	0	0	0	0	38.866	270.902	0	0	0	0	270.902
Επενδύσεις σε ακίνητα	178.339	0	0	0	0	178.339	174.428	0	0	0	0	174.428
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	440.676	0	0	0	0	440.676	271.884	0	0	0	0	271.884
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	4.418	0	0	0	0	4.418	3.877	0	0	0	0	3.877
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων (Unit Linked)	20.090	0	0	0	0	20.090	0	0	0	0	0	0
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	879.263	142	21	44	8	879.478	715.134	142	21	44	8	715.349
Ενεργητικό	19.696.379	239.967	34.349	275.421	114.787	20.360.903	19.260.788	235.692	33.699	31.262	112.142	19.673.583
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	126.487	90.689	0	4.223	14.443	235.842	126.487	90.689	0	4.223	14.443	235.842
Καταθέσεις πελατών	16.486.934	188.820	17.073	2.129	74.065	16.769.021	16.680.396	188.820	17.073	2.129	74.065	16.962.483
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	46.261	0	0	0	0	46.261	46.261	0	0	0	0	46.261
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	394.665	0	0	0	0	394.665	399.174	0	0	0	0	399.174
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις	22.940	0	0	0	0	22.940	0	0	0	0	0	0
Άλλες υποχρεώσεις	382.619	4.400	5	0	1	387.025	221.394	4.400	4	0	1	225.799
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	583.556	0	0	0	0	583.556	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις παροχών μετά την εξόδο από την εταιρία	344.903	0	0	0	0	344.903	300.858	0	0	0	0	300.858
Παθητικό	18.388.365	283.909	17.078	6.352	88.509	18.784.213	17.774.570	283.909	17.077	6.352	88.509	18.170.417
Καθαρή Θέση	1.576.690						1.503.166					

38.3 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

31/12/2004

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ						ΤΡΑΠΕΖΑ					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΗΠΑ	Σύνολο	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΗΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	846.548	2.395	873	12	1.911	851.739	845.927	2.395	800	12	1.911	851.045
Αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση	10	0	0	0	0	10	10	0	0	0	0	10
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	887.552	128.018	29.389	464	69.804	1.115.227	876.517	124.491	28.844	464	67.809	1.098.125
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	347.227	1.160	0	0	0	348.387	335.096	1.119	0	0	0	336.215
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	16.680	0	0	0	0	16.680	16.680	0	0	0	0	16.680
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	12.231.582	118.502	2.812	32.799	55.067	12.440.762	12.384.435	118.441	1	31.537	55.067	12.589.481
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	1.063.293	2.302	0	0	0	1.065.595	856.544	0	0	0	0	856.544
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	1.270.453	0	0	0	0	1.270.453	1.259.453	0	0	0	0	1.259.453
Αποθέματα	259.001	0	0	0	0	259.001	0	0	0	0	0	0
Πελάτες	186.162	0	0	0	0	186.162	0	0	0	0	0	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς Επιχειρήσεις	36.996	0	0	0	0	36.996	290.677	0	0	0	0	290.677
Επενδύσεις σε ακίνητα	184.323	0	0	0	0	184.323	180.411	0	0	0	0	180.411
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	448.320	0	0	0	0	448.320	282.380	0	0	0	0	282.380
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	5.503	0	0	0	0	5.503	4.723	0	0	0	0	4.723
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων (Unit Linked)	16.701	0	0	0	0	16.701	0	0	0	0	0	0
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	779.195	276	21	43	7	779.542	661.275	276	21	43	7	661.622
Ενεργητικό	18.579.546	252.653	33.095	33.318	126.789	19.025.401	17.994.128	246.722	29.666	32.056	124.794	18.427.366
	0	0	0	0	0	0						
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	180.411	80.316	0	4.110	14.582	279.419	127.751	80.316	0	4.110	14.582	226.759
Καταθέσεις πελατών	16.279.969	173.359	15.182	445.423	65.054	16.978.987	16.513.230	173.359	15.182	445.423	65.054	17.212.248
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	386.720	0	0	0	7.754	394.474	398.970	0	0	0	0	398.970
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Άλλες υποχρεώσεις	379.217	3.890	3	0	1	383.111	233.567	3.890	3	0	1	237.461
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	587.034	0	0	0	0	587.034	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις παροχών μετά την εξόδο από την εταιρία	339.087	0	0	0	0	339.087	294.090	0	0	0	0	294.090
Παθητικό	18.152.438	257.565	15.185	449.533	87.391	18.962.112	17.567.608	257.565	15.185	449.533	79.637	18.369.528
Καθαρή Θέση	63.289						57.838					

38.4 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμιακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια.

Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό και την παρούσα αξία των αναμενόμενων ροών από μια επένδυση ή μια υποχρέωση.

Στον παρακάτω πίνακα τα υπόλοιπα των ενεργητικών και παθητικών στοιχείων της Τράπεζας εμφανίζονται ταξινομημένα κατά ημερομηνία λήξης. Στις περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει συμβατική ημερομηνία λήξης (ανοιχτοί αλληλόχρεοι λογαριασμοί) ή επαναπροσδιορισμού επιτοκίου (καταθέσεις όψεως και ταμειοτηρίου) για τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις, τότε αυτές κατατάσσονται στη χρονική περίοδο μέχρι ένα μήνα.

38.4 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

30/9/2005

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ							ΤΡΑΠΕΖΑ						
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	907.022	0	0	0	0	0	907.022	905.348						905.348
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	3.320.577	375.398	14.674	0	0	129	3.710.778	3.308.898	360.725	14.674	0	0	0	3.684.297
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	14.355	0	2	367	246	66.463	81.433	0	0	2	367	246	65.186	65.801
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	2.602	0	0	0	0	0	2.602	2.602	0	0	0	0	0	2.602
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	3.069.336	551.997	1.251.639	2.760.355	3.063.986	0	10.697.313	3.021.541	458.823	1.295.165	2.853.884	3.177.075	0	10.806.488
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	109.057	245.469	209.150	95.637	282.666	675.878	1.617.857	3.754	244.345	183.600	53.649	215.209	666.199	1.366.756
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	0	0	1.275.499	91.336	22.110	0	1.388.945	0	0	1.275.499	91.336	11.110	0	1.377.945
Αποθέματα	0	0	0	0	0	198.659	198.659	0	0	0	0	0	0	0
Πελάτες	0	0	0	0	0	194.427	194.427	0	0	0	0	0	27.906	27.906
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς Επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	38.866	38.866	0	0	0	0	0	270.902	270.902
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	178.339	178.339	0	0	0	0	0	174.428	174.428
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	440.676	440.676	0	0	0	0	0	271.884	271.884
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	4.418	4.418	0	0	0	0	0	3.877	3.877
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων (Unit Linked)	0	0	0	0	0	20.090	20.090	0	0	0	0	0	0	0
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	879.478	879.478	0	0	0	0	0	715.349	715.349
Ενεργητικό	7.422.949	1.172.864	2.750.964	2.947.695	3.369.008	2.697.423	20.360.903	7.242.143	1.063.893	2.768.940	2.999.236	3.403.640	2.195.731	19.673.583
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	106.496	76.269	36.889	1.216	0	14.972	235.842	106.496	76.269	36.889	1.216	0	14.972	235.842
Καταθέσεις πελατών	14.310.164	1.051.953	1.406.904	0	0	0	16.769.021	14.476.152	1.063.400	1.422.931	0	0	0	16.962.483
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	46.261	0	0	0	0	0	46.261	46.261	0	0	0	0	0	46.261
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	0	399.174	0	0	0	(4.509)	394.665	0	399.174	0	0	0	0	399.174
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις	0	0	9.615	13.278	0	47	22.940	0	0	0	0	0	0	0
Άλλες υποχρεώσεις	0	927	33.172	0	0	352.926	387.025	0	0	0	0	0	225.799	225.799
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	0	0	0	0	0	583.556	583.556	0	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις παροχών μετά την εξόδο από την εταιρία	0	0	0	0	0	344.903	344.903	0	0	0	0	0	300.858	300.858
Παθητικό	14.462.921	1.528.323	1.486.580	14.494	0	1.291.895	18.784.213	14.628.909	1.538.843	1.459.820	1.216	0	541.629	18.170.417
Καθαρή Θέση	1.576.690							1.503.166						

38.4 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

31/12/2004

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ							ΤΡΑΠΕΖΑ						
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	851.739	0	0	0	0	0	851.739	851.045	0	0	0	0	0	851.045
Αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση	0	0	10	0	0	0	10	0	0	10	0	0	0	10
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	900.705	202.659	18	0	0	11.845	1.115.227	1.098.125	0	0	0	0	0	1.098.125
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	11.170	0	0	282.828	0	54.389	348.387	0	0	0	282.828	0	53.387	336.215
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	16.680	0	0	0	0	0	16.680	16.680	0	0	0	0	0	16.680
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	10.633.311	313.132	472.102	780.487	241.730	0	12.440.762	10.785.542	172.378	619.324	771.576	240.661	0	12.589.481
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	183.794	129.960	101.037	40.911	102.620	507.273	1.065.595	60.404	125.464	82.454	662	80.736	506.824	856.544
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	0	0	1.047.543	200.800	22.110	0	1.270.453	0	0	1.047.543	200.800	11.110	0	1.259.453
Αποθέματα	0	0	0	0	0	259.001	259.001	0	0	0	0	0	0	0
Πελάτες	0	0	0	0	0	186.162	186.162	0	0	0	0	0	0	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς Επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	36.996	36.996	0	0	0	0	0	290.677	290.677
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	184.323	184.323	0	0	0	0	0	180.411	180.411
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	448.320	448.320	0	0	0	0	0	282.380	282.380
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	5.503	5.503	0	0	0	0	0	4.723	4.723
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων (Unit Linked)	0	0	0	0	0	16.701	16.701	0	0	0	0	0	0	0
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	779.542	779.542	0	0	0	0	0	661.622	661.622
Ενεργητικό	12.597.399	645.751	1.620.710	1.305.026	366.460	2.490.055	19.025.401	12.811.796	297.842	1.749.331	1.255.866	332.507	1.980.024	18.427.366
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	276.922	0	0	1.394	0	1.103	279.419	33.653	125.150	66.280	1.394	0	282	226.759
Καταθέσεις πελατών	14.959.028	791.566	1.221.320	7.073	0	0	16.978.987	15.192.289	791.566	1.221.320	7.073	0	0	17.212.248
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	0	394.474	0	0	0	0	394.474	0	398.970	0	0	0	0	398.970
Άλλες υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	383.111	383.111	0	0	0	0	0	237.461	237.461
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	0	0	0	0	0	587.034	587.034	0	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις παροχών μετά την εξόδο από την εταιρία	0	0	0	0	0	339.087	339.087	0	0	0	0	0	294.090	294.090
Παθητικό	15.235.950	1.186.040	1.221.320	8.467	0	1.310.335	18.962.112	15.225.942	1.315.686	1.287.600	8.467	0	531.833	18.369.528
Καθαρή Θέση	63.289							57.838						

39. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ

Για την απεικόνιση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων σε εύλογες αξίες χρησιμοποιήθηκαν οι τρέχουσες τιμές της αγοράς για κάθε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο. Για όσα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της Τράπεζας οι τρέχουσες αγοραίες τιμές δεν είναι διαθέσιμες, οι αξίες που προέκυψαν βάσει μεθόδων εκτίμησης δεν διαφέρουν σημαντικά από τις αξίες με τις οποίες εμφανίζονται στις λογιστικές καταστάσεις. Πιο συγκεκριμένα:

- Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία την ημέρα κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων.
- Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απαξίωσή τους.
- Τα οικόπεδα και τα κτίρια εμφανίζονται στο τεκμαρτό κόστος ή θεωρητική αξία κτήσης (deemed cost), το υπάρχον υπόλοιπό τους δεν διαφέρει σημαντικά από την εύλογη αξία.

40. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Η κεφαλαιακή επάρκεια της ΑΤΕ υπολογίζεται με βάση τις ΠΔΤΕ 2397/96 και 2494/2002, που στηρίζονται στην οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την κεφαλαιακή επάρκεια των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας πρέπει να ανέρχεται τουλάχιστον στο 8%. Ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας περιλαμβάνει εκτός από τον πιστωτικό κίνδυνο, το συναλλαγματικό κίνδυνο και τον κίνδυνο επιτοκίων.

Βάσει των δεδομένων των οικονομικών καταστάσεων, όπως αυτά προσδιορίζονται μετά την εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Π., ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας για τον Όμιλο εκτιμάται ότι θα ανέλθει στο 18,10% ενώ για την Τράπεζα στο 18,60%.

41. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Ο Όμιλος ελέγχεται κατά κύριο λόγο από το Ελληνικό Δημόσιο το οποίο κατέχει το 84,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Α.Τ.Ε. Το υπόλοιπο ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου είναι ευρέως διατεθειμένο στο επενδυτικό κοινό. Η εταιρεία που ελέγχει τον Όμιλο είναι η Α.Τ.Ε. Διάφορες τραπεζικές συναλλαγές έχουν πραγματοποιηθεί μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου κάτω από συνήθεις επιχειρηματικές διαδικασίες. Οι συναλλαγές αφορούν κυρίως δάνεια και καταθέσεις.

Ο όγκος των συναλλαγών μεταξύ των συνδεδεμένων μερών τα ανοικτά υπόλοιπα καθώς και τα έσοδα και έξοδα κατά περίοδο αναφοράς έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)

	30/9/2005	31/12/2004
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	185.810	233.260
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	417.510	473.606
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων (Unit Linked)	0	2.467
Αξιόγραφα διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων	4.509	4.496
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	17.921	9.314
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	625.750	723.143
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Καταθέσεις πελατών	193.462	233.260
Δανειακές υποχρεώσεις	338.889	357.715

Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	4.509	4.496
Άλλες υποχρεώσεις	88.890	127.672
Σύνολο υποχρεώσεων	625.750	723.143

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	30/9/2005	30/9/2004
Έσοδα		
Τόκοι και συναφή έσοδα	8.406	16.616
Έσοδα προμηθειών	6.436	6.032
Έσοδα από μερίσματα	759	998
Άλλα λειτουργικά έσοδα	5.458	5.430
Αποτελέσματα από πώληση ασφαλιστηρίων συμβολαίων	7.551	6.326
Σύνολο εσόδων	28.610	35.402
Έξοδα		
Τόκοι και συναφή έξοδα	(7.662)	(16.248)
Έξοδα προμηθειών	(10.148)	(9.345)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	(9.261)	(9.478)
Αποτελέσματα από πώληση εμπορευμάτων	(1.539)	(331)
Σύνολο εξόδων	(28.610)	(35.402)

42. ΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ ΣΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

Όπως αναφέρεται και στη σημείωση 1, οι οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2005 έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης. Οι λογιστικές αρχές που προβλέπονται από τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα εφαρμόστηκαν για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2004 που αποτελεί τη συγκρίσιμη (προηγούμενη) χρήση αυτών των οικονομικών καταστάσεων και για τη σύνταξη του Ισολογισμού έναρξης της 1 Ιανουαρίου 2004.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της 30 Σεπτεμβρίου 2004 και 31 Δεκεμβρίου 2004 έχουν συνταχθεί με βάση τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και περιλαμβάνουν μόνο τις εταιρίες του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα. Επίσης σημειώνεται ότι οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2004 περιλαμβάνουν την FBB με βάση την αναλογική μέθοδο ενοποίησης. Κατά συνέπεια, μεγάλο μέρος των μεταβολών που επήλθαν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα προέρχεται από την ενσωμάτωση των εταιριών του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (Ασφαλιστική εταιρία και Βιομηχανικές εταιρίες).

Για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα η Τράπεζα αναμόρφωσε διάφορα ποσά που είχαν δημοσιευθεί σε Ισολογισμούς που είχαν συνταχθεί με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα (Κ.Ν. 2190/1920 Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών, διατάξεις φορολογικής νομοθεσίας κ.λ.π.).

Εξηγήσεις για το πώς επηρεάστηκαν οι οικονομικές καταστάσεις που είχαν συνταχθεί με βάση τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα από την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων παρατίθενται παρακάτω σε πίνακες και σχόλια για τις σημαντικές μεταβολές.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Ποσά σε χιλ. ευρώ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/9/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	488.961	31.990	520.951	854.378	(2.639)	851.739
Αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση	0	0	0	0	10	10
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.510.550	166.780	2.677.330	1.168.990	(53.763)	1.115.227
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	796.855	(671.612)	125.243	872.736	(524.349)	348.387
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	0	1	1	0	16.680	16.680
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	11.239.346	(951.958)	10.287.388	13.367.215	(926.453)	12.440.762
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	0	999.349	999.349	0	1.065.595	1.065.595
Αξιόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	1.518.453	(248.000)	1.270.453	1.590.427	(319.974)	1.270.453
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	331.314	(292.817)	38.497	235.877	(198.881)	36.996
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	632.226	(184.028)	448.198	622.744	(174.424)	448.320
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	44.996	(39.635)	5.361	194.732	(189.229)	5.503
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	613.484	581.539	1.195.023	499.273	742.132	1.241.405
Επενδυτικά Ακίνητα	0	192.296	192.296	0	184.323	184.323
Ίδιες μετοχές	101.159	(101.159)	0	54.964	(54.964)	0
Σύνολο Ενεργητικού	18.277.344	(517.254)	17.760.090	19.461.336	(435.936)	19.025.400

ΟΜΙΛΟΣ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ-ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Ποσά σε χιλ. ευρώ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/9/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα
Υποχρεώσεις προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα	255.292	33.884	289.176	253.677	25.743	279.420
Καταθέσεις πελατών	16.418.638	(259.950)	16.158.688	17.443.561	(464.574)	16.978.987
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	400.000	(5.594)	394.406	400.000	(5.526)	394.474
Υποχρεώσεις παροχών μετά από την έξοδο από την εταιρία	0	335.752	335.752	0	339.087	339.087
Ασφαλιστικά αποθέματα	0	585.360	585.360	0	587.034	587.034
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	0	12.990	12.990	0	0	0
Άλλες υποχρεώσεις	277.879	(16.499)	261.380	268.215	114.895	383.110
Σύνολο Υποχρεώσεων	17.351.809	685.943	18.037.752	18.365.453	596.659	18.962.112
Μετοχικό κεφάλαιο	1.649.470	0	1.649.470	1.649.470	0	1.649.470
Ίδιες μετοχές	95.328	(200.934)	(105.606)	54.210	(112.395)	(58.185)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	46.731	1	46.732	46.732	0	46.732
Αποθεματικά	(730.367)	852.982	122.615	(798.488)	984.264	185.776
Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές) προηγούμενων χρήσεων	(98.372)	(1.939.743)	(2.038.115)	191.115	(1.992.003)	(1.800.888)
Διαφορές Ενοποίησης	(49.410)	49.410	0	(59.624)	56.060	(3.564)
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων μετόχων Μητρικής	913.380	(1.238.284)	(324.904)	1.083.415	(1.064.074)	19.341
Δικαιώματα Τρίτων	12.155	35.087	47.242	12.468	31.479	43.947
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	925.535	(1.203.197)	(277.662)	1.095.883	(1.032.595)	63.288
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Παθητικού	18.277.344	(517.254)	17.760.090	19.461.336	(435.936)	19.025.400

ΟΜΙΛΟΣ

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ

Ποσά σε χιλ. ευρώ

	30/9/2004			31/12/2004		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα
Τόκοι και συναφή έσοδα	592.627	(71.470)	521.157	811.346	(65.140)	746.206
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα	(225.442)	62.460	(162.982)	(304.262)	105.130	(199.132)
Καθαρά έσοδα από τόκους	367.185	(9.010)	358.175	507.084	39.990	547.074
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	63.717	(1.402)	62.315	95.359	(6.489)	88.870
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(13.410)	1.833	(11.577)	(15.878)	(384)	(16.262)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	50.307	431	50.738	79.481	(6.873)	72.608
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	(1.629)	(22.209)	(23.838)	(7.750)	13.840	6.090
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	0	1.588	1.588	0	9.484	9.484
Έσοδα από μερίσματα	16.393	(138)	16.255	15.401	(136)	15.265
Άλλα λειτουργικά έσοδα	23.227	54.534	77.761	36.613	79.876	116.489
Λειτουργικά Έσοδα	455.483	25.196	480.679	630.829	136.181	767.010
Ζημιές από δάνεια και προκαταβολές	(50.384)	5.128	(45.256)	(70.535)	(35.838)	(106.373)
Λειτουργικά έξοδα	(361.126)	(6.761)	(367.887)	(461.664)	(44.567)	(506.231)
Λειτουργικά Κέρδη	43.973	23.563	67.536	98.630	55.776	154.406
Έκτακτα έσοδα	1.657	(1.657)	0	2.261	(2.261)	0
Έκτακτα έξοδα	(7.319)	7.319	0	(10.440)	10.440	0
Έκτακτα αποτελέσματα	1.530	(1.530)	0	4.066	(4.066)	0
	(4.132)	4.132	0	(4.113)	4.113	0
Αναλογία αποτελεσμάτων συγγενών επιχειρήσεων			(898)			(2.400)
Κέρδος/(ζημία) προ φόρων	39.841	27.695	66.638	94.517	59.889	152.006
Φόρος εισοδήματος	0	(32.873)	(32.873)	(29.695)	(140.200)	(169.895)
Κέρδος / (ζημία) μετά από φόρους	39.841	(5.178)	33.765	64.822	(80.311)	(17.889)
Δικαιώματα Μειοψηφίας	(117)	(2.150)	(2.267)	(102)	(880)	(982)

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Ποσά σε χιλ. ευρώ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	1/1/2004			30/9/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	851.917	4.744	856.661	483.452	36.127	519.579	849.393	1.652	851.045
Αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση	0	0	0	0	0	0	0	10	10
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	1.376.442	(349.753)	1.026.689	2.424.557	(18.061)	2.406.496	1.097.840	285	1.098.125
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	656.811	(583.358)	73.453	679.727	(639.443)	40.284	855.811	(519.596)	336.215
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	0	1	1	0	1	1	0	16.680	16.680
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	11.858.934	(940.848)	10.918.086	11.684.042	(947.050)	10.736.992	13.359.251	(769.770)	12.589.481
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	0	945.537	945.537	0	857.564	857.564	0	856.544	856.544
Αξιόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	1.663.463	(344.456)	1.319.007	1.518.453	(259.000)	1.259.453	1.590.427	(330.974)	1.259.453
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	439.102	(114.461)	324.641	441.269	(156.579)	284.690	338.791	(48.114)	290.677
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	339.063	(55.549)	283.514	327.135	(46.253)	280.882	324.078	(41.698)	282.380
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	23.337	(19.761)	3.576	19.891	(15.440)	4.451	179.626	(174.903)	4.723
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	526.711	647.281	1.173.992	570.367	320.956	891.323	459.860	201.762	661.622
Επενδυτικά Ακίνητα	0	196.770	196.770	0	188.370	188.370	0	180.411	180.411
Ίδιες μετοχές	95.328	(95.328)	0	100.555	(100.555)	0	54.210	(54.210)	0
Σύνολο Ενεργητικού	17.831.108	(709.180)	17.121.927	18.249.448	(779.363)	17.470.085	19.109.287	(681.921)	18.427.366

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ-ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Ποσά σε χιλ. ευρώ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	1/1/2004			30/9/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα
ΠΑΘΗΤΙΚΟ									
Υποχρεώσεις προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα	219.282	0	219.282	221.189	282	221.471	226.478	281	226.759
Καταθέσεις πελατών	15.862.464	(14)	15.862.450	16.210.522	(77)	16.210.445	17.212.463	(215)	17.212.248
Άλλες υποχρεώσεις	248.059	11.205	259.264	247.418	27.579	274.997	221.032	16.429	237.461
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία	0	283.303	283.303	0	290.450	290.450	0	294.090	294.090
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	0	0	0	0	12.990	12.990	0	0	0
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	400.000	(511)	399.489	400.000	(1.098)	398.902	400.000	(1.030)	398.970
Σύνολο Υποχρεώσεων	16.729.805	293.982	17.023.787	17.079.129	330.126	17.409.255	18.059.973	309.555	18.369.528
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ									
Μετοχικό κεφάλαιο	1.649.470	0	1.649.470	1.649.470	0	1.649.470	1.649.470	0	1.649.470
Ίδιες μετοχές	95.328	(190.656)	(95.328)	95.328	(195.883)	(100.555)	54.211	(108.422)	(54.211)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	46.732	0	46.732	46.732	0	46.732	46.732	0	46.732
Αποθεματικά	(823.037)	962.903	139.866	(822.667)	923.365	100.698	(907.809)	1.070.873	163.064
Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές) προηγούμενων χρήσεων	132.810	(1.775.409)	(1.642.599)	201.456	(1.836.971)	(1.635.515)	206.710	(1.953.927)	(1.747.217)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	1.101.303	(1.003.163)	98.140	1.170.319	(1.109.489)	60.830	1.049.314	(991.476)	57.838
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Παθητικού	17.831.108	(709.180)	17.121.927	18.249.448	(779.363)	17.470.085	19.109.287	(681.921)	18.427.366

Η μεταβολή των Ιδίων Κεφαλαίων από τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

(Ποσά σε χιλ. €)	ΤΡΑΠΕΖΑ			ΟΜΙΛΟΣ
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	1/1/2004	30/9/2004	31/12/2004	31/12/2004
Επισφαλείς Απαιτήσεις	(930.000)	(916.500)	(912.000)	(970.929)
Αποτίμηση Χαρτοφυλακίου	(96.993)	(177.112)	(25.744)	139.819
Συνταξιοδοτικές Παροχές	(283.103)	(290.450)	(292.798)	(326.114)
Αναβαλλόμενος Φόρος	420.604	421.346	296.311	344.924
Διαγραφή Αύλων	(17.357)	(10.952)	(3.421)	(20.898)
Απόσβεση Ιδίων Μετοχών	(95.328)	(100.555)	(54.211)	(58.185)
Φόρος Εισοδήματος	0	(20.246)	0	0
Ασφαλιστικές προβλέψεις	0	0	0	(85.639)
Λοιπά	(986)	(15.020)	387	(55.572)
Σύνολο	(1.003.163)	(1.109.489)	(991.476)	(1.032.594)

Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις

Κατά την 31.12.2004 η Τράπεζα σχημάτισε πρόσθετες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις σύμφωνα με όσα ορίζουν τα Διεθνή Πρότυπα. Οι πρόσθετες προβλέψεις ποσού € 912 εκατ. σχηματίστηκαν προκειμένου να καλύψουν την ανεπάρκεια των προβλέψεων για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια ποσού € 512 εκατ., καθώς και την επικείμενη διαγραφή χρεών που εμπίπτουν στις ρυθμίσεις του Ν. 3259/2004 περί πανωτοκίων ύψους € 400 εκατ.

Το ποσό των επιπλέον προβλέψεων αναγνωρίστηκε αρνητικά απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας κατά την 1.1.2004 (ποσό ύψους € 930 εκατ.) ενώ κατά τη χρήση του 2004 η καθαρή επίδραση λόγω της μεθοδολογίας που ορίζουν τα Δ.Π.Χ.Π. στα αποτελέσματα της Τράπεζας ήταν θετική κατά € 18 εκατ.

Συνταξιοδοτικές παροχές

Κατά την 31.12.2004 η Τράπεζα αναγνώρισε την υποχρέωσή της προς τα ασφαλιστικά ταμεία των υπαλλήλων της συνολικού ποσού € 293 εκατ. περίπου, εκ των οποίων ποσό ύψους € 283 εκατ. επηρέασε τα Ίδια Κεφάλαια της 1.1.2004 και ποσό ύψους € 10 εκατ. αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα της χρήσης 2004.

Αποτίμηση χαρτοφυλακίου

Η Τράπεζα αναγνώρισε ότι ορισμένες επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρίες έχουν απομειωθεί είτε γιατί έχουν σημαντική μείωση της τρέχουσας αξίας τους είτε γιατί αυτές έχουν πραγματοποιήσει λειτουργικές ζημιές. Ως αποτέλεσμα αυτής της διαπίστωσης είναι η περαιτέρω μείωση των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας.

Αναβαλλόμενος φόρος

Κατά την 31.12.2004 η Τράπεζα καταχώρησε μια καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού € 296 εκατ. με αντίστοιχη αύξηση της Καθαρής Θέσης. Η απαίτηση προέκυψε από τη χρονική διαφορά της αναγνώρισης της φορολογικής έκπτωσης διαφόρων δαπανών βάσει των Δ.Π.Χ.Π. Η αναβαλλόμενη φορολογία βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων δεν είναι αποδεκτή.

Ίδιες μετοχές

Για τους σκοπούς σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων βάσει των Δ.Π.Χ.Π. η Καθαρή Θέση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2004 μειώθηκε κατά € 54 εκατ. από την απόσβεση των ιδίων μετοχών. Οι ίδιες μετοχές σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα εμφανίζονται στον ισολογισμό ως στοιχείο του ενεργητικού.

Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. ορισμένες δαπάνες (όπως οι δαπάνες έναρξης δραστηριότητας ή αναδιοργάνωσης της επιχείρησης), οι οποίες βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων ταξινομούνται στα άυλα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης, θα πρέπει να επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται. Κατά συνέπεια, η Τράπεζα μείωσε τα Ίδια Κεφάλαια με τα αναπόσβεστα υπόλοιπα αυτών των δαπανών.

Οι σημαντικές διαφοροποιήσεις στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2004 και τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2004 έχουν ως εξής:

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ					
	30/9/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ						
Τόκοι και συναφή έσοδα	537.230	(17.942)	519.288	726.563	19.619	746.182
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα	(173.117)	16.222	(156.895)	(236.518)	33.553	(202.965)
Καθαρά έσοδα από τόκους	364.113	(1.720)	362.393	490.045	53.172	543.217
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	50.782	(1.902)	48.880	77.181	(2.426)	74.755
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(7.332)	(5.817)	(13.149)	(10.210)	(8.742)	(18.952)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	43.450	(7.719)	35.731	66.971	(11.168)	55.803
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	(1.893)	(16.052)	(17.945)	(8.102)	14.908	6.806
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	0	(39.832)	(39.832)	0	(69.703)	(69.703)
Έσοδα από μερίσματα	15.342	0	15.342	16.570	0	16.570
Άλλα λειτουργικά έσοδα	11.936	3.739	15.675	18.026	5.346	23.372
Λειτουργικά Έσοδα	432.948	(61.584)	371.364	583.510	(7.445)	576.065
Ζημιές από δάνεια και προκαταβολές	(48.426)	13.500	(34.926)	(66.421)	(27.000)	(93.421)
Λειτουργικά έξοδα	(310.925)	4.773	(306.152)	(423.028)	(52)	(423.080)
Λειτουργικά Κέρδη	73.597	(43.311)	30.286	94.061	(34.497)	59.564
Έκτακτα έσοδα	1.403	(1.403)	0	1.850	(1.850)	0
Έκτακτα έξοδα	(7.128)	7.128	0	(9.897)	9.897	0
Έκτακτα αποτελέσματα	774	(774)	0	3.579	(3.579)	0
	(4.951)	4.951	0	(4.468)	4.468	0
Κέρδος / (ζημία) προ φόρων	68.646	(38.360)	30.286	89.593	(30.029)	59.564
Φόρος εισοδήματος	0	(23.203)	(23.203)	(26.300)	(121.792)	(148.092)
Κέρδος / (ζημία) μετά από φόρους	68.646	(61.563)	7.083	63.293	(151.821)	(88.528)

- Έγινε λογισμός της πρόβλεψης για απομείωση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, ποσού € 71 εκατ. περίπου, λόγω λειτουργικών ζημιών.
- Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2004 έγινε λογισμός του αναβαλλόμενου φόρου με συντελεστή μικρότερο από αυτόν που είχε χρησιμοποιηθεί κατά τη σύνταξη του Ισολογισμού έναρξης. Συνέπεια της αλλαγής του φορολογικού συντελεστή είναι η επιβάρυνση της χρήσης κατά € 104 εκατ. περίπου σε απλό και € 118 εκατ. περίπου σε ενοποιημένο επίπεδο.