



ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΡΙΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ
31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2005**

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

14/07/2005

Οι Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 14^{ης} Ιουλίου 2005 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 14 Ιουλίου 2005

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ
& ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΚΟΥΜΠΛΗΣ
Α.Τ. Θ 020303

ΤΡΥΦΩΝ ΚΟΛΛΙΝΤΖΑΣ
Α.Δ. Β 204265

ΧΡΗΣΤΟΣ ΜΑΡΑΝΤΟΣ
Α.Τ Μ 481653
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. Α /17216

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.
ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΤΡΙΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ
31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2005

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	ΣΕΛΙΔΑ
Κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	2
Ισολογισμός	3
Κατάσταση μεταβολών της καθαρής θέσης	4
Κατάσταση ταμειακών ροών	5
Γενικές πληροφορίες, κύριες λογιστικές αρχές	6
Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων	14

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ (Ποσά σε €)	Σημ.	ΤΡΙΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ	
		31/03/2005	31/03/2004
Τόκοι και συναφή έσοδα	4	32.677.938,29	29.803.994,50
Μείον : Τόκοι και συναφή έξοδα	5	(14.112.378,56)	(12.231.717,28)
Καθαρά έσοδα από τόκους		18.565.559,73	17.572.277,22
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	8.161.611,53	8.341.729,14
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(367.809,14)	(313.246,09)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		7.793.802,39	8.028.483,05
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	8	525.101,66	651.758,83
Κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	9	75.983,79	976.879,28
Έσοδα από Μερίσματα	10	1.004.161,74	199.481,80
Άλλα λειτουργικά έσοδα	11	490.985,53	817.353,44
Λειτουργικά Έσοδα		28.455.594,84	28.246.233,62
Ζημιές από δάνεια και προκαταβολές	19	(5.100.000,00)	(5.960.000,00)
Λειτουργικά έξοδα	12	(19.579.732,93)	(18.173.655,00)
Λειτουργικά Έξοδα		(24.679.732,93)	(24.133.655,00)
Κέρδη προ φόρων		3.775.861,91	4.112.578,62
Φόρος εισοδήματος	13	(1.154.005,19)	(1.593.327,13)
Κέρδη μετά από φόρους		2.621.856,72	2.519.251,49
Βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή	14	0,03	0,03

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

(Ποσά σε €)

	Σημ.	31/03/2005	31/12/2004
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15	122.489.573,73	85.857.937,99
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	16	287.454.393,19	361.020.767,19
Αξιόγραφα εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων	17	17.452.808,86	18.710.944,81
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	18	301.800,29	5.604,46
Χορηγήσεις	19	1.685.576.237,13	1.720.080.115,21
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	20	104.725.208,45	83.269.194,41
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	21	27.362.654,37	5.324.284,71
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	22	37.902.426,87	37.884.271,83
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	23	26.015.082,65	26.401.059,32
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	24	6.005.131,58	6.354.464,44
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις	29	19.616.980,13	19.450.969,88
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	25	33.690.700,71	29.234.012,87
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		2.368.592.997,96	2.393.593.627,12
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	26	66.122.004,74	88.017.383,14
Υποχρεώσεις προς πελάτες	27	1.968.049.073,42	2.085.067.207,80
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	18	10.951,15	32.912,12
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	28	99.400.000,00	0,00
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Υποχρεώσεις	29	469.500,42	331.877,40
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρεία	30	36.944.991,55	36.341.954,09
Άλλες υποχρεώσεις	31	33.161.929,34	21.761.533,15
Σύνολο υποχρεώσεων		2.204.158.450,62	2.231.552.867,70
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	32	28.902.268,50	28.902.268,50
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	32	157.527.001,45	157.527.001,45
Σωρευμένα κέρδη / ζημιές προηγούμενων χρήσεων	32	(46.961.795,99)	(49.583.652,70)
Αποθεματικά	33	24.967.073,37	25.195.142,17
Σύνολο Καθαρής Θέσης		164.434.547,34	162.040.759,42
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		2.368.592.997,96	2.393.593.627,12

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ						
(Ποσά σε €)						
	Μετοχικό κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2004	29.468.113,50	(9.625.836,54)	161.962.551,78	22.972.015,81	(49.673.598,81)	155.103.245,74
Αποτέλεσμα χρήσης μετά φόρων					2.519.251,49	2.519.251,49
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση -αποτίμηση				866.015,97		866.015,97
Υπόλοιπα 31/03/2004	29.468.113,50	(9.625.836,54)	161.962.551,78	23.838.031,78	(47.154.347,32)	158.488.513,20
Αποτέλεσμα χρήσης μετά φόρων					2.628.409,74	2.628.409,74
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση - αποτίμηση				(985.505,28)		(985.505,28)
-μεταφορά στα αποτελέσματα Φόρος που αναλογεί				2.396.556,87		2.396.556,87
Ακύρωση ιδίων μετοχών	(565.845,00)	9.625.836,54	(4.435.550,33)		(4.624.441,21)	0,00
Διανομή κερδών				433.273,91	(433.273,91)	0,00
Απομείωση εύλογης αξίας ακινήτων				(501.356,72)		(501.356,72)
Δωρεάν μετοχές				14.141,61		14.141,61
Υπόλοιπα 31/12/2004	28.902.268,50	0,00	157.527.001,45	25.195.142,17	(49.583.652,70)	162.040.759,42
Αποτέλεσμα χρήσης μετά φόρων					2.621.856,72	2.621.856,72
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση -αποτίμηση				(228.068,80)		(228.068,80)
Υπόλοιπα 31/03/2005	28.902.268,50	0,00	157.527.001,45	24.967.073,37	(46.961.795,99)	164.434.547,34

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (Ποσά σε €)	Σημ	ΤΡΙΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ	
		31/03/2005	31/03/2004
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Τόκοι και συναφή έσοδα		32.677.938,29	29.803.994,50
Εισπράξεις από πελάτες		0,00	0,00
Τόκοι έξοδα		(14.112.378,56)	(12.231.717,28)
Έσοδα μερισμάτων		1.004.161,74	199.481,80
Έσοδα προμηθειών		8.161.611,53	8.341.729,14
Έξοδα προμηθειών		(367.809,14)	(313.246,09)
Λοιπά έσοδα		490.985,53	817.353,44
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές		(17.985.791,65)	(16.311.986,59)
Φόροι πληρωθέντες		(1.570.794,23)	(1.818.541,10)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις αναμορφώσεις στοιχείων ισολογισμού		8.297.923,51	8.487.067,82
Αναμορφώσεις σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού			
Καθαρή (αύξηση) / μείωση κρατικών ομολόγων		0,00	0,00
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε τοποθετήσεις στην Κεντρική Τράπεζα		0,00	0,00
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων		1.783.237,70	1.973.052,95
Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων		0,00	0,00
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων		29.404.432,43	(91.017.213,00)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία		(4.456.687,84)	(2.737.600,85)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων		(21.895.378,40)	0,00
Καθαρή (αύξηση) / μείωση καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων		(117.018.134,38)	71.798.235,20
Καθαρή (αύξηση) / μείωση άλλων υποχρεώσεων		11.049.318,54	(7.741.570,13)
Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες		(101.133.211,95)	(27.725.095,83)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων		(45.618,92)	(184.210,73)
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων		(374.975,37)	(1.186.663,56)
Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		(22.040.600,00)	0,00
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		(21.667.851,32)	(4.646.523,62)
Αποτέλεσμα από πώληση χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		75.983,79	976.879,28
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες - Net of Cash (απόκτηση)		(18.155,04)	(840.243,00)
Αποτέλεσμα από πώληση μετοχών θυγατρικών εταιρειών - Net of Cash (απόκτηση)		0,00	0,00
Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		(44.071.216,86)	(5.880.761,63)
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων		99.400.000,00	0,00
Εισπράξεις από έκδοση μετοχών ή άλλων συμμετοχικών τίτλων		0,00	0,00
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους		0,00	0,00
Αποτέλεσμα από άσκηση συμβολαίων προαίρεσης		(318.156,80)	(384.009,02)
Μερίσματα πληρωθέντα		(17.076,16)	0,00
Αγορές ιδίων μετοχών		0,00	0,00
Αποτέλεσμα από πώληση ιδίων μετοχών		0,00	0,00
Καθαρή ταμιακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		99.064.767,04	(384.009,02)
Επίδραση από συναλλαγματικές μεταβολές του ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων			
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων		(37.841.738,26)	(25.502.798,66)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		446.878.705,18	335.037.052,49
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	34	409.036.966,92	309.534.253,83

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Τράπεζα Αττικής είναι Ανώνυμη Εταιρεία, εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, η οποία δραστηριοποιείται στον τραπεζικό και χρηματοοικονομικό τομέα.

Η διεύθυνσή της είναι Ομήρου 23 Τ.Κ. 106-72 Αθήνα.

Η Τράπεζα απασχολεί 1.100 άτομα και δραστηριοποιείται στην Ελλάδα.

Οι αναφερόμενες Οικονομικές Καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 31^η Μαρτίου 2005, έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 14^{ης} Ιουλίου 2005.

2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

(2.1) Αρχές παρούσας των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας, συντάσσονται για πρώτη φορά με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π). Ως ημερομηνία μετάβασης της Τράπεζας στα Δ.Π.Χ.Π. ορίστηκε η 01 Ιανουαρίου 2004.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που κατέχονται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, όλα τα συμβόλαια παραγώγων καθώς και τα ενσώματα πάγια (γήπεδα-οικόπεδα) τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα μεγέθη που παρατίθενται στις οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε Ευρώ.

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

Οι επιπτώσεις που προέκυψαν στη περιουσιακή διάρθρωση και στην οικονομική θέση της Τράπεζας κατά τη μετάβαση από τις γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές που εφάρμοζε στην Ελλάδα προς τα Δ.Π.Χ.Π, αναφέρονται στην σημείωση 40.

(2.2) Συνδεδεμένες εταιρείες

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

(2.3) Συγγενείς εταιρείες

Συγγενείς είναι οι εταιρίες στις οποίες το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου κυμαίνεται μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου, και επί των οποίων η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν τις ελέγχει.

(2.4) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Το συναλλακτικό νόμισμα είναι το Ευρώ (€).

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

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν ένα συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους. Για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως ένα στοιχείο που έχει ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο 'εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων', οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Ενώ αντίθετα για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό

περιουσιακό στοιχείο, όπως μία μετοχή, το οποίο έχει ταξινομηθεί ως διαθέσιμο προς πώληση οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται κατευθείαν στα ίδια κεφάλαια μέχρι την πώληση του μη νομισματικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

(2.5) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Η Τράπεζα ταξινομεί τις επενδύσεις της σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ως κρατούμενες μέχρι τη λήξη, διαθέσιμες προς πώληση και στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους.

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

Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Αυτή η κατηγορία έχει δύο υποκατηγορίες: Επενδύσεις κρατούμενες για εμπορία και Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση. Επενδύσεις κρατούμενες για εμπορία αποκτώνται με σκοπό το βραχυπρόθεσμο κέρδος και περιλαμβάνουν αξιόγραφα όπως μετοχές, ομόλογα, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση αυτών των επενδύσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Επενδύσεις κρατούμενες έως την λήξη: Επενδύσεις με καθορισμένη ημερομηνία λήξης και σταθερές ή προσδιορισμένες πληρωμές, για τις οποίες η Τράπεζα έχει θετική πρόθεση και ικανότητα να κρατήσει μέχρι τη λήξη, ταξινομούνται ως κρατούμενες μέχρι τη λήξη. Οι κρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις, αποτιμούνται στην αναπόσβεστη αξία τους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η αναπόσβεστη αξία προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αξία αγοράς και την οποιαδήποτε υπό ή υπέρ το άρτιο διαφορά που προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησης των επενδύσεων, μείον τυχόν πρόβλεψη για απομείωση.

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

Υπολογισμός Εύλογης Αξίας

Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές, αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία, την ημέρα κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμούνται στην εκτιμώμενη εύλογη αξία τους, όπως αυτή προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας αναγνωρισμένα μοντέλα και δείκτες αποτίμησης, προσαρμοσμένα κατάλληλα προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι ιδιαιτερότητες των εκδοτών των ανωτέρω τίτλων και αφού συγκριθεί με τρέχουσες αγοραίες αξίες παρόμοιων εταιριών εισηγμένων σε χρηματιστήρια.

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

(2.6) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)

Χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στα πλαίσια μιας σύμβασης «Πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» (Repos) εξακολουθούν να εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις ως επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση, ενώ η αντίστοιχη υποχρέωση απεικονίζεται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο ως υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα, υποχρέωση προς πελάτες ή λοιπές καταθέσεις. Χρεόγραφα τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια

σύμβασης «αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων» (Reverse Repos) καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς καταχωρείται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

(2.7) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες της Τράπεζας είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό καθώς και μεταφορικά μέσα. Όσον αφορά τα γήπεδα - οικόπεδα και κτίρια, αυτά αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές και η διαφορά που προκύπτει από την αποτίμηση καταχωρείται σε αποθεματικό αποτίμησης στα ίδια κεφάλαια. Οι βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, τα έπιπλα, ο λοιπός εξοπλισμός καθώς και τα μεταφορικά μέσα αποτιμούνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

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

Κτίρια	30-35 έτη
Ηλεκτρονικός εξοπλισμός	4-5 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	6-7 έτη
Μεταφορικά μέσα	6-9 έτη

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

Απομείωση: Η Τράπεζα εξετάζει κάθε χρόνο τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης η λογιστική αξία του ενσώματος στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων, εκτός εάν το πάγιο το οποίο υφίσταται την απομείωση είχε στο παρελθόν μεταβληθεί η λογιστική του αξία από αναπροσαρμογή αυτού στην εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή θα επιβαρυνθούν τα αποτελέσματα χρήσης κατά το μέρος του ποσού που υπερβαίνει το ποσό των προηγούμενων αναπροσαρμογών.

(2.8) Πάγια από πλειστηριασμό

Περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται μέσω της διαδικασίας του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, αρχικά καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, στην οποία περιλαμβάνονται και οι δαπάνες απόκτησής τους. Τα πάγια στοιχεία από πλειστηριασμό εμφανίζονται στον Ισολογισμό στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού». Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ αξία κτήσης και εκτιμώμενης ανακτήσιμης αξίας.

(2.9) Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν, τα λογισμικά προγράμματα. Τα λογισμικά προγράμματα που αποκτώνται μεμονωμένα, απεικονίζονται στην αξία κτήσης. Μεταγενέστερα αποτιμούνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Τα λογισμικά προγράμματα αποσβένονται σε 4-7 χρόνια. Η διοίκηση της Τράπεζας, σε ετήσια βάση, εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται απομείωση της αξίας τους ή αν έχει μεταβληθεί η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή τους. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

(2.10) Υπεραξία (ή διαφορά ενοποίησης)

Η υπεραξία επιχειρήσεων αντιπροσωπεύει την διαφορά μεταξύ του τιμήματος αγοράς μίας επιχείρησης και της εύλογης αξίας του μεριδίου της καθαρής θέσης της επιχείρησης αυτής που αποκτά η Τράπεζα κατά την ημερομηνία αγοράς.

Η διοίκηση της Τράπεζας εξετάζει σε ετήσια βάση, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού, τη λογιστική αξία της υπεραξίας των επιχειρήσεων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας της. Σε περίπτωση που η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας, η υπεραξία αποτιμάται στο ανακτήσιμο ποσό.

(2.11) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης .

(2.12) Χορηγήσεις

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

(2.13) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Τα δάνεια και οι λοιπές χορηγήσεις σε πελάτες παρουσιάζονται στον ισολογισμό αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

Η εισπραξιμότητα των δανείων και λοιπών χορηγήσεων αξιολογείται κατά πελάτη για όλα τα σημαντικά ποσά με βάση την οικονομική κατάσταση του πελάτη, τα ποιοτικά του στοιχεία, το ιστορικό αποπληρωμής και την συναλλακτική συμπεριφορά του, την πιθανή ύπαρξη αξιόπιστων και φερέγγυων εγγυητών και την ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων.

Οι χορηγήσεις που δεν θεωρούνται σημαντικές καθώς και αυτές που είναι μεν σημαντικές αλλά δεν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης κατηγοριοποιούνται σε ομάδες με όμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, όπως καταναλωτικά δάνεια, στεγαστικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες κλπ. Η Τράπεζα εξετάζει σε συλλογική βάση την πιθανή πρόβλεψη για απομείωση κάθε κατηγορίας. Κατά την αξιολόγηση του κάθε χαρτοφυλακίου λαμβάνονται υπόψη το ύψος των πιθανών προβληματικών δανείων, η χρονική διάρκεια των καθυστερημένων δόσεων, η εισπραξιμότητά τους από την στιγμή που θα χαρακτηριστούν ως επισφαλή, το οικονομικό κλίμα που επικρατεί, η κατάσταση του κλάδου και η εμπειρία του παρελθόντος σχετικά με το ύψος των αναμενόμενων ζημιών.

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

Μεταγενέστερες αλλαγές στα ανακτήσιμα ποσά και το χρόνο κατά τον οποίο αναμένεται να εισπραχθούν, συγκρίνονται με προηγούμενους υπολογισμούς και εκεί όπου προκύπτει διαφορά στην πρόβλεψη γίνεται αντίστοιχη χρέωση/πίσωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Γίνεται επαναφορά προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις μόνο όταν η φερεγγυότητα του πελάτη έχει βελτιωθεί σε τέτοιο βαθμό που να θεωρείται εφικτή η έγκαιρη είσπραξη του κεφαλαίου και των τόκων με βάση τους συμβατικούς όρους του δανείου.

Για χορηγήσεις με καθυστέρηση αποπληρωμής τόκων άνω των έξι μηνών, παύει ο εκτοκισμός και εμφανίζονται τα δεδουλευμένα ποσά τόκων σε λογαριασμούς τάξεως.

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

(2.14) Μισθώσεις**Η Τράπεζα ως μισθωτής****Λειτουργικές Μισθώσεις**

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

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Η Τράπεζα συμμετέχει σε χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις οποίες μεταβιβάζονται στην Τράπεζα ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στη αρχική καταχώρηση στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των ελάχιστων καταβαλλομένων μισθωμάτων. Μεταγενέστερα, μισθωμένα οικόπεδα και ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία.

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

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

(2.15) Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου

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

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

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

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

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

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

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

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

(2.16) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων

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

(2.17) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους

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

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και κατανέμονται τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς. Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

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

(2.18) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα

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

(2.19) Προβλέψεις

Η Τράπεζα διενεργεί πρόβλεψη για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν

- υπάρχει τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων,
- το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και
- είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση.

(2.20) Φόρος Εισοδήματος

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

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

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών.

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

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

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

(2.21) Παροχές προς το Προσωπικό

Η Τράπεζα συμμετέχει σε διάφορα προγράμματα παροχών προς το προσωπικό τους μετά την έξοδό του από την υπηρεσία. Η Τράπεζα συμμετέχει τόσο σε προγράμματα καθορισμένων παροχών όσο και σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

Σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών η Τράπεζα δεν έχει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση να καταβάλει πρόσθετη εισφορά, στην περίπτωση που το Ταμείο δεν διαθέτει τα επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να καταβάλει τα επιδόματα των εργαζομένων που είναι άμεσα συνδεδεμένα με τις υπηρεσίες που προσέφεραν στην τρέχουσα και σε προηγούμενες περιόδους.

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

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

(2.22) Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις Οικονομικές Καταστάσεις

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

(2.23) Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας

Ο επιχειρησιακός τομέας δραστηριότητας είναι ο πρωτεύων τύπος πληροφόρησης. Ένας επιχειρησιακός τομέας είναι ομάδα περιουσιακών στοιχείων και λειτουργιών που δραστηριοποιούνται στην παροχή υπηρεσιών, οι οποίες υπόκεινται σε ομοειδείς κινδύνους και αποδόσεις και διαφέρουν από εκείνους των άλλων επιχειρησιακών τομέων της Τράπεζας.

Ο γεωγραφικός τομέας δραστηριότητας είναι ο δευτερεύων τύπος πληροφόρησης. Ένας γεωγραφικός τομέας δραστηριότητας παρέχει πληροφόρηση για τις δραστηριότητες του Ομίλου σε ένα συγκεκριμένο οικονομικό περιβάλλον, που υπόκειται σε κινδύνους και αποδόσεις που διαφέρουν από αντίστοιχους κινδύνους και αποδόσεις άλλων επιχειρησιακών και γεωγραφικών τομέων.

(2.24) Ίδιες Μετοχές

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

(2.25) Κόστος Δανεισμού

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

(2.26) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται οι επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα διατηρεί τον έλεγχο κατέχοντας άμεσα ή έμμεσα πάνω από το 50% του μετοχικού του κεφαλαίου ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, καθώς και εταιρίες που κατέχονται από αυτά ή εταιρίες στις οποίες ασκούν ουσιώδη επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή μερών διενεργούνται με τους ίδιους οικονομικούς όρους, που διενεργούνται παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη, κατά την ίδια χρονική στιγμή.

(2.27) Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη ή ζημιές της χρήσης που είναι αποδοτέα στους κατόχους κοινών μετοχών με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Ο δείκτης των μειωμένων κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται χρησιμοποιώντας την ίδια ακριβώς μεθοδολογία υπολογισμού του βασικού δείκτη κερδών ανά μετοχή, αλλά οι προσδιοριστικοί όροι του δείκτη, καθαρά κέρδη ή ζημιές και αριθμός κοινών μετοχών, προσαρμόζονται ανάλογα ώστε να αντανakλούν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή, η οποία θα μπορούσε να προέλθει είτε από τη μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών ή από άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών έναντι των κοινών μετοχών.

(2.28) Δραστηριότητες Θεματοφυλακής

Η Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής περιουσιακών στοιχείων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα. Τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν ιδιοκτησία της Τράπεζας και συνεπώς τόσο αυτά όσο και τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την επένδυση αυτών, δεν απεικονίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας. Οι προμήθειες που εισπράττει η Τράπεζα από την παροχή της ανωτέρω υπηρεσίας καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσης.

(2.29) Συγκριτικά Στοιχεία

Η Τράπεζα συντάσσει τις Οικονομικές Καταστάσεις με συγκριτικά στοιχεία. Για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της λογιστικής περιόδου που έληξε την 31^η Μαρτίου 2005 χρησιμοποιήθηκαν συγκριτικά στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων και των επ' αυτών σημειώσεων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2004 καθώς και της 31^{ης} Μαρτίου 2004.

(2.30) Νέα λογιστικά πρότυπα και ερμηνείες της ΔΕΕΧΠ

Η Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων καθώς και η Επιτροπή Ερμηνειών έχουν ήδη εκδώσει μια σειρά νέων λογιστικών προτύπων και ερμηνειών των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για τις λογιστικές περιόδους που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2006. Η εκτίμηση της Τράπεζας σχετικά με την επίδραση αυτών των νέων προτύπων και ερμηνειών έχει ως εξής:

ΔΠΧΠ 6, Εξερεύνηση και εκτίμηση ορυκτών πόρων

Δεν έχει εφαρμογή στην Τράπεζα και δεν θα επηρεάσει τις οικονομικές της καταστάσεις.

ΔΕΕΧΠ 3, Δικαιώματα εκπομπής αερίων

Δεν έχει εφαρμογή στην Τράπεζα και δεν θα επηρεάσει τις οικονομικές της καταστάσεις

ΔΕΕΧΠ 4, Προσδιορισμός εάν μια απαίτηση περιλαμβάνει μίσθωση

Η Τράπεζα θα εφαρμόσει το ΔΕΕΧΠ 4 στις οικονομικές καταστάσεις του 2006 βάσει των μεταβατικών του διατάξεων, που σημαίνει ότι θα εφαρμόσει το ΔΕΕΧΠ 4 με βάση τα γεγονότα και τις συνθήκες που ίσχυαν την 1 Ιανουαρίου 2005. Η εφαρμογή του ΔΕΕΧΠ 4 δεν αναμένεται να αλλάξει τον λογιστικό χειρισμό οποιαδήποτε από τις ισχύουσες συμβάσεις της Τράπεζας.

ΔΕΕΧΠ 5, Δικαιώματα από επένδυση σε ταμείο για χρηματοδότηση παροπλισμού, ανάπλασης και περιβαλλοντικής αποκατάστασης.

Δεν έχει εφαρμογή στην Τράπεζα και δεν θα επηρεάσει τις οικονομικές του καταστάσεις

3. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και αποκλειστικά σε έναν μόνο τομέα, τον τραπεζικό και χρηματοοικονομικό τομέα.

4. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/03/2004
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός Χρηματοδοτική Μίσθωση)	30.387.418,36	27.470.861,52
Πιστωτικά Ιδρύματα	1.116.574,23	1.005.355,27
Από αξιόγραφα εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και εμπορικού χαρτοφυλακίου	80.633,34	36.087,93
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	804.953,26	1.096.586,15
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη	62.223,71	2.482,67
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	194.956,46	60.438,08
Λοιπά	31.178,93	132.182,88
Τόκοι και Συναφή Έσοδα	32.677.938,29	29.803.994,50

5. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/03/2004
Τόκοι Καταθέσεων Πελατών	(13.889.061,24)	(11.412.996,81)
Repos	(119.350,59)	(596.480,94)
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(86.895,86)	(222.239,53)
Προς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Μισθωτής)	(17.070,87)	0,00
Τόκοι και Συναφή Έξοδα	(14.112.378,56)	(12.231.717,28)

6. ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/03/2004
Χορηγήσεις	1.332.068,46	917.813,32
Πιστωτικές Κάρτες	490.359,98	977.928,15
Θεματοφυλακή	130.000,00	13.233,47
Εισαγωγές-Εξαγωγές	701.835,01	751.494,66
Εγγυητικές Επιστολές	948.591,16	829.263,57
Κίνηση Κεφαλαίων	3.555.179,87	4.031.783,46
Πράξεις Συναλλάγματος	33.538,08	36.133,50
Factoring	258.082,13	16.711,59
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά-swift	3.000,45	5.249,04
Αμοιβαία Κεφάλαια	12.035,35	33.495,99
Χρεόγραφα	0,00	8.307,56
Από χρηματιστηριακές πράξεις	61.600,44	100.694,39
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	426.441,44	426.678,17
Λοιπές Προμήθειες	208.879,16	192.942,27
Έσοδα Προμηθειών	8.161.611,53	8.341.729,14

7. ΈΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/03/2004
Δάνεια	(96.542,80)	(10.487,90)
Προμήθεια από αγορά μετοχών εμπορικού χαρτοφυλακίου	(240.132,90)	(203.224,76)
Λοιπά	(31.133,44)	(99.533,43)
Έξοδα Προμηθειών	(367.809,14)	(313.246,09)

8. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/03/2004
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ		
Κέρδη Μείον Ζημιές		
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Προϊόντα	316.856,80	901.575,90
Συναλλαγματικές Διαφορές		
Από πράξεις σε συνάλλαγμα	56.146,45	1.183.813,01
Από πώληση		
Μετοχών	1.241.423,24	1.389.568,40
Χρεογράφων	48.905,00	288.292,44
Από Αποτίμηση		
Μετοχών	(1.106.092,71)	(1.264.799,43)
Καθαρό Κέρδος από Πράξεις Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	557.238,78	695.298,52

ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΙΚΗ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ

Κέρδη Μείον Ζημιές		
Από πώληση		
Χρεογράφων	0,00	12.955,00
Από Αποτίμηση		
Χρεογράφων	(32.137,12)	(56.494,69)
Καθαρό αποτέλεσμα (ζημία) από Πράξεις Χαρτοφυλακίου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση.	(32.137,12)	(43.539,69)
ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ	525.101,66	651.758,83

9. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/03/2004
ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ		
Κέρδη Μείον Ζημιές		
Από πώληση		
Ομολόγων	0,00	865.804,95
Μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων	75.983,79	111.640,08
Απομείωση	-	-
Καθαρό Κέρδος από Πράξεις Χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς πώληση	75.983,79	977.445,03
ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΜΕΧΡΙ ΤΗΝ ΛΗΞΗ		
Απομείωση	0,00	(565,75)
ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	75.983,79	976.879,28

10. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/03/2004
Από χρεόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων / εμπορικού χαρτοφυλακίου	166.255,00	199.481,80
Από συμμετοχή σε θυγατρική εταιρεία (Αττική Επενδυτική Α.Ε.Ε.Χ.)	837.906,74	0,00
Έσοδα από Μερίσματα	1.004.161,74	199.481,80

11. ΑΛΛΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/03/2004
Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες	171.188,60	113.218,25
Επιδότησεις εκπαιδευτικών και κοινοτικών προγραμμάτων	40.000,00	62.259,51
Λοιπά	279.796,93	641.875,68
Άλλα Λειτουργικά Έσοδα	490.985,53	817.353,44

12. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/03/2004
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(7.955.424,64)	(6.814.820,70)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(2.152.881,66)	(1.925.720,03)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(1.993.980,29)	(1.909.391,19)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(664.041,00)	(373.288,78)
Κόστος Προσωπικού	(12.766.327,59)	(11.023.220,70)
Αμοιβές Τρίτων	(527.826,91)	(230.108,50)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(253.519,62)	(543.000,19)
Τηλεπικοινωνίες	(587.655,98)	(473.690,40)
Ασφάλιστρα	(200.283,39)	(47.530,53)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(209.612,66)	(495.679,21)
Μεταφορικά	(80.555,60)	(87.962,60)
Έντυπα και γραφική ύλη	(131.535,22)	(103.027,81)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(193.403,16)	(239.634,89)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(760.952,04)	(774.475,53)
Απόσβεση (Αυλα Πάγια)	(394.951,78)	(363.904,10)
Ενοίκια	(1.156.377,25)	(1.049.962,35)
Μη ενσωματωμένοι φόροι	(98.532,76)	(91.677,61)
Συνδρομές – Εισφορές	(101.997,54)	(68.016,31)
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών	(399.183,17)	(160.043,61)
Έξοδα visa	(534.253,11)	(370.712,38)
Πρόβλεψη για φορολογικές υποχρεώσεις	(200.000,00)	(350.000,00)
Λοιπά	(982.765,15)	(1.701.008,28)
Λειτουργικά Έξοδα	(19.579.732,93)	(18.173.655,00)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:

1.115

1.085

13. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/03/2004
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας περιόδου)	(1.182.392,42)	(1.257.324,09)
Αναβαλλόμενος Φόρος	28.387,23	(336.003,04)
Φόρος εισοδήματος	(1.154.005,19)	(1.593.327,13)
Αναβαλλόμενος Φόρος		
Αναπροσαρμογή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων	(133.527,02)	(164.014,06)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(4.096,00)	(265.311,19)
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	166.010,25	93.322,20
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	28.387,23	(336.003,04)

14. ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ ΚΕΡΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/03/2004
Κέρδη μετά από φορολογία	2.621.856,72	2.519.251,49
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά τη περίοδο	82.577,910	82.577,910
Βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή	0,03	0,03

15. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Ταμείο	13.916.609,78	15.582.648,06
Επιταγές εισπρακτέες	107.665.963,95	70.275.289,93
Υποχρεωτικές Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	907.000,00	0,00
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	122.489.573,73	85.857.937,99

Οι υποχρεωτικές καταθέσεις της Τράπεζας Αττικής στην Κεντρική Τράπεζα δεν είναι διαθέσιμες για την εξυπηρέτηση των τρεχουσών δραστηριοτήτων της.

16. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΑΛΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	1.587.700,81	1.334.035,08
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	699.913,43	1.104.037,07
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	2.287.614,24	2.438.072,15
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	26.030.546,13	173.947.945,82
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	258.887.544,32	140.525.217,78
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	284.918.090,45	314.473.163,60
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων	0,00	39.994.249,72
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	248.688,50	4.115.281,72
Λοιπές Απαιτήσεις	248.688,50	44.109.531,44
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	287.454.393,19	361.020.767,19

17.1 ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΙΚΗ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Κρατικά Ομόλογα	0,00	0,00
Εταιρικά Ομόλογα-Εισηγμένα-Εσωτερικού	5.474.920,68	5.500.164,48
Μετοχές	0,00	0,00
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων	0,00	0,00
Λοιπά	0,00	0,00
Αξιογράφα εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση	5.474.920,68	5.500.164,48

17.2 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε €)		
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	31/03/2005	31/12/2004
	Εύλογη Αξία	Εύλογη Αξία
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ		
Ομόλογα	0,00	0,00
Μετοχές Εισηγμένες-Εσωτερικού	11.977.888,18	13.210.780,33
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	0,00	0,00
Λοιπά	0,00	0,00
Αξιογράφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	11.977.888,18	13.210.780,33
Αξιογράφα εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων	17.452.808,86	18.710.944,81

18. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ

(Ποσά σε €)			
31/3/2005			
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημία
Swaps	10.490.589,32	0,00	(10.951,15)
Forwards	109.613.225,02	301.800,29	0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	120.103.814,34	301.800,29	(10.951,15)
31/12/2004			
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημία
Swaps	25.181.204,72	0,00	(32.912,12)
Forwards	3.224.169,81	5.604,46	0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	28.405.374,53	5.604,46	(32.912,12)

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύεται η Τράπεζα δεν είναι εισηγμένα σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά.

19.1 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ**(Ποσά σε €)**

19.1 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Πιστωτικές Κάρτες	79.377.839,18	76.020.259,00
Προσωπικά-Καταναλωτικά	168.047.459,66	148.988.703,48
Στεγαστικά	196.622.185,56	180.627.812,90
Λοιπά	79.791,09	763.001,95
Χορηγήσεις για ιδιωτικούς σκοπούς	444.127.275,49	406.399.777,33
Γεωργία	10.057.971,49	11.122.889,86
Εμπόριο	587.334.701,94	587.799.630,41
Βιομηχανία	305.477.078,86	323.387.698,63
Βιοτεχνία	100.540.690,76	105.054.749,09
Τουρισμός	10.199.888,98	9.780.360,86
Ναυτιλία	2.290.691,64	1.554.966,82
Κατασκευαστικές	141.443.872,26	140.143.842,00
Λοιπά	154.159.453,53	199.793.375,70
Χορηγήσεις σε νομικά πρόσωπα	1.311.504.349,46	1.378.637.513,37
Στο Δημόσιο	6.021.850,19	6.020.616,87
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	1.761.653.475,14	1.791.057.907,57
Προβλέψεις για απομείωση αξίας χορηγήσεων	(76.077.238,01)	(70.977.792,36)
Χορηγήσεις	1.685.576.237,13	1.720.080.115,21

Οι χορηγήσεις αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, το οποίο δεν διαφέρει σημαντικά από την εύλογη αξία τους.

19.2 ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΕΠΙΣΦΑΛΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Υπόλοιπο πρόβλεψης επισφαλών 1/1/2004	(57.976.114,22)
Πλέον:	
Πρόβλεψη για απομείωση	(5.960.000,00)
Μείον:	
Διαγραφές	0,00
Πρόβλεψη επισφαλών χορηγήσεων 31/3/2004	(63.936.114,22)
Πλέον:	
Πρόβλεψη για απομείωση	(16.040.000,00)
Μείον:	
Διαγραφές	8.998.321,86
Πρόβλεψη επισφαλών χορηγήσεων 31/12/2004	(70.977.792,36)
Πλέον:	
Πρόβλεψη για απομείωση	(5.100.000,00)
Μείον:	
Διαγραφές	554,35
Πρόβλεψη επισφαλών χορηγήσεων 31/3/2005	(76.077.238,01)

Η Τράπεζα έχει θέσει ήδη σε εφαρμογή σύστημα μέτρησης πιστωτικού κινδύνου το οποίο λαμβάνει υπόψη του όλες τις παραμέτρους που μπορεί να επηρεάσουν την ομαλή αποπληρωμή του δανείου και συνεπώς διασφαλίζει την ορθή απεικόνιση του μεγέθους της απομείωσης αυτών μέσω σχηματισμού ανάλογης πρόβλεψης. Το ποσό αυτό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και του ποσού του δανείου που αναμένεται να εισπραχθεί.

20. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε €)

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	31/03/2005 Εύλογη Αξία	31/12/2004 Εύλογη Αξία
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ		
Κρατικά –Εσωτερικού	24.655.890,29	14.701.756,69
Κρατικά Ομόλογα	24.655.890,29	14.701.756,69
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	105.924,00	105.924,00
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	33.378.375,00	30.430.800,00
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	33.484.299,00	30.536.724,00
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	39.541.333,33	30.141.333,33
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	878.754,40	921.187,96
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα	40.420.087,73	31.062.521,29
Ομόλογα	98.560.277,02	76.301.001,98
Εισηγμένες-Εσωτερικού	547.488,10	431.644,68
Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού	20.792,67	20.792,67
Μετοχές	568.280,77	452.437,35
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων - Εσωτερικού	5.596.650,66	6.515.755,08
Αξιογράφα Διαθεσίμων προς πώληση Επενδύσεων	104.725.208,45	83.269.194,41

Από τα περιλαμβανόμενα κατά την 31/03/2005 στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων Διαθεσίμων προς πώληση, ομόλογα ονομαστικής αξίας συνολικά ύψους € 21.782.000,00 έχουν πωληθεί στα πλαίσια σύμβασης πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (repos). Το αντίστοιχο ποσό για την 31/12/2004 ανερχόταν σε € 34.174.432,00.

21. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΕΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε €)

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	31/03/2005 Αναπόσβεστο κόστος	31/12/2004 Αναπόσβεστο κόστος
Κρατικά –Εσωτερικού	10.369.544,96	324.284,71
Κρατικά Ομόλογα	10.369.544,96	324.284,71
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	1.993.109,41	0,00
Μη Εισηγμένα Εσωτερικού	10.000.000,00	0,00
Μη Εισηγμένα Εξωτερικού	5.000.000,00	5.000.000,00
Εταιρικά Ομόλογα	16.993.109,41	5.000.000,00
Αξιογράφα διακρατούμενα έως την λήξη επενδύσεων	27.362.654,37	5.324.284,71

Τα διακρατούμενα ως τη λήξη χρεόγραφα αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους. Η εύλογη αξία τους κατά την 31/3/2005 είναι € 27.317 χιλ. και κατά την 31/12/2004 αντίστοιχα 5.323 χιλ.

22. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% συμμετοχής	31/3/2005			
				Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Απομείωση	Λογιστική αξία
1. Αττικής Κερδώς Ερμής Χ.Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	40.000	51,00%	4.500.934,76	13.644.526,94	(11.145.353,08)	2.499.173,86
2. Αττική ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	168.200	100,00%	1.185.838,05	986.933,57	0,00	986.933,57
3. Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	99,99%	715.141,27	599.960,00	0,00	599.960,00
4. Αττικής Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	Ελλάδα	180.000	99,99%	9.488.372,07	8.999.949,99	0,00	8.999.949,99
5. Αττική Επενδυτική Α.Ε.Ε.Χ.	Ελλάδα	15.651.748	50,00%	49.136.300,69	23.477.622,90	0,00	23.477.622,90
6. Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες	Ελλάδα	45.000	99,99%	1.310.963,71	1.320.631,51	0,00	1.320.631,51
7. Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	12.500	99,99%		18.155,04	0,00	18.155,04
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις					49.047.779,95	(11.145.353,08)	37.902.426,87

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% συμμετοχής	31/12/2004			
				Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Απομείωση	Λογιστική αξία
1. Αττικής Κερδώς Ερμής Χ.Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	40.000	51,00%	13.644.526,94	(11.145.353,08)	2.499.173,86	13.644.526,94
2. Αττική ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	168.200	100,00%	1.171.145,61	986.933,57	0,00	986.933,57
3. Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	99,99%	672.282,15	599.960,00	0,00	599.960,00
4. Αττικής Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	Ελλάδα	180.000	99,99%	9.330.737,13	8.999.949,99	0,00	8.999.949,99
5. Αττική Επενδυτική Α.Ε.Ε.Χ.	Ελλάδα	15.651.748	50,00%	49.159.796,45	23.477.622,90	0,00	23.477.622,90
6. Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες	Ελλάδα	45.000	99,99%	1.318.011,02	1.320.631,51	0,00	1.320.631,51
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις					49.029.624,91	(11.145.353,08)	37.884.271,83

Στις συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις περιλαμβάνεται η αξία κτήσης της εταιρείας ATTICA FUNDS PLC με έδρα το Λονδίνο, η οποία έχει συσταθεί κατά τον τελευταίο μήνα της επισκοπούμενης περιόδου.

Η θυγατρική εταιρεία ΑΤΤΙΚΗΣ ΚΕΡΔΩΟΣ ΕΡΜΗΣ Χ.Α.Ε.Π.Ε.Υ από τον μήνα Απρίλιο 2005 δεν ανήκει στις εταιρείες που απαρτίζουν τον Όμιλο της Τράπεζας Αττικής, λόγω πώλησης της συμμετοχής της Τράπεζας στην παραπάνω εταιρεία.

23. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή	Σύνολο
Έναρξη							
Αξία κτήσης	8.521.418,56	6.199.000,00	108.029,34	16.656.857,56	8.392.251,61	1.006.853,97	40.884.411,04
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(58.418,56)		(54.578,50)	(9.453.807,89)	(4.649.840,49)		(14.216.645,44)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης Έναρξης 1.01.2004	8.463.000,00	6.199.000,00	53.450,84	7.203.049,67	3.742.411,12	1.006.853,97	26.667.765,60
Πλέον:							
Αγορές /αναπροσαρμογές		719.924,17		444.552,09			1.164.476,26
Μείον:							
Απόσβεση περιόδου		(246.992,93)	(3.180,82)	(524.301,78)			(774.475,53)
Απομείωση περιόδου							
Λοιπά							
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/03/2004	8.463.000,00	6.671.931,24	50.270,02	7.123.299,98	3.742.411,12	1.006.853,97	27.057.766,33
Πλέον:							
Αγορές / αναπροσαρμογές	424.893,19	861.253,20	1.628,40	1.101.962,81	1.017.376,65		3.407.114,25
Μείον:							
Απόσβεση περιόδου		(35.333,79)	(9.644,24)	(1.816.609,27)	(905.839,47)		(2.767.426,77)
Απομείωση περιόδου	(406.000,00)						(406.000,00)
Λοιπά						(890.394,49)	(890.394,49)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	8.481.893,19	7.497.850,65	42.254,18	6.408.653,52	3.853.948,30	116.459,48	26.401.059,32
Πλέον:							
Αγορές / αναπροσαρμογές		145.053,15		109.013,52		120.908,70	374.975,37
Μείον:							
Απόσβεση περιόδου		(295.477,46)	(3.239,88)	(462.234,70)			(760.952,04)
Απομείωση περιόδου							
Λοιπά							
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/3/2005	8.481.893,19	7.347.426,34	39.014,30	6.055.432,34	3.853.948,30	237.368,18	26.015.082,65
Αξία κτήσης	8.946.311,75	7.780.177,37	109.657,74	18.203.372,46	9.409.628,26	1.006.853,97	45.456.001,55
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(464.418,56)	(282.326,72)	(67.403,56)	(11.794.718,94)	(5.555.679,96)	(890.394,49)	(19.054.942,23)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2004	8.481.893,19	7.497.850,65	42.254,18	6.408.653,52	3.853.948,30	116.459,48	26.401.059,32
Αξία κτήσης		145.053,15		109.013,52		120.908,70	374.975,37
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση		(295.477,46)	(3.239,88)	(462.234,70)			(760.952,04)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/03/2005	8.481.893,19	7.347.426,34	39.014,30	6.055.432,34	3.853.948,30	237.368,18	26.015.082,65

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία, που αφορούν οικόπεδα και κτίρια καταχωρήθηκαν στην εύλογη αξία τους, όπως αυτή προσδιορίστηκε από ανεξάρτητο εκτιμητή.

Στα ανωτέρω πάγια περιλαμβάνεται και ποσό 1.960,7 χιλ. που αφορά πάγια (οικόπεδα – κτίρια) τα οποία αποκτήθηκαν με χρηματοδοτική μίσθωση, στη λήξη της οποίας η κυριότητα θα παραμείνει στην Τράπεζα. Η απόσβεση αυτών των παγίων υπολογίζεται στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία είναι ίδια με αυτή των ιδιοχρησιμοποιούμενων κτιρίων.

24. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε €)	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Λογισμικό
Έναρξη	
Αξία κτήσης	8.911.778,53
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(1.601.857,95)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 1/1/2004	7.309.920,58
Πλέον:	
Αγορές	229.998,03
Μείον:	
Απόσβεση περιόδου	(363.904,15)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 31/3/2004	7.176.014,46
Πλέον:	
Αγορές	127.385,51
Μείον:	
Απόσβεση περιόδου	(948.935,53)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 31/12/2004	6.354.464,44
Πλέον:	
Αγορές	45.618,92
Μείον:	
Απόσβεση περιόδου	(394.951,78)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 31/3/2005	6.005.131,58
Αξία κτήσης	9.269.162,07
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(2.914.697,63)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 31/12/2004	6.354.464,44
Αξία κτήσης	45.618,92
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(394.951,78)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 31/3/2005	6.005.131,58

25. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Προπληρωθέντα έξοδα	178.497,83	505.890,56
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	2.325.931,27	2.302.828,19
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	7.927.962,87	5.183.343,19
Εκλειστηριασμένα πάγια	4.059.582,56	4.059.582,56
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	187.500,18	70.180,56
Γραφική Ύλη	377.654,36	358.519,73
Εντολές πληρωτέες	2.399.747,00	1.024.146,75
Κατάθεση μετρητών για υπό σύσταση εταιρεία	4.000.000,00	4.000.000,00
Εγγυήσεις	2.185.116,52	2.052.383,88
Προσωρινές διευκολύνσεις στο προσωπικό	2.216.681,20	2.363.130,49
Λοιπά	7.832.026,92	7.314.006,96
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία εκτός πελατών	33.690.700,71	29.234.012,87

26. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΆΛΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Καταθέσεις όψεως	2.170.384,50	2.751.793,93
Καταθέσεις προθεσμίας	22.614.362,34	84.265.617,28
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	41.337.257,90	999.971,93
Υποχρεώσεις προς άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	66.122.004,74	88.017.383,14

27. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Τρεχούμενοι	217.797.972,16	188.516.450,59
Ταμειυτηρίου	328.003.311,02	355.653.335,45
Προθεσμίας	528.734.940,59	491.847.227,87
Δεσμευμένες	16.369,47	27.869,47
Καταθέσεις ιδιωτών	1.074.552.593,24	1.036.044.883,38
Όψεως	202.707.159,21	207.865.811,92
Προθεσμίας	346.878.393,26	502.995.990,67
Δεσμευμένες	47.258.586,98	32.443.898,20
Καταθέσεις επιχειρήσεων	596.844.139,45	743.305.700,79
Όψεως	217.178.645,83	160.827.282,82
Προθεσμίας	20.663.206,94	68.846.847,22
Δεσμευμένες	103.302,88	52.178,78
Καταθέσεις Δημοσίου	237.945.155,65	229.726.308,82
Όψεως	12.494.720,76	14.586.975,48
Ταμειυτηρίου	9.417.145,96	6.742.262,88
Λοιπές Καταθέσεις	21.911.866,72	21.329.238,36
Καταθέσεις ιδιωτών υπό μορφή repos	0,00	762.282,99
Καταθέσεις επιχειρήσεων υπό μορφή repos	22.346.998,52	36.629.060,50
Repos	22.346.998,52	37.391.343,49
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	14.448.319,84	17.269.732,96
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.968.049.073,42	2.085.067.207,80

28. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

(Ποσά σε €)				
	31/3/2005		31/12/2004	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Μέσο Επιτόκιο Περίοδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο Περίοδου	Λογιστική Αξία
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (LOWER TIER II)	3,46%	99.400.000,00	-	0,00
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους		99.400.000,00		0,00

Πρόκειται για ομολογιακό δάνειο, μειωμένης εξασφάλισης (TIER 2), ημερομηνίας έκδοσης 24.03.2005 και διάρκειας 10 ετών (με δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη), το οποίο προσμετράται για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας σε ποσοστό 50% επί των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων. Η περίοδος εκτοκισμού του δανείου αυτού είναι 3 μήνες, με επιτόκιο Euribor πλέον περιθωρίου 1,32%. Το δάνειο εκδόθηκε από την ΑΤΤΙCΑ FUNDS PLC, θυγατρική της Τράπεζας Αττικής, και οι τίτλοι είναι εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

29. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Αναπροσαρμογή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων	25.710,27	25.710,27
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	56.739,06	56.739,06
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	6.400.000,00	6.400.000,00
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	9.251.498,77	9.085.488,52
Προβλέψεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις	3.566.512,99	3.566.512,99
Λοιπές προσωρινές διαφορές	316.519,04	316.519,04
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	19.616.980,13	19.450.969,88
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	336.840,81	199.217,79
Λοιπές προσωρινές διαφορές	132.659,61	132.659,61
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	469.500,42	331.877,40
Καθαρές απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	19.147.479,71	19.119.092,48

30. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΞΟΔΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Το συνολικό ποσό των υποχρεώσεων που αναγνωρίστηκε στις Οικονομικές Καταστάσεις, παρατίθεται στον επόμενο πίνακα:

(Ποσά σε €)					
	Σημ.	Ισολογισμός 31/03/2005	Αποτελέσματα χρήσης 1/1-31/3/2005	Ισολογισμός 31/12/2004	Αποτελέσματα χρήσης 1/1-31/03/2004
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	30.1	27.822.677,70	220.000,00	27.602.677,70	161.094,93
Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ	30.2	3.096.544,39	20.000,00	3.076.544,39	12.193,85
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	30.3	6.025.769,46	424.041,00	5.662.732,00	200.000,00
Σύνολο		36.944.991,55	664.041,00	36.341.954,09	373.288,78

30.1 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Ισολογισμός		
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων (Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	52.578.219,80 (24.755.542,10)	52.266.604,00 (24.663.926,30)
Σύνολο	27.822.677,70	27.602.677,70
	31/3/2005	31/3/2004
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	220.000,00	161.094,93

Αφορά υποχρεώσεις που απορρέουν από τον Λογαριασμό Ασφαλιστικών Καλύψεων για τη συνταξιοδότηση του προσωπικού της Τράπεζας, οι οποίες έχουν υπολογισθεί με βάση τις προϋποθέσεις του Ενιαίου Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης Μισθωτών (Ε.Τ.Ε.Α.Μ.) και του Ενιαίου Ταμείου Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ.).

30.2 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΑΞ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Ισολογισμός		
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων (Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	12.900.855,00 (9.804.310,61)	12.421.941,00 (9.345.396,61)
Σύνολο	3.096.544,39	3.076.544,39
	31/03/2005	31/03/2004
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	20.000,00	12.193,85

Αφορά πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ, που χορηγούνται από τον Λογαριασμό Ασφαλιστικών Καλύψεων.

30.3 ΑΠΟΖΗΜΕΙΩΣΗ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Ισολογισμός		
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων (Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	6.025.769,46	5.662.732,00
	-	-
Σύνολο	6.025.769,46	5.662.732,00
	31/03/2005	31/03/2004
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	424.041,00	200.000,00

Τα ανωτέρω στοιχεία αφορούν την, με βάση τον Κανονισμό της Τράπεζας, προβλεπόμενη υποχρέωση αποζημίωσης του προσωπικού της κατά την έξοδο του από την ενεργό υπηρεσία.

Το ύψος της υποχρέωσης των παραπάνω προγραμμάτων, προσδιορίστηκε με βάση αναλογιστική μελέτη, η οποία έχει συνταχθεί με στοιχεία της 31.03.2005.

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν έχουν ως εξής:

	31/03/2005	31/12/2004
Επιτόκιο προεξόφλησης	5,5%	5,5%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	5,5%	5,5%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	3,0%	3,0%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης συντάξεων	1,5%	1,5%

31. ΑΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	761.458,23	2.096.096,68
Φόρος εισοδήματος	2.962.264,17	2.009.947,24
Μερίσματα πληρωτέα	384.672,58	401.748,74
Πιστωτές και προμηθευτές	92.153,61	1.077.913,81
Οφειλές προς τους ασφαλιστικούς οργανισμούς	1.192.515,24	1.439.742,20
Λοιπές υποχρεώσεις	4.994.975,92	3.794.954,41
Έξοδα πληρωτέα	1.526.871,50	1.950.330,19
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	7.828.001,42	3.714.109,41
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου	225.969,28	130.274,18
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	8.224.900,87	343.070,37
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	1.640.058,72	1.675.258,12
Λοιπές Προβλέψεις	3.328.087,80	3.128.087,80
Άλλες Υποχρεώσεις	33.161.929,34	21.761.533,15

32. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΊΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Καταβλημένο	28.902.268,50	28.902.268,50
Μετοχικό κεφάλαιο	28.902.268,50	28.902.268,50
Καταβλημένη	157.527.001,45	157.527.001,45
Διαφορά υπέρ το άρτιο	157.527.001,45	157.527.001,45
Ίδιες μετοχές	-	-

Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ποσού € 28.902.268,50, διαρείται σε 82.577.910 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη.

Ίδιες Μετοχές

Η από 12.08.2004 έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, αποφάσισε την ακύρωση των 1.616.700 ιδίων μετοχών που είχαν αποκτηθεί στις χρήσεις 2001 και 2002. Αποτέλεσμα αυτής της ακύρωσης ήταν η μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου κατά ποσό € 565.845,00 και της διαφοράς υπέρ το άρτιο κατά ποσό € 4.435.550,33.

33. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Τακτικό αποθεματικό	4.979.214,11	4.979.214,11
Αφορολόγητα αποθεματικά	8.186.774,50	8.186.774,50
Φορολογηθέντα αποθεματικά	5.338.162,94	5.338.162,96
Λοιπά αποθεματικά	574.529,28	574.529,28
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	(575.332,49)	(347.263,71)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	6.463.725,03	6.463.725,03
Αποθεματικά	24.967.073,37	25.195.142,17

Σε εφαρμογή του άρθρου 44 Κ.Ν. 2190/1920 αφαιρείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού παύει όταν αυτό φτάσει στο 1/2 του Μετοχικού Κεφαλαίου. Τα σχηματισμένα, βάσει ειδικών διατάξεων νόμων, αφορολόγητα και φορολογημένα Αποθεματικά, η Τράπεζα δεν προτίθεται να διανείμει τις επόμενες χρήσεις.

34. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	121.582.573,73	85.857.937,99
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	287.454.393,19	361.020.767,19
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	409.036.966,92	446.878.705,18

35. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, αφορούν κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί είτε ως υποκαταστήματα είτε ως γραφεία στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές της υπηρεσίες.

Το συνολικό ποσό των ελάχιστων μελλοντικών πληρωμών που θα κληθεί να καταβάλλει η Τράπεζα, αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

(Ποσά σε €)			
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004	
Ελάχιστες μελλοντικές καταβολές της Τράπεζας ως μισθωτής:			
Έως ενός έτους	4.166.765,76	4.249.873,74	
Από ένα μέχρι πέντε έτη	11.125.068,26	11.726.650,07	
Πλέον των πέντε ετών	5.180.696,75	5.617.363,25	
Σύνολο ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	20.472.530,77	21.593.887,06	

Το συνολικό ποσό που έχει καταχωρηθεί ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου από 01.01.2005 έως 31.03.2005, και αφορά την καταβολή μισθωμάτων, ανήλθε στο ποσό των € 1.121.356,29

36. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Η υποχρέωση της Τράπεζας από σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης ακινήτου, που έχει συναφθεί με την θυγατρική της εταιρεία Αττικής Leasing, αφορά κτίριο που η Τράπεζα χρησιμοποιεί για τη στέγαση αποκλειστικά και μόνο των διοικητικών της υπηρεσιών.

Η παρούσα αξία της μελλοντικής ελάχιστης καταβολής μισθωμάτων παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

(Ποσά σε €)			
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004	
Παρούσα αξία της μελλοντικής ελάχιστης καταβολής μισθωμάτων βάσει των μη ακυρωτέων μισθώσεων:			
Έως ενός έτους	209.081,08	494.566,80	
Από ένα μέχρι πέντε έτη	836.324,32	836.324,32	
Πλέον των πέντε ετών	993.135,72	993.135,72	
Σύνολο ελάχιστων πληρωμών	2.038.541,12	2.324.026,84	

37. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

(Ποσά σε €)			
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004	
A. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ			
Απαιτήσεις	60.927.701,31	95.452.986,25	
Υποχρεώσεις	26.098.583,38	23.276.939,56	
	31/03/2005	31/03/2004	
B. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ			
Μισθοί και ημερομίσθια	109.074,00	64.624,28	
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	29.798,34	30.024,09	
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	138.872,34	94.648,37	

38. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

38.1 ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005	31/12/2004
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	393.873.010,09	405.126.767,46
Ενέγγυες Πιστώσεις	17.270.645,97	14.883.167,23
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	298.426.818,50	73.978.232,26
	709.570.474,56	493.988.166,95
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία		
<u>Κεντρική Τράπεζα</u>		
-Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		6.500.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	6.500.000,00	
<u>Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π.</u>		
-Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		3.500.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	3.500.000,00	
	10.000.000,00	10.000.000,00
Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού	719.570.474,56	503.988.166,95

Από τα δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία ποσό € 3.500.000,00 αφορά κρατικά ομόλογα που έχουν δοθεί ως ενέχυρο για περιθώριο ασφάλισης στην Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων (Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π. ΑΕ) για συναλλαγές επί χρηματοοικονομικών παραγώγων και ποσό € 6.500.000,00 αφορά κρατικά ομόλογα που έχουν ενεχυριαστεί στην Τράπεζα της Ελλάδος για ενδοημερήσια κάλυψη συναλλαγών.

38.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και τη χρήση 2002. Για τις ανέλεγκτες χρήσεις, η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους € 2.700.000 με σκοπό να καλύψει τυχόν πρόσθετους φόρους, που θα επιβληθούν από το φορολογικό έλεγχο.

38.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά της Τράπεζας, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών έχει σχηματισθεί πρόβλεψη ύψους € 600.000, ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής.

39. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Τράπεζα, όπως κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, δηλαδή ο κίνδυνος από της μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια και τιμές αγοράς καθώς και ο κίνδυνος ρευστότητας. Η Τράπεζα έχει αναπτύξει διάφορους μηχανισμούς για την παρακολούθηση και την διαχείριση των κινδύνων, ώστε να αποφεύγεται η συγκέντρωση υπερβολικών κινδύνων.

39.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ως «κίνδυνο ρευστότητας» ορίζουμε το ενδεχόμενο αδυναμίας της Τράπεζας να αποπληρώσει, πλήρως ή έγκαιρα, τις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις -όταν αυτές γίνουν απαιτητές- λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Στον κίνδυνο αυτό περιλαμβάνεται και η πιθανότητα ανάγκης επαναχρηματοδότησης ποσών σε υψηλότερα επιτόκια, καθώς επίσης και η ανάγκη πώλησης στοιχείων του Ενεργητικού. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας της Τράπεζας επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών για κάθε χρονική περίοδο, ώστε -κάτω από φυσιολογικές συνθήκες- να έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις ταμειακές του υποχρεώσεις. Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας, με δικά τους κριτήρια, προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Παρατίθεται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) προκειμένου να εξασφαλιστεί μια εικόνα των αναμενόμενων χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία Ενεργητικού & Παθητικού, ανά χρονική περίοδο. Σε περιπτώσεις υποχρεώσεων ή απαιτήσεων χωρίς συμβατική ημερομηνία λήξης αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο έως ένα μήνα.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

(Ποσά σε €)

31/03/2005

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	121.582.573,73	907.000,00				122.489.573,73
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	287.404.365,07	50.028,12				287.454.393,19
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης			11.977.888,18			11.977.888,18
Αξιόγραφα Εύλογης Αξίας μέσω Αποτελεσμάτων		758.664,48	924.750,00	2.259.375,00	1.532.131,20	5.474.920,68
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		301.800,29				301.800,29
Χορηγήσεις	1.927.390,48	107.205.652,97	1.277.098.573,58	128.499.542,82	170.845.077,28	1.685.576.237,13
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων		595.222,00	7.508.538,23	65.187.385,85	31.434.062,37	104.725.208,45
Φορολογικές Απαιτήσεις					19.616.980,13	19.616.980,13
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων		149.082,91	5.000.000,00	10.220.462,01	11.993.109,45	27.362.654,37
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις					37.902.426,87	37.902.426,87
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία					26.015.082,65	26.015.082,65
Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία					6.005.131,58	6.005.131,58
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	4.856.598,33	10.667.223,45	13.168.385,09	4.235.623,02	762.870,81	33.690.700,71
Ενεργητικό	415.770.927,61	120.634.674,22	1.315.678.135,08	210.402.388,70	306.106.872,34	2.368.592.997,96
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	65.122.004,74	1.000.000,00				66.122.004,74
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.630.497.388,96	208.423.412,46	127.235.861,85	1.892.410,15		1.968.049.073,42
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους					99.400.000,00	99.400.000,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		10.951,15				10.951,15
Άλλες υποχρεώσεις	22.174.213,84	1.815.591,09	3.767.646,40	4.391.642,83	1.012.835,18	33.161.929,34
Φορολογικές Υποχρεώσεις					469.500,42	469.500,42
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία	108.435,99	216.871,97	818.633,66	7.070.128,53	28.730.921,40	36.944.991,55
Υποχρεώσεις	1.717.902.043,53	211.466.826,67	131.822.141,91	13.354.181,51	129.613.257,00	2.204.158.450,62
Ανοιγμα ρευστότητας	(1.302.131.115,91)	(90.832.152,45)	1.183.855.993,17	197.048.207,19	176.493.615,34	164.434.547,34

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2005

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2004					Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	85.857.937,99					85.857.937,99
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	360.970.739,07	50.028,12				361.020.767,19
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης			13.210.780,33			13.210.780,33
Αξιόγραφα Εύλογης Αξίας μέσω Αποτελεσμάτων			758.664,48	3.181.500,00	1.560.000,00	5.500.164,48
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		5.604,46				5.604,46
Χορηγήσεις	2.068.000,00	100.802.000,00	1.350.588.235,25	111.785.607,53	154.836.272,43	1.720.080.115,21
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	5.000.500,00		3.394.893,15	53.514.020,63	21.359.780,63	83.269.194,41
Φορολογικές Απαιτήσεις					19.450.969,88	19.450.969,88
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων			5.149.082,95	175.201,76		5.324.284,71
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις					37.884.271,83	37.884.271,83
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία					26.401.059,32	26.401.059,32
Άλλα πάγια περιουσιακά στοιχεία					6.354.464,44	6.354.464,44
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	5.446.996,76	6.302.512,71	12.921.030,94	3.820.464,16	743.008,31	29.234.012,87
Ενεργητικό	459.344.173,82	107.160.145,29	1.386.022.687,10	172.476.794,08	268.589.826,84	2.393.593.627,12
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	88.017.383,14					88.017.383,14
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.403.345.720,35	482.596.850,66	195.812.218,32	3.312.418,47		2.085.067.207,80
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους						0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		32.912,12				32.912,12
Άλλες υποχρεώσεις	11.216.799,30	2.040.734,13	3.315.601,81	4.196.602,26	991.795,65	21.761.533,15
Φορολογικές Υποχρεώσεις					331.877,40	331.877,40
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία	102.150,59	204.301,18	963.262,02	6.814.291,43	28.257.948,87	36.341.954,09
Υποχρεώσεις	1.502.682.053,37	484.874.798,09	200.091.082,15	14.323.312,17	29.581.621,92	2.231.552.867,70
Άνοιγμα ρευστότητας	(1.043.337.879,56)	(377.714.652,80)	1.185.931.604,94	158.153.481,91	239.008.204,92	162.040.759,42

39.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ως «συναλλαγματικό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα. Η Τράπεζα έχει θέσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση της, ανά νόμισμα, τα οποία και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση. Η Τράπεζα συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, τηρώντας αντίστοιχες υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα. Στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζεται, ανά νόμισμα, ο βαθμός έκθεσης της Τράπεζας στον συναλλαγματικό κίνδυνο.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ		31/03/2005					
(Ποσά σε €)							
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο	
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	122.183.900,18	62.346,61	35.909,90	43.166,70	164.250,34	122.489.573,73	
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	241.767.078,28	38.381.365,21	4.616.567,02	134.211,32	2.555.171,36	287.454.393,19	
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	11.977.888,18					11.977.888,18	
Αξιόγραφα Εύλογης Αξίας μέσω Αποτελεσμάτων	5.474.920,68					5.474.920,68	
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	(2.482.726,29)	13.302.543,61	(200.435,73)	(10.417.594,22)	100.012,92	301.800,29	
Χορηγήσεις	1.668.508.853,63	4.055.715,80		10.305.732,63	2.705.935,08	1.685.576.237,13	
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	104.725.208,45					104.725.208,45	
Φορολογικές Απαιτήσεις	19.616.980,13					19.616.980,13	
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	27.362.654,37					27.362.654,37	
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	37.884.271,83		18.155,04			37.902.426,87	
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	26.015.082,65					26.015.082,65	
Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	6.005.131,58					6.005.131,58	
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	32.144.027,25	1.531.876,09	12.497,10		2.300,27	33.690.700,71	
Ενεργητικό	2.301.183.270,92	57.333.847,32	4.482.693,33	65.516,43	5.527.669,96	2.368.592.997,95	
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	64.507.643,40				1.614.361,34	66.122.004,74	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.686.459.047,76	54.636.000,00	4.576.000,00	219.846.025,66	2.532.000,00	1.968.049.073,42	
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	99.400.000,00					99.400.000,00	
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	(1.309.470,12)	1.320.421,27				10.951,15	
Άλλες υποχρεώσεις	32.773.092,00	328.899,26	44.777,39		15.160,69	33.161.929,34	
Φορολογικές Υποχρεώσεις	469.500,42					469.500,42	
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία	36.944.991,55					36.944.991,55	
Υποχρεώσεις	1.919.244.805,01	56.285.320,53	4.620.777,39	219.846.025,66	4.161.522,03	2.204.158.450,62	
Καθαρή συναλλαγματική θέση	381.938.465,91	1.048.526,79	(138.084,06)	(219.780.509,23)	1.366.147,94	164.434.547,34	

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2004					
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	85.595.473,58	60.587,65	20.770,07	42.026,45	139.080,24	85.857.937,99
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	311.416.620,67	41.073.156,91	3.712.146,29	113.913,66	4.704.929,65	361.020.767,19
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	13.210.780,33					13.210.780,33
Αξιόγραφα Εύλογης Αξίας μέσω Αποτελεσμάτων	5.500.164,48					5.500.164,48
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	(700.000,00)	705.700,62	(50.138,29)		50.042,13	5.604,46
Χορηγήσεις	1.700.408.090,78	5.819.318,44		10.469.258,17	3.383.447,83	1.720.080.115,21
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	83.269.194,41					83.269.194,41
Φορολογικές Απαιτήσεις	19.450.969,88					19.450.969,88
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	5.324.284,71					5.324.284,71
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	37.884.271,83					37.884.271,83
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	26.401.059,32					26.401.059,32
Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	6.354.464,44					6.354.464,44
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	27.691.685,04	1.523.731,81	14.001,24		4.594,78	29.234.012,87
Ενεργητικό	2.321.807.059,47	49.182.495,44	3.696.779,31	10.625.198,28	8.282.094,63	2.393.593.627,12
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	83.672.770,46	78.996,40			4.265.616,28	88.017.383,14
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.566.398.719,56	59.338.284,69	3.391.500,00	451.763.046,95	4.175.656,60	2.085.067.207,80
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους						0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		(10.498.494,97)		10.531.407,09		32.912,12
Άλλες υποχρεώσεις	21.512.606,91	185.523,69	49.497,24		13.905,31	21.761.533,15
Φορολογικές Υποχρεώσεις	331.877,40					331.877,40
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία	36.341.954,09					36.341.954,09
Υποχρεώσεις	1.708.257.928,42	49.104.309,81	3.440.997,24	462.294.454,04	8.455.178,19	2.231.552.867,70
Καθαρή συναλλαγματική θέση	613.549.131,05	78.185,63	255.782,07	(451.669.255,76)	(173.083,56)	162.040.759,42

39.3 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Ως «επιτοκιακό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές στην αγορά επιτοκίων χρήματος.

Τέτοιες μεταβολές τιμών των επιτοκίων μπορούν να επηρεάσουν την οικονομική θέση της Τράπεζας, αφού δύνανται να μεταβάλουν και:

- Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα.
- Την αξία εσόδων και εξόδων, ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.
- Την αξία στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και, συχνά, οι ίδιες οι χρηματοροές) μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.

Η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά τον επιτοκιακό κίνδυνο, και χρησιμοποιεί διάφορα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα για την αντιστάθμιση του.

Ο συνημμένος πίνακας παρουσιάζει τον βαθμό έκθεσης του ομίλου στα επιτόκια σύμφωνα με την ανάλυση του επιτοκιακού ανοίγματος.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/03/2005					Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών		
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα						122.489.573,73	122.489.573,73
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	284.918.090,35		1.587.700,81			948.602,03	287.454.393,19
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης						11.977.888,18	11.977.888,18
Αξιόγραφα Εύλογης Αξίας μέσω Αποτελεσμάτων		2.593.045,68	924.750,00	1.957.125,00		0,00	5.474.920,68
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		0,00	0,00	0,00		301.800,29	301.800,29
Χορηγήσεις	1.703.765.127,14	28.104.148,00	8.585.013,00	21.199.187,00		(76.077.238,01)	1.685.576.237,13
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	11.068.000,00	44.062.169,33	12.788.754,40	30.641.353,29		6.164.931,43	104.725.208,45
Φορολογικές Απαιτήσεις						19.616.980,13	19.616.980,13
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	10.149.082,91		5.000.000,00	12.213.571,46		0,00	27.362.654,37
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις						37.902.426,87	37.902.426,87
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία						26.015.082,65	26.015.082,65
Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία						6.005.131,58	6.005.131,58
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	4.096.483,75	117.274,56	1.015.523,53	2.073.918,79		26.387.500,08	33.690.700,71
Ενεργητικό	2.013.996.784,15	74.876.637,57	29.901.741,74	68.085.155,54	0,00	181.732.678,96	2.368.592.997,96
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	62.951.619,24		2.224.367,00			946.018,50	66.122.004,74
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.615.488.085,10	208.423.412,46	127.235.861,85	1.892.410,15		15.009.303,86	1.968.049.073,42
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους			99.400.000,00			0,00	99.400.000,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα						10.951,15	10.951,15
Άλλες υποχρεώσεις	5.654.147,09	1.983.757,24	1.640.058,72			23.883.966,29	33.161.929,34
Φορολογικές Υποχρεώσεις						469.500,42	469.500,42
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία						36.944.991,55	36.944.991,55
Υποχρεώσεις	1.684.093.851,43	210.407.169,70	230.500.287,57	1.892.410,15	0,00	77.264.731,77	2.204.158.450,62
Ανοίγμα επιτοκιακού κινδύνου	329.902.932,72	(135.530.532,13)	(200.598.545,83)	66.192.745,39	0,00	104.467.947,19	164.434.547,34

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2004					Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα							85.857.937,99	85.857.937,99
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	354.467.413,32		1.334.035,08				5.219.318,79	361.020.767,19
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης							13.210.780,33	13.210.780,33
Αξιόγραφα Εύλογης Αξίας μέσω Αποτελεσμάτων		1.560.000,00	758.664,48	3.181.500,00				5.500.164,48
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα							5.604,46	5.604,46
Χορηγήσεις	1.750.448.050,57	11.230.236,00	10.960.278,00	18.419.343,00			(70.977.792,36)	1.720.080.115,21
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	17.713.329,94	17.195.630,11	27.155.255,79	14.236.786,14			6.968.192,43	83.269.194,41
Φορολογικές Απαιτήσεις							19.450.969,88	19.450.969,88
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων			324.284,71	5.000.000,00				5.324.284,71
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις							37.884.271,83	37.884.271,83
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία							26.401.059,32	26.401.059,32
Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία							6.354.464,44	6.354.464,44
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	3.522.982,39	76.284,65	667.794,52	2.185.106,93			22.781.844,38	29.234.012,87
Ενεργητικό	2.126.151.776,22	30.062.150,76	41.200.312,58	43.022.736,07	0,00		153.156.651,49	2.393.593.627,12
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	85.265.588,21		2.068.158,94				683.635,99	88.017.383,14
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.701.522.231,21	210.850.321,06	153.846.982,41	1.200.125,36			17.647.547,76	2.085.067.207,80
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους								0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα							32.912,12	32.912,12
Άλλες υποχρεώσεις	1.988.452,11	486.073,81	1.675.258,12				17.611.749,11	21.761.533,15
Φορολογικές Υποχρεώσεις							331.877,40	331.877,40
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία							36.341.954,09	36.341.954,09
Υποχρεώσεις	1.788.776.271,53	211.336.394,87	157.590.399,47	1.200.125,36	0,00		72.649.676,47	2.231.552.867,70
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	337.375.504,69	(181.274.244,11)	(116.390.086,89)	41.822.610,71	0,00		80.506.975,02	162.040.759,42

39.4 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τις χορηγήσεις απορρέει από την αθέτηση υποχρέωσης εκ μέρους των οφειλετών να αποπληρώσουν εντός των συμβατικών τους προθεσμιών μέρος ή το σύνολο των οφειλών τους. Η Διοίκηση της Τράπεζας καθορίζει την Πιστοδοτική Πολιτική της. Οι πιστωτικοί κίνδυνοι ομοειδών λογαριασμών παρακολουθούνται σε ενοποιημένη βάση. Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων (Credit Rating) διαφοροποιούνται ανάλογα με τις κατηγορίες των δανειοδοτούμενων και βασίζονται, τόσο σε ποσοτικά, όσο και σε ποιοτικά στοιχεία. Το χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας αναλύεται με βάση εκτιμήσεις για την φερεγγυότητα του πιστοδοτούμενου, τον κλάδο της οικονομίας και τις εξασφαλίσεις της Τράπεζας και επιθεωρείται σε τακτική βάση από τη Διεύθυνση Επιθεώρησης της Τράπεζας. Ο πιστωτικός κίνδυνος της Τράπεζας είναι διασπαρμένος σε διάφορους κλάδους της οικονομίας. Η Τράπεζα ως γενική αρχή λαμβάνει εξασφαλίσεις για τις πιστοδοτήσεις τις οποίες χορηγεί. Οι εξασφαλίσεις αυτές συνίστανται κυρίως σε υποθήκες ακινήτων, ενέχυρα, και εκχώρηση απαιτήσεων.

40. ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗΣ

(Ποσά σε €)	31/12/2004			01/01/2004		
	Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μετάβασης	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μετάβασης	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	72.712.177,55	13.145.760,44	85.857.937,99	68.735.563,92	19.628.080,52	88.363.644,44
Αξιόγραφα	108.449.113,14	(1.144.689,21)	107.304.423,93	141.272.822,01	1.544.079,05	142.816.901,06
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	362.482.294,48	(1.461.527,29)	361.020.767,19	248.069.617,25	(1.396.209,20)	246.673.408,05
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	0,00	5.604,46	5.604,46	0,00	265.053,44	265.053,44
Χορηγήσεις	1.726.475.976,18	(6.395.860,97)	1.720.080.115,21	1.448.381.084,18	(25.794.424,93)	1.422.586.659,25
Πελάτες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	49.029.624,91	(11.145.353,08)	37.884.271,83	48.189.381,91	(11.145.353,08)	37.044.028,83
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	23.995.069,44	2.405.989,88	26.401.059,32	19.240.346,92	7.427.418,68	26.667.765,60
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	6.434.809,02	(80.344,58)	6.354.464,44	9.387.204,06	(2.077.283,48)	7.309.920,58
Φορολογικές Απαιτήσεις	0,00	19.450.969,88	19.450.969,88	0,00	20.847.884,71	20.847.884,71
Ίδιες μετοχές	0,00	0,00	0,00	9.625.836,54	(9.625.836,54)	0,00
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	45.714.186,11	(16.480.173,24)	29.234.012,87	52.558.137,63	(16.649.433,43)	35.908.704,20
Ενεργητικό	2.395.293.250,83	(1.699.623,71)	2.393.593.627,12	2.045.459.994,42	(16.976.024,26)	2.028.483.970,16
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	88.020.570,36	(3.187,22)	88.017.383,14	75.834.057,65	(849,62)	75.833.208,03
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.078.809.870,80	6.257.337,00	2.085.067.207,80	1.715.172.400,10	7.857.376,03	1.723.029.776,13
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	0,00	32.912,12	32.912,12	0,00	0,00	0,00
Άλλες καταθέσεις της χρηματαγοράς	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Φορολογικές Υποχρεώσεις	0,00	331.877,40	331.877,40	0,00	2.781.336,94	2.781.336,94
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρεία	7.309.433,45	29.032.520,64	36.341.954,09	1.848.862,80	32.999.936,20	34.848.799,00
Άλλες υποχρεώσεις	35.690.734,15	(13.929.201,00)	21.761.533,15	43.134.708,65	(6.247.104,33)	36.887.604,32
Υποχρεώσεις	2.209.830.608,76	21.722.258,94	2.231.552.867,70	1.835.990.029,20	37.390.695,22	1.873.380.724,42
Μετοχικό Κεφάλαιο	28.902.268,50	0,00	28.902.268,50	29.468.113,50	0,00	29.468.113,50
Μείον Ίδιες Μετοχές		0,00	0,00		(9.625.836,54)	(9.625.836,54)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	157.527.001,45	0,00	157.527.001,45	161.962.551,78	0,00	161.962.551,78
Σωρευμένα κέρδη / ζημιές προηγούμενων χρήσεων	17.354.421,15	(66.938.073,85)	(49.583.652,70)	9.077.182,38	(58.750.781,19)	(49.673.598,81)
Αποθεματικά	(18.321.049,03)	43.516.191,20	25.195.142,17	8.962.117,56	14.009.898,25	22.972.015,81
Δικαιώματα Μειοψηφίας		0,00	0,00		0,00	0,00
Σύνολο Καθαρής Θέσης	185.462.642,07	(23.421.882,65)	162.040.759,42	209.469.965,22	(54.366.719,48)	155.103.245,74
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	2.395.293.250,83	(1.699.623,71)	2.393.593.627,12	2.045.459.994,42	(16.976.024,26)	2.028.483.970,16

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΕΝΑΡΞΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ
ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ (Ε.Λ.Π.)
ΚΑΙ ΤΩΝ ΔΙΕΘΝΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ (Δ.Π.Χ.Π.)**

(Ποσά σε €)	1 Ιανουαρίου 2005	1 Ιανουαρίου 2004
Καθαρή Θέση έναρξης περιόδου (Ε.Λ.Π)	185.462.642,07	209.469.965,22
Μείον: Ίδιες μετοχές	0,00	(9.625.836,54)
Πρόβλεψη για αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία	1.646.701,45	(3.013.869,20)
Υποχρέωση για συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(30.679.222,09)	(29.986.067,00)
Μεταβολή λόγω επανεκτίμησης αξίας παγίων	101.877,46	6.938.625,13
Μεταβολή λόγω επανεκτίμησης ωφέλιμης ζωής παγίων	2.565.068,50	752.047,44
Διαγραφή αύλων στοιχείων ενεργητικού	(1.859.361,19)	(1.818.487,46)
Απομείωση αξίας συμμετοχών	0,00	(11.145.353,08)
Μεταβολή αξίας Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	(182.108,96)	354.887,82
Προσαρμογή προβλέψεων δανείων	0,00	(20.000.000,00)
Πρόβλεψη για φορολογικές υποχρεώσεις	(2.500.000,00)	(1.700.000,00)
Αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων / υποχρεώσεων	7.549.196,89	18.066.547,77
Μεταβολή αποθεματικού Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	197.719,90	(425.296,64)
Αποτίμηση Εμπορικού χαρτοφυλακίου σε τρέχουσες αξίες	0,00	289.068,43
Προσαρμογή αξίας Διακρατούμενων έως τη λήξη χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος	(14.608,15)	(12.872,15)
Προσαρμογή αξίας χρεογράφων λόγω ανακατάταξης σε Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	(100.384,41)	(99.661,93)
Απομείωση αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων (29)	(144.345,96)	(582.638,98)
Διαγραφή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	(2.416,09)	(1.757.813,09)
Προσαρμογή πρόβλεψης για επίδικες απαιτήσεις	0,00	(600.000,00)
Καθαρή Θέση έναρξης περιόδου (Δ.Π.Χ.Π.)	162.040.759,42	155.103.245,74

ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗΣ

(Ποσά σε €)	31/3/2004		
	Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μετάβασης	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	53.540.655,84	0,00	53.540.655,84
Αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση	141.550.325,82	5.909.098,86	147.459.424,68
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	257.520.671,81	(1.527.073,82)	255.993.597,99
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		0,00	0,00
Χορηγήσεις	1.544.354.541,62	(36.710.669,32)	1.507.643.872,30
Πελάτες		0,00	0,00
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	49.029.624,91	(11.145.353,08)	37.884.271,83
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	18.702.512,73	8.355.253,60	27.057.766,33
Αυλα περιουσιακά στοιχεία	8.535.086,62	(1.359.072,16)	7.176.014,46
Φορολογικές Απαιτήσεις		20.847.884,70	20.847.884,70
Ίδιες μετοχές	9.625.836,54	(9.625.836,54)	0,00
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	33.688.317,85	15.283.446,07	48.971.763,92
Ενεργητικό	2.116.547.573,74	(9.972.321,69)	2.106.575.252,05
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	69.140.824,09	(2.731,11)	69.138.092,98
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.804.641.866,79	(3.118.740,41)	1.801.523.126,38
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		649.062,46	649.062,46
Άλλες καταθέσεις της χρηματαγοράς		0,00	0,00
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους		0,00	0,00
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις		0,00	0,00
Φορολογικές Υποχρεώσεις		3.117.339,98	3.117.339,98
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρεία	1.848.862,80	33.373.224,98	35.222.087,78
Άλλες υποχρεώσεις	23.190.078,89	15.246.950,38	38.437.029,27
Υποχρεώσεις	1.898.821.632,57	49.265.106,28	1.948.086.738,85
Μετοχικό Κεφάλαιο	29.468.113,50	0,00	29.468.113,50
Μείον Ίδιες Μετοχές		(9.625.836,54)	(9.625.836,54)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	161.962.551,78	0,00	161.962.551,78
Σωρευμένα κέρδη / ζημιές προηγούμενων χρήσεων	17.333.158,33	(64.487.505,65)	(47.154.347,32)
Αποθεματικά	8.962.117,56	14.875.914,22	23.838.031,78
Δικαιώματα Μειοψηφίας		0,00	
Σύνολο Καθαρής Θέσης	217.725.941,17	(59.237.427,97)	158.488.513,20
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	2.116.547.573,74	(9.972.321,69)	2.106.575.252,05

ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗΣ

(Ποσά σε €)								
		31/12/2004			31/3/2004			
	Σημ.	Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μετάβασης	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	Σημ.	Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	Επίδραση μετάβασης	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης
Τόκοι και συναφή έσοδα	α	122.626.469,66	1.368.314,40	123.994.784,06	α	30.028.503,14	(224.508,64)	29.803.994,50
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα	β	(52.261.304,46)	(600.679,45)	(52.861.983,91)		(12.231.717,28)	0,00	(12.231.717,28)
Καθαρά έσοδα από τόκους		70.365.165,20	767.634,95	71.132.800,15		17.796.785,86	(224.508,64)	17.572.277,22
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		32.980.782,47	0,00	32.980.782,47		8.341.729,14	0,00	8.341.729,14
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(821.829,38)	0,00	(821.829,38)		(313.246,09)	0,00	(313.246,09)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		32.158.953,09	0,00	32.158.953,09		8.028.483,05	0,00	8.028.483,05
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	γ	6.524.825,69	(5.198.410,70)	1.326.414,99	β	2.949.932,23	(2.298.173,40)	651.758,83
Κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	δ		1.717.603,15	1.717.603,15	γ	0,00	976.879,28	976.879,28
Έσοδα από Μερίσματα		525.401,10	0,00	525.401,10		199.481,80	0,00	199.481,80
Άλλα λειτουργικά έσοδα	ε	4.281.376,04	(1.293.473,37)	2.987.902,67	δ	980.402,54	(163.049,10)	817.353,44
Ζημιές από χορηγήσεις		(22.000.000,00)	0,00	(22.000.000,00)	ε	(3.860.000,00)	(2.100.000,00)	(5.960.000,00)
Λειτουργικά Έξοδα	στ	(79.122.335,15)	1.832.841,06	(77.289.494,09)	στ	(17.839.109,53)	(334.545,47)	(18.173.655,00)
Κέρδη προ φόρων		12.733.385,97	(2.173.804,91)	10.559.581,06		8.255.975,95	(4.143.397,33)	4.112.578,62
Φόρος εισοδήματος	ζ	(4.067.907,68)	(1.344.012,15)	(5.411.919,83)	ζ	(1.257.324,09)	(336.003,04)	(1.593.327,13)
Κέρδη μετά από φόρους		8.665.478,29	(3.517.817,06)	5.147.661,23		6.998.651,86	(4.479.400,37)	2.519.251,49

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΤΗΣ 31.12.2004

α. Τόκοι και συναφή έσοδα	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	122.626.469,66
Εφαρμογή της μεθόδου υπολογισμού του πραγματικού επιτοκίου, στο χαρτοφυλάκιο Διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων και στο χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενων έως τη λήξη	74.205,68
Μεταφορά από άλλα λειτουργικά έσοδα (τίτλοι μεταβλητής απόδοσης) στην κατηγορία τόκοι και συναφή έσοδα	1.294.108,72
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u>123.994.784,06</u>
β. Τόκοι και συναφή έξοδα	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	(52.261.304,46)
Μεταφορά από λειτουργικά έξοδα (έκτακτα αποτελέσματα) στην κατηγορία τόκοι και συναφή έξοδα	(600.679,45)
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u>(52.861.983,91)</u>
γ. Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	6.524.825,69
Μεταφορά από κέρδη (ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) πράξεων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(2.954.254,43)
Αποτίμηση μετοχών Εμπορικού χαρτοφυλακίου	(2.310.453,24)
Αποτίμηση ομολόγων Εμπορικού χαρτοφυλακίου	66.296,97
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u>1.326.414,99</u>
δ. Κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	0,00
Μεταφορά από κέρδη (ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) πράξεων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	2.954.254,43
Απομείωση αξίας μετοχών χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων	(766.604,70)
Μεταφορά του αποθεματικού χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς πώληση (μετοχών) στα αποτελέσματα	(112.775,09)
Μεταφορά του αποθεματικού χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς πώληση (μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων) στα αποτελέσματα	(1.719,24)
Μεταφορά του αποθεματικού χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς πώληση (ομολόγων) στα αποτελέσματα	(355.552,25)
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u>1.717.603,15</u>
ε. Άλλα λειτουργικά έσοδα	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	4.281.376,04
Μεταφορά από άλλα λειτουργικά έσοδα (τίτλοι μεταβλητής απόδοσης) στην κατηγορία τόκοι και συναφή έσοδα	(1.294.108,72)
Αντιλογισμός εγγραφής λόγω προσαρμογής αποσβέσεων	635,35
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u>2.987.902,67</u>

στ. Λειτουργικά έξοδα	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	(79.122.335,15)
Μεταφορά από λειτουργικά έξοδα (έκτακτα αποτελέσματα) στην κατηγορία τόκοι και συναφή έξοδα	600.679,45
Αντιλογισμός εξόδου από ακίνητο με leasing	1.996,40
Προσαρμογή αποσβέσεων (λόγω υπολογισμού ωφέλιμης ζωής) ενσώματων παγίων στοιχείων	(144.451,75)
Προσαρμογή αποσβέσεων (λόγω διαγραφής) άυλων παγίων στοιχείων	1.917.276,99
Πρόβλεψη για λοιπούς κινδύνους	(893.155,09)
Ζημία απομείωσης ακινήτων	(1.000,00)
Διαγραφή μη εισπράξιμων υπολοίπων	(6.300,19)
Αντιλογισμός αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμό λόγω πώλησης	357.795,25
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u><u>(77.289.494,09)</u></u>
ζ. Φόρος εισοδήματος	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	(4.067.907,68)
Αναβαλλόμενος φόρος	(1.344.012,15)
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u><u>(5.411.919,83)</u></u>

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΤΗΣ 31.03.2004

α. Τόκοι και συναφή έσοδα	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	30.028.503,14
Αντιλογισμός τόκων πιστωτικών καρτών	(400.000,00)
Μεταφορά από άλλα λειτουργικά έσοδα (τίτλοι μεταβλητής απόδοσης) στην κατηγορία τόκοι και συναφή έσοδα	175.491,36
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u><u>29.803.994,50</u></u>
β. Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	2.949.932,23
Μεταφορά από κέρδη (ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) πράξεων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(976.879,28)
Αποτίμηση μετοχών Εμπορικού χαρτοφυλακίου	(1.264.799,43)
Αποτίμηση ομολόγων Εμπορικού χαρτοφυλακίου	(56.494,69)
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u><u>651.758,83</u></u>
γ. Κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	0,00
Μεταφορά από κέρδη (ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων στην κατηγορία κέρδη (ζημιές) πράξεων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	976.879,28
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u><u>976.879,28</u></u>
δ. Άλλα λειτουργικά έσοδα	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	980.402,54
Μεταφορά από άλλα λειτουργικά έσοδα (τίτλοι μεταβλητής απόδοσης) στην κατηγορία τόκοι και συναφή έσοδα	(175.491,36)
Αντιλογισμός εκτάκτων αποτελεσμάτων	12.442,26
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u><u>817.353,44</u></u>

ε. Ζημίες από δάνεια και προκαταβολές	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	(3.860.000,00)
Πρόσθετες προβλέψεις βάσει της επεξεργασίας του χαρτοφυλακίου δανείων της Τράπεζας	(2.100.000,00)
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u>(5.960.000,00)</u>
στ. Λειτουργικά έξοδα	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	(17.839.109,53)
Προσαρμογή αποσβέσεων (λόγω υπολογισμού ωφέλιμης ζωής) ενσώματων παγίων στοιχείων	(45.787,30)
Προσαρμογή αποσβέσεων (λόγω διαγραφής) άυλων παγίων στοιχείων	488.906,79
Πρόβλεψη για λοιπούς κινδύνους	(723.288,78)
Αντιλογισμός εκτάκτων αποτελεσμάτων	(54.376,18)
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u>(18.173.655,00)</u>
ζ. Φόρος εισοδήματος	
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	(1.257.324,09)
Αναβαλλόμενος φόρος	(336.003,04)
Υπόλοιπο σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	<u>(1.593.327,13)</u>