



ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

30 Ιουνίου 2005

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης**

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. την 31 Αυγούστου 2005 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.ate.gr

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	ΣΕΛΙΔΑ
Γενικές πληροφορίες	-
Έκθεση επισκόπησης Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών	-
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 10.605 άτομα, εκ των οποίων 6.715 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 την 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 Ενεργητικού	Ποσοστό συμμετοχής	
		30/6/2005	30/6/2005	31/12/2004
<u>Χρηματοπιστωτικού τομέα</u>				
FIRST BUSINESS BANK A.E.	Τράπεζα	1.043.192	44,00%	44,00%
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	Ασφαλιστική	669.539	83,29%	83,29%
A.T.E. LEASING A.E.	Leasing	330.959	99,00%	99,00%
A.T.E. ΚΑΡΤΑ Α.Ε.	Διαχείριση πιστωτικών καρτών	266.528	98,00%	98,00%
A.T.E. ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Χρηματιστηριακή	29.004	66,58%	66,58%
A.T.E. ΑΕΔΑΚ	Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων	8.541	54,00%	54,00%
A.T.E. ΤΕΧΝΙΚΗ-ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ Α.Ε.	Real Estate	5.396	82,73%	82,73%
A.B.G. FINANCE INTERNATIONAL P.L.C.	Finance	986	100,00%	100,00%
<u>Μη Χρηματοπιστωτικού τομέα</u>				
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΖΑΧΑΡΗΣ Α.Ε.	Βιομηχανία ζάχαρης	340.313	82,33%	81,81%
ΣΕΚΑΠ Α.Ε.	Βιομηχανία σιγαρέττων	98.694	42,87%	42,87%
ΔΩΔΩΝΗ Α.Ε.	Βιομηχανία γάλακτος	90.563	67,77%	67,77%
ΕΛΒΙΖ Α.Ε.	Βιομηχανία ζωοτροφών	19.682	99,82%	99,82%
ΡΟΔΟΠΗ Α.Ε.	Βιομηχανία γάλακτος	7.331	70,09%	70,09%
ΕΤΑΝΑΛ Α.Ε.	Διαχείριση ιχθυοκαλλιεργειών	1.974	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 την θέση του Διοικητή της Τράπεζας.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την 30 Ιουνίου 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



KPMG Kyriacou
Certified Auditors AE
3 Stratigou Tombra Street
Aghia Paraskevi
GR – 153 42 Athens Greece

Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάς
APMAE43779/01AT/B/99/310

Telephone Τηλ: +30 210 60 62 100
Fax Φαξ: +30 210 60 62 111
Internet www.kpmg.gr
e-mail postmaster@kpmg.gr

Έκθεση Επισκόπησης Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Προς τους Μετόχους της
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Επισκοπήσαμε τις συνημμένες ενδιάμεσες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (οι ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις) της ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. (η Τράπεζα) της εξαμηνιαίας περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 2005. Οι ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις είναι ευθύνη της διοίκησης της Τράπεζας. Η δική μας ευθύνη αφορά την έκδοση έκθεσης επί των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων με βάση την επισκόπησή μας.

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο 2400 περί Ελεγκτικού Έργου Επισκόπησης, όπως προβλέπεται από τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα. Το Πρότυπο αυτό απαιτεί να σχεδιάσουμε και να εκτελέσουμε την επισκόπηση για την απόκτηση σχετικής διασφάλισης ως προς το αν οι ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες. Η επισκόπηση περιορίζεται κυρίως σε αναζήτηση πληροφοριών από το προσωπικό της Τράπεζας και σε αναλυτικές διαδικασίες που εφαρμόζονται στα οικονομικά δεδομένα και έτσι παρέχεται λιγότερη διασφάλιση από έναν έλεγχο. Δεν διενεργήσαμε έλεγχο και συνεπώς, δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Βασιζόμενοι στην επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε το οποίο μας αναγκάζει να πιστεύουμε ότι οι ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις δεν παρουσιάζονται ακριβοδίκαια από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση περιλαμβανομένων και των υποθέσεων που έχει κάνει η διοίκηση σχετικά με τις λογιστικές αρχές που αναμένεται να υιοθετηθούν κατά την σύνταξη των πρώτων ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2005, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. που θα έχουν τότε υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα της επισκόπησής μας, εφιστούμε την προσοχή σας:

- α) Στη Σημείωση 32 που παρατίθεται στις Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων αναφέρεται ότι το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Συντάξεων και Προνοίας Προσωπικού ΑΤΕ αποφάσισε την ένταξη του κλάδου κυρίας σύνταξης στο Ι.Κ.Α.- Ε.Τ.Α.Μ. σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3371/2005. Η Τράπεζα, για κάλυψη των υποχρεώσεων της προς τους ασφαλιστικούς οργανισμούς για προγράμματα καθορισμένων παροχών, έχει σχηματίσει πρόβλεψη βάσει πρόσφατης αναλογιστικής μελέτης συνολικού ποσού Ευρώ 287 εκατομμύρια περίπου που εμφανίζεται στο λογαριασμό «Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία». Με την υπαγωγή του Ταμείου στις ρυθμίσεις του προαναφερθέντος νόμου, η ανωτέρω σχηματισθείσα πρόβλεψη ενδέχεται να τροποποιηθεί με βάση την οικονομική μελέτη που θα εκπονηθεί από το αρμόδιο Υπουργείο. Η ενδεχόμενη επίδραση στις υποχρεώσεις της Τράπεζας δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί στο παρόν στάδιο.
- β) Στη Σημείωση 14 που παρατίθεται στις Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για ορισμένες χρήσεις, με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές. Η έκβαση των φορολογικών ελέγχων δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο.



- γ) Στη Σημείωση 1 που παρατίθεται στις Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων αναφέρεται ότι υπάρχει πιθανότητα η διοίκηση της Τράπεζας να κάνει αλλαγές στις λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν για τη σύνταξη των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, όταν η διοίκηση συντάξει τις πρώτες ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. που θα έχουν τότε υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αθήνα, 31 Αυγούστου 2005

KPMG Κυριάκου Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Μάριος Τ. Κυριάκου
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 11121

Νικόλαος Βουνισέας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ				ΤΡΑΠΕΖΑ			
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/4 - 30/6/2005	1/4 - 30/6/2004
Τόκοι και συναφή έσοδα	434.519	335.646	216.591	162.361	430.192	339.492	213.724	165.264
Μείον : Τόκοι και συναφή έξοδα	(111.834)	(98.690)	(57.718)	(48.927)	(109.469)	(99.631)	(56.087)	(50.271)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	322.685	236.956	158.873	320.723	239.861	157.637	114.993
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	35.842	42.396	17.140	27.716	33.727	13.272	14.183
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(7.953)	(7.538)	(3.955)	(9.078)	(8.669)	(4.694)	(4.532)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		27.889	34.858	13.185	18.638	25.058	8.578	9.651
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	7	(7.021)	(1.373)	(18.789)	(8.803)	(3.510)	(20.057)	6.283
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8	(1.776)	1.509	(2.986)	(20.284)	(40.043)	(1.087)	(207)
Έσοδα από Μερισίματα	9	15.677	16.057	10.974	18.508	15.217	14.065	10.555
Αποτελέσματα από πώληση Εμπορευμάτων	10	31.774	15.866	18.950	0	0	0	0
Αποτελέσματα από πώληση Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων	11	14.988	17.333	8.350	0	0	0	0
Άλλα λειτουργικά έσοδα	12	15.812	14.291	7.477	9.114	10.046	4.187	4.629
Λειτουργικά Έσοδα		420.028	335.497	196.034	337.896	246.629	163.323	145.904
Προβλέψεις για δάνεια και προκαταβολές	20.2	(82.162)	(31.060)	(40.504)	(81.753)	(23.587)	(40.253)	(11.587)
Λειτουργικά έξοδα	13	(242.577)	(243.151)	(120.724)	(207.457)	(200.297)	(102.480)	(101.255)
Λειτουργικά Κέρδη		95.289	61.286	34.806	48.686	22.745	20.590	33.062
Αναλογία αποτελεσμάτων συγγενών εταιρειών		(733)	(1.837)	(399)	0	0	0	0
Κέρδη προ φόρων		94.556	59.449	34.407	48.686	22.745	20.590	33.062
Φόρος εισοδήματος	14	(31.055)	(25.260)	(12.170)	(23.692)	(20.928)	(7.313)	(16.472)
Κέρδη μετά από φόρους		63.501	34.189	22.237	24.994	1.817	13.277	16.590
Κατανέμονται σε:								
Μετόχους Εταιρείας		59.477	32.966	20.582	24.994	1.817	13.277	16.590
Δικαιώματα μειοψηφίας		4.024	1.223	1.655	0	0	0	0
Βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή	15	0,11	0,13	(0,04)	0,08	0,04	0,00	0,01

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 31 Αυγούστου 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. €)

(Ποσά σε χιλ. €)		ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	Σημ.	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	581.529	851.739	579.076	851.045
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	17	4.132.770	1.115.227	4.122.825	1.098.125
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	18	215.837	348.387	202.594	336.215
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	19	678	16.680	678	16.680
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	20	10.563.021	12.440.762	10.683.218	12.589.481
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	21	1.314.104	1.065.605	1.080.658	856.554
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	22	1.270.453	1.270.453	1.259.453	1.259.453
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	23	36.263	36.996	270.902	290.677
Επενδύσεις σε ακίνητα	24	183.777	184.323	179.851	180.411
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	25	438.379	448.320	272.727	282.380
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	26	4.413	5.503	3.771	4.723
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	333.858	344.924	281.073	302.512
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	28	911.045	896.482	452.842	359.110
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		19.986.127	19.025.401	19.389.668	18.427.366
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	29	246.589	279.419	218.476	226.759
Καταθέσεις πελατών	30	16.572.186	16.978.987	16.792.807	17.212.248
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	19	46.371	0	46.371	0
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	31	394.597	394.474	399.106	398.970
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρεία	32	343.702	339.087	298.604	294.090
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	33	591.654	587.034	0	0
Άλλες υποχρεώσεις	34	335.200	383.111	234.727	237.461
Σύνολο υποχρεώσεων		18.530.299	18.962.112	17.990.091	18.369.528
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό Κεφάλαιο	35	1.729.399	1.649.470	1.729.399	1.649.470
Ίδιες Μετοχές	35	(64.434)	(58.185)	(54.211)	(54.211)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	35	96.903	46.732	96.903	46.732
Αποθεματικά	36	273.012	185.777	245.732	163.064
Σωρευμένα κέρδη / ζημιές προηγούμενων χρήσεων		(689.580)	(1.785.581)	(643.240)	(1.658.689)
Αποτελέσματα περιόδου		59.477	(18.871)	24.994	(88.528)
Καθαρή θέση Μετόχων Εταιρείας		1.404.777	19.342	1.399.577	57.838
Δικαιώματα Μειοψηφίας		51.051	43.947	0	0
Σύνολο Καθαρής Θέσης		1.455.828	63.289	1.399.577	57.838
Σύνολο Καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων		19.986.127	19.025.401	19.389.668	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
Αποτελεσμα 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
Μεταφορά στα αποθεματικά				4.420	(4.420)		0							0
Μεταβολές συμμετοχών Ομίλου				(245)	297.780	(2.780)	294.755							
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
Αποτελεσμα χρήσης					59.477	4.024	63.501					24.994		24.994
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση-αποτίμηση				80.552			80.552				74.374			74.374
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση-μεταφορά στα αποτελέσματα				(680)			(680)				(680)			(680)
Φόρος που αναλογεί σε προσαρμογές αναγνωριζόμενες απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια			2.253		10.207	2.157	14.617			2.253				2.253
Μεταφορά στα αποθεματικά λόγω διανομής				7.896	(7.896)		0				8.783	(8.783)		0
Μεταφορές απευθείας στα αποθεματικά				191			191				191			191
Μεταβολή ποσοστού συμμετοχής Ομίλου				(724)	(199)	923	0							0
Αγορές / πωλήσεις ιδίων μετοχών		(6.249)					(6.249)							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			(8.282)				(8.282)			(8.282)				(8.282)
Υπόλοιπα 30/6/2005	1.729.399	(64.434)	96.903	273.012	(630.103)	51.051	1.455.828	1.729.399	(54.211)	96.903	245.732	(618.246)	0	1.399.577

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	
	30/6/2005	30/6/2004	30/6/2005	30/6/2004
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες				
Τόκοι & έσοδα εισπραχθέντα	392.434	297.343	389.213	301.189
Αποτέλεσμα από πώληση εμπορικού χαρτοφυλακίου	7.683	1.870	6.154	2.302
Τόκοι & έξοδα πληρωθέντα	(101.509)	(101.842)	(99.144)	(102.781)
Μερίσματα εισπραχθέντα	5.540	15.187	8.371	15.217
Προμήθειες εισπραχθείσες	28.797	42.396	18.273	33.727
Προμήθειες πληρωθείσες	(7.953)	(7.538)	(9.078)	(8.669)
Λοιπά έσοδα	62.371	48.360	8.911	10.046
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(225.958)	(229.785)	(195.714)	(195.051)
Φόροι πληρωθέντες	(5.932)	(46.565)	(10.684)	(44.915)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις αναμορφώσεις στοιχείων ισολογισμού	155.473	19.426	116.302	11.065
Αναμορφώσεις σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού				
Καθαρή (αύξηση) / μείωση αξιόγραφων εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων	132.650	(210.721)	133.509	(201.294)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση παραγώγων	(5.306)	(2.989)	(4.826)	(3.573)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	(2.970.459)	(849.038)	(2.977.616)	(927.322)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	1.796.276	220.464	1.824.197	287.611
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία & απαιτήσεις	44.704	466.204	(32.861)	380.641
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	(32.830)	16.607	(8.283)	25.386
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	(406.801)	(21.477)	(419.441)	79.793
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(52.304)	(44.341)	(1.236)	1.529
Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(1.494.070)	(425.291)	(1.486.557)	(357.229)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες				
Αγορές άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(8.461)	(8.207)	(1.364)	(8.207)
Είσπραξη από πώληση άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	3.435	1.068	2.302	1.068
Αγορές / Εισπράξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	0	12.117	0	23.117
Αγορές / Εισπράξεις χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	(168.617)	27.986	(150.410)	(44.408)
Αποτέλεσμα από πώληση μετοχών θυγατρικών εταιρειών -(αναιρουμένων των ταμιακών τους αποθεμάτων-κατά την απόκτηση τους)	208	147	208	146
Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(173.435)	33.111	(149.264)	(28.284)
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	1.248.888	0	1.248.888	0
Εξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(2.701)	0	(2.701)	0
Αγορές ιδίων μετοχών	(6.249)	(6.716)	0	(5.227)
Καθαρή ταμιακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	1.239.938	(6.716)	1.246.187	(5.227)
Επίδραση από συναλλαγματικές μεταβολές του ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	1.884	342	1.363	342
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	(270.210)	(379.128)	(271.969)	(379.333)
Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	851.739	857.684	851.045	856.661
Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	581.529	478.556	579.076	477.328

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 Ιουνίου 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 εταιρεία. 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 Ιουνίου 2005 χρησιμοποιήθηκαν συγκριτικά στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων και των επ' αυτών σημειώσεων της 31 Δεκεμβρίου 2004 (ισολογισμό) και 30 Ιουνίου 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 ενσώματος 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.

B) 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 1,12% του συνόλου της Τράπεζας, ενώ τα αποτελέσματά του το 0,39%.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

1/1 - 30/6/2005

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Χρηματοοικονομικός	Ασφαλιστικός	Εμποροβιομηχανικός	Σύνολο
Έσοδα τόκων	438.584	3.950	66	442.600
Τόκοι έξοδα	(113.862)	(120)	(4.462)	(118.444)
Καθαρά έσοδα από τόκους	324.722	3.830	(4.396)	324.156
Έσοδα προμηθειών	42.004	202	153	42.359
Έξοδα προμηθειών	(14.552)	0	(50)	(14.602)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	27.452	202	103	27.757
Αποτελέσματα ασφαλιστηρίων συμβολαίων	0	19.812	0	19.812
Έσοδα από μερίσματα	15.456	221	0	15.677
Έσοδα εμπορικού χαρτοφυλακίου	(8.640)	988	631	(7.021)
Έσοδα χαρτ/κίου διαθέσιμ. προς πώληση	(1.572)	(204)	0	(1.776)
Άλλα λειτουργικά έσοδα	10.979	725	6.544	18.248
Έσοδα εμπορευμάτων	0	0	31.382	31.382
Λοιπά έσοδα	16.223	21.542	38.557	76.322
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	368.397	25.574	34.264	428.235
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων	(82.162)	0	0	(82.162)
Λειτουργικά έξοδα	(216.403)	(23.319)	(11.062)	(250.784)
Λειτουργικό αποτέλεσμα	69.832	2.255	23.202	95.289
Έσοδα από συγγενείς εταιρίες	(733)	0	0	(733)
Αποτέλεσμα προ φόρων	69.099	2.255	23.202	94.556
Φόρος χρήσης	(1.401)	(988)	(3.965)	(6.354)
Αναβαλλόμενος φόρος	(23.937)	(80)	(684)	(24.701)
Διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ τομέων	3.736	(8.229)	4.493	0
Αποτέσματα μετά φόρων	47.497	(7.042)	23.046	63.501
Σύνολο ενεργητικού ανά τομέα	19.073.874	457.293	454.960	19.986.127
Διεταιρικές συναλλαγές ανά τομέα	(720.597)	(196.730)	(2.168)	(919.495)
Σύνολο καθαρής θέσης & υποχρεώσεων ανά τομέα	19.073.874	457.293	454.960	19.986.127
Διεταιρικές συναλλαγές ανά τομέα	789.291	440	129.764	919.495

ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ & ΤΡΑΠΕΖΑΣ

5. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΟΜΙΛΟΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός Χρηματοδοτική Μίσθωση)	364.286	266.190	367.703	278.765
Πιστωτικά Ιδρύματα	33.774	26.365	33.757	26.304
Από Χρηματοδοτική Μίσθωση (Εκμισθωτής)	6.333	7.515	0	0
Από ομόλογα	30.126	35.576	28.732	34.423
Τόκοι και Συναφή Έσοδα	434.519	335.646	430.192	339.492
Τόκοι Καταθέσεων Πελατών	(95.859)	(86.817)	(98.780)	(90.242)
Τόκοι προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(9.125)	(8.919)	(9.119)	(8.900)
Τόκοι δανειακών υποχρεώσεων	(6.850)	(2.954)	(1.570)	(489)
Τόκοι και Συναφή Έξοδα	(111.834)	(98.690)	(109.469)	(99.631)
Καθαρά Έσοδα από τόκους	322.685	236.956	320.723	239.861

6. ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
Χορηγήσεις	5.666	6.213	5.618	6.164
Πιστωτικές Κάρτες	3.836	3.425	0	0
Θεματοφυλακή	0	0	1.662	1.461
Εισαγωγές - Εξαγωγές	619	719	619	719
Εγγυητικές Επιστολές	3.721	4.328	3.721	4.328
Κίνηση Κεφαλαίων	6.079	6.227	6.079	6.227
Πράξεις Συναλλάγματος	204	238	204	238
Factoring	16	130	16	130
Αμοιβαία Κεφάλαια	3.899	3.653	47	179
Από χρηματιστηριακές πράξεις	1.712	779	0	0
Λοιπές Προμήθειες	10.090	16.684	9.750	14.281
Έσοδα Προμηθειών	35.842	42.396	27.716	33.727

7. ΚΕΡΑΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ				
Κέρδη Μείον Ζημιές				
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Προϊόντα	(4.785)	(2.989)	(4.826)	(3.573)
Συναλλαγματικές Διαφορές				
Από πράξεις σε συνάλλαγμα	5.908	(1.982)	5.908	(4.275)
Από πώληση				
Μετοχών	5.643	1.976	4.125	2.182
Χρεογράφων	2.029	120	2.029	120
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	11	(226)	0	0
Αποτίμηση				
Μετοχών	2.127	(159)	1.915	149
Χρεογράφων	(2.027)	(2.536)	(2.027)	(2.536)
Παραγώγων	(15.927)	4.423	(15.927)	4.423
Καθαρό Κέρδος / Ζημία από πράξεις εμπορικού χαρτοφυλακίου	(7.021)	(1.373)	(8.803)	(3.510)

8. ΚΕΡΑΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ - Κέρδη Μείον Ζημιές				
Από πώληση				
Μετοχών	359	(22)	582	3
Ομολόγων	364	612	364	0
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	(1.437)	1.164	(1.455)	0
Κέρδη / (Ζημιές) από πράξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμα προς πώληση	(714)	1.754	(509)	3

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΠΟ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ

Απομείωση συμμετοχών	0	0	(19.775)	(40.046)
Διαφορές ενοποίησης χρήσης	(1.062)	(245)	0	0
Κέρδη / (Ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(1.776)	1.509	(20.284)	(40.043)

Κατά την 30.6.2005 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 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
Από χρεόγραφα εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων / εμπορικού χαρτοφυλακίου	1.480	3.862	1.430	1.373
Από χρεόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	14.197	12.195	13.854	11.983
Μερίσματα εταιριών Ομίλου	0	0	3.224	1.861
Έσοδα από Μερίσματα	15.677	16.057	18.508	15.217

10. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ	
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
Κύκλος εργασιών	151.555	179.680
Μείον: Κόστος πωλήσεων	(110.928)	(156.669)
Μικτά αποτελέσματα	40.627	23.011
Έξοδα διάθεσης	(8.805)	(7.149)
Έξοδα ερευνών και αναπτύξεως	(48)	4
Αποτελέσματα από πώληση εμπορευμάτων	31.774	15.866

11. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ	
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΛΑΔΩΝ		
Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα και άλλα συναφή έσοδα	61.590	61.030
Μείον: Δεδουλευμένα Αντασφάλιστρα και άλλα συναφή έξοδα	(13.608)	(18.764)
Δεδουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής	(5.974)	(6.557)
Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων	(26.717)	(24.092)
Καλυπτόμενες αποζημιώσεις από αντασφαλιστές	5.967	0
Αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες γενικών κλάδων	21.258	11.617

ΚΛΑΔΟΥ ΖΩΗΣ

Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα και άλλα συναφή έσοδα	21.184	31.689
Μείον: Δεδουλευμένα Αντασφάλιστρα και άλλα συναφή έξοδα	(585)	(1.046)
Δεδουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής	(4.033)	(5.331)
Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων	(23.266)	(19.596)
Καλυπτόμενες αποζημιώσεις από αντασφαλιστές	430	0
Αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής	(6.270)	5.716
Αποτελέσματα από πώληση ασφαλιστηρίων συμβολαίων	14.988	17.333

12. ΆΛΛΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
Κέρδη από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	203	711	203	711
Ενδεχόμενα μισθώματα λειτουργικών μισθώσεων (εκμισθωτής)	1.245	0	1.245	0
Εσοδα από επενδυτικά ακίνητα	483	1.086	0	1.000
Λοιπά *	13.881	12.494	7.666	8.335
Άλλα Λειτουργικά Έσοδα	15.812	14.291	9.114	10.046

* Περιγραφή λοιπών Εσόδων	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
Έσοδα από μηχανογραφική εξυπηρέτηση τρίτων	1.408	1.208	1.408	1.208
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	4.129	4.015	4.129	4.015
Τέλη επικοινωνίας	1.030	814	1.030	814
Λοιπά	7.314	6.457	1.099	2.298
Σύνολο	13.881	12.494	7.666	8.335

13. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(100.751)	(95.427)	(85.382)	(79.477)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(47.479)	(42.964)	(44.244)	(40.444)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(20.459)	(20.934)	(18.286)	(18.794)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(14.388)	(14.602)	(15.987)	(15.362)
Κόστος Προσωπικού	(183.077)	(173.927)	(163.899)	(154.077)
Αμοιβές Τρίτων	(8.805)	(9.044)	(5.229)	(5.069)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(4.169)	(5.310)	(3.194)	(3.572)
Τηλεπικοινωνίες	(3.564)	(4.326)	(2.479)	(3.439)
Ασφάλιστρα	(85)	(264)	(533)	(688)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(4.079)	(4.985)	(3.502)	(4.253)
Μεταφορικά	(2.020)	(2.435)	(1.580)	(2.215)
Έντυπα και γραφική ύλη	(2.053)	(2.067)	(1.437)	(1.386)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(1.188)	(1.149)	(1.013)	(984)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(11.679)	(12.199)	(10.593)	(10.719)
Απόσβεση (Αυλα Πάγια)	(1.350)	(1.167)	(1.289)	(1.078)
Απομείωση (Ενσώματα Πάγια)	(34)	0	0	0
Ενοίκια	(5.982)	(7.800)	(6.294)	(6.559)
Ζημιά από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	0	(16)	0	0
Μη ενσωματωμένοι φόροι	(3.105)	(1.979)	(2.999)	(1.774)
Λοιπά	(11.387)	(16.483)	(3.416)	(4.484)
Λειτουργικά Έξοδα	(242.577)	(243.151)	(207.457)	(200.297)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:

10.605	9.985	6.334	5.992
--------	-------	-------	-------

14. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας περιόδου)	(6.354)	(14.865)	0	(13.497)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(24.701)	(10.395)	(23.692)	(7.431)
Φόρος Εισοδήματος	(31.055)	(25.260)	(23.692)	(20.928)

Αναβαλλόμενος Φόρος

Αναπροσαρμογή αξίας ύλων περιουσιακών στοιχείων	(2.134)	(2.669)	(1.782)	(1.659)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(955)	(1.732)	(935)	(1.265)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	(27.069)	(2.132)	(27.078)	(3.150)
Αξιόγραφα για εμπορικούς σκοπούς	29	23	0	0
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	5.097	(1.547)	5.097	(1.547)
Αξιόγραφα επενδύσεων διαθέσιμα προς πώληση	0	(2)	0	0
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	285	949	1.212	1.697
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	2	(3.457)	0	0
Φορολογικές ζημιές προς συμψηφισμό	0	1.853	0	0
Λοιπές προσωρινές διαφορές	44	(1.681)	(206)	(1.507)
Αναβαλλόμενος φόρος	(24.701)	(10.395)	(23.692)	(7.431)

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 εταιρείας δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τις ακόλουθες χρήσεις:

Επωνυμία	Χρήσεις
Α.Τ.Ε.	2003 - 2004
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.	1999 - 2004
Α.Τ.Ε. ΑΕΔΑΚ	2004 - 2005
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.	1998 - 2004
ΕΛΒΙΖ Α.Ε.	1998 - 2004
ΡΟΔΟΠΗ Α.Ε.	2001 - 2005
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 ΚΕΡΔΗ / ΖΗΜΙΕΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004	1/1 - 30/6/2005	1/1 - 30/6/2004
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Κέρδη της περιόδου μετά από φόρους	59.477	32.966	24.994	1.817
Σταθμισμένος Μ.Ο. μετοχών	588.363.925	268.283.397	590.480.929	268.818.211
Κέρδη ανά μετοχή	0,11	0,13	0,04	0,01
Βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή	0,11	0,13	0,04	0,01

16. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Ταμείο	286.117	343.720	283.664	343.026
Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρ. καταθέσεων)	294.500	507.778	294.500	507.778
Υποχρεωτικές καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	912	241	912	241
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	581.529	851.739	579.076	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	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	1.271.617	20.328	1.255.175	5.277
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	45.366	30.479	44.521	28.444
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	1.316.983	50.807	1.299.696	33.721
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	2.599.435	880.016	2.606.777	880.000
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	169.268	184.404	169.268	184.404
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	2.768.703	1.064.420	2.776.045	1.064.404
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	47.084	0	47.084	0
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	4.132.770	1.115.227	4.122.825	1.098.125
Σταθερού επιτοκίου	2.768.703	1.064.420	2.776.046	1.064.405
Κυμαινόμενου επιτοκίου	1.364.067	50.807	1.346.779	33.720
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	4.132.770	1.115.227	4.122.825	1.098.125

18. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία	30/6/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ				
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ				
Κρατικά-Εσωτερικού	151.297	282.828	151.297	282.828
Ομόλογα	151.297	282.828	151.297	282.828

Εισηγμένα-Εσωτερικού	64.287	64.440	51.085	52.268
Εισηγμένα-Εξωτερικού	253	1.119	212	1.119
Μετοχές	64.540	65.559	51.297	53.387
Αξιόγραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	215.837	348.387	202.594	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	30/6/2005		31/12/2004	
	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία (Αποτίμηση)	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία (Αποτίμηση)
ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΓΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ				
A. Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος				
Swaps	15.532	679	482.780	1
Forwards	3.191	(1)	3.078	(1)
B. Προθεσμιακές πράξεις επί επιτοκίου				
Swaps	200.000	(5.600)	200.000	(2.048)
Γ. Options				
O.T.C. options επιτοκίου	640.000	(45.065)	0	0
Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς	858.723	(49.987)	685.858	(2.048)
ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΓΙΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ				
Προθεσμιακές πράξεις επί επιτοκίου				
Swaps	970.000	4.294	970.000	18.728
Παράγωγα για αντιστάθμιση εύλογης αξίας	970.000	4.294	970.000	18.728
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	1.828.723	(45.693)	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	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Πιστωτικές Κάρτες	291.877	258.676	291.877	258.676
Προσωπικά-Καταναλωτικά	379.110	355.287	373.726	349.952
Στεγαστικά	2.231.266	2.039.175	2.231.266	2.039.175
Λοιπά	4.402	4.649	0	0
Δάνεια για ιδιωτικούς σκοπούς	2.906.655	2.657.787	2.896.869	2.647.803

Αγροτικός τομέας	2.449.724	2.649.030	2.449.724	2.649.030
Βιομηχανία	1.155.667	1.171.036	1.285.760	1.324.991
Βιοτεχνία	204.078	220.594	204.078	220.594
Κατασκευαστικές και τεχνικά έργα	337.235	328.486	337.235	328.486
Ενέργεια	45.946	49.973	45.946	49.973
Υπηρεσίες	2.143.758	2.191.175	2.416.734	2.481.030
Λοιπά	91.677	94.160	91.667	94.160
Δάνεια σε νομικά πρόσωπα	6.428.085	6.704.454	6.831.144	7.148.264
Στο Δημόσιο	2.424.604	4.551.045	2.424.604	4.551.045
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	326.438	338.060	0	0
Δάνεια και Προκαταβολές σε Πελάτες (προ προβλέψεων)	12.085.782	14.251.346	12.152.617	14.347.112
Προβλέψεις για απομείωση αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες (σημείωση 20.2)	(1.522.761)	(1.810.584)	(1.469.399)	(1.757.631)
Δάνεια και Προκαταβολές σε Πελάτες	10.563.021	12.440.762	10.683.218	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

Πρόβλεψη επισφαλών χορηγήσεων 31/12/2004

Πρόβλεψη για απομείωση (πρόσθετη)

Μείον:

Διαγραφές λόγω ρυθμίσεων Ν. 3259/2004

Πρόβλεψη επισφαλών χορηγήσεων 30/6/2005

ΟΜΙΛΟΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ

1.948.792

1.908.400

106.373

93.421

(165.030)

(165.030)

(34.551)

(34.160)

(45.000)

(45.000)

1.810.584

1.757.631

82.162

81.753

(369.985)

(369.985)

1.522.761

1.469.399

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 € 370 εκατ. στο α' εξάμηνο 2005. Εντός του 2005 προβλέπεται να διαγραφούν από τις ήδη σχηματισμένες προβλέψεις και το υπόλοιπο των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο Ν. 3259/2004 και που εκτιμάται ότι θα ανέλθουν σε € 800 εκατ. περίπου.

21. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία	30/6/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία
Κρατικά-Εσωτερικού	61.149	99.470	10.903	52.548
Κρατικά Ομόλογα	61.149	99.470	10.903	52.548
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	38.438	25.616	38.438	25.616
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	487.566	300.435	459.173	271.566
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	526.004	326.051	497.611	297.182
Ομόλογα	587.153	425.521	508.514	349.730
Εισηγμένα-Εσωτερικού	555.454	490.251	548.189	483.263
Εισηγμένες Μετοχές *	555.454	490.251	548.189	483.263
Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	12.634	10.298	10.263	8.035
Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	498	619	0	0
Μετοχές	568.586	501.168	558.452	491.298
ΑΚ-Εσωτερικού	158.365	138.916	13.692	15.526
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	158.365	138.916	13.692	15.526
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	1.314.104	1.065.605	1.080.658	856.554

* Περιγραφή Εισηγμένων Μετοχών χαρτοφυλακίου ΑΤΕ	30/6/2005		31/12/2004	
	Τεμάχια	Υπόλοιπο	Τεμάχια	Υπόλοιπο
Ο.Τ.Ε.	7.856.280	126.015	7.856.280	103.860
ΕΛ.ΠΕ.	7.965.544	70.415	7.965.544	63.724
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	6.879.192	105.940	6.879.192	88.466
Ε.ΥΔ.ΑΠ.	10.648.800	63.467	10.648.800	52.818
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ	5.037.624	30.629	5.037.624	38.286
Κ.Α.Ε.	10.551.002	151.723	10.551.002	136.108
Σύνολο		548.189		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	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Κρατικά-Εσωτερικού	1.259.453	1.259.453	1.259.453	1.259.453
Κρατικά Ομόλογα	1.259.453	1.259.453	1.259.453	1.259.453
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	11.000	11.000	0	0
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	11.000	11.000	0	0
Ομόλογα	1.270.453	1.270.453	1.259.453	1.259.453
Αξιογράφα διακρατούμενων έως την λήξη επενδύσεων	1.270.453	1.270.453	1.259.453	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. Το αναπόσβεστο κόστος τους ισούται με την ονομαστική τους αξία. Η τρέχουσα αξία των ανωτέρω τίτλων την 30.6.2005 ανέρχεται σε € 1.257.217 χιλ. (€ 1.258.452 την 31.12.2004).

23. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΚΑΙ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα Έδρας	30/6/2005				
		% Συμ/χής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία Κτήσης	Απομείωση	Λογιστική Αξία
ΑΤΕ LEASING	Ελλάδα	99,00%	46.616	39.372	0	39.372
ΑΤΕ-ΚΑΡΤΑ	Ελλάδα	98,00%	8.156	5.802	0	5.802
ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	54,00%	5.079	613	0	613
ΑΤΕ ΤΕΧΝΙΚΗ-ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ	Ελλάδα	82,73%	3.756	3.557	0	3.557
ΑΤΕ ΑΧΕΠΕΥ	Ελλάδα	66,58%	14.285	10.914	0	10.914
ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	Ελλάδα	83,29%	28.318	64.297	(9.185)	55.112
ΑΒΓ FINANCE INT.	Ελλάδα	100,00%	79	37	0	37
FIRST BUSINESS BANK	Ελλάδα	44,00%	83.018	38.808	0	38.808
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΖΑΧΑΡΗΣ	Ελλάδα	82,33%	185.858	103.881	(10.590)	93.291
ΔΩΔΩΝΗ	Ελλάδα	67,77%	18.870	12.799	0	12.799
ΣΕΚΑΠ	Ελλάδα	42,87%	5.516	5.237	0	5.237
ΡΟΔΟΠΗ	Ελλάδα	70,09%	2.800	3.096	0	3.096
ΕΤΑΝΑΛ	Ελλάδα	75,00%	343	110	0	110
ΕΛΒΙΖ	Ελλάδα	99,82%	(12.606)	2.154	0	2.154
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 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	Ελλάδα	83,29%	21.755	116.178	(51.881)	64.297
ΑΒG 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
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	0	(18.827)	(18.827)	0	(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)
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	1.516	161	1.677	1.516	161	1.677
--------------------------	-------	-----	-------	-------	-----	-------

Μείον:

Απόσβεση περιόδου	0	(2.647)	(2.647)	0	(2.617)	(2.617)
-------------------	---	---------	---------	---	---------	---------

Πωλήσεις και Διαγραφές	(418)	(234)	(652)	(418)	(234)	(652)
------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Αλλαγή κατηγορίας	0	1.076	1.076	0	1.032	1.032
-------------------	---	-------	-------	---	-------	-------

Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/6/2005	121.708	62.069	183.777	119.379	60.472	179.851
--	----------------	---------------	----------------	----------------	---------------	----------------

Αξία κτήσης	120.610	86.217	206.827	118.281	84.590	202.871
-------------	---------	--------	---------	---------	--------	---------

Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(22.504)	(22.504)	0	(22.460)	(22.460)
--	---	----------	----------	---	----------	----------

Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	120.610	63.713	184.323	118.281	62.130	180.411
---	----------------	---------------	----------------	----------------	---------------	----------------

Αξία κτήσης	121.708	86.144	207.852	119.379	84.517	203.896
-------------	---------	--------	---------	---------	--------	---------

Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(24.075)	(24.075)	0	(24.045)	(24.045)
--	---	----------	----------	---	----------	----------

Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/6/2005	121.708	62.069	183.777	119.379	60.472	179.851
--	----------------	---------------	----------------	----------------	---------------	----------------

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 € 108.892 χιλ. (οικόπεδα € 56.933 χιλ., κτίρια € 51.959 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	205.857	213.911	9.746	88.576	8.637	12.034	720.879
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(21.270)	(178.044)	(7.734)	(62.977)	(3.396)	0	(273.421)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης Έναρξης 1/1/2004	182.118	184.587	35.867	2.012	25.599	5.241	12.034	447.458
Πλέον:								
Αγορές	224	6.741	7.120	335	1.656	3.196	4.238	23.509
Αποκτήσεις από επιχειρηματικές εξαγορές	16	0	0	31	141	0	0	188
Πωλήσεις	(430)	(270)	0	(75)	(197)	0	0	(972)
Μείον:								
Απόσβεση περιόδου	0	(7.886)	(3.133)	(741)	(7.365)	(1.255)	0	(20.379)
Λοιπά	0	0	(629)	0	0	0	(855)	(1.484)
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	758	1.352	212	1.131	61	2.484	6.048
Πωλήσεις	(1.933)	(100)	0	(287)	(593)	0	0	(2.913)
Μείον:								
Απόσβεση περιόδου	0	(5.031)	(2.740)	(263)	(3.297)	(1.333)	0	(12.664)
Απομείωση περιόδου	0	(34)	(57)	192	148	0	0	249
Αλλαγή κατηγορίας	0	(1.076)	0	0	0	0	0	(1.076)
Αποσβέσεις πωληθέντων	0	0	0	0	415	0	0	415
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/6/2005	180.045	177.689	37.780	1.416	17.638	5.910	17.901	438.379
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	180.045	212.680	224.220	9.916	92.491	11.785	17.901	749.038
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(34.991)	(186.440)	(8.500)	(74.853)	(5.875)	0	(310.659)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/6/2005	180.045	177.689	37.780	1.416	17.638	5.910	17.901	438.379

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	7877	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	22	0	32	803	52	118	1.027
Πωλήσεις	(1.516)	(100)	0	(29)	(393)	0	0	(2.038)
Μείον:								
Απόσβεση περιόδου	0	(3.818)	0	13	(2.903)	(1.255)	0	(7.963)
Αλλαγή κατηγορίας	0	(1.032)	0	0	0	0	0	(1.032)
Αποσβέσεις πωληθέντων	0	0	0	0	353	0	0	353
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/6/2005	104.132	135.948	8	18	15.309	5.519	11.793	272.727
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	70.398	11.071	11.793	365.369
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(31.148)	(173)	(680)	(55.089)	(5.552)	0	(92.642)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 30/6/2005	104.132	135.948	8	18	15.309	5.519	11.793	272.727

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. ΑΥΛΑ 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	19.660		12.040	
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(15.247)		(8.269)	
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 30/6/2005	4.413		3.771	

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	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Αναπροσαρμογή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων	44.660	46.811	42.373	44.155
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	186.548	213.577	172.265	199.342
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	80.999	79.673	74.411	73.200
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	23.591	22.904	0	0
Φορολογικές ζημιές προς συμψηφισμό	5.528	5.582	0	0
Λοιπές προσωρινές διαφορές	8.055	7.898	7.526	5.480
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	349.381	376.445	296.575	322.177
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	9.411	20.312	9.390	8.456
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	50	5.147	50	5.147
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	6.062	6.062	6.062	6.062
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	15.523	31.521	15.502	19.665
Καθαρές Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	333.858	344.924	281.073	302.512

28. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Προπληρωθέντα έξοδα	5.431	948	419	466
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	36.573	38.281	31.865	27.754

Προμήθειες & άλλα έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	17.540	18.236	0	0
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες (28α)	123.393	79.004	125.195	79.193
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	89.746	81.770	87.686	79.382
Επιταγές & γραμμάτια εισπρακτέα	30.158	56.607	0	17.869
Απαιτήσεις από Ταμείο Συντάξεων	57.391	48.111	57.391	48.111
Επενδύσεις όπου ο κίνδυνος ανήκει στους ασφαλισμένους (Unit Linked)	19.980	16.701	0	0
Αποθέματα (28β)	197.296	259.001	0	0
Πελάτες (28γ)	170.676	186.162	27.445	27.749
Λοιπά	162.861	111.661	122.841	78.586
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	911.045	896.482	452.842	359.110

28α. Δεδουλευμένοι τόκοι & προμήθειες

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Δεδ/νοι τόκοι Δημοσίου	20.111	18.450	20.111	18.450
Δεδ/νοι τόκοι τίτλων ιδιωτικού τομέα	907	511	907	511
Δεδ/νοι τόκοι χορηγήσεων	79.881	52.403	79.881	52.403
Δεδ/νοι τόκοι τοποθετήσεων διατραπεζικής	1.525	767	1.525	767
Προμήθειες Δημόσιου τομέα	7.045	0	7.045	0
Προμήθεια από εργασίες Θεματοφυλακής	0	0	2.710	0
Λοιπά	13.924	6.873	13.016	7.062
Δεδουλευμένοι τόκοι & προμήθειες	123.393	79.004	125.195	79.193

28β. Αποθέματα

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ	
	30/6/2005	31/12/2004
Πρώτες Ύλες	2.136	3.466
Βοηθητικές Ύλες	1.359	1.028
Παραγωγή σε Εξέλιξη	9.114	1.096
Υλικά συσκευασίας	1.003	953
Αναλώσιμα	12.370	8.966
Ανταλλακτικά	9.942	7.358
Λοιπά αποθέματα	206	548
Έτοιμα Προϊόντα	161.166	235.586
Αποθέματα	197.296	259.001

28γ. Πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ	
	30/6/2005	31/12/2004
Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων	58.506	63.601
Απαιτήσεις κατά αντασφαλιστών	22.413	22.072
Μείον: Πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων κατά ασφαλισμένων / αντασφαλιστών	(7.335)	(6.020)
Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων / πελατών	73.584	79.653
Απαιτήσεις κατά πελατών	116.448	131.835
Μείον: Πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων κατά πελατών	(19.356)	(25.326)
Απαιτήσεις κατά πελατών	97.092	106.509
Πελάτες	170.676	186.162

29. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΆΛΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ

ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Καταθέσεις όψεως	0	14.990	0	14.990
Καταθέσεις προθεσμίας	215.262	209.554	215.262	209.554
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	1.998	821	1.998	821
Λοιπά	1.216	1.394	1.216	1.394
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις	28.113	52.660	0	0
Υποχρεώσεις προς άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	246.589	279.419	218.476	226.759

30. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Τρεχούμενοι	336.469	82.607	336.469	82.607
Ταμειωτηρίου	10.913.960	10.990.202	10.913.960	10.990.202
Προθεσμίας	3.266.068	2.116.846	3.266.068	2.116.846
Καταθέσεις ιδιωτών	14.516.497	13.189.655	14.516.497	13.189.655
Όψεως	335.729	1.113.197	348.317	1.130.791
Προθεσμίας	230.588	279.965	230.588	292.785
Καταθέσεις επιχειρήσεων και ελευθέρων επαγγελματιών	566.317	1.393.162	578.905	1.423.576
Όψεως	1.142.615	1.230.237	1.142.615	1.230.237
Προθεσμίας	84.045	52.751	84.045	52.751
Καταθέσεις Δημοσίου και επιχειρήσεων του Δημοσίου	1.226.660	1.282.988	1.226.660	1.282.988
Καταθέσεις ιδιωτών υπό μορφή repos	127.063	1.112.016	127.063	1.314.863
Καταθέσεις επιχειρήσεων και ελευθέρων επαγγελματιών υπό μορφή repos	135.649	0	343.682	0
Καταθέσεις Δημοσίου και επιχειρήσεων του Δημοσίου υπό μορφή repos	0	1.166	0	1.166
Repos *	262.712	1.113.182	470.745	1.316.029
Καταθέσεις Πελατών	16.572.186	16.978.987	16.792.807	17.212.248

* Περιγραφή Repos χαρτοφυλακίου ΑΤΕ

(Ποσά σε χιλ. €)

30/6/2005				
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Ο.Ε.Δ.	REPOS	Κεφάλαιο επαναγοράς	Τόκοι
Χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο ως τη λήξη	481.344	470.745	471.623	(6.244)
31/12/2004				
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	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	
		30/6/2005 Λογ. Αξία	31/12/2004 Λογ. Αξία	30/6/2005 Λογ. Αξία	31/12/2004 Λογ. Αξία
Δάνειο μειωμένης εξασφάλισης λήξεως 2012	Euribor + Margin	199.388	199.252	199.388	199.252
Δάνειο μειωμένης εξασφάλισης λήξεως 2014	Euribor + Margin	195.209	195.222	199.718	199.718
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους		394.597	394.474	399.106	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	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Υποχρέωση Ισολογισμού				
Παροχές κατά τη συνταξιοδότηση - Μη χρηματοδοτούμενες	318.321	314.685	286.863	283.006
Παροχές κατά τη συνταξιοδότηση - Χρηματοδοτούμενες	25.381	24.402	11.741	11.084
Σύνολο Υποχρέωσης	343.702	339.087	298.604	294.090
Αποτελέσματα χρήσης				
Παροχές κατά τη συνταξιοδότηση - Μη χρηματοδοτούμενες	19.120	39.248	17.569	36.229
Παροχές κατά τη συνταξιοδότηση - Χρηματοδοτούμενες	1.339	2.618	717	1.359
Σύνολο Εξόδου	20.459	41.866	18.286	37.588

Α. Παροχές κατά τη συνταξιοδότηση - Μη χρηματοδοτούμενες

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ				
Πλέον: Παρούσα αξία υποχρεώσεων	318.321	313.000	286.863	283.006
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) μη αναγνωρισθέντα	0	1.685	0	0
Υποχρέωση Ισολογισμού	318.321	314.685	286.863	283.006

	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα				
Κόστος υπηρεσίας	12.566	25.773	11.427	23.944
Τόκοι-έξοδα	6.554	13.475	6.142	12.285
Σύνολο επιβάρυνσης	19.120	39.248	17.569	36.229

	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Μεταβολή για τη χρήση				
Υπόλοιπο έναρξης	314.685	304.863	283.006	272.000
Μεταβολή χρήσης	19.120	39.248	17.569	36.229
Αποζημιώσεις που πληρώθηκαν	(15.484)	(29.426)	(13.712)	(25.223)
	318.321	314.685	286.863	283.006

Β. Παροχές κατά τη συνταξιοδότηση - Χρηματοδοτούμενες

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Πλέον: Παρούσα αξία υποχρεώσεων	35.774	34.377	16.623	15.848
Μείον: (Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	(11.658)	(11.240)	(5.358)	(5.240)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) μη αναγνωρισθέντα	1.265	1.265	476	476
Υποχρέωση Ισολογισμού	25.381	24.402	11.741	11.084

Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Κόστος υπηρεσίας	1.012	1.905	477	849
Τόκοι-έξοδα	777	1.569	358	710
Αναμενόμενη απόδοση στα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος	(254)	(462)	(118)	(200)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές)	(196)	(394)	0	0
Σύνολο επιβάρυνσης	1.339	2.618	717	1.359

Μεταβολή για τη χρήση	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Υπόλοιπο έναρξης	24.402	24.491	11.084	11.304
Μεταβολή χρήσης	1.339	2.618	717	1.359
Αποζημιώσεις που πληρώθηκαν	(360)	(2.707)	(60)	(1.579)
	25.381	24.402	11.741	11.084

Για την περίοδο που λήγει στις 30 Ιουνίου 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		30/6/2005
	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 Επικύρησης 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.

Βάσει 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
(Ποσά σε χιλ. €)

30/6/2005

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΣΥΝΟΛΟ		ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ		ΑΝ/ΓΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΩΝ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΖΩΗΣ						
Αναλογιστικά Αποθεματικά ασφαλειών ζωής	328.436	326.297	328.436	326.297	0	0
Ασφαλιστικές προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστρων ασφαλίσεων ζωής	9.530	9.475	9.530	9.475	0	0
Προβλέψεις για συμμετοχή στα κέρδη και επιστροφή ασφαλιστρων ασφαλίσεων ζωής	30.286	30.286	30.286	30.286	0	0
Εκκρεμείς αποζημιώσεις επί δηλωθεισών ζημιών ασφαλίσεων ζωής	11.596	8.270	10.752	7.499	844	771
Εκκρεμείς αποζημιώσεις επελθεισών και μη δηλωθεισών ζημιών ασφαλίσεων ζωής (IBNR)	3.032	2.410	2.720	2.410	312	0
Σύνολο αποθεμάτων ζωής	382.880	376.738	381.724	375.967	1.156	771
ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ						
Ασφαλιστικές προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλιστρων γενικών ασφαλίσεων	45.241	51.921	36.243	42.494	8.998	9.427
Εκκρεμείς αποζημιώσεις επί δηλωθεισών ζημιών γενικών ασφαλίσεων	143.553	139.207	126.109	121.177	17.444	18.030
Σύνολο αποθεμάτων γενικών ασφαλίσεων	188.794	191.128	162.352	163.671	26.442	27.457
Αποθέματα για ασφάλειες ζωής όπου ο κίνδυνος ανήκει στους ασφαλισμένους (Unit Linked)	19.980	19.168	19.980	19.168	0	0
Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων	591.654	587.034	564.056	558.806	27.598	28.228

34. ΆΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επομένων χρήσεων	92.191	98.709	83.503	73.178
Πιστωτές και προμηθευτές	47.592	59.826	4.052	8.217
Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού	495	1.228	52	729
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	30.224	31.989	17.483	19.967
Φόρος εισοδήματος	28.091	31.258	26.300	26.300
Μερίσματα πληρωτέα	548	1.458	0	0
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	1.395	906	0	0
Οφειλές προς το Δημόσιο και επιχειρήσεις του Δημοσίου	37.787	44.145	35.883	41.642
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	0	0	0	25.312
Υποχρεώσεις προς ασφαλιστές, πράκτορες, συνεργάτες πωλήσεων	9.293	10.094	0	0
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	3.638	2.606	0	0
Λοιπές υποχρεώσεις	72.015	94.001	67.454	42.116
Λοιπές Προβλέψεις	11.931	6.891	0	0
Άλλες υποχρεώσεις	335.200	383.111	234.727	237.461

35. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΙΔΙΕΣ

ΜΕΤΟΧΕΣ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
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
Μετοχικό κεφάλαιο	1.729.399	1.649.470	1.729.399	1.649.470
Διαφορά υπέρ το άρτιο	96.903	46.732	96.903	46.732
Ίδιες μετοχές				
Κόστος Κτήσης	(64.434)	(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 πρόβη 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 30.6.2005 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	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Τακτικό αποθεματικό	41.243	38.341	39.216	36.051
Αφορολόγητα αποθεματικά	16.609	16.744	13.223	13.223
Φορολογηθέντα αποθεματικά	161.355	155.860	147.126	141.510
Λοιπά αποθεματικά	(537)	362	816	623
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	54.342	(25.530)	45.351	(28.343)
Αποθεματικά	273.012	185.777	245.732	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	
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004
Εγγυητικές Επιστολές	507.836	571.468	507.836	571.468
Ενέγγυες Πιστώσεις	718	1.527	718	1.527
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία				
-Στην Κεντρική Τράπεζα	481.344	1.288.708	481.344	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 Repors σε λατείας.

Η ονομαστική τους αξία ανέρχεται σε € 481.220 χιλ. την 30.6.2005 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 30.6.2005 η Value-at-Risk τιμή για το σύνολο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ήταν € 1,864 εκατ. και αναλύεται σε € 0,144 εκατ. για τον κίνδυνο επιτοκίου, € 0,766 εκατ. για το χρηματιστηριακό κίνδυνο και € 1,942 εκατ. για το συναλλαγματικό κίνδυνο. Με τη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών στις 30.6.2005 και λόγω του βαθμού διαφοροποίησής του επιτυγχάνεται μείωση κατά € 0,988 εκατ. στη συνολική Value-at-Risk τιμή.

Η τιμή Value-at-Risk για τον επιτοκιακό κίνδυνο των ομολόγων στις 30.6.2005 ήταν € 0,143 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 ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

30/6/2005

(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	581.529	0	0	0	0	581.529	579.076	0	0	0	0	579.076
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	3.769.594	316.075	17	0	47.084	4.132.770	3.759.649	316.092	0	0	47.084	4.122.825
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	64.524	146	15	150.864	288	215.837	51.322	146	15	150.864	247	202.594
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	678	0	0	0	0	678	678	0	0	0	0	678
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	2.092.283	347.745	1.280.371	2.013.885	4.828.737	10.563.021	1.974.409	218.699	1.521.981	2.029.626	4.938.503	10.683.218
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	719.702	1.329	44.107	188.494	360.472	1.314.104	572.144	0	22.103	164.671	321.740	1.080.658
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	197.296	197.296	0	0	0	0	0	0
Πελάτες	27.931	38.500	83.627	512	20.106	170.676	0	0	0	0	0	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς Επιχειρήσεις	0	0	0	0	36.263	36.263	0	0	0	0	270.902	270.902
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	183.777	183.777	0	0	0	0	179.851	179.851
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	438.379	438.379	0	0	0	0	272.727	272.727
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	4.413	4.413	0	0	0	0	3.771	3.771
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων (Unit Linked)	19.980	0	0	0	0	19.980	0	0	0	0	0	0
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	257.821	6.982	213.375	9.144	369.629	856.951	6.979	0	437.516	0	289.420	733.915
Ενεργητικό	7.534.042	710.777	1.621.512	3.611.242	6.508.554	19.986.127	6.944.257	534.937	1.981.615	3.593.504	6.335.355	19.389.668
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(2.312)	0	16.376	232.525	0	246.589	(2.312)	0	0	220.788	0	218.476
Καταθέσεις πελατών	14.704.414	440.237	1.318.809	108.726	0	16.572.186	14.736.111	629.161	1.318.809	108.726	0	16.792.807
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	4.195	0	2.692	0	39.484	46.371	4.195	0	2.692	0	39.484	46.371
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	0	0	0	0	394.597	394.597	0	0	0	0	399.106	399.106
Άλλες υποχρεώσεις	15.617	15.556	273.923	6.721	23.383	335.200	0	0	234.727	0	0	234.727
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	0	0	0	0	591.654	591.654	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις παροχών μετά την εξόδο από την εταιρία	7.578	12.930	18.000	93.816	211.378	343.702	7.435	12.930	17.916	89.671	170.652	298.604
Παθητικό	14.729.492	468.723	1.629.800	441.788	1.260.496	18.530.299	14.745.429	642.091	1.574.144	419.185	609.242	17.990.091
Καθαρή Θέση	1.455.828						1.399.577					

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
Αύλα 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 30.6.2005.

38.3 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

30/6/2005

(Ποσά σε χιλ. €)	ΟΜΙΛΟΣ						ΤΡΑΠΕΖΑ					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	572.236	4.810	1.932	31	2.520	581.529	569.858	4.810	1.857	31	2.520	579.076
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	3.902.394	114.886	32.000	1.489	82.001	4.132.770	3.897.430	111.273	31.437	1.489	81.196	4.122.825
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	215.584	253	0	0	0	215.837	202.382	212	0	0	0	202.594
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	678	0	0	0	0	678	678	0	0	0	0	678
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	10.376.667	127.473	1	33.291	25.589	10.563.021	10.499.179	127.414	1	32.229	24.395	10.683.218
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	1.229.873	84.231	0	0	0	1.314.104	998.984	81.674	0	0	0	1.080.658
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	197.296	0	0	0	0	197.296	0	0	0	0	0	0
Πελάτες	170.667	5	0	0	4	170.676	0	0	0	0	0	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς Επιχειρήσεις	36.263	0	0	0	0	36.263	270.902	0	0	0	0	270.902
Επενδύσεις σε ακίνητα	183.777	0	0	0	0	183.777	179.851	0	0	0	0	179.851
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	438.379	0	0	0	0	438.379	272.727	0	0	0	0	272.727
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	4.413	0	0	0	0	4.413	3.771	0	0	0	0	3.771
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων (Unit Linked)	19.980	0	0	0	0	19.980	0	0	0	0	0	0
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	856.738	142	21	43	7	856.951	733.693	147	21	43	11	733.915
Ενεργητικό	19.475.398	331.800	33.954	34.854	110.121	19.986.127	18.888.908	325.530	33.316	33.792	108.122	19.389.668
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	137.315	90.472	0	4.285	14.517	246.589	109.202	90.472	0	4.285	14.517	218.476
Καταθέσεις πελατών	16.282.316	197.508	16.740	3.956	71.666	16.572.186	16.502.937	197.508	16.740	3.956	71.666	16.792.807
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	46.371	0	0	0	0	46.371	46.371	0	0	0	0	46.371
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	394.597	0	0	0	0	394.597	399.106	0	0	0	0	399.106
Άλλες υποχρεώσεις	330.805	4.389	5	0	1	335.200	230.333	4.389	4	0	1	234.727
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	591.654	0	0	0	0	591.654	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις παροχών μετά την εξόδο από την εταιρία	343.702	0	0	0	0	343.702	298.604	0	0	0	0	298.604
Παθητικό	18.126.760	292.369	16.745	8.241	86.184	18.530.299	17.586.553	292.369	16.744	8.241	86.184	17.990.091
Καθαρή Θέση							1.455.828					
							1.399.577					

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
Άυλα 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 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 εξοδό 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

30/6/2005

(Ποσά σε χιλ. €)		ΟΜΙΛΟΣ							ΤΡΑΠΕΖΑ						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	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	581.529	0	0	0	0	0	581.529		579.076	0	0	0	0	0	579.076
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	4.087.515	(2.417)	0	0	47.084	588	4.132.770		4.075.741	0	0	0	47.084	0	4.122.825
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	12.111	0	161	150.864	247	52.454	215.837		25	0	161	150.864	247	51.297	202.594
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	678	0	0	0	0	0	678		678	0	0	0	0	0	678
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	7.980.463	215.145	563.004	1.083.854	720.555	0	10.563.021		8.229.337	99.090	560.176	1.075.100	719.515	0	10.683.218
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	228.782	117.413	183.946	73.423	133.828	576.712	1.314.104		84.349	116.084	161.942	50.901	95.238	572.144	1.080.658
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	197.296	197.296		0	0	0	0	0	0	0
Πελάτες	0	0	0	0	0	170.676	170.676		0	0	0	0	0	0	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς Επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	36.263	36.263		0	0	0	0	0	270.902	270.902
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	183.777	183.777		0	0	0	0	0	179.851	179.851
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	438.379	438.379		0	0	0	0	0	272.727	272.727
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	4.413	4.413		0	0	0	0	0	3.771	3.771
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων (Unit Linked)	0	0	0	0	0	19.980	19.980		0	0	0	0	0	0	0
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	856.951	856.951		0	0	0	0	0	733.915	733.915
Ενεργητικό	12.891.078	330.141	1.794.654	1.508.941	923.824	2.537.489	19.986.127		12.969.206	215.174	1.769.822	1.477.665	873.194	2.084.607	19.389.668
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	12.423	66.875	176.345	21.277	0	(30.331)	246.589		12.423	66.875	140.274	1.216	0	(2.312)	218.476
Καταθέσεις πελατών	14.508.175	678.080	1.395.462	1.369	0	(10.900)	16.572.186		14.521.630	874.329	1.395.479	1.369	0	0	16.792.807
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	4.195	0	2.692	0	39.484	0	46.371		4.195	0	2.692	0	39.484	0	46.371
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	0	394.597	0	0	0	0	394.597		0	399.106	0	0	0	0	399.106
Άλλες υποχρεώσεις	0	906	0	0	0	334.294	335.200		0	0	0	0	0	234.727	234.727
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	0	0	0	0	0	591.654	591.654		0	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις παροχών μετά την εξόδο από την εταιρία	0	0	0	0	0	343.702	343.702		0	0	0	0	0	298.604	298.604
Παθητικό	14.524.793	1.140.458	1.574.499	22.646	39.484	1.228.419	18.530.299		14.538.248	1.340.310	1.538.445	2.585	39.484	531.019	17.990.091
Καθαρή Θέση									1.455.828						1.399.577

38.4 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

31/12/2004

(Ποσά σε χιλ. €)		ΟΜΙΛΟΣ						ΤΡΑΠΕΖΑ						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	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 19,20% ενώ για την Τράπεζα στο 20,11%.

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. €)

	30/6/2005	31/12/2004
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	211.450	233.260
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	431.025	473.606
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων (Unit Linked)	0	2.467
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	4.509	4.496
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	17.421	9.314
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	664.405	723.143
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Καταθέσεις πελατών	220.621	233.260
Δανειακές υποχρεώσεις	337.769	357.715
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	4.509	4.496
Άλλες υποχρεώσεις	101.506	127.672
Σύνολο υποχρεώσεων	664.405	723.143

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	30/6/2005	30/6/2004
Έσοδα		
Τόκοι και συναφή έσοδα	8.081	16.199
Έσοδα προμηθειών	6.517	3.869
Έσοδα από μερίσματα	925	870
Άλλα λειτουργικά έσοδα	1.511	3.571
Αποτελέσματα από πώληση ασφαλιστηρίων συμβολαίων	4.824	5.154
Σύνολο εσόδων	21.858	29.663
Έξοδα		
Τόκοι και συναφή έξοδα	(6.610)	(16.018)
Έξοδα προμηθειών	(6.649)	(6.152)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	(8.207)	(7.149)
Αποτελέσματα από πώληση εμπορευμάτων	(392)	(344)
Σύνολο εξόδων	(21.858)	(29.663)

42. ΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ ΣΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

Όπως αναφέρεται και στη σημείωση 1., οι οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 30 Ιουνίου 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 Ιουνίου 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.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/6/2004			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	476.253	2.303	478.556	854.378	(2.639)	851.739
Αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση	0	0	0	0	10	10
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.033.719	70.511	2.104.230	1.168.990	(53.763)	1.115.227
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	826.443	(461.682)	364.761	872.736	(524.349)	348.387
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		4.307	4.307	0	16.680	16.680
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	11.101.486	(944.745)	10.156.741	13.367.215	(926.453)	12.440.762
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	0	1.159.933	1.159.933	0	1.065.595	1.065.595
Αξιόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	1.823.811	(516.921)	1.306.890	1.590.427	(319.974)	1.270.453
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	331.314	(293.756)	37.558	235.877	(198.881)	36.996
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	646.411	(198.914)	447.497	622.744	(174.424)	448.320
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	53.897	(48.422)	5.475	194.732	(189.229)	5.503
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	563.127	711.066	1.274.193	499.273	742.133	1.241.406
Επενδυτικά Ακίνητα	0	195.619	195.619	0	184.323	184.323
Ίδιες μετοχές	101.283	(101.283)	0	54.964	(54.964)	0
Σύνολο Ενεργητικού	17.957.744	(421.984)	17.535.760	19.461.336	(435.935)	19.025.401

ΠΑΘΗΤΙΚΟ-ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/6/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα
Υποχρεώσεις προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα	288.038	(43.370)	244.668	253.677	25.742	279.419
Καταθέσεις πελατών	16.117.464	(306.491)	15.810.973	17.443.561	(464.574)	16.978.987
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	400.000	(3.806)	396.194	400.000	(5.526)	394.474
Υποχρεώσεις παροχών μετά από την έξοδο από την εταιρία	0	333.216	333.216	0	339.087	339.087
Ασφαλιστικά αποθέματα	0	583.549	583.549	0	587.034	587.034
Άλλες υποχρεώσεις	230.556	186.891	417.447	268.215	114.896	383.111
Σύνολο Υποχρεώσεων	17.036.058	749.989	17.786.047	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	(200.928)	(105.600)	54.210	(112.395)	(58.185)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	46.731	1	46.732	46.732	0	46.732
Αποθεματικά	(720.913)	870.865	149.952	(798.488)	984.265	185.777
Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές) προηγούμενων χρήσεων	(111.594)	(1.925.556)	(2.037.150)	191.115	(1.992.003)	(1.800.888)
Διαφορές Ενοποίησης	(49.410)	49.165	(245)	(59.624)	56.060	(3.564)
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων μετόχων Μητρικής	909.612	(1.206.453)	(296.841)	1.083.415	(1.064.073)	19.342
Δικαιώματα Τρίτων	12.074	34.480	46.554	12.468	31.479	43.947
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	921.686	(1.171.973)	(250.287)	1.095.883	(1.032.594)	63.289
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Παθητικού	17.957.744	(421.984)	17.535.760	19.461.336	(435.935)	19.025.401

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ

(Ποσά σε χιλ., €)

ΟΜΙΛΟΣ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	30/6/2004			31/12/2004		
	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα
Τόκοι και συναφή έσοδα	391.968	(56.322)	335.646	811.346	(65.140)	746.206
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα	(153.581)	54.891	(98.690)	(304.262)	105.130	(199.132)
Καθαρά έσοδα από τόκους	238.387	(1.431)	236.956	507.084	39.990	547.074
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	43.794	(1.398)	42.396	95.359	(6.489)	88.870
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(8.756)	1.218	(7.538)	(15.878)	(384)	(16.262)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	35.038	(180)	34.858	79.481	(6.873)	72.608
Κέρδη/(ζημιές από χρηματοοικονομικές πράξεις	1.058	(2.431)	(1.373)	(7.750)	13.840	6.090
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτ/κίου	0	1.509	1.509	0	9.484	9.484
Έσοδα από μερίσματα	16.160	(973)	15.187	15.401	(136)	15.265
Άλλα λειτουργικά έσοδα	17.148	31.212	48.360	36.613	79.876	116.489
Λειτουργικά Έσοδα	307.791	27.706	335.497	630.829	136.181	767.010
Ζημιές από δάνεια και προκαταβολές	(33.901)	2.841	(31.060)	(70.535)	(35.838)	(106.373)
Λειτουργικά έξοδα	(242.635)	(516)	(243.151)	(461.664)	(44.567)	(506.231)
Λειτουργικά Κέρδη	31.255	30.031	61.286	98.630	55.776	154.406
Έκτακτα έσοδα	1.045	(1.045)	0	2.261	(2.261)	0
Έκτακτα έξοδα	(6.701)	6.701	0	(10.440)	10.440	0
Έκτακτα αποτελέσματα	935	(935)	0	4.066	(4.066)	0
	(4.721)	4.721	0	(4.113)	4.113	0
Αναλογία αποτελεσμάτων συγγενών επιχειρήσεων			(1.837)			(2.400)
Κέρδος/(ζημία) προ φόρων	26.534	34.752	59.449	94.517	59.889	152.006
Φόρος εισοδήματος	0	(25.260)	(25.260)	(29.695)	(140.200)	(169.895)
Κέρδος / (ζημία) μετά από φόρους	26.534	9.492	34.189	64.822	(80.311)	(17.889)
Δικαιώματα Μειοψηφίας	(33)	(1.190)	(1.223)	(102)	(880)	(982)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΤΡΑΠΕΖΑ								
	1/1/2004			30/6/2004			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	471.642	5.686	477.328	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	1.957.113	(3.103)	1.954.010	1.097.840	285	1.098.125
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	656.811	(583.358)	73.453	701.899	(429.540)	272.359	855.811	(519.596)	336.215
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	0	1	1	0	4.307	4.307	0	16.680	16.680
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	11.858.934	(940.848)	10.918.086	11.565.359	(960.180)	10.605.179	13.359.251	(769.770)	12.589.481
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	0	945.537	945.537	0	976.938	976.938	0	856.544	856.544
Αξιόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	1.663.463	(344.456)	1.319.007	1.823.811	(527.921)	1.295.890	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	332.279	(49.257)	283.022	324.078	(41.698)	282.380
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	23.337	(19.761)	3.576	19.317	(14.938)	4.379	179.626	(174.903)	4.723
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	526.711	647.281	1.173.992	519.329	304.895	824.224	459.860	201.762	661.622
Επενδυτικά Ακίνητα	0	196.770	196.770	0	191.683	191.683	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	(709.181)	17.121.927	17.932.573	(758.564)	17.174.009	19.109.287	(681.921)	18.427.366

ΠΑΘΗΤΙΚΟ-ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

(Ποσά σε χιλ. €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΤΡΑΠΕΖΑ								
	1/1/2004			30/6/2004			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	244.668	0	244.668	226.478	281	226.759
Καταθέσεις πελατών	15.862.464	(14)	15.862.450	15.942.244	0	15.942.244	17.212.463	(215)	17.212.248
Άλλες υποχρεώσεις	248.059	11.205	259.264	198.042	19.271	217.313	221.032	16.429	237.461
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία	0	283.303	283.303	0	288.152	288.152	0	294.090	294.090
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	400.000	(511)	399.489	400.000	(426)	399.574	400.000	(1.030)	398.970
Σύνολο Υποχρεώσεων	16.729.805	293.982	17.023.787	16.784.954	306.997	17.091.951	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	(822.700)	949.893	127.193	(907.809)	1.070.873	163.064
Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές) προηγούμενων χρήσεων	132.810	(1.775.409)	(1.642.599)	178.789	(1.819.571)	(1.640.782)	206.710	(1.953.927)	(1.747.217)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	1.101.303	(1.003.163)	98.140	1.147.619	(1.065.561)	82.058	1.049.314	(991.476)	57.838
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Παθητικού	17.831.108	(709.180)	17.121.927	17.932.573	(758.564)	17.174.009	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	30/6/2004	31/12/2004	31/12/2004
Επισφαλείς Απαιτήσεις	(930.000)	(921.000)	(912.000)	(970.929)
Αποτίμηση Χαρτοφυλακίου	(96.993)	(154.497)	(25.744)	139.819
Συνταξιοδοτικές Παροχές	(283.103)	(288.152)	(292.798)	(326.114)
Αναβαλλόμενος Φόρος	420.604	416.873	296.311	344.924
Διαγραφή Αύλων	(17.357)	(14.938)	(3.421)	(20.898)
Απόσβεση Ιδίων Μετοχών	(95.328)	(100.555)	(54.211)	(58.185)
Φόρος Εισοδήματος	0	(13.497)	0	0
Ασφαλιστικές προβλέψεις	0	0	0	(85.639)
Λοιπά	(986)	10.206	387	(55.572)
Σύνολο	(1.003.163)	(1.065.560)	(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 Ιουνίου 2004 και τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2004 έχουν ως εξής:

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ (Ποσά σε χιλ. €)	ΤΡΑΠΕΖΑ					
	30/6/2004			31/12/2004		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα	Προηγούμενα Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μεταβολής	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα
Τόκοι και συναφή έσοδα	354.171	(14.679)	339.492	726.563	19.619	746.182
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα	(117.823)	18.192	(99.631)	(236.518)	33.553	(202.965)
Καθαρά έσοδα από τόκους	236.348	3.513	239.861	490.045	53.172	543.217
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	34.996	(1.269)	33.727	77.181	(2.426)	74.755
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(4.795)	(3.874)	(8.669)	(10.210)	(8.742)	(18.952)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	30.201	(5.143)	25.058	66.971	(11.168)	55.803
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	881	(4.391)	(3.510)	(8.102)	14.908	6.806
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	0	(40.043)	(40.043)	0	(69.703)	(69.703)
Έσοδα από μερίσματα	15.217	0	15.217	16.570	0	16.570
Άλλα λειτουργικά έσοδα	7.239	2.807	10.046	18.026	5.346	23.372
Λειτουργικά Έσοδα	289.886	(43.257)	246.629	583.510	(7.445)	576.065
Ζημιές από δάνεια και προκαταβολές	(32.587)	9.000	(23.587)	(66.421)	(27.000)	(93.421)
Λειτουργικά έξοδα	(206.173)	5.876	(200.297)	(423.028)	(52)	(423.080)
Λειτουργικά Κέρδη	51.126	(28.381)	22.745	94.061	(34.497)	59.564
Έκτακτα έσοδα	849	(849)	0	1.850	(1.850)	0
Έκτακτα έξοδα	(6.515)	6.515	0	(9.897)	9.897	0
Έκτακτα αποτελέσματα	519	(519)	0	3.579	(3.579)	0
	(5.147)	5.147	0	(4.468)	4.468	0
Κέρδος / (ζημία) προ φόρων	45.979	(23.234)	22.745	89.593	(30.029)	59.564
Φόρος εισοδήματος	0	(20.928)	(20.928)	(26.300)	(121.792)	(148.092)
Κέρδος / (ζημία) μετά από φόρους	45.979	(44.162)	1.817	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.