



GENIKI
7 Bank

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 30.09.2005
(Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης – Δ.Π.Χ.Π.)

ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΑΘΗΝΑ
23 ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2005

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

| | |
|---|-----------|
| ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ..... | 3 |
| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ..... | 4 |
| ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ..... | 5 |
| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ | 6 |
| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ..... | 7 |
| ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ | 8 |
| A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ – ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ | 8 |
| 1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ | 8 |
| 2. ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ | 9 |
| 2.1 Γενικά..... | 9 |
| 2.2 Βασική λογιστική αρχή..... | 9 |
| 2.3 Αποτίμηση συναλλαγών σε Ξένα Νομίσματα..... | 9 |
| 2.4 Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Προϊόντα και λογιστική αντιστάθμισης..... | 10 |
| 2.5 Έσοδα και έξοδα από τόκους..... | 10 |
| 2.6 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες | 10 |
| 2.7 Χρεόγραφα..... | 10 |
| 2.8 Συμφωνίες πώλησης και υποχρεωτικής επαναγοράς χρεογράφων (Repos -Reverse Repos) | 12 |
| 2.9 Χρηματοδοτήσεις, Εγγυητικές Επιστολές, Ενέγγυες Πιστώσεις | 12 |
| 2.10 Υπεραξία Επιχειρήσεων..... | 13 |
| 2.11 Λοιπά Άυλα Στοιχεία Ενεργητικού..... | 13 |
| 2.12 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια | 13 |
| 2.13 Μισθώσεις (όταν η Τράπεζα είναι μισθωτής) | 14 |
| 2.14 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 14 |
| 2.15 Προβλέψεις για κινδύνους και λοιπές υποχρεώσεις..... | 14 |
| 2.16 Παροχές προς τους εργαζόμενους..... | 14 |
| 2.17 Ίδιες μετοχές | 15 |
| 2.18 Φορολογία..... | 15 |
| 2.19 Ακίνητα κτηθέντα από πλειστηριασμούς | 15 |
| 2.20 Πληροφόρηση κατά τομέα..... | 15 |
| 2.21 Έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου..... | 15 |
| 2.22 Λοιπές Σημειώσεις | 15 |
| B. ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ | 16 |
| 1. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ | 16 |
| 1.1 Καθαρά έσοδα από τόκους (σύνολο)..... | 16 |
| 1.2 Καθαρά έσοδα από προμήθειες..... | 16 |
| 1.3 Έσοδα από μερίσματα | 17 |
| 1.4 Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων | 17 |
| 1.5 Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης..... | 17 |
| 1.6 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού..... | 18 |
| 1.7 Γενικά Διοικητικά Έξοδα..... | 18 |
| 1.8 Φόρος Εισοδήματος..... | 19 |
| 1.9 Κέρδη/(Ζημίες) ανά μετοχή | 19 |
| 2. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ..... | 20 |
| 2.1 Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 20 |
| 2.2 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων..... | 20 |
| 2.3 Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα..... | 20 |
| 2.4 Δάνεια & Απαιτήσεις κατά πελατών | 22 |
| 2.5 Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς πώληση | 23 |
| 2.6 Συμμετοχές σε θυγατρικές..... | 24 |
| 2.7 Συμμετοχές σε συγγενείς | 25 |
| 2.8 Ανώματες ακινητοποιήσεις | 25 |
| 2.9 Επενδύσεις σε ακίνητα..... | 27 |
| 2.10 Λοιπές επενδύσεις σε ακίνητα τρίτων και εξοπλισμό | 28 |
| 2.11 Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | 29 |
| 2.12 Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις | 29 |
| 3. ΠΑΘΗΤΙΚΟ..... | 30 |
| 3.1 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά Ιδρύματα | 30 |
| 3.2 Υποχρεώσεις προς πελάτες..... | 30 |
| 3.3 Εκδοθείσες Ομολογίες και Λοιπές Δανειακές Υποχρεώσεις..... | 30 |
| 3.4 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 30 |
| 3.5 Λοιπές Υποχρεώσεις..... | 31 |
| 4.ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ..... | 32 |

| | |
|--|-----------|
| 4.1 Μετοχικό Κεφάλαιο..... | 32 |
| 4.2 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | 32 |
| 4.3 Αποθεματικά αναπροσαρμογής εύλογης αξίας | 33 |
| 4.4 Λοιπά Αποθεματικά..... | 33 |
| 4.5 Αποτελέσματα εις νέο | 33 |
| 4.6 Ίδιες Μετοχές | 33 |
| 4.7 Συμφωνία Ίδιων Κεφαλαίων έναρξης περιόδου μεταξύ Ελληνικών Λογιστικών Αρχών και Δ.Π.Χ.Π..... | 34 |
| Γ. ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ..... | 35 |
| 1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις..... | 35 |
| 1.1 Νομικά θέματα | 35 |
| 1.2 Φορολογικά θέματα..... | 35 |
| 1.3 Ασφαλιστικά θέματα | 35 |
| 1.4 Λειτουργικές μισθώσεις | 35 |
| 1.5 Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις (τάξεως)..... | 36 |
| 2. Πληροφόρηση κατά τομέα | 36 |
| 3. Διαχείριση Κινδύνων | 37 |
| 3.1 Γενικά..... | 37 |
| 3.2 Ειδικότερα | 38 |
| 3.2.1 Κίνδυνος αγοράς..... | 38 |
| 3.2.2 Πιστωτικός Κίνδυνος | 38 |
| 3.2.3 Κίνδυνος συναλλάγματος..... | 38 |
| 3.2.4 Κίνδυνος επιτοκίου..... | 41 |
| 3.2.5 Κίνδυνος ρευστότητας..... | 41 |
| 4. Κεφαλαιακή Επάρκεια..... | 43 |
| 5. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών..... | 43 |
| 6. Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων | 44 |

ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Νικόλαος Σοφιανός
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 12231

Deloitte.
Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε.
Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 120
Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι

**ΔΕΝ ΑΠΑΙΤΕΙΤΑΙ
ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

| | Σημείωση | 1.1 έως 30.9.2005 | 1.1 έως 30.9.2004 |
|---|-----------------------|------------------------|----------------------|
| | | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | | 139.100 | 136.802 |
| Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα | | (38.112) | (34.256) |
| Καθαρά έσοδα από τόκους | 1.1 | 100.988 | 102.546 |
| Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες | | 25.663 | 28.345 |
| Προμήθειες έξοδα | | (1.299) | (1.100) |
| Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες | 1.2 | 24.364 | 27.245 |
| Έσοδα από μερίσματα | 1.3 | 518 | 581 |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | 1.4 | 2.294 | (9.590) |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 1.5 | 1.312 | 3.606 |
| ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ | | 129.476 | 124.388 |
| Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους | 2.4, 3.4 | (8.574) | (78.463) |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | 1.6 | (65.236) | (54.946) |
| Γενικά διοικητικά έξοδα | 1.7 | (40.873) | (43.280) |
| Αποσβέσεις | 2.8, 2.9, 2.10 | (9.681) | (12.336) |
| ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ | | (124.364) | (189.025) |
| Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων | | 5.112 | (64.637) |
| Φόροι | | (780) | |
| Αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα | 1.8 | (1.762) | 28.680 |
| Κέρδη/(Ζημίες) μετά φόρων | 1.9 | 2.570 | (35.957) |
| Κέρδη/(Ζημίες) αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας | 1.9 | 2.570 | (35.957) |
| Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε ευρώ) | 1.9 | 0,06 | (1,34) |
| ΑΠΟΥΣΙΑΖΟΝΤΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ | | | |
| Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ | | | |
| JACQUES TOURNEBIZE | | | |
| Ο ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ | | | |
| MICHEL J. FENOT | | | |
| Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ | | | |
| ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Ε ΣΚΑΛΙΔΗΣ | | | |

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 8 έως 44) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

ΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

| | Σημείωση | 30.09.2005 | 31.12.2004 |
|---|-------------------------------|---|------------------|
| | | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | |
| Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 2.1 | 74.246 | 67.097 |
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 2.2 | 277.168 | 91.668 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις | 2.3 | 563 | 0 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) | 2.4 | 2.240.579 | 2.230.383 |
| Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση | 2.5 | 544.730 | 899.475 |
| Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις | 2.6 | 8.489 | 11.672 |
| Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις | 2.7 | 1.390 | 1.271 |
| Ασώματες ακινητοποιήσεις | 2.8 | 13.272 | 14.426 |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις | 2.9, 2.10 | 118.031 | 115.776 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις | 2.12 | 60.410 | 42.192 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 2.11 | 53.728 | 68.415 |
| Σύνολο Ενεργητικού | | 3.392.606 | 3.542.375 |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | | |
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 3.1 | 448.250 | 443.328 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 3.2 | 2.519.921 | 2.728.510 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα-υποχρεώσεις | 2.3 | 4.674 | - |
| Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | 3.3 | 99.850 | 99.829 |
| Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού | | 23.266 | 20.716 |
| Προβλέψεις για κινδύνους & βάρη | 3.4 | 18.858 | 19.707 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | 2.12 | 7.112 | 3.777 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 3.5 | 42.258 | 45.440 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων | | 3.164.189 | 3.361.307 |
| ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ | | | |
| Μετοχικό Κεφάλαιο | 4.1 | 336.898 | 240.642 |
| Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | 4.2 | 62.622 | 59.644 |
| Μείον: Ίδιες μετοχές | 4.6 | 0 | (724) |
| Λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέον | 4.3, 4.4, 4.5 | (171.103) | (118.494) |
| Σύνολο Καθαρής Θέσης | | 228.417 | 181.068 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως | | 3.392.606 | 3.542.375 |
| ΑΠΟΥΣΙΑΖΟΝΤΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ | | | Ο |
| Ο | Ο | Ο | |
| ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ | ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ | ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ | |
| JACQUES TOURNEBIZE | MICHEL J. FENOT | ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Ε ΣΚΑΛΙΔΗΣ | |

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 8 έως 44) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

30.9.2004

| Σημείωση | Μετοχικό κεφάλαιο | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | Αποθεματικά εύλογης αξίας | Λοιπά αποθεματικά και υπόλοιπο εις νέον | Ίδιες μετοχές | Σύνολο Καθαρής Θέσης |
|----------------------------|----------------------|--|---------------------------|---|---------------|----------------------|
| Υπόλοιπο 01.01.2004 | 4.1 – 4.6 140.955 | 49.570 | - | (13.928) | (724) | 175.873 |
| Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου | 78.000 | 10.100 | - | - | - | 88.100 |
| Αποτέλεσμα περιόδου | - | - | - | (35.957) | - | (35.957) |
| Υπόλοιπο 30.09.2004 | 218.955 | 59.670 | - | (49.885) | (724) | 228.016 |

30.9.2005

| Σημείωση | Μετοχικό κεφάλαιο | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | Αποθεματικά εύλογης αξίας | Λοιπά αποθεματικά και Υπόλοιπο εις νέον | Ίδιες μετοχές | Σύνολο Καθαρής Θέσεως |
|---|----------------------|--|---------------------------|---|---------------|-----------------------|
| Υπόλοιπο 01.01.2005 | 4.1 - 4.6 240.642 | 59.644 | - | (118.494) | (724) | 181.068 |
| Πρώτη Εφαρμογή Δ Λ Π 39 01.01.2005 | - | - | 5.134 | (55.619) | - | (50.485) |
| Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου | 96.256 | 2.979 | - | - | - | 99.235 |
| Πώληση Ιδίων Μετοχών | - | - | - | 383 | 724 | 1.107 |
| Αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων | - | - | (5.078) | - | - | (5.078) |
| Μεταφορές αποθεματικών | - | - | - | - | - | - |
| Αποτέλεσμα περιόδου | - | - | - | - | - | 2.570 |
| Υπόλοιπο 30.09.2005 | 336.898 | 62.623 | 56 | (171.160) | - | 228.417 |

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 8 έως 44) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

| | Σημείωση | 1.1 έως 30.9.2005 | 1.1 έως 30.9.2004 |
|--|------------------|-----------------------|----------------------|
| | | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες | | | |
| Κέρδη προ φόρων | | 2.570 | (35.957) |
| <i>Προσαρμογή κερδών προ φόρων για:</i> | | | |
| Αποσβέσεις ενσώματων παγίων | 2.9, 2.10 | 7.790 | 9.461 |
| Αποσβέσεις άυλων παγίων | 2.8 | 1.891 | 2.875 |
| Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις | 2.4, 3.5 | 8.574 | 78.463 |
| Προβλέψεις ωφελημάτων προσωπικού | 3.4 | 3.287 | 1.480 |
| Αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα | 1.8 | 1.762 | (28.680) |
| Κέρδη (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις | | (12.123) | (5.983) |
| Αποτίμηση παραγώγων | | (2.292) | - |
| Κέρδη (ζημίες) από πωλήσεις παγίων κτηθέντων με πλειστηριασμό | | (13) | (86) |
| Συναλλαγματικό (κέρδος) ζημία από αποτίμηση διαθεσίμων | | - | (767) |
| | | 11.446 | 20.806 |
| Καθαρή (αύξηση) μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες | | | |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | | (27.282) | - |
| Αξιογράφων χαρτοφυλακίου συναλλαγών και παραγώγων | | 5.000 | - |
| Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών | | (87.591) | 99.764 |
| Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού | | 17.774 | 6.140 |
| Καθαρή αύξηση (μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες | | | |
| Υποχρεώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα | | 4.922 | (62.009) |
| Υποχρεώσεων σε πελάτες | | (208.589) | (79.130) |
| Λοιπών Υποχρεώσεων | | (6.905) | 8.531 |
| Καθαρές Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες | | | |
| Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος | | - | (5.898) |
| Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες | | (291.225) | (5.898) |
| Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες | | | |
| Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις | | (119) | (179) |
| Διάθεση συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις | | 816 | - |
| Αγορές Παγίων από πλειστηριασμό | 2.11 | (453) | (620) |
| | 2.8, 2.9, | | |
| | 2.10 | | |
| Αγορές παγίων | | (11.264) | (4.159) |
| Πωλήσεις παγίων | | 28 | 495 |
| Καθαρή (αύξηση) μείωση επενδύσεων σε χρεόγραφα | | 367.242 | (157.479) |
| Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες | | 356.250 | (161.942) |
| Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | | | |
| Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου | | (858) | 156 |
| Αποπληρωμή δανείων μειωμένης εξασφάλισης | | - | - |
| Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου | | 100.093 | 88.100 |
| Πώληση/(αγορά) ιδίων μετοχών | | 1.107 | - |
| Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | | 100.342 | 88.256 |
| Καθαρή αύξηση (μείωση) ταμειακών ροών | | 165.367 | (79.584) |
| Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα | | - | 767 |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου | 2.1 | 139.710 | 158.785 |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου | 2.1 | 305.077 | 79.968 |

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 8 έως 44) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 1^Η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 30^Η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2005
ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ**

A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ – ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- 1.1. Η Γενική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (η <<Τράπεζα>>) με έδρα την Ελλάδα (οδός Μεσογείων 109 – 111 Τ.Κ. 115 10 Αθήνα) ιδρύθηκε το 1937, έχει σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία τη μορφή της Ανώνυμης Εταιρείας και λειτουργεί με τον διακριτικό τίτλο GENIKI BANK σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών, τις διατάξεις του Ν.2076/1992 περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων και γενικότερα μέσα στο πλαίσιο των διατάξεων της Ελληνικής Νομοθεσίας και των αποφάσεων των αρχών που εποπτεύουν τα Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα και τις εταιρείες των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
- 1.2. Σύμφωνα με το Καταστατικό της έχει ως σκοπό να ενεργεί για λογαριασμό της ή για λογαριασμό άλλων, όλες τις τραπεζικές εργασίες στην Ελλάδα και στο εξωτερικό σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Συγχρόνως οι εταιρείες του Ομίλου της, επεκτείνουν τις δραστηριότητες στις εργασίες χρηματοδοτικών μισθώσεων, υπηρεσίες πιστωτικού ελέγχου, ασφαλιστικές εργασίες και συμβουλευτικές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.
- 1.3. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2005 η Τράπεζα απασχολούσε 2.152 άτομα.
- 1.4. Η περαίωση των χρήσεων και η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας συμπίπτει με το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους.
- 1.5. Οι Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της SOCIETE GENERALE PARIS S.A. με έδρα την Γαλλία, η οποία ελέγχει άμεσα το 52,32% της Τράπεζας.
- 1.6. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Γενικής Τράπεζας, που εξελέγη από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 28.2.2004, όπως η σύνθεσή του έχει διαμορφωθεί μετά από παραιτήσεις και αντικαταστάσεις των μελών του, οι οποίες έχουν εγκριθεί ή θα εγκριθούν από τις γενικές συνελεύσεις των μετόχων, λήγει το πρώτο εξάμηνο του 2007 και η σύνθεση του έχει ως εξής:

| | |
|------------------------|--|
| ΤΡΥΦΩΝ ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ | ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΑΠΟ 19.4.2005 |
| ΜΕΛΕΤΙΟΣ ΡΟΚΑΣ | ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ |
| JACQUES TOURNEBIZE | ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ |
| MICHEL FENOT | ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ |
| PIERRE BONZOM | ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ |
| MARC BREILLOUT | ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ |
| JEAN LOUIS MATTEI | ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ |
| PHILIPPE VIGUE | ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ |
| ΗΛΙΑΣ ΚΑΛΥΒΑΣ | ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΑΠΟ 27.1.2005 |
| ΧΡΗΣΤΟΣ ΑΚΚΑΣ | ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ |
| ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΓΚΟΥΛΟΥΣΗΣ | ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΑΠΟ 27.1.2005 |
| ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΓΡΑΦΑΣ | ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΈΩΣ 27.1.2005 |
| ΚΩΝ /ΝΟΣ ΧΑΪΝΗΣ | ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ ΕΩΣ 27.1.2005 |
| ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΟΥΓΙΟΥΚΑΛΑΚΗΣ | -ΓΡΑΜΜΑΤΕΥΣ- |

2. ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

2.1 Γενικά

2.1.1 Οι παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, έχουν συνταχθεί σύμφωνα με όσα ορίζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (<<Δ.Π.Χ.Π.>>), εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 23 Νοεμβρίου του 2005 και έχουν υπογραφεί από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο JACQUES C. TOURNEBIZE, τον Εντεταλμένο Σύμβουλο κo MICHEL FENOT και τον Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών κo ΕΥΑΓΓΕΛΟ Ε. ΣΚΑΛΙΔΗ. Οι παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις αφορούν στην περίοδο από 1η Ιανουαρίου έως 30 Σεπτεμβρίου 2005. Οι πρώτες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. θα συνταχθούν κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2005.

2.1.2 Η Τράπεζα εφαρμόζει τα Δ.Π.Χ.Π. για πρώτη φορά με σκοπό τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που λήγει την 31^η Δεκεμβρίου 2005. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 1 << Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης>> και των λοιπών σχετικών προτύπων, η Τράπεζα εφαρμόζει για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, τα Δ.Π.Χ.Π. όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με εφαρμογή από την 1^η Ιανουαρίου 2004, με εξαίρεση τα πρότυπα που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα (Δ.Λ.Π. 32, 39).

Η Τράπεζα έκανε χρήση των μεταβατικών διατάξεων του Δ.Π.Χ.Π. 1 σχετικά με τα προαναφερόμενα πρότυπα στη διαμόρφωση των υπολοίπων της 1^{ης} Ιανουαρίου 2005 και κατά συνέπεια δεν εφάρμοσε τα πρότυπα αυτά για τα συγκριτικά στοιχεία του 2004. Η επίδραση των προτύπων αυτών αντανακλάται μέσω προσαρμογών στα ίδια κεφάλαια κατά την 1^η Ιανουαρίου 2005. Στα συγκριτικά στοιχεία του 2004, τα χρηματοπιστωτικά μέσα απεικονίζονται σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.

2.1.3 Οι Οικονομικές Καταστάσεις που δημοσίευε η Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2004, έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα όπως προσδιορίζονται από το Π.Δ. 384/1992 «περί Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών» και τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 «περί Αωνύμων Εταιρειών» όπως ίσχυε μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2004 τα οποία σε αρκετές περιπτώσεις διαφέρουν από τις διατάξεις των Δ.Π.Χ.Π.

2.1.4 Για την μετάβαση στα Δ.Π.Χ.Π. η Διοίκηση της Τράπεζας υιοθέτησε λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις, παραδοχές και εφάρμοσε συγκεκριμένες πολιτικές ώστε οι οικονομικές καταστάσεις τόσο της τρέχουσας περιόδου, όσο και των οικονομικών καταστάσεων των προηγούμενων περιόδων/χρήσεων που παρουσιάζονται για λόγους συγκρισιμότητας, να είναι σύμφωνες με ό,τι προβλέπουν οι διατάξεις των Δ.Π.Χ.Π. και το Ελληνικό Θεσμικό Πλαίσιο και να αποτυπώνουν την δίκαιη εικόνα της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας κατά την ημερομηνία σύνταξής τους. Οι επιπτώσεις από την εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Π. επί των οικονομικών καταστάσεων των προηγούμενων περιόδων/χρήσεων παρατίθενται στη σημείωση Ν^ο 4.7.

2.1.5 Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

2.2 Βασική λογιστική αρχή

Βασική λογιστική αρχή για την κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας αποτελεί το ιστορικό κόστος, το οποίο για τα ακόλουθα στοιχεία του Ενεργητικού και Παθητικού αναπροσαρμόζεται στην εύλογη αξία:

- Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.
- Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.
- Το διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο.

2.3 Αποτίμηση συναλλαγών σε Ξένα Νομίσματα

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας καταρτίζονται σε Ευρώ. Οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, οι προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος καθώς και όλα τα νομισματικά στοιχεία του ισολογισμού αποτιμώνται με την τιμή αναφοράς του κάθε νομίσματος στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν καταχωρούνται στα Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα κάθε περιόδου. Δεν υπάρχουν μη νομισματικά στοιχεία ισολογισμού σε Ξένο Νόμισμα.

2.4 Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Προϊόντα και λογιστική αντιστάθμισης

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα για ίδιο λογαριασμό, κυρίως για αντιστάθμιση κινδύνων και για λογαριασμό των πελατών της. Τα παράγωγα που διαπραγματεύεται η Τράπεζα περιλαμβάνουν μεταξύ των άλλων συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (Futures), συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (Interest Rate Swaps), συμβάσεις Ανταλλαγής Συναλλάγματος (Currency swaps), Συμβάσεις προθεσμιακών πράξεων (Forwards) και Δικαιώματα προαίρεσης (Options). Η Τράπεζα όταν αποφασίζει να πάρει θέση σε ένα παράγωγο, προσδιορίζει αν το παράγωγο αυτό προορίζεται για εμπορικούς σκοπούς ή για αντιστάθμιση κινδύνου.

Τα προϊόντα αυτά καταχωρούνται στα βιβλία της Τράπεζας στο κόστος κτήσεως τους. Σε ημερήσια βάση αποτιμώνται στην εύλογη τους αξία όπως προσδιορίζεται από τις αγοραίες τιμές και όπου δεν υπάρχουν από μοντέλα αποτίμησης και ανάλυση ταμειακών ροών.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων καταχωρούνται ως ακολούθως:

α. Τα παράγωγα που αντισταθμίζουν ταμειακές ροές στοιχείων του Ισολογισμού (cash flow hedge) αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την αποτίμηση καταχωρούνται στην καθαρή θέση σε αποθεματικά εύλογης αξίας.

β. Τα παράγωγα που αντισταθμίζουν την εύλογη αξία στοιχείων του Ισολογισμού (fair value hedge) αποτιμώνται στην εύλογη αξία και τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την αποτίμηση καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως.

γ. Τα υπόλοιπα παράγωγα στοιχεία Εμπορικού Χαρτοφυλακίου αποτιμώνται στην εύλογη αξία και τα αποτελέσματα που προκύπτουν καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Η Τράπεζα, κατά τη σύναψη της συναλλαγής, τεκμηριώνει επίσημα τη σχέση μεταξύ αντισταθμιζόμενου στοιχείου και αντισταθμιζόντος μέσου, υπό το καθεστώς των αρχών διαχείρισης κινδύνου που ακολουθεί και τις απαιτούμενες αρχές του αναθεωρημένου Δ.Λ.Π. 39. Σε τριμηνιαία βάση, η Τράπεζα εκτιμά αν η σχέση αντιστάθμισης των παραγώγων για τα οποία ακολουθείται αντισταθμιστική λογιστική είναι επαρκής κατά την αντιστάθμιση των μεταβολών στις εύλογες αξίες ή στις ταμειακές ροές των αντισταθμιζόμενων μέσων. Η Τράπεζα διακόπτει την αντισταθμιστική λογιστική όποτε η παραπάνω σχέση αντιστάθμισης είναι ανεπαρκής και τότε καταχωρεί τις μεταβολές των εύλογων αξιών στα αποτελέσματα.

Η Τράπεζα δεν αναγνώρισε στα αποτελέσματα χρήσης σημαντικά ποσά σχετιζόμενα με μη αποτελεσματικές σχέσεις αντιστάθμισης κατά το εννεάμηνο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2005.

Τα παράγωγα του εμπορικού χαρτοφυλακίου με κερδοφόρα θέση συμπεριλαμβάνονται στα παράγωγα στοιχεία του Ενεργητικού, ενώ αν η θέση είναι ζημιογόνα συμπεριλαμβάνονται στα παράγωγα στοιχεία του Παθητικού.

2.5 Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα από τόκους περιλαμβάνουν όλους τους τόκους που παράγονται από στοιχεία του Ενεργητικού όπως οι τόκοι δανείων, χρεογράφων, η δεδουλευμένη διαφορά τιμής θετική ή αρνητική (premium /discount) των Ομολογιακών δανείων, οι τόκοι των λοιπών απαιτήσεων κλπ.

Τα έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν όλους τους τόκους που παράγονται από στοιχεία του Παθητικού όπως τόκοι καταθέσεων, γeros, λοιπών υποχρεώσεων κλπ. Οι τόκοι αναγνωρίζονται δεδουλευμένοι, βέβαιοι και εκκαθαρισμένοι χρησιμοποιώντας το πραγματικό επιτόκιο.

Επειδή στα προβληματικά και επισφαλή δάνεια λογιστικοποιούνται με βάση το αναμενόμενο να ανακτηθεί ποσό τους, οι τόκοι έσοδα που προκύπτουν από τα δάνεια αυτά υπολογίζονται και αναγνωρίζονται δεδουλευμένοι με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

2.6 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

Τα έσοδα και τα έξοδα των προμηθειών αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση. Τα έσοδα των προμηθειών που εισπράττονται κατά την εκταμίευση των δανείων εφόσον υπερβαίνουν το ποσό των 300 ευρώ, που αντιστοιχεί στα πραγματικά έξοδα της Τράπεζας, μεταφέρονται σε μεταβατικούς λογαριασμούς και αναγνωρίζονται καθ' όλη την διάρκεια του δανείου με βάση το πραγματικό επιτόκιο. Τα έσοδα από προμήθειες έκδοσης ή ανανέωσης πιστωτικών δελτίων σε ετήσια βάση μεταφέρονται σε μεταβατικούς λογαριασμούς και επιμερίζονται χρονομεριστικά (ευθεία μέθοδος) μέσα στην χρονική περίοδο για την οποία έχουν εισπραχθεί.

2.7 Χρεόγραφα

Η Διοίκηση της Τράπεζας κατά την αγορά των χρεογράφων αποφασίζει για την κατάταξη τους στα επί μέρους Χαρτοφυλάκια ως ακολούθως:

2.7.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα στοιχεία που ακολουθούν:

2.7.1.1 Χρεόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου (Trading)

Περιλαμβάνονται τα χρεόγραφα που προορίζονται για μεταπώληση με σκοπό την επίτευξη κέρδους. Τα χρεόγραφα αυτά κατά την κτήση τους καταχωρούνται στα βιβλία της Τράπεζας στο κόστος κτήσεως στο οποίο εμπεριέχεται και το κόστος της συναλλαγής και στο τέλος κάθε περιόδου (μήνα) αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους με βάση την τρέχουσα τιμή κάθε χρεογράφου. Οι διαφορές της εύλογης αξίας λόγω της αποτίμησης και τα αποτελέσματα από την πώληση των χρεογράφων καταχωρούνται στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της χρήσης. Τα έσοδα από τόκους χρεογράφων καταχωρούνται στα έσοδα από τόκους, ενώ τα μερίσματα καταχωρούνται στα έσοδα από μερίσματα της χρήσης. Η Τράπεζα δεν κατέχει τέτοιου είδους στοιχεία στις 30 Σεπτεμβρίου 2005.

2.7.1.2 Χρεόγραφα τα οποία η Τράπεζα επιλέγει κατά την αρχική καταχώρηση να τα αποτιμήσει στην εύλογη αξία με την προκύπτουσα διαφορά αποτίμησης να καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης (η Τράπεζα δεν κατέχει τέτοιου είδους στοιχεία στις 30 Σεπτεμβρίου 2005).

2.7.1.2 Χρεόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου Διακρατούμενα μέχρι την λήξη τους (Held to maturity)

Περιλαμβάνει τα χρεόγραφα που η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την δυνατότητα και την πρόθεση να τα κρατήσει μέχρι την λήξη τους. Τα χρεόγραφα που διακρατούνται μέχρι την λήξη τους αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος μετά την αφαίρεση των συσσωρευμένων απομειώσεών τους. Η Τράπεζα δεν κατέχει τέτοιου είδους χρεόγραφα στις 30 Σεπτεμβρίου 2005.

2.7.2 Χαρτοφυλάκιο χρεογράφων διαθέσιμο προς πώληση (Available for sale)

Για το χαρτοφυλάκιο αυτό δεν υπάρχει περιορισμός στο χρόνο διακράτησης. Η ένταξη των χρεογράφων στην κατηγορία αυτή δεν είναι δεσμευτική για την Διοίκηση της Τράπεζας η οποία έχει την δυνατότητα στο μέλλον να τα ρευστοποιήσει ή να τα εντάξει στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο χρεογράφων.

Τα χρεόγραφα του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου κατά την κτήση τους καταχωρούνται στο κόστος κτήσεως που περιλαμβάνει το κόστος και τα έξοδα της συναλλαγής. Η αποτίμηση κάθε χρεογράφου της κατηγορίας αυτής γίνεται με βάση τις τρέχουσες τιμές ή όπου δεν είναι διαθέσιμες με τις αξίες που προκύπτουν από μοντέλα αποτίμησης.

Οι μεταβολές της εύλογης αξίας που προκύπτουν λόγω της αποτίμησης του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου χρεογράφων καταχωρούνται σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού στην καθαρή θέση. Κατά την πώληση των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων, το αποτέλεσμα της πώλησης καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσεως με ταυτόχρονη μεταφορά των συσσωρευμένων αποτελεσμάτων κάθε χρεογράφου από τον ειδικό λογαριασμό αποθεματικού στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.8 Συμφωνίες πώλησης και υποχρεωτικής επαναγοράς χρεογράφων (Repos -Reverse Repos)

Οι πωλήσεις χρεογράφων από την Τράπεζα έναντι ενός ποσού με υποχρέωση του αγοραστή να τα επαναπωλήσει στην Τράπεζα και της Τράπεζας να τα επαναγοράσει έναντι ενός διαφορετικού ποσού (Repos) ή το αντίστροφο (Reverse Repos), παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ως ακολούθως:

2.8.1 Repos

Τα χρεόγραφα παραμένουν στην ιδιοκτησία της Τράπεζας χωρίς να αλλάξουν κατηγορία χαρτοφυλακίου. Το αντίτιμο της πώλησης παρουσιάζεται στις υποχρεώσεις προς πελάτες ή Πιστωτικά Ιδρύματα ανάλογα με την επαγγελματική δραστηριότητα του αντισυμβαλλόμενου.

2.8.2 Reverse Repos

Τα χρεόγραφα δεν περιέχονται στην ιδιοκτησία της Τράπεζας. Το αντίτιμο της αγοράς παρουσιάζεται στις απαιτήσεις από πελάτες ή Πιστωτικά Ιδρύματα ανάλογα με την επαγγελματική δραστηριότητα του αντισυμβαλλόμενου.

2.8.3 Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και επαναγοράς λογίζεται ως τόκος και καταχωρείται στα αποτελέσματα χρονομεριστικά κατά την διάρκεια της σύμβασης.

2.9 Χρηματοδοτήσεις, Εγγυητικές Επιστολές, Ενέγγυες Πιστώσεις

Τα δάνεια που εκταμιεύονται παρακολουθούνται στην λογιστική τους αξία, που αποτελείται από το ανεξόφλητο ποσό των δανείων προσαυξημένο με τους δεδουλευμένους τόκους. Χορηγήσεις στις οποίες συμπληρώνεται εξάμηνο από τον τελευταίο εκτοκισμό και οι λογισθέντες τόκοι ή τμήματα τους δεν έχουν εισπραχθεί, παύει ο εκτοκισμός τους σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 του Ν.2076/1992 όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα και εφαρμόζονται επακριβώς οι διατάξεις περί εκτοκισμού καθυστερημένων χορηγήσεων κάθε μορφής. Εφόσον υπάρχουν ενδείξεις ότι δεν είναι δυνατόν να εισπραχθούν τα οφειλόμενα ποσά (λογιστική αξία) των δανείων, σχηματίζονται προβλέψεις για διαγραφή του επισφαλούς τμήματος των δανείων αυτών.

Το ποσό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του δανείου και του ποσού που αναμένεται να ανακτηθεί και καταχωρείται στην κατάσταση των Αποτελεσμάτων χρήσεως. Το ανακτήσιμο ποσό κάθε δανείου υπολογίζεται από την προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών για την εξυπηρέτηση του δανείου με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

Το προεξόφλημα των αναμενόμενων ταμειακών ροών λογίζεται ως τόκος έσοδο από χορηγήσεις και καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Η επάρκεια των προβλέψεων για κάλυψη του μη ανακτήσιμου ποσού των δανείων επανεξετάζεται κάθε φορά που συντάσσονται και δημοσιεύονται οικονομικές καταστάσεις ως ακολούθως:

- Ομαδοποιούνται οι απαιτήσεις ανάλογα με τον Όμιλο που ανήκουν ή τον κλάδο δραστηριότητας κάθε πιστούχου για τις επιχειρηματικές χορηγήσεις ή το είδος των χρηματοδοτήσεων, αν πρόκειται για ιδιώτες πελάτες.
- Για τις προβληματικές χορηγήσεις, οι προβλέψεις για την εκτίμηση του ύψους της επισφάλειας κάθε Ομίλου ή πελάτη υπολογίζονται, για τους πελάτες με σημαντικό υπόλοιπο, σε επίπεδο γραμμής χρηματοδότησης και βρίσκεται το ποσοστό επισφάλειας των συνολικών χρηματοδοτήσεων των συγκεκριμένων πελατών.
- Για τους πελάτες που δεν έχουν σημαντικό υπόλοιπο, εξετάζεται εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι οι απαιτήσεις της ομάδας στην οποία ανήκουν έχουν υποτιμηθεί όπως:
 - ο Οικονομική δυσχέρεια των πιστούχων που εκδηλώνεται με καθυστέρηση ή παράλειψη στην εξυπηρέτηση των δανείων της ομάδας, που έχει ως συνέπεια την αύξηση των καθυστερήσεων της ομάδας αυτής.
 - ο Στάση πληρωμών ή πτωχεύσεις πολλών επιχειρήσεων του κλάδου γενικά.
 - ο Προσφυγή των πιστούχων κάποιου συγκεκριμένου κλάδου στα δικαστήρια για ρυθμίσεις οφειλών.
 - ο Τις οικονομικές συνθήκες σε τοπικό, εθνικό και διεθνές επίπεδο όπως καταστροφές λόγω θεομηνιών και μείωση της αξίας των εμπραγμάτων ασφαλειών λόγω των συγκεκριμένων καταστροφών.

Το ύψος της επισφάλειας υπολογίζεται με την εφαρμογή επί των υπολοίπων των συγκεκριμένων πελατών κάθε ομάδας του ποσοστού επισφάλειας των πελατών με σημαντικό υπόλοιπο.

Για τις χορηγήσεις χωρίς προβλήματα (ενήμερες), οι προβλέψεις για επισφάλειες γίνονται με την ίδια μέθοδο (κατά ομάδες). Υπολογίζεται ποσοστό επισφάλειας ανάλογα με το ποσοστό μετάπτωσης των χορηγήσεων κάθε ομάδας από την ενήμερη σε καθυστερημένη μορφή και τη συμμετοχή της συγκεκριμένης ομάδας στην διαμόρφωση του τελικού ύψους των καθυστερημένων δανείων και των προβλέψεων για απομείωση της αξίας τους.

Οι προβλέψεις για πιθανή ζημία από εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις γίνεται κατά όμοιο τρόπο, όπως και με τις χορηγήσεις, αφού ληφθεί υπόψη ο βαθμός κινδύνου κάθε εγγυητικής επιστολής (χαμηλού, μέσου και υψηλού κινδύνου) ή ενέγγυας πίστωσης.

Αν εις στο μέλλον το ποσό της επισφάλειας μειωθεί και η μείωση οφείλεται σε πραγματικά γεγονότα τα οποία βελτίωσαν την οικονομική κατάσταση του πελάτη ή και της ομάδας που ανήκει και ως εκ τούτου την πιστοληπτική τους ικανότητα, η πρόβλεψη μειώνεται και καταχωρείται ως έσοδο στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.10 Υπεραξία Επιχειρήσεων

Η θετική υπεραξία που έχει προκύψει από εξαγορά επιχειρήσεως πριν από την 1^η Ιανουαρίου 2004 καταχωρείται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π.1. Η θετική υπεραξία που προκύπτει από εξαγορά επιχειρήσεως μετά την 1^η Ιανουαρίου 2004 παρουσιάζεται στις οικονομικές καταστάσεις ως άυλο πάγιο στοιχείο το οποίο δεν αποσβένεται αλλά σε κάθε χρήση εξετάζεται αν υπάρχει απομείωσή του. Εάν η υπεραξία είναι αρνητική, γίνεται επανεκτίμηση της καθαρής θέσης της θυγατρικής και εφόσον η υπεραξία συνεχίζει να είναι αρνητική καταχωρείται ως έσοδο στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.11 Λοιπά Άυλα Στοιχεία Ενεργητικού

Οι δαπάνες για αγορά προγραμμάτων λογισμικού και οι δαπάνες που το βελτιώνουν και επιμηκύνουν την χρησιμοποίηση του πέραν των αρχικών προδιαγραφών, καταχωρούνται στα άυλα πάγια στοιχεία του Ενεργητικού και αποσβένονται με συντελεστή 30%. Οι δαπάνες συντήρησης του λογισμικού αναγνωρίζονται ως έξοδα την περίοδο κατά την οποία πραγματοποιούνται.

2.12 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

Στις 31.12.2003 η Τράπεζα αποτίμησε τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητά της σε εύλογες αξίες όπως αυτές καθορίστηκαν από μελέτες ανεξάρτητων εκτιμητών και διαμορφώνουν το ιστορικό κόστος των ακινήτων της για σκοπούς μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Π. Η Τράπεζα αποτιμά τα ακίνητά της στο ανωτέρω κόστος (deemed cost) μειωμένο με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις της αξίας τους. Τα υπόλοιπα ενσώματα πάγια αποτιμώνται στο ιστορικό τους κόστος μετά την αφαίρεση των συσσωρευμένων αποσβέσεων και τυχόν απομειώσεων της αξίας τους.

Σε ετήσια βάση γίνεται επισκόπηση όλων των ενσωμάτων παγίων στοιχείων της Τράπεζας για να διαπιστωθεί αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης της αξίας τους. Εάν διαπιστωθεί ότι έχει απομειωθεί η αξία ορισμένων παγίων, λογιστικοποιείται το ποσό της απομείωσης με επιβάρυνση των αποτελεσμάτων χρήσεως.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση των ωφέλιμη ζωή του παγίου με την ευθεία μέθοδο ως εξής:

- | | |
|--|---|
| ▪ Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται | |
| ▪ Οι ηλεκτρονικοί υπολογιστές & συγκροτήματα | 5 χρόνια συντελεστής 20% |
| ▪ Έπιπλα | 10 χρόνια συντελεστής 10% |
| ▪ Μηχανές γραφείου | 5 χρόνια συντελεστής 20% |
| ▪ Λοιπός Εξοπλισμός | 5 χρόνια συντελεστής 20% |
| ▪ Μεταφορικά μέσα | 5-7 χρόνια συντελεστής 20%-14% Στη χαμηλότερη διάρκεια μεταξύ ωφέλιμης ζωής και διάρκειας αρχικής μίσθωσης |
| ▪ Βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων | |
| ▪ Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα | 33 χρόνια συντελεστής 3% |

2.13 Μισθώσεις (όταν η Τράπεζα είναι μισθωτής)

Α΄ Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Finance leasing)

Όταν η Τράπεζα μισθώνει πάγια από τρίτους, με συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης, τότε τα πάγια αυτά αναγνωρίζονται ως ενσώματα πάγια για την Τράπεζα και η παρούσα αξία της αντίστοιχης υποχρέωσης για καταβολή των μισθωμάτων ως υποχρέωση για την Τράπεζα. Τα πάγια καταχωρούνται στο ύψος της παρούσας αξίας των μελλοντικών μισθωμάτων.

Οι αποσβέσεις των συγκεκριμένων παγίων διενεργούνται με τους ίδιους συντελεστές όπως και στα υπόλοιπα πάγια που ιδιοχρησιμοποιούνται από την Τράπεζα. Το καταβαλλόμενο για την εξυπηρέτηση της χρηματοδοτικής μίσθωσης μίσθωμα διαχωρίζεται σε κεφάλαιο και τόκο και το ποσό που αφορά κεφάλαιο μειώνει την υποχρέωση ενώ ο τόκος μεταφέρεται ως έξοδο στα αποτελέσματα χρήσεως.

Β΄ Λειτουργικές μισθώσεις

Ο λογισμός των εξόδων της Τράπεζας για λειτουργικές μισθώσεις πραγματοποιείται εις βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης χρονομεριστικά ανάλογα με την διάρκεια της μίσθωσης.

2.14 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Για σκοπούς της κατάστασης των Ταμειακών ροών τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα αφορούν υπόλοιπα με ληκτότητα κατά την απόκτησή τους μικρότερη των 3 μηνών κατά την απόκτηση τους και περιλαμβάνουν μετρητά, μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος, κρατικά αξιόγραφα, αξιόγραφα που εξομοιώνονται με τα κρατικά και βραχυπρόθεσμες καταθέσεις σε άλλες τράπεζες.

2.15 Προβλέψεις για κινδύνους και λοιπές υποχρεώσεις

Εφόσον έχουν συντελεσθεί γεγονότα που να πιθανολογούν ότι στο μέλλον είναι δυνατόν να επιβαρύνουν την Τράπεζα και είναι δυνατόν η επιβάρυνση αυτή να εκτιμηθεί τότε το ποσό της συγκεκριμένης επιβάρυνσης αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη εις βάρος των αποτελεσμάτων χρήσεως.

2.16 Παροχές προς τους εργαζόμενους

Οι παροχές προς τους εργαζόμενους διακρίνονται σε βραχυπρόθεσμες παροχές, προγράμματα καθορισμένων εισφορών και προγράμματα καθορισμένων παροχών. Το κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών επιβάλλεται να λογιστικοποιείται με βάση αναλογιστική μελέτη που συντάσσουν ανεξάρτητοι αναλογιστές ενώ συγχρόνως επιμερίζεται το κόστος κάθε υπαλλήλου μέσα στα χρόνια εργασίας τους.

- **Βραχυπρόθεσμες παροχές**

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα ή και σε είδος καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες.

- **Υποχρεώσεις για συνταξιοδότηση**

Οι υποχρεώσεις για συνταξιοδότηση αφορούν την συμμετοχή της Τράπεζας σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών που περιλαμβάνουν την καταβολή εισφορών στα ταμεία ασφάλισης χωρίς να προκύπτει νομική υποχρέωση του εργοδότη να καλύψει την υποχρέωση για συντάξεις του ταμείου ασφάλισης σε περίπτωση που αδυνατεί να τις καταβάλει στους συνταξιούχους του, με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 57-69 του Ν 3371/2005, που ρυθμίζουν θέματα ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων. Αναλυτικά στοιχεία για τις διατάξεις αυτές αναφέρονται στις πρόσθετες πληροφορίες (σημείωση 1.3).

- **Υποχρεώσεις για παροχές μετά την συνταξιοδότηση**

Μοναδική υποχρέωση της Τράπεζας προς τους εργαζόμενους για παροχές μετά την συνταξιοδότηση είναι η καταβολή αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία. Σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία αν ένας εργαζόμενος παραμείνει στον ίδιο εργοδότη μέχρι την ηλικία συνταξιοδότησης του τότε δικαιούται από τον εργοδότη του μία εφάπαξ πληρωμή η οποία βασίζεται στα χρόνια υπηρεσίας του και το επίπεδο των αποδοχών του κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης του. Η υποχρέωση αυτή αποτιμάται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητους αναλογιστές και προσαρμόζεται αναλόγως με αντιμεταβαλλόμενο λογαριασμό τα αποτελέσματα χρήσεως.

2.17 Ίδιες μετοχές

Το κόστος εξαγοράς των ιδίων μετοχών της Τράπεζας που τυχόν κατέχει η Τράπεζα εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων μέχρι την πώληση ή την ακύρωση τους (στις 30 Σεπτεμβρίου 2005 δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση).

Το αποτέλεσμα από πώληση των ιδίων μετοχών μετά την αφαίρεση των σχετικών εξόδων και φόρων καταχωρείται στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

2.18 Φορολογία

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται με βάση την μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης για όλες τις προσωρινές φορολογικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της φορολογικής βάσης των στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού και των αντίστοιχων λογιστικών αξιών τους όπως αυτές παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας που έχουν συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Π.

Οι προσωρινές φορολογικές διαφορές προέρχονται από προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις, προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού, ανακατανομή προμηθειών χορηγήσεων και επανεκτίμηση διαφόρων στοιχείων του Ενεργητικού όπως ακινήτων, λοιπές απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων, αποτίμηση χαρτοφυλακίου χρεογράφων κλπ.

Ο υπολογισμός των φορολογικών απαιτήσεων γίνεται μόνο όταν έχουμε την δυνατότητα να αναγνωρισθούν από την φορολογούσα αρχή μελλοντικά και με βάση το φορολογικό συντελεστή που θα ισχύει στη χρήση που αναμένεται η αναγνώριση αυτή.

Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται για κάθε χρήση με τον συντελεστή που ισχύει κάθε φορά και αναγνωρίζεται ως έξοδο της τρέχουσας χρήσης.

2.19 Ακίνητα κτηθέντα από πλειστηριασμούς

Τα ακίνητα που έχουν κτηθεί από πλειστηριασμούς περιλαμβάνονται στα λοιπά στοιχεία του Ενεργητικού. Αποτιμώνται στη μικρότερη μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας. Δεν αποσβένονται αλλά εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

2.20 Πληροφόρηση κατά τομέα

Με βάση την υφιστάμενη διοικητική δομή, τη διάρθρωση των εργασιών και ότι το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας προέρχεται από άσκηση δραστηριότητας μέσα στην Ελληνική Επικράτεια, η Διοίκηση αποφάσισε:

- α. Για την παρουσίαση των πληροφοριών να χρησιμοποιηθούν οι εξής επιχειρηματικοί τομείς:
 - ο Λιανική Τραπεζική
 - ο Επιχειρηματική Τραπεζική
- β. Να μην υιοθετηθεί δευτερεύοντα τρόπο παρουσίασης κατά γεωγραφικό τομέα.

Αναλυτικά στοιχεία για την πληροφόρηση κατά επιχειρηματικό τομέα αναφέρονται στις Πρόσθετες Πληροφορίες (σημείωση Νο 2).

2.21 Έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου

Τα έξοδα αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης και συγκεκριμένα του Τμήματος που αναλογεί στην διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

2.22 Λοιπές Σημειώσεις

- ο Τα αποτελέσματα της Τράπεζας και η φύση των εργασιών της δεν είναι εποχιακά.
- ο Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται κατανέμονται στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις με τις ίδιες μεθόδους που χρησιμοποιούνται και είναι αποδεκτές κατά την σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.
- ο Τα έσοδα από μερίσματα καταχωρούνται στα αποτελέσματα μέσα στη χρήση που εγκρίθηκαν από τα αρμόδια όργανα των εταιρειών που είναι επιφορτισμένα για τη διανομή.
- ο Ο υπολογισμός του τρέχοντος φόρου εισοδήματος καταχωρείται ως έξοδο της ενδιάμεσης περιόδου και υπολογίζεται με βάση τις εκτιμήσεις της Τράπεζας για το μέσο πραγματικό συντελεστή που θα διαμορφωθεί στο τέλος της χρήσης.

B. ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ

1. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

1.1 Καθαρά έσοδα από τόκους (σύνολο)

| | 1.1 έως 30.9.2005 | 1.1 έως 30.9.2004 |
|---|-----------------------|-------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| | 100.988 | 102.546 |
| <u>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</u> | | |
| Τόκοι από απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 2.925 | 919 |
| Τόκοι από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 109.593 | 111.106 |
| Τόκοι χρεογράφων διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου | 16.959 | 17.091 |
| Τόκοι από restructured loans ή από μη εκτοκίζόμενα δάνεια | 9.624 | 7.686 |
| Σύνολο εσόδων από τόκους | 139.100 | 136.802 |
| <u>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</u> | | |
| Τόκοι από υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 6.627 | 4.681 |
| Τόκοι από υποχρεώσεις προς πελάτες | 24.152 | 24.775 |
| Τόκοι χρηματοοικονομικών στοιχείων | 5.288 | 3.059 |
| Εισφορές τράπεζας | 2.044 | 1.741 |
| Σύνολο εξόδων από τόκους | 38.112 | 34.256 |

1.2 Καθαρά έσοδα από προμήθειες (σύνολο)

| | 1.1 έως 30.9.2005 | 1.1 έως 30.9.2004 |
|---|-----------------------|-------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| | 24.364 | 27.245 |
| <u>Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</u> | | |
| Χορηγήσεων | 7.599 | 10.145 |
| Εγγυητικών Επιστολών | 4.522 | 5.985 |
| Εισαγωγών-εξαγωγών | 1.244 | 1.811 |
| Πιστωτικών Καρτών | 2.241 | 5.138 |
| Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων - Φύλακτρα χρεογράφων | 3.487 | 528 |
| Κίνηση κεφαλαίων | 2.060 | 1.518 |
| Λοιπές | 4.509 | 3.220 |
| Σύνολο | 25.663 | 28.345 |
| <u>Προμήθειες έξοδα</u> | | |
| Πιστωτικών Καρτών | 840 | 821 |
| Λοιπές | 459 | 279 |
| Σύνολο | 1.299 | 1.100 |

1.3 Έσοδα από μερίσματα

| | <u>1.1 έως 30.9.2005</u> | <u>1.1 έως 30.9.2004</u> |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| Μερίσματα από θυγατρικές | 445 | 460 |
| Μετοχών διαθέσιμων προς πώληση | 73 | 121 |
| Σύνολο | 518 | 581 |

1.4 Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων

| | <u>1.1 έως 30.9.2005</u> | <u>1.1 έως 30.9.2004</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| Από χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση | 12.123 | 5.983 |
| Από παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία | (10.440) | (16.413) |
| Από χαρτοφυλάκιο συναλλαγών | 610 | 840 |
| Σύνολο | 2.294 | (9.590) |

Το θετικό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις προέρχεται από την ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου και των χρηματοοικονομικών παραγώγων που τα αντισταθμίζουν.

1.5 Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

| | <u>1.1 έως 30.9.2005</u> | <u>1.1 έως 30.9.2004</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| Από λειτουργικές μισθώσεις και λοιπές πράξεις ακινήτων | 389 | 281 |
| Λοιπά | 923 | 3.325 |
| Σύνολο | 1.312 | 3.606 |

Η μείωση των λοιπών εσόδων εκμετάλλευσης οφείλεται στο ότι κατά το πρώτο εννεάμηνο του 2004 εισπράχθηκαν προμήθειες ύψους 2.1 εκατ. Ευρώ οι οποίες αφορούν παροχές εκτάκτων υπηρεσιών και δεν πρόκειται να επαναληφθούν στο μέλλον.

1.6 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

| | <u>1.1 έως 30.9.2005</u> | <u>1.1 έως 30.9.2004</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| Αποδοχές προσωπικού | 47.009 | 41.068 |
| Ασφαλιστικές εισφορές προσωπικού | 13.042 | 11.347 |
| Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών | 2.697 | 1.838 |
| Λοιπές επιβαρύνσεις | 2.488 | 693 |
| Σύνολο | 65.236 | 54.946 |

Η αύξηση των αμοιβών προσωπικού οφείλεται στην τιμαριθμική αναπροσαρμογή των αποδοχών του προσωπικού που επιβάλλεται από τη Συλλογική Σύμβαση Εργασίας και στην ενσωμάτωση του προσωπικού των καταστημάτων της Societe Generale στην Ελλάδα μετά την εξαγορά τους από την Τράπεζα.

1.7 Γενικά Διοικητικά Έξοδα

| | <u>1.1 έως 30.9.2005</u> | <u>1.1 έως 30.9.2004</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| Αμοιβές τρίτων | 3.167 | 5.775 |
| Ενοίκια κτιρίων | 5.949 | 4.254 |
| Ενοίκια-συντηρήσεις μηχανογραφικού εξοπλισμού | 2.658 | 3.379 |
| Δαπάνες μηχανογραφήσεως (συντηρήσεις λογισμικού) | 2.851 | 2.656 |
| Έξοδα προβολής και διαφήμισης | 1.698 | 3.592 |
| Τηλεφωνικά-ταχυδρομικά | 2.063 | 1.735 |
| Ασφάλιστρα | 773 | 601 |
| Έξοδα Προώθησης Διαχείρισης και Παρακολούθησης πιστωτικών δελτίων | 9.511 | 11.806 |
| Λοιπά γενικά έξοδα διοίκησης | 11.526 | 9.148 |
| Φόροι και τέλη | 677 | 334 |
| Σύνολο | 40.873 | 43.280 |

Η μείωση των δαπανών σε σχέση με την προηγούμενη χρήση οφείλεται κατά κύριο λόγο στον περιορισμό του κόστους των αγορών (αγαθών και υπηρεσιών) λόγω εφαρμογής νέου συστήματος διαπραγμάτευσης με τους προμηθευτές και στη μη ύπαρξη ενός εξόδου ύψους 2 εκατ. ευρώ που αφορούσε λήψη εκτάκτων υπηρεσιών, πληρώθηκε το πρώτο τρίμηνο του 2004 και δεν θα επαναληφθεί στο μέλλον.

1.8 Φόρος Εισοδήματος

| | <u>1.1 έως 30.9.2005</u> | <u>1.1 έως 30.9.2004</u> |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| Τρέχων Φόρος | (780) | - |
| Αναβαλλόμενος | (1.762) | 28.680 |
| Σύνολο Φόρου Εισοδήματος | (2.542) | 28.680 |

Ο Αναβαλλόμενος φόρος στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων προκύπτει από τις ακόλουθες προσωρινές διαφορές:

| | <u>1.1 έως 30.9.2005</u> | <u>1.1 έως 30.9.2004</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις | | |
| Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές | 5.433 | - |
| Προβλέψεις για επισφαλείς | (5.649) | 26.540 |
| Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών | 663 | 518 |
| Προμήθειες από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 498 | 33 |
| Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους | (212) | 923 |
| Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα | (158) | - |

[Αναβαλλόμενες Φορολογικές Υποχρεώσεις](#)

| | | |
|-------------------------------------|----------------|---------------|
| Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα | (1.512) | - |
| Πάγια | (825) | 666 |
| Σύνολο | (1.762) | 28.680 |

1.9 Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή

| | <u>1.1 έως 30.9.2005</u> | <u>1.1 έως 30.9.2004</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας (σε χιλ. ευρώ) | 2.570 | (35.957) |
| Σταθμισμένος μέσος όρος υφιστάμενων κοινών μετοχών | 45.305.659 | 26.711.108 |
| Βασικά Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή σε ευρώ | 0,06 | (1,34) |

2. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

2.1 Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|--|-----------------------|----------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| Χρηματικά Διαθέσιμα (Ταμείο) | 33.733 | 34.484 |
| Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 40.513 | 32.613 |
| Σύνολο | 74.246 | 67.097 |
| Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από άλλες τράπεζες | 230.831 | 72.613 |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην κατάσταση ταμειακών ροών) | 305.077 | 139.710 |

2.2 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|---|-----------------------|---------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| Τρεχούμενοι Λογαριασμοί & Overnights | 72.951 | 2.655 |
| Καταθέσεις προθεσμίας σε Πιστωτικά Ιδρύματα | 188.862 | 72.917 |
| Δάνεια σε πιστωτικά Ιδρύματα | 15.355 | 16.096 |
| Σύνολο | 277.168 | 91.668 |

2.3 Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Μέσα

Η τράπεζα, χαρακτηρίζει τα παράγωγα ότι κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς ή για αντιστάθμιση κινδύνων κατά την έναρξη της συναλλαγής. Ο χαρακτηρισμός μπορεί να αλλάξει βάση των σκοπών της Διοίκησης ή των αλλαγών των συνθηκών. Τα παράγωγα που χρησιμοποιεί η τράπεζα περιλαμβάνουν swaps, financial futures και συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης. Το swap είναι μια σύμβαση, ανάμεσα σε δύο μέρη, ανταλλαγής χρηματοροών βάση συγκεκριμένης ονομαστικής αξίας, περιουσιακού στοιχείου ή/και δείκτες. Τα financial futures και τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης είναι συμφωνίες αγοράς ή πώλησης μιας ποσότητας ενός χρηματοοικονομικού μέσου, δείκτη, νομίσματος ή εμπορεύματος σε μία προκαθορισμένη ημερομηνία στο μέλλον και προκαθορισμένο επιτόκιο ή τιμή.

Πιστωτικός κίνδυνος που σχετίζεται με συναλλαγές σε παράγωγα προϊόντα

Ο πιστωτικός κίνδυνος που σχετίζεται με τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα μετράται ως το καθαρό κόστος αντικατάστασης που θα προέκυπτε στην περίπτωση που οι αντισυμβαλλόμενοι σε συμβόλαια με κερδοφόρα θέση στον Όμιλο αποτύγχαναν πλήρως να ανταποκριθούν στους όρους των συμβολαίων αυτών θεωρώντας ότι δεν υπάρχει δυνατότητα ανάκτησης της σχετιζόμενης εξασφάλισης. Κατά τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με παράγωγα, λαμβάνεται υπόψη, τόσο η τρέχουσα έκθεση σε κίνδυνο, η οποία είναι το κόστος αντικατάστασης των συμβολαίων κατά την ημερομηνία μέτρησης, όσο και μια εκτίμηση της πιθανής μεταβολής στην αξία των συμβολαίων κατά τη διάρκεια της υπολειπόμενης ζωής. Η δραστηριότητα του Ομίλου σε παράγωγα πραγματοποιείται κυρίως με άλλες εμπορικές τράπεζες, πράκτορες / χρηματιστές. Η τράπεζα μειώνει τον πιστωτικό κίνδυνο λαμβάνοντας εξασφαλίσεις με βάση μεμονωμένη για κάθε αντισυμβαλλόμενο εκτίμηση. Ο προσδιορισμός της ανάγκης και του ύψους των εξασφαλίσεων κυμαίνεται ανάλογα με την εκτίμηση του Ομίλου για την πιστοληπτική ικανότητα του αντισυμβαλλόμενου.

Διαδικασία διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (ALM)

Η τράπεζα διατηρεί μια συνολική πολιτική διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου στην οποία ενσωματώνεται η χρήση συμβολαίων επιτοκίων προκειμένου να ελαχιστοποιηθούν οι συμπτωματικές διακυμάνσεις στα κέρδη που προκαλούνται από την μεταβλητότητα των επιτοκίων. Στόχος του Ομίλου είναι η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου έτσι ώστε οι μεταβολές στα επιτόκια να μην επηρεάζουν δυσμενώς και σε σημαντικό βαθμό τα καθαρά επιτοκιακά έσοδα. Ως συνέπεια των μεταβολών των επιτοκίων, τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σταθερού επιτοκίου ο κίνδυνος των οποίων έχει αντισταθμιστεί αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους. Κέρδη ή ζημιές στα παράγωγα προϊόντα που συνδέονται με τα ανωτέρω στοιχεία αναμένεται να συμψηφίσουν ουσιαστικά αυτή την μη πραγματοποιηθείσα αποτίμηση. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού και παθητικού μεταβλητού επιτοκίου ο κίνδυνος των οποίων έχει αντισταθμιστεί, αυξάνονται ή μειώνονται ως αποτέλεσμα της μεταβολής των επιτοκίων. Κέρδη και ζημιές παραγώγων προϊόντων που σχετίζονται με αυτά τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αναμένεται να αντισταθμίσουν σημαντικά αυτή την μεταβλητότητα στα αποτελέσματα.

Αντιστάθμιση κινδύνου εύλογης αξίας και αντιστάθμιση κινδύνου ταμειακών ροών

Η τράπεζα χρησιμοποιεί διάφορα είδη παραγώγων επιτοκιακών προϊόντων για να προστατευτεί από τις μεταβολές στην εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σταθερού επιτοκίου που προκαλούνται από τις διακυμάνσεις των επιτοκίων και των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Η τράπεζα χρησιμοποιεί επίσης αυτά τα συμβόλαια για να προστατευτεί από τις μεταβολές των ταμειακών ροών των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού με μεταβλητό επιτόκιο και των μελλοντικών αναμενόμενων συναλλαγών.

Η τράπεζα δεν αναγνώρισε σημαντικά ποσά στα αποτελέσματα χρήσης τα οποία να σχετίζονται με αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης του κινδύνου εύλογης αξίας ή ταμειακών ροών για την εξάμηνη περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2005.

| | 30.9.2005 | | |
|---|----------------------------|------------------------|--------------|
| | Ονομαστική αξία συμβολαίων | Εύλογη αξία Ενεργητικό | Παθητικό |
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | | |
| Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς | | | |
| α. Παράγωγα Συναλλάγματος | | | |
| Προθεσμιακές πράξεις (fx forward) | 2.234 | 2 | 1 |
| Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps) | 255.225 | 452 | 1.488 |
| Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο | 257.459 | 454 | 1.489 |
| Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures) | 18.600 | 109 | - |
| Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο | 18.600 | 109 | - |
| β. Παράγωγα επιτοκίου | | | |
| Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps) | 50.000 | - | 949 |
| Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο | 50.000 | - | 949 |
| Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης | | | |
| α Παράγωγα επιτοκίου | | | |
| Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps) | 73.000 | - | 2.236 |
| Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο | 73.000 | - | 2.236 |
| Γενικό Σύνολο | 399.059 | 563 | 4.674 |

Οι διατάξεις του ΔΛΠ 39 εφαρμόστηκαν για πρώτη φορά την 1η Ιανουαρίου 2005, και κατά συνέπεια η Τράπεζα αναγνώρισε για πρώτη φορά χρηματοοικονομικά παράγωγα την συγκεκριμένη ημερομηνία.

2.4 Δάνεια & Απαιτήσεις κατά πελατών

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|---|-----------------------|------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| Ιδιώτες: | 1.155.391 | 981.959 |
| Στεγαστικά | 637.795 | 508.225 |
| Καταναλωτικά | 261.416 | 231.326 |
| Πιστωτικές Κάρτες | 256.180 | 242.408 |
| Εταιρείες: | 1.316.233 | 1.447.870 |
| Αλληλόχρεοι Λογαριασμοί και Δάνεια τακτής λήξης | 1.316.233 | 1.447.870 |
| Λοιπές Απαιτήσεις | 5.673 | 1.554 |
| Σύνολο δανείων και Απαιτήσεων κατά πελατών | 2.477.297 | 2.431.383 |
| Μείον: Προβλέψεις για απομείωση δανείων | (236.718) | (201.000) |
| Σύνολο | 2.240.579 | 2.230.383 |

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|--|-----------------------|----------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| Προβλέψεις για απομείωση Δανείων | | |
| Υπόλοιπο προβλέψεων έναρξης περιόδου | 201.000 | 120.721 |
| Εφαρμογή Δ.Λ.Π.39 (1.1.2005) | 68.331 | - |
| Σχηματισθείσες προβλέψεις για απομείωση δανείων | 9.366 | 86.818 |
| Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο (Διαγραφές) | (41.979) | (6.539) |
| Υπόλοιπο προβλέψεων λήξης περιόδου | 236.718 | 201.000 |

Παρούσα αξία δανείων

Η παρούσα αξία των δανείων τακτής λήξης στις 30 Σεπτεμβρίου 2005 ανέρχεται σε 205.717 χιλ. ευρώ (αξία στα βιβλία 241.140 χιλ. ευρώ). Ο υπολογισμός έγινε μόνο για τα δάνεια σταθερού επιτοκίου και μέχρι τη λήξη της σταθερής περιόδου, με το επιτόκιο αντικατάστασης που ίσχυε στις 30 Σεπτεμβρίου 2005. Για τα ανωτέρω δάνεια, σταθερά ή κυμαινόμενου επιτοκίου, που διανύουν περίοδο χάριτος με δικαίωμα κεφαλαιοποίησης των τόκων, ο υπολογισμός της παρούσας αξίας έγινε αφού ελήφθη υπόψη η συγκεκριμένη κεφαλαιοποίηση.

2.5 Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς πώληση

| | Κόστος | 30.9.2005 | | Τρέχουσα αξία |
|---|----------------|-----------------------|-------------------|----------------|
| | | Κέρδη αποτίμησης | Ζημίες αποτίμησης | |
| | | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | | |
| Κρατικοί Τίτλοι | 20.910 | 620 | - | 21.530 |
| Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι: | | | | |
| - Εισηγμένοι | 157.746 | 407 | (4) | 158.149 |
| - Μη Εισηγμένοι | 246.012 | 2.293 | - | 248.305 |
| Χρεωστικοί Τίτλοι συνδεδεμένων & συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχ/σεων: | | | | |
| - Μη Εισηγμένοι | 116.120 | - | - | 116.120 |
| Μετοχές | | | | |
| - Εισηγμένες | - | - | - | - |
| - Μη Εισηγμένες | 4.757 | - | (4.131) | 626 |
| - Αμοιβαία Κεφάλαια | - | - | - | - |
| Σύνολο | 545.545 | 3.320 | (4.135) | 544.730 |

| | Κόστος | 31.12.2004 | | Τρέχουσα αξία |
|---|----------------|-----------------------|-------------------|----------------|
| | | Κέρδη αποτίμησης | Ζημίες αποτίμησης | |
| | | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | | |
| Κρατικοί Τίτλοι | 391.010 | | | 391.010 |
| Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι: | | | | |
| - Εισηγμένοι | 234.178 | | | 234.178 |
| - Μη Εισηγμένοι | 147.468 | | | 147.468 |
| Χρεωστικοί Τίτλοι συνδεδεμένων & συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχ/σεων: | | | | |
| - Μη Εισηγμένοι | 116.015 | | | 116.015 |
| Μετοχές | | | | |
| - Μη Εισηγμένες | 4.845 | | | 4.845 |
| - Αμοιβαία Κεφάλαια | 5.958 | | | 5.958 |
| Σύνολο | 899.475 | | | 899.475 |

Οι μεταβολές των μεγεθών των επί μέρους κατηγοριών χρεογράφων του Διαθεσίμου προς πώληση Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας οφείλεται στην απόφαση της Διοίκησης για αναδιοργάνωση του με σκοπό τον περιορισμό του κινδύνου και την αύξηση της αποδοτικότητας της Τράπεζας.

2.6 Συμμετοχές σε θυγατρικές

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|---------------------------------|-----------------------|---------------|
| | (τα ποσά σε χιλ ευρώ) | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 11.672 | 29.427 |
| Αγορές | | 180 |
| Απορροφήσεις | | (17.785) |
| Πωλήσεις | (3.183) | (150) |
| Υπόλοιπο τέλους περιόδου | 8.489 | 11.672 |

Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2005 πραγματοποιήθηκε η πώληση της θυγατρικής εταιρείας 'Αθηναϊκές Υπηρεσίες Επενδυτών ΑΕ' (Α.Ι.Σ. ΑΕ)

Οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας είναι οι εξής:

| Επωνυμία Εταιρείας | Δραστηριότητα | Έδρα | 30.9.2005 | | 31.12.2004 | |
|--|---|----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | | | Άμεση Συμμετοχή | Έμμεση Συμμετοχή | Άμεση Συμμετοχή | Έμμεση Συμμετοχή |
| ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΕΛΤΙΩΝ | ΑΘΗΝΑ | 89% | 11% | 89% | 11% |
| ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ | ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩ Ν ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ | ΑΘΗΝΑ | 100% | | 100% | |
| ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗ Σ Ε.Π.Ε | ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ | ΑΘΗΝΑ | 80% | 20% | 80% | 20% |
| ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙ ΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΕ | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕ Σ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ | ΑΘΗΝΑ ΗΝΩΜΕ ΝΟ | 65% | 35% | 65% | 35% |
| GBG FINANCE P.L.C | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ | ΒΑΣΙΛΕΙ Ο | 99% | 1% | 99% | 1% |
| ΑΘΗΝΑΪΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ | ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟΥ | ΑΘΗΝΑ | | | 100% | |
| Γ.Ε.Ν.Α.Π ΑΕ | ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ | ΑΘΗΝΑ | 100% | 0% | 92% | 8% |

Τα οικονομικά στοιχεία που αναγράφονται για τη θυγατρική εταιρεία AIS, αφορούν μόνο τον μήνα Ιανουάριο 2005, καθώς την 31.1.2005 πραγματοποιήθηκε η πώλησή της.

Η Γ.Ε.Ν.Α.Π ΑΕ είναι υπό εκκαθάριση από 31.10.2002.

2.7 Συμμετοχές σε συγγενείς

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|---------------------------------|------------------------|--------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 1.271 | 1.271 |
| Αγορές | 119 | - |
| Υπόλοιπο τέλους περιόδου | 1.390 | 1.271 |

Οι συγγενείς εταιρείες του Ομίλου είναι οι εξής:

| Επωνυμία Εταιρείας | Δραστηριότητα | Έδρα | 30.9.2005 | | 31.12.2004 | | Παρατηρήσεις |
|-----------------------|--------------------------|-------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|------------------------------------|
| | | | Άμεση Συμμετοχή | Έμμεση Συμμετοχή | Άμεση Συμμετοχή | Έμμεση Συμμετοχή | |
| ΓΑΙΟΓΝΩΜ ΩΝ ΑΕ | Διαχείριση περιουσίας | Αθήνα | 20% | 0% | 20% | 0% | Υπό εκκαθάριση από 30.9.2005 |

2.8 Ασώματες ακινητοποιήσεις

| | 30.9.2005 | | |
|--|---------------|---|---------------|
| | Υπεραξία | Λοιπά άυλα πάγια (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | Σύνολο |
| Κόστος: | | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 10.957 | 26.192 | 37.149 |
| Προσθήκες | - | 737 | 737 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 10.957 | 26.929 | 37.886 |
| Συσσωρευμένες αποσβέσεις: | | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | - | 22.723 | 22.723 |
| Αποσβέσεις περιόδου | - | 1.891 | 1.891 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | - | 24.614 | 24.614 |
| Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου | 10.957 | 2.315 | 13.272 |
| Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου | 10.957 | 3.469 | 14.426 |
| | | | |
| | 31.12.2004 | | |
| | Υπεραξία | Λοιπά άυλα πάγια (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | Σύνολο |
| Κόστος: | | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | - | 22.723 | 22.723 |
| Προσθήκες | 10.957 | 3.469 | 14.426 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 10.957 | 26.192 | 37.149 |
| Συσσωρευμένες αποσβέσεις: | | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | - | 16.864 | 16.864 |
| Αποσβέσεις περιόδου | - | 5.859 | 5.859 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | - | 22.723 | 22.723 |
| Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου | 10.957 | 3.469 | 14.426 |
| Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου | - | 5.859 | 5.859 |

Την 1η Νοεμβρίου 2004 η Τράπεζα εξαγόρασε έναντι 10.956.800,00 ευρώ τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις των υποκαταστημάτων της Societe Generale στην Ελλάδα τα οποία έχουν ως ακολούθως:

ΕΞΑΓΟΡΑΣΘΕΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ 1.11.2004

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |
|---|------------------------|
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 575 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 88.914 |
| Απαιτήσεις κατά πελατών | 179.182 |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | |
| α. Εκδόσεως δημοσίου | 44.233 |
| β. Άλλων εκδοτών | 94.284 |
| Άυλα πάγια στοιχεία | |
| α. Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης | 11 |
| β. Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία | 1.791 |
| Μείον : Αποσβέσεις άυλων πάγιων στοιχείων | (1.719) |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία | |
| Κτήρια-εγκαταστάσεις κτηρίων | 870 |
| Μείον : Αποσβέσεις κτηρίων-εγκαταστάσεων κτηρίων | (557) |
| γ. Μεταφορικά μέσα | 192 |
| Μείον: Αποσβέσεις μεταφορικών μέσων | (95) |
| δ. Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός | 1.609 |
| Μείον : Αποσβ.επίπλων, ηλεκτρον.& λοιπού εξοπλισμού | (1.490) |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 132 |
| Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 6.956 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | 414.888 |

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

| | |
|---|----------------|
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά Ιδρύματα | |
| α. Όψεως | 2.683 |
| β. Προθεσμίας με προειδοποίηση | 310.173 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες: | |
| Καταθέσεις | 99.904 |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | 472 |
| Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα | 1.656 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ | 414.888 |

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝ ΤΙΜΗΜΑ

10.957

ΥΠΕΡΑΞΙΑ

10.957

2.9 Επενδύσεις σε ακίνητα

| 30.9.2005 | | | | | |
|--|------------------------|---|---------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| | Οικόπεδα | Οικόπεδα με χρηματοδοτική μίσθωση | Κτίρια | Κτίρια με χρηματοδοτική μίσθωση | Σύνολο επενδύσεων σε ακίνητα |
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | | | | |
| Κόστος: | | | | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 16.900 | 1.930 | 77.923 | 5.625 | 102.378 |
| Προσθήκες | - | - | 248 | - | 248 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 16.900 | 1.930 | 78.171 | 5.625 | 102.626 |
| Συσσωρευμένες αποσβέσεις : | | | | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | - | - | 10.006 | 259 | 10.265 |
| Απόσβεση περιόδου | - | - | 2.076 | 127 | 2.203 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | - | - | 12.082 | 386 | 12.468 |
| Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου | 16.900 | 1.930 | 66.089 | 5.239 | 90.158 |
| Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου | 16.900 | 1.930 | 67.917 | 5.366 | 92.113 |
| 31.12.2004 | | | | | |
| | Οικόπεδα | Οικόπεδα με χρηματοδοτική μίσθωση | Κτίρια | Κτίρια με χρηματοδοτική μίσθωση | Σύνολο επενδύσεων σε ακίνητα |
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | | | | |
| Κόστος: | | | | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 16.898 | 1.930 | 76.877 | 5.625 | 101.330 |
| Προσθήκες | 2 | - | 1.046 | - | 1.048 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 16.900 | 1.930 | 77.923 | 5.625 | 102.378 |
| Συσσωρευμένες αποσβέσεις : | | | | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | - | - | 7.250 | 90 | 7.340 |
| Απόσβεση περιόδου | - | - | 2.756 | 169 | 2.925 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | - | - | 10.006 | 259 | 10.265 |
| Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου | 16.900 | 1.930 | 67.917 | 5.366 | 92.113 |
| Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου | 16.898 | 1.930 | 69.627 | 5.535 | 93.990 |

2.10 Λοιπές επενδύσεις σε ακίνητα τρίτων και εξοπλισμό

30.9.2005

| | Επενδύσεις σε ακίνητα τρίτων | Εξοπλισμός | Σύνολο λοιπών επενδύσεων |
|--|---------------------------------|---------------|-----------------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | | |
| Κόστος: | | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 22.896 | 48.958 | 71.854 |
| Προσθήκες | 220 | 10.059 | 10.279 |
| Μειώσεις | - | (4.050) | (4.050) |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 23.116 | 54.967 | 78.083 |
| Συσσωρευμένες αποσβέσεις : | | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 13.931 | 34.260 | 48.191 |
| Απόσβεση περιόδου | 1.445 | 4.142 | 5.587 |
| Μειώσεις | - | (3.568) | (3.568) |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 15.376 | 34.834 | 50.210 |
| Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου | 7.740 | 20.133 | 27.873 |
| Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου | 8.965 | 14.698 | 23.663 |

31.12.2004

| | Επενδύσεις σε ακίνητα τρίτων | Εξοπλισμός | Σύνολο λοιπών επενδύσεων |
|--|---------------------------------|---------------|-----------------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | | |
| Κόστος: | | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 20.568 | 45.964 | 66.532 |
| Προσθήκες | 2.328 | 2.994 | 5.322 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 22.896 | 48.958 | 71.854 |
| Συσσωρευμένες αποσβέσεις : | | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 11.681 | 25.683 | 37.364 |
| Απόσβεση περιόδου | 2.250 | 8.577 | 10.827 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 13.931 | 34.260 | 48.191 |
| Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου | 8.965 | 14.698 | 23.663 |
| Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου | 8.887 | 20.282 | 29.169 |

2.11 Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|---|------------------------|---------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Προπληρωθέντα Έξοδα | 5.958 | 7.473 |
| Λοιπά Έσοδα Εισπρακτέα | 657 | 5.044 |
| Προκαταβεβλημένοι Φόροι | 6.116 | 6.642 |
| Πάγια αποκτηθέντα από πλειστηριασμούς | 9.931 | 9.716 |
| Καταβληθέντα περιθώρια συναλλαγών | 3.732 | 9.702 |
| Λογαριασμοί Διακανονισμού συναλλαγών (επιταγές) | 7.042 | 7.444 |
| Προκαταβολές προσωπικού | 3.191 | 3.306 |
| Λοιπά | 17.101 | 19.088 |
| Σύνολο | 53.728 | 68.415 |

Πάγια αποκτηθέντα από πλειστηριασμούς

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|--|------------------------|--------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Κόστος: | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 9.993 | 8.288 |
| Προσθήκες | 453 | 2.752 |
| Μειώσεις | (238) | (1.047) |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 10.208 | 9.993 |
| Συσσωρευμένες αποσβέσεις: | | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 277 | 283 |
| Μειώσεις | - | (6) |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 277 | 277 |
| Αναπόσβεστη αξία λήξης περιόδου | 9.931 | 9.716 |
| Αναπόσβεστη αξία αρχής περιόδου | 9.716 | 8.005 |

2.12 Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|---|------------------------|---------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| <u>Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις</u> | | |
| Μεταφερόμενη φορολογική ζημία | 14.083 | 8.969 |
| Προβλέψεις για επισφαλείς | 33.567 | 22.326 |
| Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών | 5.570 | 4.960 |
| Προμήθειες από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 3.225 | 2.350 |
| Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους | 3.375 | 3.587 |
| Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση | 590 | - |
| Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα | - | - |
| Σύνολο | 60.410 | 42.192 |
| <u>Αναβαλλόμενες Φορολογικές Υποχρεώσεις</u> | | |
| Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα | 1.620 | - |
| Διαφορά από λογιστικό χειρισμό παγίων | 5.492 | 3.777 |
| Σύνολο | 7.112 | 3.777 |

3. ΠΑΘΗΤΙΚΟ

3.1 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά Ιδρύματα

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|---------------|------------------------|----------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Όψεως | 50.288 | 109.267 |
| Προθεσμίας | 397.961 | 334.061 |
| Σύνολο | 448.250 | 443.328 |

3.2 Υποχρεώσεις προς πελάτες

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|--|------------------------|------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Όψεως | 261.468 | 315.749 |
| Ταμειωτηρίου | 1.099.069 | 1.110.934 |
| Προθεσμίας | 1.004.644 | 504.486 |
| Από πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos) | 115.929 | 758.129 |
| Επιταγές πληρωτέες | 5.619 | 6.303 |
| Λοιπές Υποχρεώσεις | 33.193 | 32.909 |
| Σύνολο | 2.519.921 | 2.728.510 |

Η μετατόπιση των υποχρεώσεων από πράξεις προσωρινής εκχώρησης χρεογράφων (Repos) προς τις προθεσμιακές καταθέσεις, οφείλεται στην εξομίωση από 1.1.2005 των συντελεστών φορολόγησης των τόκων των Repos με αυτούς των τόκων των καταθέσεων.

3.3 Εκδοθείσες Ομολογίες και Λοιπές Δανειακές Υποχρεώσεις

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|--|------------------------|------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| | 99.850 | 99.829 |

Η GBG FINANCE P.L.C, θυγατρική εταιρία κατά 100% της Τράπεζας, εξέδωσε δάνειο μειωμένης εξασφάλισης εγγυημένο από την Τράπεζα ύψους 100 εκατ. ευρώ με λήξη την 18.12.2011. Για το δάνειο αυτό η GBG FINANCE P.L.C στις 19.12.2001 είχε προβεί στην έκδοση τίτλων ονομαστικής αξίας 100 εκατ. ευρώ κυμαινόμενου επιτοκίου τριμήνου Euribor πλέον 190 μονάδες βάσης, για το χρονικό διάστημα από 19.12.2001 έως 18.12.2006 και τρίμηνο διατραπεζικό επιτόκιο πλέον 340 μονάδες βάσης για το χρονικό διάστημα από 19.12.2006 έως 18.12.2011. Οι τόκοι πληρώνονται κάθε τρίμηνο (19 Μαρτίου, 19 Σεπτεμβρίου, 19 Σεπτεμβρίου και 19 Δεκεμβρίου).

3.4 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|---------------------------------------|------------------------|---------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Υπόλοιπο έναρξης περιόδου | 19.707 | 1.423 |
| Προβλέψεις σε βάρος των αποτελεσμάτων | 2.159 | 18.284 |
| Ανακτήσεις Προβλέψεων | (3.008) | - |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 18.858 | 19.707 |

3.5 Λοιπές Υποχρεώσεις

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|--|------------------------|---------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Έσοδα επόμενων χρήσεων | 2.457 | 2.874 |
| Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα | 11.934 | 1.310 |
| Υποχρεώσεις σε Ασφαλιστικούς Οργανισμούς | 1.467 | 3.034 |
| Προμηθευτές | 3.973 | 10.135 |
| Μερίσματα Πληρωτέα | 103 | 143 |
| Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος & λοιπούς φόρους | 1.097 | 4.537 |
| Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων | 9.923 | 5.821 |
| Λοιπά | 11.305 | 17.586 |
| Σύνολο | 42.258 | 45.440 |

Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|--------------------|------------------------|--------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Για λοιπούς φόρους | 1.097 | 4.537 |
| Σύνολο | 1.097 | 4.537 |

4.ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

4.1 Μετοχικό Κεφάλαιο

| | 30.9.2005 | |
|---|------------------------------|--|
| | Αριθμός Μετοχών (τεμάχια) | Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 41.705.671 | 240.642 |
| Αύξηση Μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών | 16.682.268 | 96.256 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 58.387.939 | 336.898 |

| | 31.12.2004 | |
|---|------------------------------|--|
| | Αριθμός Μετοχών (τεμάχια) | Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 26.848.528 | 140.955 |
| Κεφαλαιοποίηση υπεραξίας από αναπροσαρμογή ακινήτων | - | 21.687 |
| Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών | 14.857.143 | 78.000 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 41.705.671 | 240.642 |

Τον Ιούλιο του 2005 πραγματοποιήθηκε, μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 12 Μαΐου 2005, αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 100.093.608 ευρώ με την έκδοση 16.682.268 κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 5,77 ευρώ με τιμή διάθεσης 6 ευρώ ανά μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης των παλαιών μετόχων με αναλογία 4 νέες μετοχές έναντι 10 παλαιών. Το προϊόν της αύξησης έχει προσαυξήσει κατά 96.256.686,36 ευρώ το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας, ενώ το υπόλοιπο μετά την αφαίρεση των εξόδων της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αποφορολογημένων έχει προσαυξήσει τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Μετά την αύξηση, το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας που είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο, ανέρχεται σε 336.898.408,03 ευρώ και διαιρείται σε 58.387.939 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 5,77 ευρώ η κάθε μία.

4.2 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|--|------------------------|---------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 59.644 | 49.570 |
| Μείον: έξοδα αύξησης μετοχικού Κεφαλαίου (αποφορολογημένα) | (857) | (1.069) |
| Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών | 3.836 | 11.143 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 62.623 | 59.644 |

Αποφορολόγηση εξόδων αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου (τα ποσά σε χιλ. ευρώ)

| | |
|--|------------|
| Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου | 1.262 |
| Μείον αναλογούν φόρος εισοδήματος 32% | (405) |
| Αποφορολογημένα έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου | 857 |

4.3 Αποθεματικά αναπροσαρμογής εύλογης αξίας

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|--|------------------------|------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | - | - |
| Πρώτη εφαρμογή ΔΛΠ 39 (1.1.2005) | 6.846 | - |
| Υπεραξία από αποτίμηση οικοπέδων και κτιρίων | - | - |
| Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση στην υπεραξία από πρώτη εφαρμογή ΔΛΠ 39 (1.1.2005) | (1.712) | - |
| Αποτέλεσμα αποτίμησης στην εύλογη αξία του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου | (7.147) | - |
| Αποτέλεσμα αποτίμησης παραγώγων | 375 | - |
| Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση/απαιτήση στο αποτέλεσμα αποτίμησης στην εύλογη αξία του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου και παραγώγων | 1.694 | - |
| Αποδέσμευση αποθεματικού αποτίμησης διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου λόγω πώλησης | - | - |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 56 | - |

4.4 Λοιπά Αποθεματικά

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|---|------------------------|---------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Τα υπόλοιπα των επιμέρους αποθεματικών έχουν ως εξής: | | |
| Τακτικό αποθεματικό | 5.477 | 5.477 |
| Λοιπά αποθεματικά | 6.033 | 6.916 |
| Σύνολο | 11.510 | 12.393 |

4.5 Αποτελέσματα εις νέο

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|--|------------------------|------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | (130.886) | (52.989) |
| Αναπροσαρμογή αποτελεσμάτων λόγω εφαρμογής IAS 39 (1.1.2005) | (55.619) | - |
| Αποτέλεσμα περιόδου | 2.570 | (77.897) |
| Μεταφορές | 1.266 | - |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | (182.669) | (130.886) |

4.6 Ίδιες Μετοχές

| | 30.9.2005 | |
|--------------------------------|-----------------|---|
| | Αριθμός μετοχών | Κόστος Κτήσης Μετοχών (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 137.420 | 724 |
| Μειώσεις | (137.420) | (724) |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | - | - |

| | 31.12.2004 | |
|--------------------------------|-----------------|---|
| | Αριθμός μετοχών | Κόστος Κτήσης Μετοχών (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) |
| Υπόλοιπο αρχής περιόδου | 137.420 | 724 |
| Υπόλοιπο λήξης περιόδου | 137.420 | 724 |

4.7 Συμφωνία Ιδίων Κεφαλαίων έναρξης περιόδου μεταξύ Ελληνικών Λογιστικών Αρχών και Δ.Π.Χ.Π

| | <u>1 Ιανουαρίου 2005</u> | <u>1 Ιανουαρίου 2004</u> |
|---|----------------------------|--------------------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Αναλογούνται ίδια κεφάλαια έναρξης περιόδου (Ελληνικές λογιστικές Αρχές) | 144.569 | 214.713 |
| Πρώτη εφαρμογή ΔΛΠ 39 από 1.1.2005 | (50.485) | - |
| Πρόβλεψη για παροχές προς εργαζομένους | (211) | (18.728) |
| Επίδραση αποσβέσεων -διαγραφή παγίων στοιχείων ενεργητικού | 5.210 | 2.852 |
| Αποτίμηση αξίας διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου | - | - |
| Απομείωση αξίας διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου | - | - |
| Αποτίμηση παραγώγων και λοιπές προσαρμογές | - | - |
| Προσαρμογή προβλέψεων και εσόδων τόκων δανείων | (294) | (37.000) |
| Προσαρμογή εσόδου προμήθειας δανείων σύμφωνα με ΔΛΠ 18 | (9.108) | (8.349) |
| Αναγνώριση Leasing | 4.827 | 199 |
| Λοιπές προσαρμογές | (2.340) | 5.174 |
| Επίδραση αναβαλλόμενης φορολογίας | 38.415 | 17.012 |
| Αναλογούνται ίδια κεφάλαια έναρξης περιόδου (Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης) | 130.583 | 175.873 |
| | 30 Σεπτεμβρίου 2004 | |
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Αναλογούνται Ίδια κεφάλαια έναρξης περιόδου σύμφωνα με Ελληνικές Λογιστικές Αρχές | | 202.006 |
| Αποτέλεσμα περιόδου Τράπεζας σύμφωνα με Ελληνικές Λογιστικές Αρχές | (103.767) | |
| Πρόβλεψη για επισφαλείς χορηγήσεις | 37.000 | |
| Πρόβλεψη για παροχές προς εργαζομένους | (1.480) | (17.889) |
| Διαγραφή άυλων παγίων | 2.540 | (4.776) |
| Επίδραση αποσβέσεων - διαγραφή παγίων στοιχείων ενεργητικού | 137 | 9.788 |
| Προσαρμογή εσόδου προμήθειας δανείων σύμφωνα με Δ.Λ.Π 18 | (96) | (8.444) |
| Αναγνώριση Leasing | 325 | - |
| Λοιπές προσαρμογές | 704 | 1.639 |
| Επίδραση Αναβαλλόμενης φορολογίας | 28.680 | 45.692 |
| Αναλογούνται Ίδια κεφάλαια έναρξης περιόδου σύμφωνα με Δ.Π.Χ.Π. | | 228.016 |
| Αποτέλεσμα περιόδου Τράπεζας σύμφωνα με Δ.Π.Χ.Π. | (35.957) | |

Γ. ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

1.1 Νομικά θέματα

Οι εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της Τράπεζας δεν αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση ή τη λειτουργία της Τράπεζας στο μέλλον.

1.2 Φορολογικά θέματα

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 1999. Επειδή ο φορολογικός έλεγχος ίσως να μην αναγνωρίσει φορολογικά ορισμένες δαπάνες των υπό έλεγχο χρήσεων, είναι πιθανόν να επιβληθούν κάποιοι πρόσθετοι φόροι για τις συγκεκριμένες χρήσεις, οι οποίοι δεν αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση ή τη λειτουργία της Τράπεζας στο μέλλον.

1.3 Ασφαλιστικά θέματα

Μέχρι τη δημοσίευση του Ν. 3371/2005 ΦΕΚ. 178 τεύχος Α, του οποίου οι διατάξεις των άρθρων 57-69 ρυθμίζουν θέματα ασφάλισης τραπεζοϋπαλλήλων, η υποχρέωση της Τράπεζας για συνταξιοδοτικές παροχές προς το προσωπικό της εξαντλείτο με την καταβολή των καθορισμένων εισφορών προς τους οικείους ασφαλιστικούς οργανισμούς που είχε ασφαλίσει το προσωπικό της. Κατά την εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3371/2005 δύνανται οι ασφαλισμένοι στο ταμείο επικουρικής ασφάλισης των υπαλλήλων της Τράπεζας να αποφασίσουν τη διάλυσή του και την υπαγωγή του στο ΕΤΕΑΜ. Στο παρόν στάδιο δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν οι πιθανές συνέπειες για την Τράπεζα, εάν υπάρξουν, στην περίπτωση που οι ασφαλισμένοι αποφασίσουν τη διάλυση του ταμείου και την υπαγωγή του στο ΕΤΕΑΜ.

1.4 Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας (ως μισθώτριας) από μισθώματα αφορούν, κατά κύριο λόγο τα κτήρια που χρησιμοποιεί για τη λειτουργία της. Η διάρκεια των συμβάσεων μίσθωσης κυμαίνεται από 9 έως 12 έτη με δυνατότητα ανανέωσης ή παράτασης των συμβαλλομένων μερών. Για την αναπροσαρμογή των μισθωμάτων προβλέπεται συνήθως ετήσια τιμαριθμική αναπροσαρμογή. Πολιτική της τράπεζας είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές.

Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων μέχρι τη λήξη της σύμβασης μίσθωσης και με βάση το ισχύον σήμερα επιτόκιο έχουν ως ακολούθως:

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|--------------------------------------|------------------------|---------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| - εντός ενός έτους | 7.239 | 6.539 |
| -πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη | 25.147 | 21.204 |
| -πέραν των πέντε ετών | 19.462 | 16.256 |
| Σύνολο | 51.847 | 43.999 |

Οι συνολικές δαπάνες της Τράπεζας για ενοίκια κτηρίων για το πρώτο εννεάμηνο του 2005 ανήλθαν σε 5.949 χιλ. ευρώ και συμπεριλαμβάνονται στα Γενικά έξοδα.

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας (ως εκμισθώτριας) αφορούν μισθώσεις κτηρίων ιδιοκτησίας της σε εταιρίες του ομίλου της ή τρίτους. Οι ελάχιστες εισπράξεις μισθωμάτων έχουν ως εξής:

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|--------------------------------------|------------------------|--------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| - εντός ενός έτους | 492 | 490 |
| -πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη | 1.885 | 1.900 |
| -πέραν των πέντε ετών | 189 | 510 |
| Σύνολο | 2.566 | 2.900 |

Τα συνολικά έσοδα από εκμισθώσεις ακινήτων για το πρώτο εννεάμηνο του 2005 ανέρχονται σε 371 χιλ. ευρώ και συμπεριλαμβάνονται στα λοιπά έσοδα.

1.5 Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις (τάξεως)

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|----------------------|------------------------|----------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Ενέγγυες πιστώσεις | 4.775 | 6.175 |
| Εγγυητικές επιστολές | 605.481 | 644.518 |
| Σύνολο | 610.256 | 650.693 |

1.6 Δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|----------------------------|------------------------|---------------|
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | |
| Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου | 20.000 | 20.000 |
| Σύνολο | 20.000 | 20.000 |

Τα παραπάνω ομόλογα είναι δεσμευμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος για εξασφάλιση της ημερήσιας ενδοχρηματοδότησης του τρεχούμενου λογαριασμού της Τράπεζας.

2. Πληροφόρηση κατά τομέα

Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα

| | 30.09.2005 | | | |
|---------------------------------------|---------------|------------------------|-------------------------|--------|
| | | Λιανική Τραπεζική | Επιχειρ/κή Τραπεζική | Σύνολο |
| | | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | | |
| Έσοδα τόκων | 47.755 | 53.233 | 100.988 | |
| Προμήθειες | 9.181 | 15.183 | 24.364 | |
| Λοιπά Έσοδα | - | 4.124 | 4.124 | |
| Σύνολο Εσόδων | 56.936 | 72.540 | 129.476 | |
| Έξοδα | 43.578 | 63.131 | 106.109 | |
| Προβλέψεις | 3.522 | 5.053 | 8.575 | |
| Κέρδη προ φόρων και αποσβέσεων | 9.836 | 4.356 | 14.792 | |
| Ενεργητικό | 1.155.391 | 2.237.215 | 3.392.606 | |
| Παθητικό | 1.631.259 | 1.761.347 | 3.392.606 | |
| Κεφαλαιακές Δαπάνες | 4.626 | 6.638 | 11.264 | |
| Αποσβέσεις | 3.976 | 5.705 | 9.681 | |

Στη Λιανική Τραπεζική εντάσσονται όλοι οι ιδιώτες και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Διαχειρίζεται όλα τα προϊόντα των συγκεκριμένων πελατών που αφορούν ενδεικτικά καταθέσεις (όψεως, ταμειυτηρίου, προθεσμίας, Repos, Swaps), χρηματοδοτήσεις (Στεγαστική - Καταναλωτική Πίστη), φύλαξη χρεογράφων, χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες.

Στην Επιχειρηματική Τραπεζική εντάσσονται όλοι οι επιτηδευματίες, φυσικά ή νομικά πρόσωπα Δημοσίου ή Ιδιωτικού Δικαίου. Διαχειρίζεται όλα τα προϊόντα των συγκεκριμένων πελατών που αφορούν ενδεικτικά, καταθέσεις (όψεως, προθεσμίας, Repos, Swaps), χορηγήσεις κάθε μορφής, εγγυητικές επιστολές, ομολογιακά δάνεια, χρηματοοικονομικά παράγωγα, κίνηση κεφαλαίων, εργασίες συναλλάγματος.

3. Διαχείριση Κινδύνων

3.1 Γενικά

Η Τράπεζα εκτίθεται σε αρκετούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως:

Πιστωτικός κίνδυνος

Προέρχεται από την πιθανότητα αδυναμίας των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους με αποτέλεσμα την δημιουργία ζημιών.

Κίνδυνος αγοράς

Προέρχεται από την πιθανότητα ζημιών λόγω μεταβολής στο επίπεδο ή στην μεταβλητότητα των τιμών της αγοράς.

Κίνδυνος συναλλάγματος

Προέρχεται από τις μεταβολές των ισοτιμιών των διαφόρων νομισμάτων και επηρεάζουν τις ταμειακές ροές της Τράπεζας.

Κίνδυνος επιτοκίου

Είναι ο κίνδυνος που προέρχεται από τις μεταβολές των επιτοκίων που επηρεάζουν άμεσα τα αποτελέσματα της Τράπεζας αφενός και την παρούσα αξία των στοιχείων του Παθητικού και του Ενεργητικού αφετέρου.

Κίνδυνος ρευστότητας

Είναι ο κίνδυνος που διατρέχει ένα Πιστωτικό Ίδρυμα να μην διαθέτει επαρκή ρευστότητα προκειμένου να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές.

Ανώτατο όργανο για τη διαχείριση των κινδύνων είναι η Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (<<ALCO>>), η οποία σε επίπεδο Τράπεζας:

1. Παρακολουθεί τα όρια του κινδύνου τα οποία έχουν ήδη προσδιοριστεί από τη Διοίκηση της Τράπεζας.
2. Επικυρώνει τη λειτουργία των πληροφοριακών εργαλείων που χρησιμοποιεί ο Τομέας Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (<<ALM>>), ή αποφασίζει την εισαγωγή νέων για την ορθή παρακολούθηση της θέσης της Τράπεζας σε σχέση με τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους.
3. Επικυρώνει τη μεθοδολογία παρακολούθησης των χρηματοοικονομικών κινδύνων.
4. Καταγράφει τις μεταβολές της Τραπεζικής Αγοράς, τόσο σε χρηματοοικονομικό όσο και σε εμπορικό επίπεδο, όπως αυτές επηρεάζουν τη διαμόρφωση των χρηματοοικονομικών κινδύνων και αποφασίζει τους τρόπους και τα μέσα της εκάστοτε θέσης.
5. Με βάση τις αναφορές που επεξεργάζεται ο Τομέας ALM και που παρουσιάζουν τη θέση της Τράπεζας τόσο για την τρέχουσα περίοδο όσο και για ένα φάσμα 15ετίας, παρακολουθεί και λαμβάνει αποφάσεις για τα ακόλουθα θέματα:
 - 5.1 Κίνδυνο ρευστότητας ανά νόμισμα (Ευρώ, USD, λοιπά).
 - 5.2 Επιτοκιακό κίνδυνο ανά τύπο επιτοκίου (κυμαινόμενο, σταθερό, μικτό) και ανά νόμισμα (Ευρώ, USD, λοιπά)
 - 5.3 Ανάλυση ευαισθησίας της θέσης της Τράπεζας στις επιτοκιακές μεταβολές.
 - 5.4 Εισαγωγή νέων προϊόντων και προτάσεις κάλυψης θέσης (hedging) για την αντιμετώπιση των ανωτέρω κινδύνων.

3.2 Ειδικότερα

3.2.1 Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος της ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές στις υποκείμενες αξίες (συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια, τιμές εμπορευμάτων, τιμές μετοχών ή παραγώγων). Ζημιές είναι δυνατόν να προκύψουν και κατά τη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού. Στα πλαίσια της παρακολούθησης των πιο πάνω κινδύνων έχουν αιτηθεί από την Τράπεζα, και έχουν εγκριθεί από τις αντίστοιχες υπηρεσίες παρακολούθησης-διαχείρισης κινδύνων της μητρικής τράπεζας, όρια που αφορούν:

1. Τον συναλλαγματικό κίνδυνο που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Υφίστανται όρια για την ανοικτή συναλλαγματική θέση στο κλείσιμο κάθε ημέρας (overnight), αλλά και για την ανοικτή συναλλαγματική θέση κατά τη διάρκεια της ημέρας (intraday), όρια που παρακολουθούνται καθημερινά.
2. Τον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από διαπραγματικές πράξεις και ομόλογα. Και εδώ υφίστανται όρια που ελέγχονται καθημερινά.

Πρέπει να σημειώσουμε ότι θέσεις σε μετοχές δεν υπάρχουν, και ότι τα συμβόλαια προθεσμιακής εκπλήρωσης που υπάρχουν (Bund futures), χρησιμεύουν για την πλήρη αντιστάθμιση τού μικρού χαρτοφυλακίου ομολόγων σταθερού επιτοκίου τού Ελληνικού Δημοσίου. Η παρακολούθηση είναι επίσης καθημερινή.

Σε τελική φάση δοκιμών βρίσκεται το CVI (Credit Var International), ένα <<εργαλείο>> το οποίο αναπτύχθηκε από τη Societe Generale και χρησιμοποιείται από πολλές τράπεζες του ομίλου της ανά τον κόσμο, το οποίο αφορά την καθημερινή παρακολούθηση όλων των προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος (f/x forwards και f/x swaps) και τον υπολογισμό του πιστωτικού κινδύνου της Αξίας σε κίνδυνο (Credit Value at Risk - CVaR) αυτών των πράξεων αγοράς.

Το CVI αποτελεί χρήσιμο <<εργαλείο>> για υπολογισμούς που σχετίζονται με την εφαρμογή της Βασιλείας.

3.2.2 Πιστωτικός Κίνδυνος

Η Διοίκηση της Τράπεζας δίδει ιδιαίτερη σημασία στην ορθή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Από την ημέρα της συμμετοχής της Societe Generale στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας εφαρμόζονται τα πρότυπα της Societe Generale για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε αντισυμβαλλομένου σε επίπεδο επιχειρηματικού Ομίλου ή πελάτη, αν πρόκειται για μεμονωμένους πελάτες.

Κατά την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε αντισυμβαλλομένου, την κατάταξη του σε κατηγορίες και τον καθορισμό του πιστωτικού του ορίου, εξετάζονται ποσοτικά και ποιοτικά τα οικονομικά του στοιχεία και οι προοπτικές του σε συνδυασμό με την γεωγραφική περιοχή και τον κλάδο της οικονομίας που δραστηριοποιείται. Χρησιμοποιούνται διαφορετικές μέθοδοι για την αξιολόγηση των πελατών ανάλογα αν πρόκειται για Κεντρικές Κυβερνήσεις, Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης, Δημόσιες Επιχειρήσεις, Επιχειρήσεις μεγάλες με κύκλο εργασιών άνω των 15 εκατ. Ευρώ, Επιχειρήσεις μεσαίες με κύκλο από 0,7 έως 15 εκατ. Ευρώ, πολύ μικρές επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών κάτω από 700 χιλ. ευρώ και ιδιώτες.

Κατά τον καθορισμό του ορίου κάθε αντισυμβαλλομένου λαμβάνονται υπόψη και συναθροίζονται όλα τα πιστωτικά όρια που έχουν εγκριθεί από τις διάφορες μονάδες ή επιχειρήσεις του Ομίλου ανεξάρτητα αν αφορούν θέσεις εντός ή εκτός Ισολογισμού ή πιστωτικά ανοίγματα λόγω διακανονισμού συναλλαγών. Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλόμενων και η εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων τους γίνεται συστηματικά.

3.2.3 Κίνδυνος συναλλάγματος

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει χαμηλά όρια για την έκθεση της στον κίνδυνο λόγω των μεταβολών των τιμών του συναλλάγματος τα οποία παρακολουθούνται καθημερινά.

Η ανοικτή συναλλαγματική θέση της Τράπεζας την 30η Σεπτεμβρίου 2005 και 31η Δεκεμβρίου 2004 έχει ως ακολούθως:

30.9.2005

| | | USD | GBP | CHF | JPY | ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ | ΕΥΡΩ | ΣΥΝΟΛΟ |
|---------------------------------|---|---------|-------|-------|---------|----------------------------|-----------|-----------|
| (τα ποσά σε χιλ. Ευρώ) | | | | | | | | |
| A1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | | | | | | | | |
| 1.1 | Ταμείο και Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες | 333 | 107 | 10 | 3 | 104 | 73.689 | 74.246 |
| 1.3 | Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση (AFS) | 20.763 | | | | | 523.967 | 544.730 |
| 1.3.1 | Μετοχικοί τίτλοι | | | | | | 3.448 | 3.448 |
| 1.3.2 | Χρεωστικοί τίτλοι | 20.763 | | | | | 520.519 | 541.282 |
| 1.4 | Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων) προς: | 85.556 | 9.399 | 2.714 | 8.923 | 9.281 | 2.401.874 | 2.517.747 |
| 1.4.1 | Πιστωτικά ιδρύματα | 35.746 | 8.957 | 1.562 | 154 | 9.281 | 221.468 | 277.168 |
| 1.4.2 | Πελάτες | 49.810 | 442 | 1.152 | 8.769 | 0 | 2.180.406 | 2.240.579 |
| 1.6 | Παράγωγα μέσα χρησιμοποιούμενα για αντιστάθμιση | 4.034 | 46 | | 237.917 | 33 | (241.467) | 563 |
| 1.7 | Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία | | | | | | 118.031 | 118.031 |
| 1.8 | Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία | | | | | | 13.272 | 13.272 |
| 1.9 | Επενδύσεις σε επιχειρήσεις | | | | | | 9.879 | 9.879 |
| 1.10 | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 436 | 52 | 62 | 1.297 | (127) | 112.418 | 114.138 |
| A1. | ΣΥΝΟΛΟ (I) | 111.122 | 9.604 | 9.786 | 248.140 | 9.291 | 3.011.663 | 3.392.606 |
| A2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ | | | | | | | | |
| 2.2 | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωριζόμενες στην εύλογη αξία | | | | | | 115.929 | 115.929 |
| 2.3 | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στο αποσβέσιμο κόστος | 104.507 | 9.487 | 473 | 239.418 | 9.240 | 2.588.967 | 2.952.092 |
| 2.3.1 | Καταθέσεις | 104.507 | 9.487 | 473 | 239.418 | 9.240 | 2.489.117 | 2.852.242 |
| 2.3.2 | Χρεωστικοί τίτλοι εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος | | | | | | 99.850 | 99.850 |
| 2.4 | Παράγωγα μέσα χρησιμοποιούμενα για αντιστάθμιση κινδύνου | 4.033 | 46 | 2.292 | 8.658 | 33 | (10.388) | 4.674 |
| 2.5 | Προβλέψεις | | | | | | 42.124 | 42.124 |
| 2.6 | Λοιπές υποχρεώσεις | 282 | 72 | 22 | 43 | 18 | 48.933 | 49.370 |
| A2. | ΣΥΝΟΛΟ (II) | 108.822 | 9.605 | 2.787 | 248.119 | 9.291 | 2.785.565 | 3.164.189 |
| A2.1 | ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ (III) | | | | | | 228.417 | 228.417 |
| A2.+ A2.1 | ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (ΣΥΝΟΛΟ II + III) | 108.822 | 9.605 | 2.787 | 248.119 | 9.291 | 3.013.982 | 3.392.606 |
| ΔΙΑΦΟΡΑ | | 2.300 | (1) | (1) | 21 | | (2.319) | 0 |

31.12.2004

| | | USD | GBP | CHF | JPY | ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ | ΕΥΡΩ | ΣΥΝΟΛΟ |
|---------------------------------|---|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------------------|------------------|------------------|
| (τα ποσά σε χιλ. Ευρώ) | | | | | | | | |
| A1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | | | | | | | | |
| 1.1 | Ταμείο και Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες | 229 | 153 | 12 | 9 | 64 | 66.630 | 67.097 |
| 1.2 | Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία | 50 | 4 | | | 3 | -57 | |
| 1.3 | Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση (AFS) | | | | | | 899.475 | 899.475 |
| 1.3.1 | Μετοχικοί τίτλοι | | | | | | 12.693 | 12.693 |
| 1.3.2 | Χρεωστικοί τίτλοι | | | | | | 886.781 | 886.781 |
| 1.4 | Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων) προς: | 121.892 | 15.455 | 9.586 | 132.050 | 8.476 | 2.034.592 | 2.322.051 |
| 1.4.1 | Πιστωτικά ιδρύματα | 57.563 | 15.001 | 7.271 | 122.264 | 8.476 | (118.908) | 91.668 |
| 1.4.2 | Πελάτες | 64.329 | 454 | 2.315 | 9.785 | | 2.153.500 | 2.230.383 |
| 1.7 | Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία | | | | | | 115.776 | 115.776 |
| 1.8 | Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία | | | | | | 14.426 | 14.426 |
| 1.9 | Επενδύσεις σε επιχειρήσεις | | | | | | 12.943 | 12.943 |
| 1.10 | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | | | | | | 110.607 | 110.607 |
| A1. | ΣΥΝΟΛΟ (I) | 122.171 | 15.611 | 9.598 | 132.059 | 8.543 | 3.254.393 | 3.542.375 |
| A2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ | | | | | | | | |
| 2.3 | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στο αποσβέσιμο κόστος | 122.089 | 15.260 | 9.553 | 131.931 | 8.481 | 2.984.354 | 3.271.667 |
| 2.3.1 | Καταθέσεις | 122.089 | 15.260 | 9.553 | 131.931 | 8.481 | 2.884.525 | 3.171.838 |
| 2.3.2 | Χρεωστικοί τίτλοι εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος | | | | | | 99.829 | 99.829 |
| 2.5 | Προβλέψεις | | | | | | 40.423 | 40.423 |
| 2.6 | Λοιπές υποχρεώσεις | 210 | 68 | 22 | 42 | 18 | 48.857 | 49.217 |
| A2. | ΣΥΝΟΛΟ (II) | 122.299 | 15.328 | 9.575 | 131.973 | 8.499 | 3.073.634 | 3.361.307 |
| A2.1 | ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ (III) | | | | | | 181.068 | 181.068 |
| A2.+ A2.1 | ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (ΣΥΝΟΛΟ II + III) | 122.299 | 15.328 | 9.575 | 131.973 | 8.499 | 3.254.702 | 3.542.375 |
| ΔΙΑΦΟΡΑ | | -128 | 284 | 23 | 86 | 44 | -309 | 0 |

3.2.4 Κίνδυνος επιτοκίου

Αναλύονται τα στοιχεία του Ενεργητικού-Παθητικού ανάλογα με την ληκτότητά τους. Ταξινομούνται στις χρονικές περιόδους ανάλογα με τον επαναπροσδιορισμό του επιτοκίου τους, εφόσον πρόκειται για στοιχεία με κυμαινόμενο επιτόκιο, ή εφόσον πρόκειται για στοιχεία με σταθερό επιτόκιο, ανάλογα με το πότε λήγει η περίοδος σταθερού επιτοκίου. Στη συνέχεια, με ειδικό λογισμικό γίνονται έλεγχοι ευαισθησίας για να διαπιστωθεί η θετική ή αρνητική μεταβολή των αποτελεσμάτων του Ομίλου σε πιθανές μεταβολές του επιτοκίου.

3.2.5 Κίνδυνος ρευστότητας

Είναι ο κίνδυνος ενός Πιστωτικού Ιδρύματος να μην δύναται να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές.

Για την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας πραγματοποιείται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) με βάση την οποία ταξινομούνται τα στοιχεία του Ενεργητικού και Παθητικού σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι την λήξη τους και εξασφαλίζεται μία εικόνα των μελλοντικών χρηματοροών. Ακολουθεί πίνακας που αναλύει τα στοιχεία του Ενεργητικού και Παθητικού σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια τους κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2005 και 31η Δεκεμβρίου 2004:

| | 30.9.2005 | | | | | |
|---|------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | < 1 ΜΗΝΑ | 1 έως 3 ΜΗΝΕΣ | 3 έως 6 ΜΗΝΕΣ | 6 έως 12 ΜΗΝΕΣ | > 1 ΕΤΟΥΣ | ΣΥΝΟΛΟ |
| | (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | | | | | |
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες | 74.246 | | | | | 74.246 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 225.007 | 5.824 | 29.683 | 0 | 17.005 | 277.168 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 397 | 115 | 9 | 42 | | 563 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 329.591 | 337.643 | 223.930 | 194.638 | 1.154.777 | 2.240.579 |
| Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο | 40 | 3.949 | 600 | 3.095 | 537.046 | 544.730 |
| Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες | | | | | 8.489 | 8.489 |
| Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες | | | | | 1.390 | 1.390 |
| Ενσώματα πάγια | | | | | 118.031 | 118.031 |
| Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια | | | | | 13.272 | 13.272 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις | | | | | 60.410 | 60.410 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | | | | | 53.728 | 53.728 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 629.281 | 347.531 | 254.222 | 197.775 | 1.963.797 | 3.392.606 |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 269.340 | 52.870 | 112.000 | 12.690 | 1.350 | 448.250 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 955 | 488 | 9 | 37 | 3.185 | 4.674 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 959.046 | 232.234 | 49.274 | 35.565 | 1.243.802 | 2.519.921 |
| Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | | | | | 99.850 | 99.850 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | | | | | 7.112 | 7.112 |
| Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζόμενους | | | 23.266 | | | 23.266 |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | | | | | 18.858 | 18.858 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | | | | | 42.258 | 42.258 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων | 1.229.341 | 285.592 | 184.549 | 48.292 | 1.416.415 | 3.164.189 |
| ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ | | | | | 228.417 | 228.417 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως | 1.229.341 | 285.592 | 184.549 | 48.292 | 1.644.832 | 3.392.606 |
| ΔΙΑΦΟΡΑ | (600.060) | 61.939 | 69.673 | 149.483 | 318.965 | 0 |

31.12.2004

| | < 1 ΜΗΝΑ | 1 έως 3 ΜΗΝΕΣ | 3 έως 6 ΜΗΝΕΣ | 6 έως 12 ΜΗΝΕΣ | > 1 ΕΤΟΥΣ | ΣΥΝΟΛΟ |
|--|--------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | | | | | | |
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες | 67.097 | | | | | 67.097 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 56.819 | 16.352 | 1.846 | 362 | 16.289 | 91.668 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | 256.415 | 364.979 | 324.633 | 315.289 | 969.067 | 2.230.383 |
| Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο | 0 | 37.274 | 1.837 | 826 | 859.538 | 899.475 |
| Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες | | | | | 11.672 | 11.672 |
| Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες | | | | | 1.271 | 1.271 |
| Ενσώματα πάγια | | | | | 115.776 | 115.776 |
| Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια | | | | | 14.426 | 14.426 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις | | | | | 42.192 | 42.192 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | | | | | 68.415 | 68.415 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 380.331 | 418.605 | 328.316 | 316.477 | 2.098.646 | 3.542.375 |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 384.580 | 8.533 | 18.893 | 700 | 30.622 | 443.328 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | | | | | 0 | 0 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις | 1.779.220 | 239.121 | 41.490 | 35.389 | 633.290 | 2.728.510 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | | | | | 99.829 | 99.829 |
| Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζόμενους | | | | | 3.777 | 3.777 |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | | | | | 20.716 | 20.716 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | | | | | 19.707 | 19.707 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων | 2.163.800 | 247.654 | 60.383 | 36.089 | 853.381 | 3.361.307 |
| ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ | | | | | 181.068 | 181.068 |
| Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως | 2.163.800 | 247.654 | 60.383 | 36.089 | 1.034.449 | 3.542.375 |
| ΔΙΑΦΟΡΑ | (1.783.469) | 170.951 | 267.933 | 280.388 | 1.064.197 | 0 |

Παρατηρήσεις επί των στοιχείων του πίνακα ρευστότητας:

Τα υπόλοιπα των δανείων κατατάσσονται ανάλογα με το χρονοδιάγραμμα της εξυπηρέτησης του χρεολυσίου τους.

Τα μεγέθη σε ξένο νόμισμα έχουν εκφραστεί σε Ευρώ με τις προβλεπόμενες ισοτιμίες των νομισμάτων στο τέλος της περιόδου.

Υποθέσαμε ότι οι αναμενόμενες πληρωμές προς την Τράπεζα θα πραγματοποιηθούν εμπρόθεσμα.

Για συναλλαγές οι οποίες περιλαμβάνουν πληρωμές τόκων και κεφαλαίων οι τόκοι εξαιρούνται από τους υπολογισμούς του πίνακα.

Τα ποσά του Ταμειτηρίου κατά 50% κατατάσσονται στην στήλη " < 1 ΜΗΝΑ " και κατά 50% στη στήλη " > 1 ΕΤΟΥΣ ".

Για την ελαχιστοποίηση του κινδύνου η Τράπεζα:

- Λαμβάνει μέτρα για την ενίσχυση των προϊόντων άντλησης ρευστότητας που παρουσιάζουν μεγαλύτερη σταθερότητα, όπως λογαριασμοί Ταμειτηρίου και Καταθέσεις Προθεσμίας άνω του μηνός και πιστωτικές γραμμές διατραπεζικής χρηματοδότησης.
- Επικεντρώνει την πολιτική της στην αντιμετώπιση των αναγκών που αναμένεται να προκύψουν βραχυχρόνια ανά μέρα, ανά εβδομάδα και ανά μήνα.

Στις λοιπές περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει ημερομηνία λήξης για απαιτήσεις ή υποχρεώσεις, τα μεγέθη τους κατατάχθηκαν στην στήλη " < 1 ΜΗΝΑ " του πίνακα.

Τα ποσά των ανοικτών λογαριασμών κατατάσσονται κατά 20% στη στήλη "1-3 ΜΗΝΕΣ", κατά 30% στη στήλη " 3-6 ΜΗΝΕΣ", κατά 40% στη στήλη "6 – 12 ΜΗΝΕΣ" και κατά 10% στην στήλη άνω των 12 ΜΗΝΩΝ.

4. Κεφαλαιακή Επάρκεια

| | 30.9.2005 | 31.12.2004 |
|---|--------------------------|--------------|
| | (τα ποσά σε εκατ.. ευρώ) | |
| Σταθμισμένο ενεργητικό από πιστωτικό κίνδυνο | 2.726 | 2.535 |
| Σταθμισμένο ενεργητικό από κίνδυνο αγοράς | - | 15 |
| Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό | 2.726 | 2.550 |
| Κύρια βασικά κεφάλαια (Upper tier I) | 237 | 145 |
| Βασικά Κεφάλαια (Tier I) | 224 | 129 |
| Συνολικά εποπτικά κεφάλαια (Tier I + Tier II) | 309 | 194 |
| Δείκτης κύριων βασικών κεφαλαίων (Upper Tier I) | 8,69% | 5,69% |
| Δείκτης βασικών κεφαλαίων (Tier I) | 8,20% | 5,05% |
| Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Tier I + Tier II) | 11,34% | 7,59% |

5. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

5.1 Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων των εταιρειών, έχουν ως εξής:

| | |
|----------------------|---|
| Δάνεια | 0 |
| Καταθέσεις | 0 |
| Εγγυητικές επιστολές | 0 |

5.2 Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με συνδεδεμένες επιχειρήσεις και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

Συγγενείς επιχειρήσεις

Ποσά σε χιλ. Ευρώ

Ενεργητικό

| | |
|--------------------------------------|----------------|
| Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 197.049 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | - |
| Χρεόγραφα | 116.120 |
| Πάγια στοιχεία Ενεργητικού | 341 |
| Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | 33 |
| Σύνολο | 313.543 |

Παθητικό

| | |
|-------------------------------------|----------------|
| Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα | 185.723 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες | 19.415 |
| Δάνεια Μειωμένης Εξασφάλισης | 105.991 |
| Ομολογιακό Δάνειο | 110.129 |
| Λοιπές Υποχρεώσεις | (270) |
| Σύνολο | 420.988 |

Έσοδα

| | |
|------------------------------|---------------|
| Τόκοι και εξομειούμενα έσοδα | 5.584 |
| Έσοδα Προμηθειών | 170 |
| Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης | 9.489 |
| Σύνολο | 15.243 |

Έξοδα

| | |
|----------------------------------|---------------|
| Τόκοι και εξομειούμενα έξοδα | 5.583 |
| Έξοδα Προμηθειών | - |
| Έξοδα Χρηματοοικονομικών πράξεων | (49) |
| Γενικά έξοδα διοίκησης | 9.075 |
| Σύνολο | 14.609 |

6. Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων

Δεν υπάρχουν γεγονότα μεταγενέστερα από την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων που να επηρεάζουν την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.