



ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

Οικονομικές Καταστάσεις

31 Δεκεμβρίου 2005

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΓΝΑΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε. την 27 Φεβρουαρίου 2006 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.egnatibank.gr.

Περιεχόμενα

Σελίδα

Έκθεση ελέγχου

Οικονομικές καταστάσεις	
Κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	2
Ισολογισμός	3
Πίνακας μεταβολών καθαρής θέσης	4
Κατάσταση ταμειακών ροών	5

Σημειώσεις

1	Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα	6
2.1	Αρχή συμμόρφωσης	6
2.2	Βάση παρουσίασης	6
2.3	Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες	7
2.4	Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	7
2.5	Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	7
2.6	Συμφωνίες επαναγοράς	10
2.7	Ενσώματες ακινητοποιήσεις	10
2.8	Επενδυτικά ακίνητα	11
2.9	Ασώματες ακινητοποιήσεις	11
2.10	Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	11
2.11	Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	11
2.12	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	13
2.13	Παροχές στο προσωπικό	13
2.14	Προβλέψεις	14
2.15	Συμφηφισμός απαιτήσεων - υποχρεώσεων	15
2.16	Παύση απεικόνισης	15
2.17	Έσοδα και έξοδα από τόκους	15
2.18	Προμήθειες και συναφή έσοδα	15
2.19	Φόρος εισοδήματος	16
2.20	Μετοχικό κεφάλαιο	16
2.21	Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	17
2.22	Έσοδα από μερίσματα	17
2.23	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας	17
3	Πληροφόρηση ανά τομέα	18

Αποτελέσματα

4	Καθαρά έσοδα από τόκους	19
5	Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών	19
6	Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	19
7	Έσοδα από μερίσματα	20
8	Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	20
17	Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	24
9	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	20
20-21	Αποσβέσεις	26,27
10	Γενικά λειτουργικά έξοδα	20
11	Φόροι	21
12	Κέρδη ανά μετοχή	21

Ενεργητικό		
13	Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	22
14	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	22
15	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	23
16	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23
17	Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	24
18	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	25
19	Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	25
20	Ασώματες ακινητοποιήσεις	26
21	Ενσώματες ακινητοποιήσεις	27
22	Αναβαλλόμενος φόρος	28
23	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	29
Παθητικό		
24	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	29
25	Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	29
26	Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	30
27	Παροχές προσωπικού	31
28	Λοιπές υποχρεώσεις	32
Καθαρή θέση		
29	Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	32
30	Λοιπά αποθεματικά και κέρδη εις νέον	32
Πρόσθετες πληροφορίες		
31	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	33
31.1	Δικαστικές υποθέσεις	33
31.2	Κεφαλαιακές δεσμεύσεις	33
31.3	Λειτουργική μίσθωση	33
32	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	33
33	Εύλογη αξία	35
34	Διαχείριση κινδύνων	35
34.1	Κίνδυνος επιτοκίου	35
34.2	Κίνδυνος ρευστότητας	37
34.3	Κίνδυνος αγοράς	39
34.4	Συναλλαγματικός κίνδυνος	40
34.5	Πιστωτικός κίνδυνος	41
35	Εξηγήσεις μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Α.	42
36	Προσαρμογές σε προηγούμενες δημοσιεύσεις	57

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της
ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.

Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2005 και τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμιακών ροών για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπών επεξηγηματικών σημειώσεων. Την ευθύνη για αυτές τις Οικονομικές Καταστάσεις έχει η Διοίκηση της Τράπεζας. Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να σχεδιάσουμε και να εκτελέσουμε τον έλεγχό μας κατά τρόπο που να διασφαλίζει εύλογη βεβαιότητα κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, αποδεικτικών στοιχείων που να υποστηρίζουν τα ποσά και τις αποκαλύψεις στις οικονομικές καταστάσεις. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση των λογιστικών αρχών που εφαρμόστηκαν και σημαντικών εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και την αξιολόγηση της γενικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων και της συνέπειας του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις οικονομικές καταστάσεις. Πιστεύουμε ότι ο έλεγχός μας παρέχει εύλογη βάση για τη διαμόρφωση της γνώμης μας.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005 και τα αποτελέσματα των εργασιών της και τις ταμιακές ροές της για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 11 επί των Οικονομικών Καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 1999 έως 2005 δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές, με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές για τις χρήσεις αυτές. Η έκβαση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο.

Αθήνα, 17 Μαρτίου 2006

KPMG Κυριάκου Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Νικόλαος Βουνισιάς
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

	Σημείωση	2005	2004
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		159 368	152 922
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(70 240)	(61 044)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	89 128	91 878
Έσοδα προμηθειών		24 532	23 851
Έξοδα προμηθειών		(1 852)	(2 591)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5	22 680	21 260
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	6	3 387	(19)
Κέρδη από πώληση στοιχείων εκτός εμπορικού χαρτοφυλακίου		175	-
Έσοδα από μερίσματα	7	417	757
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	8	4 598	4 889
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	17	(14 483)	(17 000)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(53 764)	(49 156)
Αποσβέσεις	20, 21	(5 855)	(5 656)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	10	(24 208)	(25 997)
Κέρδη προ φόρων		22 075	20 956
Φόρος	11	(7 451)	(10 395)
Κέρδη μετά φόρων		14 624	10 561
Κέρδη ανά μετοχή (Ευρώ ανά μετοχή)	12		
Βασικά		0.17	0.12
Προσαρμοσμένα		0.17	0.12

Ο Πρόεδρος
Του Διοικητικού Συμβουλίου

Βασίλειος Ν. Θεοχαράκης
Α.Δ.Τ. Σ 231179/98

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Βασίλειος Κ. Κελτσόπουλος
Α.Δ.Τ. Λ 069011/79

Ο Διευθυντής
Οικονομικών Υπηρεσιών

Άγγελος Ν. Σαπρανίδης
Α.Δ.Τ. ΑΑ 273117/05
Τάξη Αδείας Α, Αρ.μητρώου
0016834/18-07-2001

Ενεργητικό	Σημείωση	2005	2004
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	13	103 251	104 807
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14	623 912	467 206
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	15	15 589	7 892
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	16	34	471
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	17	2 277 988	1 987 103
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	18	127 343	96 920
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	19	44 046	42 977
Ασώματες ακινητοποιήσεις	20	7 373	5 372
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	21	41 102	39 915
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	22	7 439	8 894
Επενδυτικά ακίνητα		22 129	21 948
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23	13 941	14 796
Σύνολο ενεργητικού		3 284 147	2 798 301
Παθητικό			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	24	5 684	8 965
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρ. προς πελάτες	25	2 646 338	2 439 969
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	16	1 600	7 666
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	26	315 087	57 055
Παροχές προσωπικού	27	9 062	8 963
Λοιπές προβλέψεις		5 700	5 700
Τρέχων φόρος		231	2 237
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	22	345	296
Λοιπές υποχρεώσεις	28	50 441	47 392
Σύνολο Υποχρεώσεων		3 034 488	2 578 243
Μετοχικό κεφάλαιο	29	107 840	99 893
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	29	138 479	124 786
Λοιπά αποθεματικά	30	17 189	17 022
Ζημίες εις νέον		(13 849)	(21 643)
Σύνολο καθαρής θέσης		249 659	220 058
Σύνολο υποχρεώσεων και καθαρής θέσης		3 284 147	2 798 301

Πίνακας Μεταβολής Καθαρής Θέσης
Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2005
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποθεματικό διαθεσίμων προς πώληση χαρτοφυλακίου	Ζημίες εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004	99 668	124 397	16 571	(785)	(22 388)	217 463
Κέρδη της χρήσης	-	-	-	-	10 561	10 561
Αύξηση κεφαλαίου μέσω μετατροπής ομολογιών	225	389	-	-	-	614
Διανομή αποθεματικών	-	-	1 022	-	(1 022)	-
Μερίσματα για τη χρήση 2003	-	-	-	-	(8 519)	(8 519)
Αποτίμηση διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	214	-	214
Λοιπά	-	-	-	-	(275)	(275)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004	99 893	124 786	17 593	(571)	(21 643)	220 058
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2005	99 893	124 786	17 593	(571)	(21 643)	220 058
Αύξηση κεφαλαίου μέσω μετατροπής ομολογιών	7 947	13 693	-	-	-	21 640
Αποτίμηση διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	167	-	167
Μερίσματα για τη χρήση 2004	-	-	-	-	(6 830)	(6 830)
Κέρδη της χρήσης	-	-	-	-	14 624	14 624
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005	107 840	138 479	17 593	(404)	(13 849)	249 659

	2005	2004
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη προ φόρου	22 075	20 956
Αναπροσαρμογή για μη ταμειακά ποσά		
Απόσβεση	5 855	5 656
Ζημία απομείωση δανείων και προκαταβολών	14 483	17 000
Παροχές προσωπικού	1 465	2 060
Αποτίμηση χαρτοφυλακίου συναλλαγών	(921)	717
Μεταφορά σε επενδυτικές δραστηριότητες	(714)	(2 411)
Μεταφορά σε χρηματοδοτικές δραστηριότητες	5 056	1 154
	47 299	45 132
Μεταβολή λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	(37 072)	(12 589)
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο και παράγωγα	(6 339)	196 168
Δάνεια και προκαταβολές πελατών	(288 682)	(207 998)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2 129	8 771
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(3 280)	3 330
Υποχρεώσεις προς πελάτες	206 369	230 337
Λοιπές υποχρεώσεις	(21 337)	6 530
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(100 912)	269 682
Φόρος πληρωτέος	(9 943)	(11 854)
Καθαρή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(110 855)	257 827
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	(1 069)	(1 801)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση επενδύσεων	(30 424)	(83 607)
Εισπραχθέντα μερίσματα	417	757
Αγορές παγίων	(9 167)	(8 938)
Πώληση παγίων	124	606
Λοιπές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	492	1 885
Καθαρή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(39 627)	(91 098)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Πληρωθέντα μερίσματα	(6 830)	(8 519)
Έκδοση ομολογιών	252 974	(1 751)
Αύξηση / (αποπληρωμή) κεφαλαίου	21 640	614
Λοιπές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	(274)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	267 784	(9 930)
Σύνολο ταμειακών ροών	117 302	156 799
Συναλλαγματική διαφορά	775	748
Καθαρή ταμειακή ροή	118 077	157 547
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα έναρξης	559 352	401 805
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα λήξης	677 429	559 352
Το ταμείο και τα ταμειακά διαθέσιμα αποτελούνται από:		
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	103 251	104 808
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	574 178	454 544
	677 429	599 352

1. Γενικές Πληροφορίες

Η Εγνατία Τράπεζα δραστηριοποιείται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Η Τράπεζα απασχολεί 1 370 άτομα. Δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα, ενώ έχει και θυγατρικές που δραστηριοποιούνται στη Ρουμανία και στην Κύπρο.

Η Τράπεζα προέκυψε από τη συγχώνευση δια απορροφήσεως της πρώην Εγνατίας Τράπεζας από την Τράπεζα Κεντρικής Ελλάδος με την απόφαση Κ2 – 8832/30.07.99 του Υπουργείου Ανάπτυξης, είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Λειτουργεί ως ανώνυμη τραπεζική εταιρία, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2190/20 περί ανωνύμων εταιριών, τις διατάξεις του ν. 2076/92 περί πιστωτικών ιδρυμάτων και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων.

Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Θεσσαλονίκης και συγκεκριμένα η οδός Δαναΐδων 4.

Σκοπός της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 3 του καταστατικού της είναι να ενεργεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, για λογαριασμό της ή για λογαριασμό άλλων, όλες τις εργασίες που αναγνωρίζονται ή αναθέτονται στις τράπεζες από το νόμο.

2. Κύριες Λογιστικές Αρχές

Οι λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων έχουν ως εξής:

2.1 Αρχή συμμόρφωσης

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας συντάσσονται με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και τις ερμηνευτικές οδηγίες της Επιτροπής Διεθνών Προτύπων (ΕΔΠ) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Είναι οι πρώτες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και εφαρμόστηκε το Δ.Π.Χ.Α. 1. Οι επιπτώσεις που προέκυψαν στην περιουσιακή διάρθρωση και στην οικονομική θέση της Τράπεζας κατά τη μετάβαση στα Δ.Π.Χ.Α. αναφέρονται στη σημείωση 35.

2.2 Βάση παρουσίασης

Οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε Ευρώ στρογγυλοποιημένα στην πλησιέστερη χιλιάδα. Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τις αναπροσαρμογές του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου, των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που αποτελούν μέρος του εμπορικού χαρτοφυλακίου, των παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων και των επενδύσεων σε ακίνητα που είναι σε εύλογη αξία.

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων από τη Διοίκηση και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες είναι δυνατόν να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς και τα ποσά των εσόδων και εξόδων. Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές υποθέσεις βασίζονται στην εμπειρία από το παρελθόν και διάφορους άλλους παράγοντες και θεωρούνται λογικές κάτω από τις παρούσες συνθήκες. Τα αποτελέσματα αυτών αποτελούν τη βάση για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τις λογιστικές αξίες των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που δεν προκύπτουν από άλλες πηγές. Τα πραγματικά αποτελέσματα μπορούν να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις.

Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές με αυτές παραδοχές αναθεωρούνται συνέχεια. Οι αποκλίσεις με τις λογιστικές εκτιμήσεις επηρεάζουν μόνο τη χρήση που έγινε η αναθεώρηση ή τη χρήση της αναθεώρησης και μελλοντικές χρήσεις αν η αναθεώρηση αφορά την τρέχουσα και τις μελλοντικές χρήσεις.

2.3 Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες

Οι συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες απεικονίζονται σε αξία κτήσης μείον τυχόν απομείωση όπου κρίνεται απαραίτητο.

2.4 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα, το Ευρώ, με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών.

Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις, μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. 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 εμπορικό χαρτοφυλάκιο, οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.5 Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

(α) Ταξινόμηση

Μέσα που απεικονίζονται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Η κατηγορία αυτή έχει δύο υποκατηγορίες: τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατεχόμενα για εμπορική εκμετάλλευση και αυτά που από την αρχή ορίζονται στην εύλογη αξία μέσω μεταβολής στα αποτελέσματα. Ένα στοιχείο ανήκει σε αυτή την κατηγορία εφόσον αποκτάται με σκοπό την επίτευξη κέρδους από τις βραχυπρόθεσμες μεταβολές των τιμών ή καθορίζονται σε αυτή την κατηγορία από τη Διοίκηση. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα παράγωγα που δεν ορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης ούτε είναι υποδειγματικά μέσα αντιστάθμισης.

Δάνεια και απαιτήσεις: είναι τα δάνεια και οι πάσης φύσεως απαιτήσεις που δημιούργησε η Τράπεζα χορηγώντας χρήματα σε έναν οφειλέτη με εξαίρεση τα ποσά εκείνα από τα οποία έχει σκοπό να δημιουργήσει βραχυπρόθεσμο αποτέλεσμα.

Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη: αφορούν 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.

Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση: αφορούν επενδύσεις οι οποίες δεν είναι «δάνεια και απαιτήσεις» ούτε καταχωρούνται στο χαρτοφυλάκιο «επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη», ή «επενδύσεις για εμπορική εκμετάλλευση». Περιλαμβάνονται ορισμένα ομόλογα και μετοχές.

(β) Καταχώρηση

Η Τράπεζα καταχωρεί τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για εμπορική εκμετάλλευση, τις επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση και τις επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη, από την ημερομηνία που δεσμεύεται να αποκτήσει τα περιουσιακά στοιχεία. Από εκείνη την ημερομηνία αναγνωρίζονται τυχόν κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από αλλαγές στην εύλογη αξία των στοιχείων αυτών. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις αναγνωρίζονται όταν το κόστος μεταβιβασθεί στους οφειλότες.

(γ) Επιμέτρηση

Τα χρηματοοικονομικά μέσα με εξαίρεση αυτά που δεν αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος, αποτιμώνται αρχικά σε εύλογες αξίες, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων συναλλαγής.

Μετά από την αρχική αποτίμηση, όλα τα μέσα του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τα διαθέσιμα προς πώληση στοιχεία αποτιμώνται στην εύλογη αξία με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά μέσα που δεν έχουν χρηματιστηριακή τιμή σε ενεργό αγορά και των οποίων η εύλογη αξία δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, τα οποία αποτιμώνται σε τιμές κόστους, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων συναλλαγής και αφαιρούμενων των ζημιών απομείωσης αξίας.

Όλες οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν ανήκουν στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, τα δάνεια και απαιτήσεις και τα περιουσιακά στοιχεία που κρατούνται μέχρι τη λήξη, απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος μειωμένο με τις ζημίες απομείωσης αξίας. Το αναπόσβεστο κόστος υπολογίζεται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Στη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού μέσου περιλαμβάνονται οι διαφορές υπέρ και υπό το άρτιο και τα έξοδα συναλλαγής και αποσβένονται βάσει του πραγματικού επιτοκίου του μέσου.

(δ) Αρχές επιμέτρησης της εύλογης αξίας

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων βασίζεται στη χρηματιστηριακή τιμή τους κατά την ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμών, χωρίς να αφαιρούνται τα έξοδα συναλλαγής. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει χρηματιστηριακή τιμή, η εύλογη αξία του μέσου υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλων αποτίμησης ή με την τεχνική της προεξόφλησης των ταμιακών ροών.

Όπου χρησιμοποιούνται τεχνικές προεξόφλησης των ταμιακών ροών, οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμιακές ροές βασίζονται στις καλύτερες εκτιμήσεις της Διοίκησης όπου ως επιτόκιο προεξόφλησης ορίζεται το επιτόκιο της αγοράς κατά την ημερομηνία ισολογισμού ενός μέσου με παρόμοιους όρους και προδιαγραφές. Σε περίπτωση που χρησιμοποιούνται μοντέλα αποτίμησης τα δεδομένα που εισάγονται αντιστοιχούν στις σχετικές τιμές της αγοράς κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού.

Η εύλογη αξία των παραγώγων που δεν ανήκουν σε οργανωμένη αγορά ισούται με το ποσό που η Τράπεζα θα εισπράξει ή θα πληρώσει για να λύσει τη σύμβαση κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού αφού ληφθούν υπόψη οι τρέχουσες συνθήκες αγοράς και η τρέχουσα πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλόμενων.

(ε) Κέρδη και ζημίες επί μεταγενέστερης επιμέτρησης

Τα κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από αλλαγή στην εύλογη αξία των διαθεσίμων προς πώληση περιουσιακών στοιχείων αναγνωρίζονται απ' ευθείας στα ίδια κεφάλαια. Όταν τα περιουσιακά στοιχεία πουληθούν, εισπραχθούν ή εκποιηθούν με άλλον τρόπο, το συσσωρευμένο κέρδος ή ζημία που είχε καταχωρηθεί στα ίδια κεφάλαια μεταφέρεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Τα κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από αλλαγή στην εύλογη αξία των στοιχείων του εμπορικού χαρτοφυλακίου, καταχωρούνται απ' ευθείας στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων.

(στ) Λογιστική αντιστάθμισης

Το μέσο αντιστάθμισης αποτιμάται σε εύλογη αξία όταν υπάρχει σχέση αντιστάθμισης μεταξύ ενός παραγώγου χρηματοοικονομικού μέσου και του σχετιζόμενου στοιχείου που αντισταθμίζεται. Ο λογιστικός χειρισμός του κέρδους ή της ζημίας που προκύπτει περιγράφεται παρακάτω:

Σχέση αντιστάθμισης υπάρχει όταν:

- κατά την έναρξη της αντιστάθμισης υπάρχει έγγραφη τεκμηρίωση της αντιστάθμισης,
- η αντιστάθμιση αναμένεται να είναι άκρως αποτελεσματική,
- η αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης μπορεί να μετρηθεί αξιόπιστα,
- η αντιστάθμιση είναι άκρως αποτελεσματική καθ' όλη τη διάρκεια της αναφερόμενης περιόδου και
- για αντισταθμίσεις μιας προβλεπόμενης συναλλαγής θα πρέπει η πιθανότητα να γίνει η συναλλαγή να είναι αρκετά μεγάλη και να παρουσιάζει κίνδυνο για μεταβολές στις ταμιακές ροές που μπορούν τελικώς να επηρεάσουν τα καθαρά κέρδη ή ζημίες.

Η εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο όπως η εύλογη αξία των μέσων του εμπορικού χαρτοφυλακίου (βλέπε λογιστική αρχή 2.5δ).

Όταν ένα παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο αντισταθμίζει τον κίνδυνο μεταβολής της εύλογης αξίας ενός συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης, τότε το αντισταθμιζόμενο στοιχείο απεικονίζεται σε εύλογη αξία με βάση τον κίνδυνο που αντισταθμίζεται. Τα κέρδη ή ζημίες από την επανεκτίμηση τόσο του αντισταθμιστικού μέσου όσο και του αντισταθμιζόμενου στοιχείου αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Τα ποσά αυτά περιλαμβάνονται στα «κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις».

Όπου ένα παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο αντισταθμίζει τον κίνδυνο του ευμετάβολου των ταμιακών ροών συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή αναμενόμενων συναλλαγών ή ανέκκλητων δεσμεύσεων, το οριστικό μέρος τυχόν κέρδους ή ζημίας από την αποτίμηση του αντισταθμιστικού μέσου καταχωρείται απ' ευθείας στα ίδια κεφάλαια. Το μη αποτελεσματικό μέρος αναγνωρίζεται στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων.

2.6 Συμφωνίες επαναγοράς

Η Τράπεζα προβαίνει σε αγορές (πωλήσεις) χρεογράφων βάσει συμφωνιών επαναπώλησης (επαναγοράς) σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον σε σταθερή τιμή. Τα χρεόγραφα που αγοράζονται με τον όρο να επαναπωληθούν στο μέλλον δεν αναγνωρίζονται ως επενδύσεις. Τα ποσά που πληρώνονται καταχωρούνται ως δάνεια σε τράπεζες ή πελάτες. Οι απαιτήσεις εμφανίζονται στον ισολογισμό έχοντας ενέχυρο τον τίτλο. Οι επενδύσεις που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και αποτιμώνται σύμφωνα με τη λογιστική αρχή είτε των κατεχομένων προς εμπορία περιουσιακών στοιχείων είτε των διαθέσιμων προς πώληση αντίστοιχα. Οι εισπράξεις από την πώληση των επενδύσεων εμφανίζονται ως υποχρεώσεις σε τράπεζες ή πελάτες.

Η διαφορά μεταξύ του τιμήματος της πώλησης και της αξίας επαναγοράς αναγνωρίζεται σε δεδουλευμένη βάση σε όλη τη διάρκεια της συναλλαγής και περιλαμβάνεται στους τόκους.

2.7 Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις απεικονίζονται σε αξία κτήσης ή στο τεκμαρτό κόστος μειωμένο με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις.

Κατά την ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ (1 Ιανουαρίου 2004) η Τράπεζα αποτίμησε τα ιδιοχρησιμοποιούμενα οικόπεδα και κτίρια της σε εύλογες αξίες, που αποτέλεσαν το τεκμαρτό κόστος τους.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με την ευθεία μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των ενσώματων παγίων. Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Η ωφέλιμη ζωή έχει προσδιοριστεί ως εξής:

Κτίρια και εγκαταστάσεις	40	έτη
Εξοπλισμός και έπιπλα	6-9	έτη
Αυτοκίνητα	6-7	έτη
Ηλεκτρονικός Εξοπλισμός	4	έτη

Οι βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

Η ωφέλιμη ζωή των παγίων εξετάζεται κάθε ημερομηνία κλεισίματος και αλλάζει όποτε κριθεί αναγκαίο.

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις εξετάζονται για τυχόν απομείωση όποτε συμβαίνει κάποιο γεγονός ή σε περίπτωση που η αξία κτήσης δεν θεωρείται ανακτήσιμη. Η αξία του στοιχείου μειώνεται κατ' ευθείαν στο ανακτήσιμο ποσό εάν η αξία κτήσης του περιουσιακού στοιχείου είναι μεγαλύτερη από την ανακτήσιμη αξία του. Η ανακτήσιμη αξία είναι η υψηλότερη τιμή μεταξύ της εύλογης αξίας του περιουσιακού στοιχείου μείον τα σχετικά έξοδα και της «αξίας σε χρήση».

Τα κέρδη και οι ζημιές από την πώληση προκύπτουν ως η διαφορά μεταξύ των ποσών που εισπράττονται και της αξίας απεικόνισης στον ισολογισμό. Αυτή η διαφορά καταχωρείται στα αποτελέσματα.

2.8 Επενδυτικά ακίνητα

Η Τράπεζα κατηγοριοποιεί τα οικόπεδα και τα κτίρια τα οποία διακρατεί με σκοπό την είσπραξη εσόδων από ενοίκια ή εσόδων από την πώλησή τους ως «Επενδυτικά ακίνητα». Η Τράπεζα τα αποτιμά σε εύλογες αξίες όπως αυτές καθορίζονται από ανεξάρτητο εκτιμητή αδιαμφισβήτητου κύρους. Κάποια από τα ακίνητα αυτά είναι εκμισθωμένα, αλλά η σύμβαση μισθώσεως είχε συναφθεί πριν την απόκτησή τους από την Τράπεζα. Αρχικά, οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, η οποία προσαυξάνεται με τις δαπάνες απόκτησής τους. Η διακύμανση στις εύλογες αξίες των διακρατούμενων παγίων για επενδυτικούς σκοπούς καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.9 Ασώματες ακινητοποιήσεις

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις περιλαμβάνουν τα λογισμικά προγράμματα της Τράπεζας και απεικονίζονται σε αξίες κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις.

Η απόσβεση γίνεται με την ευθεία μέθοδο στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του λογισμικού που είναι μεταξύ 4 έως 8 έτη.

2.10 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης, όπως μετρητά, χρηματικά διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

2.11 Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

(α) Περιουσιακά στοιχεία που απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος

Η Τράπεζα αξιολογεί στην εκάστοτε ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμού εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις για απομείωση σε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή σε μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού είναι απομειωμένο εάν, και μόνο εάν, υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων που εμφανίστηκαν μετά από την αρχική αναγνώριση του στοιχείου (γεγονός απομείωσης) και το γεγονός της απομείωσης (ή τα γεγονότα) θα έχει επίδραση στις μελλοντικές ταμειακές εισπράξεις του χρηματοοικονομικού στοιχείου εφόσον μπορεί να εκτιμηθεί αντίστοιχα. Ως αντικειμενικές ενδείξεις για την απομείωση ενός στοιχείου ή ομάδας στοιχείων θεωρούνται οι πληροφορίες που έρχονται σε γνώση της Τράπεζας και αφορούν στα ακόλουθα γεγονότα απομείωσης:

- α. Ένας οφειλέτης / δανειολήπτης βρίσκεται σε δεινή χρηματοοικονομική κατάσταση.
- β. Παραβίαση των όρων μίας σύμβασης με αποτέλεσμα την καθυστέρηση ή την αθέτηση πληρωμής χρεολυσίου ή τόκων.
- γ. Η ένταξη του πιστούχου σε καθεστώς ρύθμισης λόγω οικονομικής δυσχέρειας με επαχθέστερους όρους για την Τράπεζα σε σχέση με την αρχική σύμβαση.
- δ. Η ισχυρή πιθανότητα ότι ο πιστούχος οδεύει σε πτώχευση ή θα ενταχθεί σε καθεστώς οικονομικής αναδιάρθρωσης.
- ε. Έλλειψη ενεργούς αγοράς για αυτό το στοιχείο λόγω οικονομικών δυσχερειών.

στ. Ενδείξεις ότι υπάρχει μία σημαντική μείωση στις αναμενόμενες μελλοντικές ροές από ομάδα περιουσιακών στοιχείων, σε σχέση με την αρχική αξία κτήσης παρότι δεν υπάρχει δυνατότητα προσδιορισμού της ενδεχόμενης ζημίας από την απομείωση. Τα στοιχεία αυτά ενδεικτικά μπορεί να αναφέρονται σε :

- απρόοπτες μεταβολές στην κατάσταση πληρωμής πιστούχων ή ομάδων πιστούχων ή
- οικονομικούς παράγοντες σε εθνικό ή τοπικό επίπεδο που συντελούν σε μείωση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων που αποτελούν μέρος ενός συνόλου.

Η Τράπεζα αρχικά αξιολογεί εάν υφίστανται αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις σημαντικού ύψους κατά περίπτωση ή συνολικά για αυτά που το ύψος της απαίτησης δεν θεωρείται ότι είναι σημαντικό. Εάν κατά τον έλεγχο απομείωσης για τις ατομικά εξεταζόμενες περιπτώσεις δεν προκύπτει αντικειμενική ένδειξη ζημίας τότε τα στοιχεία αυτά συμπεριλαμβάνονται σε ομάδες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου και αξιολογούνται συνολικά. Οι περιπτώσεις που αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο και προκύπτει ζημία απομείωσης δεν συμπεριλαμβάνονται στις αξιολογήσεις σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.

Εάν κατά τον έλεγχο απομείωσης προκύπτει ότι υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι υφίσταται ζημία απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις ή για επενδύσεις έως την λήξη που απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος, η ζημία απομείωσης προκύπτει ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικοποιημένης αξίας της απαίτησης, κατά την εξέταση, με τις αναμενόμενες ταμειακές ροές (μείον μελλοντικές ζημίες πιστωτικού κινδύνου που έχουν ήδη πραγματοποιηθεί) προεξοφλημένες στην παρούσα αξία με βάση το πραγματικό επιτόκιο. Το ποσό απεικόνισης στις οικονομικές καταστάσεις του στοιχείου μειώνεται μέσω του λογαριασμού πρόβλεψης και η ζημία καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης. Σε περίπτωση που το δάνειο ή η απαίτηση ή η επένδυση κρατούμενη έως την λήξη είναι κυμαινόμενο επιτοκίου, το επιτόκιο προεξόφλησης αντιστοιχεί στο ισχύον πραγματικό επιτόκιο όπως προκύπτει από την σύμβαση. Πρακτικά, η Τράπεζα μπορεί να υπολογίσει τη ζημία απομείωσης με βάση την εύλογη αξία του στοιχείου χρησιμοποιώντας το τρέχον επιτόκιο της αγοράς που θεωρείται ότι βρίσκεται εύκολα.

Ο υπολογισμός της παρούσας αξίας των αναμενόμενων ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου για το οποίο υπάρχει εξασφάλιση αντανάκλα τις ταμειακές ροές που μπορεί να προκύψουν από την απόκτηση της εξασφάλισης μείον τα έξοδα για την απόκτηση και πώληση της εξασφάλισης σε περίπτωση που η απόκτηση δεν μπορεί να γίνει.

Όταν η απομείωση εξετάζεται συνολικά, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατατάσσονται με βάση ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου (π.χ. με βάση την πιστωτική διαβάθμιση της Τράπεζας που λαμβάνει υπόψη την εξασφάλιση, το περιουσιακό στοιχείο, ιστορική συμπεριφορά, γεωγραφικούς παράγοντες, τον κλάδο και άλλους παράγοντες). Τα χαρακτηριστικά αυτά σχετίζονται με τον υπολογισμό των μελλοντικών ταμειακών ροών για ομάδες περιουσιακών στοιχείων καθώς δείχνουν την ικανότητα των πιστούχων για την πληρωμή των ποσών με βάση τους συμβατικούς όρους των στοιχείων που αξιολογούνται.

Οι μελλοντικές ταμειακές ροές σε χαρτοφυλάκιο στοιχείων ενεργητικού που υπολογίζονται συνολικά για απομείωση, γίνονται με βάση τις συμβατικές ταμειακές ροές των στοιχείων του συνόλου και την ιστορική εμπειρία για ζημία από τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν παρόμοια στοιχεία πιστωτικού κινδύνου με το χαρτοφυλάκιο.

Τα ιστορικά στοιχεία για την πιστωτική απώλεια, προσαρμόζονται με βάση τα ισχύοντα πραγματικά δεδομένα ώστε να απεικονίζεται η επίπτωση από τις τρέχουσες συνθήκες που δεν επηρέασαν την περίοδο στην οποία αναφέρονται τα ιστορικά στοιχεία για τον υπολογισμό

της πιστωτικής απώλειας ώστε να αφαιρεθούν οι επιπτώσεις των συνθηκών που υπήρχαν στα ιστορικά στοιχεία και δεν ισχύουν τώρα.

Οι εκτιμήσεις για αλλαγές στις μελλοντικές ταμειακές ροές σε χαρτοφυλάκιο περιουσιακών στοιχείων πρέπει να αντανakλούν και να αντιστοιχούν με τις αλλαγές στα σχετικά δεδομένα από χρήση σε χρήση (για παράδειγμα αλλαγές στο ποσοστό ανεργίας, αλλαγές στις τιμές ακινήτων, αλλαγές στο τρόπο πληρωμής ή άλλους παράγοντες που δείχνουν την μεταβολή της ζημίας και το μέγεθος τους). Η μεθοδολογία και οι υποθέσεις που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των μελλοντικών ροών αναθεωρούνται τακτικά από την Τράπεζα προκειμένου οι διαφορές μεταξύ των εκτιμήσεων για ζημία και της πραγματικής ζημίας να αναπροσαρμοσθούν.

Όταν ένα δάνειο δεν θεωρείται εισπράξιμο, τότε διαγράφεται έναντι της πρόβλεψης. Η διαγραφή γίνεται αφού ολοκληρωθούν όλες οι αναγκαίες διαδικασίες και προσδιορισθεί το ποσό της διαγραφής. Τυχόν ανακτήσεις στο μέλλον από ποσά που έχουν διαγραφεί αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης.

Αν το ποσό της ζημίας απομείωσης μεταγενέστερα μειωθεί και η μείωση μπορεί να συσχετισθεί με ένα γεγονός που έγινε μετά τον υπολογισμό της απομείωσης, τότε το ποσό που αναγνωρίστηκε ως ζημία απομείωσης αντλιογίζεται έναντι της πρόβλεψης. Ο αντλιογισμός γίνεται μέσω των αποτελεσμάτων.

(β) Περιουσιακά στοιχεία που απεικονίζονται στις εύλογες αξίες

Σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος η Τράπεζα εξετάζει αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις για την απομείωση ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας ομάδας περιουσιακών στοιχείων. Ένδειξη για απομείωση σε μετοχές που ταξινομούνται ως διαθέσιμα προς πώληση στοιχεία θεωρείται μια σημαντική και συνεχόμενη μείωση της εύλογης αξίας του τίτλου σε σχέση με την αξία κτήσης. Εάν υπάρχει σχετική ένδειξη για τα χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση, οι συσσωρευμένες ζημίες των διαθέσιμων προς πώληση στοιχείων που ισούνται με τη διαφορά μεταξύ αξίας κτήσης και εύλογης αξίας μείον τυχόν προηγούμενες απομειώσεις μεταφέρονται από τα ίδια κεφάλαια στα αποτελέσματα. Οι ζημίες απομείωσης των μετοχών που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα δεν αντλιογίζονται. Εάν μεταγενέστερα, η εύλογη αξία ενός πιστωτικού τίτλου που ταξινομείται ως διαθέσιμο προς πώληση αυξηθεί και η αύξηση μπορεί να σχετισθεί με ένα γεγονός που συνέβη μετά την καταχώρηση της ζημίας απομείωσης στα αποτελέσματα, τότε η ζημία απομείωσης αντλιογίζεται μέσω αποτελεσμάτων.

2.12 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος όπως προκύπτει από τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα, υποχρεώσεις προς πελάτες και οι ομολογίες εκδόσεώς μας.

2.13 Παροχές προς το προσωπικό

(α) Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Η Τράπεζα πληρώνει εισφορές σε ασφαλιστικά ταμεία δημοσίου ή ιδιωτικού χαρακτήρα υποχρεωτικά, εθελοντικά ή βάσει συμφωνίας. Η Τράπεζα εξαντλεί την υποχρέωσή της μόλις πληρωθούν οι εισφορές. Οι υποχρεώσεις για εισφορές σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών αναγνωρίζονται ως έξοδο στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά το χρόνο της δημιουργίας τους.

(β) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Η Τράπεζα έχει ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών όπου βάσει νόμου πρέπει να πληρώνει ένα εφάπαξ ποσό στους υπαλλήλους που παίρνουν σύνταξη. Το ύψος αυτό προσδιορίζεται από την ηλικία του υπαλλήλου, το χρόνο προϋπηρεσίας του στην εταιρία και την αμοιβή του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών που δικαιούνται οι υπάλληλοι στη τρέχουσα χρήση και από προηγούμενες χρήσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Στην ημερομηνία ισολογισμού το επιτόκιο προεξόφλησης αντιστοιχεί στην απόδοση των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που έχουν διάρκεια που πλησιάζει τη λήξη της υποχρέωσης. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβαλλόμενης μονάδας πίστωσης μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, προσαρμοσμένα για μη αναγνωρίσιμα κέρδη ή ζημιές και για κόστος προηγούμενης υπηρεσίας. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές εκροές με το επιτόκιο των χρεογράφων δημοσίου, που έχουν περίοδο ληκτότητας που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης αποζημίωσης.

Μέχρι την 1 Ιανουαρίου 2004, ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ έχουν αναγνωρισθεί όλα τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές. Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές που προέκυψαν μετά την 1 Ιανουαρίου 2004 για τον υπολογισμό της υποχρέωσης της Τράπεζας απέναντι στο πρόγραμμα καταχωρούνται στα αποτελέσματα με βάση τον αναμενόμενο χρόνο αφυπηρέτησης των υπαλλήλων του Ταμείου στο βαθμό που τα συσσωρευμένα ποσά είναι πάνω από το 10% της μεγαλύτερης τιμής μεταξύ της παρούσας αξίας της υποχρέωσης και της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων του Προγράμματος. Σε κάθε άλλη περίπτωση τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές δεν αναγνωρίζονται.

Η υποχρέωση της Τράπεζας καταχωρείται ως δαπάνη για τα προγράμματα καθορισμένης παροχής που περιλαμβάνει:

- την αύξηση της παρούσας αξίας της υποχρέωσης που προέρχεται από την απασχόληση εντός της χρήσεως (κόστος τρέχουσας υπηρεσίας).
- τη δαπάνη τόκων που προκύπτει από τη μεταβολή της παρούσας αξίας της υποχρέωσης λόγω της μείωσης του χρόνου διακανονισμού (κόστος τόκου).

Όλα τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές αποσβένονται στα αποτελέσματα σύμφωνα με τη μέθοδο του περιθωρίου με βάση τους όρους της υποχρέωσης.

2.14 Προβλέψεις

Η Τράπεζα διενεργεί προβλέψεις κάθε ημερομηνία ισολογισμού όταν έχει νομική ή τεκμαιρόμενη παρούσα υποχρέωση, όταν είναι το αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων, όταν το ποσό της υποχρέωσης μπορεί να προσδιοριστεί αντικειμενικά και πιθανολογείται η εκροή πόρων. Αν η επίπτωση είναι σημαντική, οι προβλέψεις προεξοφλούνται με ένα μικτό επιτόκιο που αντιστοιχεί στις συνθήκες αγοράς για την χρονική αξία του χρήματος.

2.15 Συμψηφισμός Απαιτήσεων - Υποχρεώσεων

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στον ισολογισμό 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.

2.16 Παύση απεικόνισης

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο παύει να 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. Αυτό γίνεται όταν πωληθεί, λήξει ή όταν οι ταμειακές εισροές, που σχετίζονται με αυτό, μεταβιβαστούν σε ένα ανεξάρτητο τρίτο μέρος. Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να απεικονίζεται μόλις η υποχρέωση εξοφληθεί.

2.17 Έσοδα και έξοδα από Τόκους

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης σε δεδουλευμένη βάση χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτόκιου ή το αντίστοιχο κυμαινόμενο επιτόκιο. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν την απόσβεση ποσών υπέρ ή υπό το άρτιο ή άλλων διαφορών μεταξύ της αξίας απεικόνισης ενός τοκοφόρου στοιχείου και του ποσού που αντιστοιχεί στην λήξη με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτόκιου είναι μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστους ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και της κατανομής των εσόδων ή των εξόδων από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς.

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

Όταν 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.

2.19 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος για το κέρδος ή ζημία της χρήσης περιλαμβάνει τον τρέχοντα και αναβαλλόμενο φόρο. Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της χρήσεως και στα ίδια κεφάλαια για τα ποσά εκείνα που πηγαίνουν απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

Ο τρέχων φόρος είναι η αναμενόμενη υποχρέωση του φόρου για τα φορολογικά κέρδη της χρήσης με βάση τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές ή που αναδρομικά άλλαξαν μετά την ημερομηνία ισολογισμού καθώς και για αναπροσαρμογή φόρου προηγούμενων χρήσεων.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται στις προσωρινές διαφορές 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.

Δεν υπολογίζεται αναβαλλόμενος φόρος για τις ακόλουθες προσωρινές διαφορές: υπεραξία που δεν εκπίπτει φορολογικά, τα αρχικά ποσά απαιτήσεων ή υποχρεώσεων που δεν επηρεάζουν τα λογιστικά και φορολογικά υπόλοιπα. Το ποσό του αναβαλλόμενου φόρου υπολογίζεται από την αναμενόμενη τακτοποίηση ή ολοκλήρωση του στοιχείου που απεικονίζεται ως απαίτηση ή υποχρέωση με βάση τους θεσπισμένους φορολογικούς συντελεστές ή τους φορολογικούς συντελεστές που θεσπίζονται σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για το συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μειώνονται στο βαθμό που το φορολογικό όφελος θα μειωθεί.

Πρόσθετοι φόροι από την διανομή κερδών αναγνωρίζονται τη στιγμή που το μέρισμα γίνεται υποχρέωση.

2.20 Μετοχικό κεφάλαιο

(α) Έξοδα αύξησης κεφαλαίου

Τα άμεσα έξοδα σχετικά με την έκδοση νέων μετοχών εμφανίζονται καθαρά από φόρους και εισπράξεις και αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων.

(β) Μερίσματα κοινών μετοχών

Τα μερίσματα κοινών μετοχών αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στη χρήση που εγκρίνονται από τους μετόχους της Τράπεζας.

(γ) Ίδιες μετοχές

Η αγορά ιδίων μετοχών μαζί με τα έξοδα συναλλαγής αναγνωρίζονται αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων. Οι ίδιες μετοχές καταχωρούνται ως μεταβολή στα ίδια κεφάλαια. Οποιοδήποτε αποτέλεσμα από πώληση αναγνωρίζεται στα ίδια κεφάλαια.

2.21 Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων περιλαμβάνουν τα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από εκποιήσεις και μεταβολές στην εύλογη αξία των προς εμπορία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.

2.22 Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων κατά την ημερομηνία που εγκρίνεται το μέρισμα.

2.23 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας

Τομέας θεωρείται μια ξεχωριστή μονάδα της Τράπεζας που δραστηριοποιείται στην παροχή υπηρεσιών (επιχειρησιακός τομέας) ή που προσφέρει υπηρεσίες μέσα σε ένα οικονομικό περιβάλλον (γεωγραφικός τομέας) που υπόκειται σε κινδύνους και αποδόσεις που διαφέρουν από αντίστοιχους κινδύνους και αποδόσεις άλλων τομέων.

3. Πληροφόρηση ανά τομέα

Γεωγραφικός τομέας

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα. Το δίκτυό της αριθμεί 69 καταστήματα και ένα κέντρο καταναλωτικών δανείων. Τα έσοδα από δραστηριότητες στην Ελλάδα αποτελούν το 97% των συνολικών εσόδων, ενώ το ενεργητικό αποτελεί το 97% του Ομίλου.

Επιχειρηματικός τομέας

Η Τράπεζα οργανωτικά λειτουργεί με τους εξής επιχειρηματικούς τομείς:

- α) Εταιρική Τραπεζική
- β) Τραπεζική Μεγάλων Επιχειρήσεων
- γ) Λοιπά

31 Δεκεμβρίου 2005 (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	Λιανική Τραπεζική	Τραπεζική Μεγάλων Επιχειρήσεων	Λοιπά	Σύνολο
Λειτουργικά έσοδα	94 675	13 464	12 246	120 385
Κέρδη προ φόρων	12 377	4 506	5 192	22 075
Φόρος	-	-	-	(7 451)
Κέρδη μετά φόρων	-	-	-	14 624
Σύνολο ενεργητικού	1 694 860	612 290	976 997	3 284 147
Σύνολο υποχρεώσεων	2 231 963	291 829	510 696	3 034 488
Προσθήκες παγίων	2 187	65	6 915	9 167
Αποσβέσεις	3 175	22	2 658	5 855
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	10 717	3 727	39	14 483

4. Καθαρά έσοδα από τόκους

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	4 670	5 454
Τόκοι χορηγήσεων	141 892	142 306
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	12 608	4 827
Λοιποί τόκοι	198	335
	159 368	152 922
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(63 996)	(58 820)
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	(275)	(107)
Τόκοι ομολογιακών δανείων	(5 809)	(1 967)
Λοιποί τόκοι	(160)	(150)
	(70 240)	(61 044)
Καθαρά έσοδα από τόκους	89 128	91 878

5. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Έσοδα προμηθειών		
Δανείων	7 558	6 839
Εγγυητικών επιστολών	1 734	1 745
Πιστωτικών καρτών	6 460	6 574
Καταναλωτικής πίστης	1 459	2 244
Θεματοφυλακής	766	862
Κίνησης κεφαλαίων	2 077	1 754
Εισαγωγών – Εξαγωγών	1 043	1 543
Χρηματιστηριακών πράξεων	245	206
Λοιπά	3 190	2 084
	24 532	23 851
Έξοδα προμηθειών		
Πιστωτικών καρτών	(1 507)	(2 160)
Λοιπά	(345)	(431)
	(1 852)	(2 591)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	22 680	21 260

6. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Συναλλαγματικές διαφορές	2 594	2 317
Κέρδη / (ζημίες) από πώληση και αποτίμηση εμπορικού χαρτοφυλακίου	1 172	(1 828)
Κέρδη / (ζημίες) από παράγωγα	(379)	(508)
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	3 387	(19)

7. Έσοδα από μερίσματα

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Μερίσματα από θυγατρικές εταιρίες	308	670
Μερίσματα χρεογράφων διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	97	57
Μερίσματα χρεογράφων συναλλαγών	12	30
Έσοδα από μερίσματα	417	757

8. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Έσοδα επενδυτικών ακινήτων	143	2 410
Λοιπά	4 455	2 479
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	4 598	4 889

9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Μισθοί	(40 674)	(37 003)
Εισφορές καθορισμένης εισφοράς	(9 389)	(8 247)
Εισφορές καθορισμένης παροχής (Σημ. 27)	(1 186)	(1 060)
Λοιπά έξοδα	(2 515)	(2 846)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(53 764)	(49 156)

Ο αριθμός υπαλλήλων στο τέλος της χρήσης ήταν 1 370 (2004:1 338)

10. Γενικά λειτουργικά έξοδα

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Ενοίκια (λειτουργική μίσθωση)	(7 213)	(6 512)
Φόροι, τέλη, χαρτόσημα	(1 702)	(1 719)
Επισκευές και συντηρήσεις	(2 658)	(2 861)
Αμοιβές τρίτων (Δικηγόροι, μηχανικοί κλπ)	(2 812)	(1 292)
Τηλεφωνικά και ταχυδρομικά	(2 658)	(2 861)
Λοιπά έξοδα	(7 165)	(10 752)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(24 208)	(25 997)

11. Φόρος εισοδήματος

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Φόρος της χρήσης	5 947	8 810
Αναβαλλόμενος φόρος	1 504	1 585
Σύνολο φόρου στα αποτελέσματα	7 451	10 395

Σχετικές πληροφορίες για τον αναβαλλόμενο φόρο αναφέρονται στη σημείωση 22. Η συμφωνία του πραγματικού φορολογικού συντελεστή έχει ως εξής:

		2005		2004
Κέρδη προ φόρων		22 075		20 956
Φόρος με βάση τον φορολογικό συντελεστή	32%	7 064	35%	7 335
Μη εκπιπώμενες δαπάνες	6%	1 408	6%	1 209
Αφορολόγητα έσοδα	(2%)	(418)	(2%)	(420)
Λοιπές διαφορές	(3%)	(603)	10%	2 271
		33%		49%
		7 451		10 395

Στην Ελλάδα τα αποτελέσματα που κοινοποιούνται στις φορολογικές αρχές θεωρούνται προσωρινά και μπορούν να αναθεωρηθούν ως τη στιγμή που τα βιβλία και στοιχεία εξετασθούν από τις φορολογικές αρχές και οι φορολογικές δηλώσεις κριθούν οριστικές. Συνεπώς, οι εταιρίες υπόκεινται σε υποχρέωση για πιθανές ποινές και φόρους που μπορούν να επιβληθούν κατά την εξέταση των βιβλίων και στοιχείων. Οι φορολογικές αρχές έχουν ολοκληρώσει τον έλεγχο των φόρων μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 1998. Σύμφωνα με την μέθοδο που διεκπεραιώνονται οι φορολογικές υποχρεώσεις στην Ελλάδα, η Τράπεζα έχει μια ενδεχόμενη υποχρέωση για πρόσθετες ποινές και φόρους από τις ανέλεγκτες χρήσεις.

Η Τράπεζα έναντι της ενδεχόμενης υποχρέωσης, βάσει ιστορικών δεδομένων, από προηγούμενους φορολογικούς ελέγχους, έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις.

12. Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται με βάση τα κέρδη μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας και το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών που βρισκόταν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται με βάση τα κέρδη μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας στα οποία έχουν προστεθεί οι τόκοι των αντίστοιχων περιόδων του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου (Μ.Ο.Δ.) και το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών που βρισκόταν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου, οι οποίες προσαυξήθηκαν με τις κοινές ομολογίες του Μ.Ο.Δ.

	2005	2004
Βασικά κέρδη ανά μετοχή		
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας (σε χιλ. Ευρώ)	14 624	10 561
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	87 430	85 315
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0.17	0.12

	2005	2004
Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή		
Κέρδη αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας (σε χιλ. Ευρώ)	15 439	11 590
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	93 558	93 560
Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	0.17	0.12

13. Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Ταμείο	23 022	18 858
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	32 308	45 200
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	47 921	40 749
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	103 251	104 807

14. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Όψεως	8 309	12 633
Δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα	13 715	1 500
Τοποθετήσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	601 888	453 073
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	623 912	467 206

15. Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

(ποσό σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου σταθερού επιτοκίου	-	5 214
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου κυμαινόμενου επιτοκίου	9 980	-
Ομόλογα εταιριών εκτός Ελλάδος κυμαινόμενου επιτοκίου	3 999	-
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών	1 610	2 678
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	15 589	7 892

16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31 Δεκεμβρίου 2005

	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων	114 473	34	1 600

31 Δεκεμβρίου 2004

	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Καταθέσεις πελατών με ενσωματωμένα παράγωγα	212	43	43
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων	331 456	85	7 296
Προθεσμιακές συμβάσεις νομισμάτων	6 506	343	327
	338 174	471	7 666

Η ονομαστική αξία ορισμένων παραγώγων παρέχει μια βάση σύγκρισης ποσών που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό αλλά δεν αποτελεί ένδειξη των μελλοντικών ταμειακών ροών ή της τρέχουσας αξίας αυτών των μέσων, με συνέπεια να μην φαίνεται ο κίνδυνος της Τράπεζας από την αλλαγή των τιμών ή από πιστωτικούς κινδύνους. Τα παράγωγα μέσα γίνονται θετικά (απαιτήση) ή αρνητικά (υποχρέωση) λόγω μεταβολών των επιτοκίων ή των συναλλαγματικών ισοτιμιών σε σχέση με τους αρχικούς όρους τους. Βάσει αυτών η συνολική συμβατική ή ονομαστική αξία των ανοικτών παραγώγων μπορεί να αλλάξει ανά πάσα στιγμή.

Η πλειοψηφία των ανοικτών παραγώγων λήγει στην επόμενη χρήση.

17. Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Δάνεια σε ιδιώτες:		
Καταναλωτικά	688 846	818 461
Πιστωτικές κάρτες	108 855	119 324
Στεγαστικά	184 675	107 715
Λοιπά	2 020	1 583
	984 396	1 047 083
Δάνεια σε νομικά πρόσωπα:		
Κατασκευαστικές	83 397	64 816
Βιομηχανίες	146 359	96 302
Εμπορικές	403 098	345 539
Βιοτεχνία	89 551	90 651
Υπηρεσίες	263 881	163 434
Ναυτιλία	266 050	185 305
Λοιπά	132 492	87 411
	1 384 828	1 033 458
Μείον: απομείωση δανείων	(91 236)	(93 438)
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	2 277 988	1 987 103

Απομείωση δανείων

Κίνηση της απομείωσης δανείων

	2005	2004
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	93 438	77 725
Απομείωση	14 483	17 000
Διαγραφές δανείων στη χρήση ως μη εισπραττόμενα	(16 685)	(1 287)
31 Δεκεμβρίου	91 236	93 438

18. Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα		
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	5 536	3 460
Μετοχές εισηγμένες εκτός Ελλάδος	327	272
Ομόλογα ξένων κρατών σταθερού επιτοκίου	26 332	10 537
Εισηγμένες μετοχές στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών	1 467	-
Μη εισηγμένες μετοχές	885	2 617
	34 547	16 886
Έως τη λήξη χρεόγραφα		
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου σταθερού επιτοκίου	44 512	39 002
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου κυμαινόμενου επιτοκίου	10 000	10 000
Ομόλογα ξένων εταιριών σταθερού επιτοκίου	8 731	11 465
Ομόλογα ξένων εταιριών κυμαινόμενου επιτοκίου	29 553	19 567
	92 796	80 034
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	127 343	96 920

19. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Χώρα	% Συμμετοχής	2005	2004
Egnatia Bank Romania A.E.	Ρουμανία	98.99%	18 317	18 317
Egnatia Leasing Romania A.E.	Ρουμανία	99.00%	111	-
Εγνατία Finance ΑΧΕΠΕΥ	Ελλάδα	70.00%	13 002	13 002
Εγνατία ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	51.00%	307	181
Εγνατία Leasing A.E.	Ελλάδα	99.90%	9 001	9 001
Egnatia Fin A.E.	Ελλάδα	99.00%	290	290
Eurocambio Ανταλλακτήρια συναλλάγματος και τουριστικές επιχειρήσεις Α.Ε.	Ελλάδα	81.85%	2 659	1 845
Εγνατία Ασφαλιστικές Πρακτορειακές εργασίες Α.Ε.	Ελλάδα	60.00%	180	180
Egnatia Financial Services L.T.D.	Κύπρος	37.20%	161	161
Egnatia Finance plc	Ην. Βασίλειο	100.00%	18	-
			44 046	42 977

Η Τράπεζα έχοντας λάβει υπόψη τις μελλοντικές προοπτικές των κάτωθι εταιρειών προέβη στις 31 Δεκεμβρίου 2003 στην ακόλουθη απομείωση:

Εurocambio Ανταλλακτήρια συναλλάγματος και τουριστικές επιχειρήσεις Α.Ε.	2005	2004
Κόστος	4 159	3 345
Ζημία απομείωσης	(1 500)	(1 500)
Ποσό στον ισολογισμό	2 659	1 845

Euroleader	2005	2004
Κόστος	139	139
Ζημία απομείωσης	(139)	(139)
Ποσό στον ισολογισμό	-	-

20. Ασώματες ακινητοποιήσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Αξία κτήσης

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004	13 950
Προσθήκες	2 580
Πωλήσεις	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004	16 530

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2005	16 530
Προσθήκες	3 105
Πωλήσεις	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005	19 635

Συσσωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004	10 436
Απόσβεση	722
Πωλήσεις	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004	11 158

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2005	11 158
Απόσβεση	1 104
Πωλήσεις	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005	12 262

Ποσά απεικόνισης στον ισολογισμό

Κατά την 1 Ιανουαρίου 2004	3 514
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2004	5 372

Κατά την 1 Ιανουαρίου 2005	5 372
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005	7 373

21. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Γήπεδα οικόπεδα	Κτίρια	Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Έπιπλα και εξοπλισμός	Λοιπά	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004	10 338	15 938	19 170	27 799	3 876	77 121
Προσθήκες	-	198	2 344	3 264	552	6 358
Πωλήσεις	(61)	(636)	(390)	(2 422)	(123)	(3 632)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004	10 277	15 500	21 124	28 641	4 305	79 847
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2005	10 277	15 500	21 124	28 641	4 305	79 847
Προσθήκες	1 646	1 707	875	1 386	448	6 062
Πωλήσεις	-	-	-	(10)	(149)	(159)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005	11 923	17 207	21 999	30 017	4 604	85 750
Απόσβεση						
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004	-	3 919	11 824	20 409	1 872	38 024
Απόσβεση	-	392	1 055	2 987	500	4 934
Μειώσεις	-	(305)	(192)	(2 435)	(94)	(3 026)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004	-	4 006	12 687	20 961	2 278	39 932
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2005	-	4 006	12 687	20 961	2 278	39 932
Απόσβεση	-	460	1 116	2 663	512	4 751
Μειώσεις	-	-	-	(10)	(25)	(35)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005	-	4 466	13 803	23 614	2 765	44 648
Ποσά απεικόνισης στον ισολογισμό						
Κατά την 1 Ιανουαρίου 2004	10 338	12 019	7 346	7 390	2 004	39 097
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2004	10 277	11 494	8 437	7 680	2 027	39 915
Κατά την 1 Ιανουαρίου 2005	10 277	11 494	8 437	7 680	2 027	39 915
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005	11 923	12 741	8 196	6 403	1 839	41 102

22. Αναβαλλόμενος φόρος

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Αναγνωρισμένη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση και υποχρέωση

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση και υποχρέωση προκύπτει από:

	2005	2004
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		
Ασώματες ακινητοποιήσεις	84	208
Παροχές προσωπικού	3 032	3 943
Απομείωση δανείων και προκαταβολές	3 253	3 883
Απομείωση χρεογράφων	35	35
Δεδουλευμένα έσοδα	431	219
Λοιπά	604	606
	7 439	8 894

Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση

Ενσώματες ακινητοποιήσεις	345	296
---------------------------	------------	------------

Μεταβολή προσωρινών διαφορών μέσα στη χρήση

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2004	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2004
Ασώματες ακινητοποιήσεις	590	(382)	-	208
Παροχές προσωπικού	1 648	2 295	-	3 943
Απομείωση δανείων	5 436	(1 553)	-	3 883
Απομείωση επενδύσεων	35	-	-	35
Δεδουλευμένα έσοδα	-	219	-	219
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(272)	(24)	-	(296)
Λοιπά	2 746	(2 140)	-	606
	10 183	(1 585)	-	8 598

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2005	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005
Ασώματες ακινητοποιήσεις	208	(124)	-	84
Παροχές προσωπικού	3 943	(911)	-	3 032
Απομείωση δανείων	3 883	(630)	-	3 253
Απομείωση επενδύσεων	35	-	-	35
Δεδουλευμένα έσοδα	219	212	-	431
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	(296)	(49)	-	(345)
Λοιπά	606	(2)	-	604
	8 598	(1 504)	-	7 094

23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Προπληρωμένα έξοδα	4 880	4 460
Έσοδα εισπρακτέα	4 907	5 184
Λοιπά	4 154	5 152
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	13 941	14 796

24. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Όψεως	5 248	3 310
Τοποθετήσεις τραπεζών	436	5 655
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5 684	8 965

25. Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Ιδιωτών:		
Όψεως	74 930	63 783
Ταμιευτηρίου	472 727	467 274
Προθεσμίας	1 312 485	1 115 735
	1 860 142	1 646 792
Εταιρειών:		
Όψεως	184 457	151 634
Προθεσμίας	550 167	599 934
	734 624	751 568
Δημοσίου		
Όψεως	7 690	2 673
Προθεσμίας	21 932	19 076
	29 622	21 749
Επιταγές και εντολές	21 950	19 860
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	2 646 338	2 439 969

Στις προθεσμιακές καταθέσεις υπάρχουν ποσά που η Τράπεζα έχει συγκεντρώσει μέσω πώλησης ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου με τη συμφωνία να επαναποκτηθούν σε μελλοντικές ημερομηνίες σε προκαθορισμένη τιμή. Στις 31 Δεκεμβρίου 2005 τα ποσά που συγκεντρώθηκαν ήταν ΕΥΡΩ 61 104 χιλιάδες (2004: ΕΥΡΩ 57 744 χιλιάδες). Το μεγαλύτερο μέρος αυτών των συμφωνιών επαναγοράς λήγουν μέσα σε ένα μήνα μετά την ημερομηνία κλεισίματος και το συνολικό έξοδο από τόκους για αυτές τις συμφωνίες για το 2005 ήταν 1 734 χιλιάδες (2004: ΕΥΡΩ 3 267 χιλιάδες).

26. Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Προνομιούχες μετοχές	12 522	11 894
Υπέρ το άρτιο προνομιούχων μετοχών	17 036	15 947
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης λήξης 2013	5 783	29 214
Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης λήξης 2015	80 000	-
Διεταιρικό δάνειο λήξης 2008	199 746	-
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	315 087	57 055

Οι προνομιούχες μετοχές της Τράπεζας είναι μετοχές μη μετατρέψιμες και έχουν τα εξής προνόμια: α) την απόληψη, πριν από τις κοινές μετοχές, του κατά το άρθρο 28 παρ. 2 του καταστατικού πρώτου μερίσματος και στην απόληψη ισότιμα με τις κοινές μετοχές προσθέτου μερίσματος που τυχόν θα καταβληθεί με οποιαδήποτε μορφή, β) σε περίπτωση μη διανομής μερίσματος ή διανομής μερίσματος μικρότερου του 6%, επί του καταβεβλημένου κεφαλαίου, σε μία ή περισσότερες χρήσεις, στην προνομιακή καταβολή του πιο πάνω πρώτου μερίσματος ή τη συμπλήρωση αυτού από τα κέρδη των επομένων χρήσεων, γ) στην προνομιακή απόδοση του κεφαλαίου που καταβλήθηκε από τους κατόχους των προνομιούχων μετοχών από το προϊόν της εκκαθαρίσεως της εταιρικής περιουσίας σε περίπτωση λύσεως της εταιρίας. Επίσης, στην ισότιμη με τους κατόχους κοινών μετοχών περαιτέρω συμμετοχή, αναλογικά, στο προϊόν της εκκαθαρίσεως εάν αυτό είναι ανώτερο του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Οι κάτοχοι του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου έχουν το δικαίωμα να ανταλλάζουν μια ομολογία προς μία μετοχή. Την 31 Δεκεμβρίου 2005 υπήρχαν 1 387 770 κοινές ομολογίες και 463 030 προνομιούχες ομολογίες, των οποίων οι κάτοχοι έχουν δικαίωμα να τις ανταλλάξουν με αντίστοιχο αριθμό κοινών και προνομιούχων μετοχών. Η ονομαστική αξία των ομολογιών είναι ευρώ 3.20 ανά ομολογία.

Το Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο (Μ.Ο.Δ.) έχει ημερομηνία έκδοσης την 21 Ιανουαρίου 2003 και διάρκεια 10 ετών με δικαίωμα πρόωρης ανάκλησης μετά τη λήξη του πέμπτου έτους. Έχει επιτόκιο Euribor 3 μηνών με περιθώριο 1.75% έως την ημερομηνία ανάκλησής του και 3.25% μέχρι τη λήξη του. Η περίοδος εκτοκισμού είναι 3 μήνες, με έναρξη εκτοκισμού την 21 Ιανουαρίου 2003.

Το ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης λήξης 2015, έχει ημερομηνία έκδοσης την 4 Μαΐου 2005 και διάρκεια 10 ετών με δικαίωμα πρόωρης ανάκλησης μετά τη λήξη του πέμπτου έτους. Έχει επιτόκιο Euribor 3 μηνών με περιθώριο 1.10% έως την ημερομηνία ανάκλησής του και 2.40% μέχρι τη λήξη του. Η περίοδος εκτοκισμού είναι 3 μήνες, με έναρξη εκτοκισμού την 4 Αυγούστου 2005. Οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης περιλαμβάνονται ως συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια - Tier II capital στον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας.

Το διεταιρικό δάνειο λήξεως 2008 (3ετές) έχει επιτόκιο Euribor πλέον 0.55% μέχρι της λήξεώς του.

27. Παροχές προσωπικού

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	7 995	6 530
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	907	992
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων	(550)	(599)
Παρούσα αξία καθαρών υποχρεώσεων	8 352	6 923
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές ζημιές και κέρδη	(1 303)	(460)
Αναγνωρισμένη υποχρέωση για υποχρέωση καθορισμένης παροχής	7 049	6 463
Πρόβλεψη για μη ληφθείσες άδειες	1 152	1 500
Πρόβλεψη επιδόματος προσωπικού	600	1 000
Παροχές πληρωτέες	261	-
Παροχές προσωπικού	9 062	8 963

Η κίνηση στην καθαρή υποχρέωση για υποχρέωση μειωμένης εξασφάλισης που απεικονίζει στον ισολογισμό έχει ως εξής:

	2005	2004
Καθαρή υποχρέωση καθορισμένης παροχής την 1 Ιανουαρίου	6 463	5 842
Εισφορές	(134)	(23)
Πληρωθείσες παροχές	(466)	(416)
Έξοδο στα αποτελέσματα	1 186	1 060
Καθαρή υποχρέωση καθορισμένης παροχής της 31 Δεκεμβρίου	7 049	6 463

Έξοδο που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα

	2005	2004
Κόστος υπηρεσίας	558	464
Αναμενόμενη απόδοση στοιχείων ενεργητικού	(26)	(29)
Επιπλέον πληρωμές	321	308
Τόκος στην υποχρέωση	333	317
	1 186	1 060

Οι βασικές παραδοχές του αναλογιστή για το 2005 και 2004 ήταν:

	2005	2004
Επιτόκιο προεξόφλησης	4.0%	4.5%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων	4.0%	4.5%
Αυξήσεις μισθών	4.5%	4.5%

28. Λοιπές υποχρεώσεις

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Φόροι και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	2 039	2 525
Υποχρεώσεις κοινωνικών ασφαλίσεων	2 027	1 825
Προμηθευτές και λοιποί πιστωτές	4 184	3 100
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης	2 210	2 684
Ποσά που εισπράχθηκαν για λογαριασμό τρίτων	13 068	10 267
Προεισπραγμένα έσοδα	11 892	12 084
Πληρωτέα έξοδα	13 526	12 784
Λοιπές υποχρεώσεις	1 495	2 123
Λοιπές υποχρεώσεις	50 441	47 392

29. Μετοχικό κεφάλαιο

	2005	2004
Αριθμός κοινών μετοχών (ονομαστική αξία Ευρώ 1.17)	92 170 669	85 378 569
Καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο (σε χιλ. Ευρώ)	107 840	99 893
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (σε χιλ. Ευρώ)	138 479	124 786

30. Λοιπά αποθεματικά

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2005	2004
Τακτικό αποθεματικό	6 481	6 481
Αφορολόγητο αποθεματικό	2 706	2 706
Έκτακτα αποθεματικά	8 406	8 406
Αποθεματικό αναπροσαρμογής διαθεσίμων προς πώληση	(404)	(571)
Λοιπά αποθεματικά	17 189	17 022

Τακτικό αποθεματικό: Με βάση την ελληνική νομοθεσία των εταιριών όλες οι εταιρίες οφείλουν να μεταφέρουν το 5% των ετήσιων κερδών τους σε τακτικό αποθεματικό μέχρι να φθάσει το ένα τρίτο του μετοχικού κεφαλαίου. Αυτό το αποθεματικό δεν διανέμεται αλλά μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών.

Αφορολόγητο αποθεματικό: Με βάση την ελληνική νομοθεσία υπάρχουν ορισμένα αφορολόγητα έσοδα και κέρδη που μεταφέρονται σε ειδικό αποθεματικό. Σε περίπτωση διανομής τους τα αποθεματικά αυτά θα φορολογηθούν με τον αντίστοιχο φορολογικό συντελεστή.

Έκτακτα αποθεματικά: Περιλαμβάνουν τα υπόλοιπα αποθεματικά που δεν ανήκουν στις παραπάνω κατηγορίες.

31. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

31.1 Δικαστικές υποθέσεις

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από πελάτες της Τράπεζας και δικαστικές αγωγές στο πλαίσιο της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Νομικής Υπηρεσίας, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις, οι οποίες μπορούν να επιφέρουν σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

31.2 Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

Τα συμβατικά ποσά των εκτός ισολογισμού στοιχείων που δεσμεύουν την Τράπεζα να δώσει πιστώσεις σε πελάτες έχουν ως εξής (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

	2005	2004
Εγγυητικές επιστολές	194 497	169 755
Ενέγγυες πιστώσεις	3 643	4 792

31.3 Λειτουργική μίσθωση

Η υποχρέωση της Τράπεζας από συμβόλαια λειτουργικής μίσθωσης αφορούν κτίρια που χρησιμοποιούνται ως υποκαταστήματα και άλλες λειτουργικές μονάδες. Οι ελάχιστες μελλοντικές πληρωμές λειτουργικής μίσθωσης έχουν ως εξής (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

	2005
Μέχρι 1 χρόνο:	2 243
1 έως 5 χρόνια:	4 344
Πάνω από 5 χρόνια:	32 416

32. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες και εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες.

Ο όγκος των συναλλαγών παρουσιάζεται ανά κατηγορία παρακάτω (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης	2005	2004
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	422	1 910
Υποχρεώσεις προς πελάτες	6 669	6 563
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα και έσοδα προμηθειών	76	25
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα και έξοδα προμηθειών	127	22

Οι αμοιβές που πληρώθηκαν στα μέλη του Δ.Σ. και έχουν καταχωρηθεί στα έξοδα προσωπικού ανέρχονται σε Ευρώ 1 459 χιλιάδες (2004: Ευρώ 1 504 χιλιάδες).

Συνδεδεμένες εταιρίες	2005	2004
<u>Ενεργητικό</u>		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	48 240	15 037
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	93 919	44 226
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	152	79
	142 311	59 342
<u>Παθητικό</u>		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24 583	18 989
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	279 746	-
Λοιπές υποχρεώσεις	3 864	2 741
	308 193	21 730
<u>Έσοδα</u>		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	4 309	1 620
Έσοδα προμηθειών	1 108	765
Έσοδα από μερίσματα	308	670
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	204	200
	5 929	3 255
<u>Έξοδα</u>		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	4 254	19
Έξοδα προμηθειών	71	-
Γενικά λειτουργικά έξοδα	835	1 051
	5 160	1 070
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	2005	2004
<u>Ενεργητικό</u>		
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	24 810	21 710
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	1 082	440
	25 892	22 150
<u>Υποχρεώσεις</u>		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4 905	2 194
Λοιπές υποχρεώσεις	613	85
	5 518	2 279
<u>Έσοδα</u>		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	28	25
Έσοδα προμηθειών	81	71
	109	96
<u>Έξοδα</u>		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1 921	1 619
Γενικά λειτουργικά έξοδα	791	669
	2 712	2 288

33. Εύλογη αξία

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τα ποσά του ισολογισμού και την εύλογη αξία των οικονομικών περιουσιακών στοιχείων, τα οποία δεν παρουσιάζονται στον ισολογισμό της Τράπεζας στην εύλογη αξία τους (τα ποσά εκφράζονται σε χιλ. Ευρώ):

	Ποσά στον Ισολογισμό 2005	Εύλογη αξία 2005
Χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	623 912	626 469
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	2 277 988	2 289 308
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων έως τη λήξη	92 796	93 130
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	44 046	44 046
Χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5 684	5 690
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2 646 338	2 637 618
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	315 087	315 087

34. Διαχείριση κινδύνων

Η σημείωση αυτή παρέχει λεπτομέρειες για την έκθεση της Τράπεζας σε κινδύνους και περιγράφει τις μεθόδους που η Διοίκηση έχει χρησιμοποιήσει για τον έλεγχο του κινδύνου. Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι χρηματοοικονομικού χαρακτήρα είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος της αγοράς. Κίνδυνος αγοράς θεωρείται ο κίνδυνος συναλλάγματος, επιτοκίου και ο κίνδυνος τιμών.

34.1 Κίνδυνος επιτοκίου

Οι δραστηριότητες της Τράπεζας ενέχουν κάποιο κίνδυνο από μεταβολές των επιτοκίων στο βαθμό που τα έντοκα στοιχεία ενεργητικού και τα έντοκα στοιχεία παθητικού λήγουν ή αναπροσαρμόζονται σε διαφορετικές στιγμές με διαφορετικά ποσά. Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού κυμαινόμενου επιτοκίου η Τράπεζα έχει επίσης ένα κύριο κίνδυνο που είναι η διαφορά της ανατιμολόγησης με τους δείκτες κυμαινόμενου επιτοκίου.

Οι δραστηριότητες της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνου αποσκοπούν στο να βελτιώσουν το καθαρό έσοδο από τόκους με βάση τα επίπεδα των επιτοκίων σύμφωνα με την στρατηγική της Τράπεζας.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τον κίνδυνο της Τράπεζας από αλλαγή στα επιτόκια. Στον πίνακα παρουσιάζονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον ισολογισμό την ημέρα που προηγείται είτε της ημερομηνίας λήξης ή της ημέρας αναπροσαρμογής της σύμβασης (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

31 Δεκεμβρίου 2005	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκο	Σύνολο
Ενεργητικό								
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	78 405	-	-	-	-	-	24 846	103 251
Απαιτήσεις κατά πιστωτικά ιδρύματα	598 457	12 740	12 715	-	-	-	-	623 912
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	2 585	3 000	10 004	-	-	-	-	15 589
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	-	-	-	34	34
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1 871 865	278 666	65 235	38 113	95 981	8 322	(80 194)	2 277 988
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων Συμμετοχές σε θυγατρικές / συγγενείς	28 067	30 000	10 000	2 276	56 980	20	-	127 343
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	44 046	44 046
Σύνολο ενεργητικού	2 579 379	324 406	97 954	40 389	152 961	8 342	80 716	3 284 147
Υποχρεώσεις								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5 620	64	-	-	-	-	-	5 684
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	1 880 913	484 634	205 007	72 178	3 606	-	-	2 646 338
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	-	-	-	1 600	1 600
Εκδοθείσες ομολογίες	5 669	279 860	-	-	-	-	29 558	315 087
Λοιπές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	-	65 779	65 779
Σύνολο παθητικού	1 892 202	764 558	205 007	72 178	3 606	-	96 937	3 034 488
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	687 177	(440 152)	(107 053)	(31 789)	149 355	8 342	(16 221)	249 659

34.2 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει από τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και τη διαχείριση των θέσεων τους. Συμπεριλαμβάνει τον κίνδυνο αδυναμίας χρηματοδότησης των περιουσιακών στοιχείων σε συγκεκριμένες ληκτότητες και τιμές και τον κίνδυνο να μη ρευστοποιηθεί ένα περιουσιακό στοιχείο σε συγκεκριμένη τιμή και χρονική στιγμή.

Στόχος της Τράπεζας είναι να επενδύει τα διαθέσιμα κεφάλαιά της (καταθέσεις, πιστωτικοί τίτλοι, μετοχικό κεφάλαιο), αλλά και να διατηρεί ταυτόχρονα ένα επίπεδο ασφαλείας ώστε να μην εκτίθεται στον κίνδυνο ρευστότητας. Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, περιλαμβάνει τον εντοπισμό των αναγκών ρευστότητας, την ποσοτικοποίηση τους, καθώς και τις ενέργειες για τη διατήρηση ενός επαρκούς επιπέδου ρευστότητας. Για την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας εφαρμόζεται η μεθοδολογία liquidity gap, σύμφωνα με την οποία γίνεται αναλυτική απεικόνιση όλων των στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους.

Επιπλέον, υπολογίζονται και παρακολουθούνται οι δείκτες ρευστότητας, όπως ορίζονται από την ΠΔΤΕ 2560/1-4-2005 και η ρευστότητα της Τράπεζας διατηρείται εντός των εποπτικών ορίων.

Ο παρακάτω πίνακας δίνει μια ανάλυση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας σε κατηγορίες ληκτότητας με βάση το υπόλοιπο χρόνο αποπληρωμής (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

	<u>Μέχρι 1 μήνα</u>	<u>1-3 μήνες</u>	<u>3-6 μήνες</u>	<u>6-12 μήνες</u>	<u>1 έως 5 έτη</u>	<u>Πάνω από 5 έτη</u>	<u>Σύνολο</u>
Ενεργητικό							
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	102 251	-	-	1 000	-	-	103 251
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	562 113	13 066	-	12 715	35 000	1 018	623 912
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	15 589	-	-	-	-	-	15 589
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	34	-	-	-	-	-	34
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	636 792	60 698	590 394	131 117	587 341	271 646	2 277 988
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων Συμμετοχές σε θυγατρικές / συγγενείς επιχειρήσεις	24 637	9 527	-	2 300	63 416	27 463	127 343
Ασώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	-	-	7 373	7 373
Ενσώματες ακινητοποιήσεις Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	-	-	-	-	-	41 102	41 102
Επενδυτικά ακίνητα	-	-	-	-	7 439	-	7 439
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	22 129	-	22 129
	<u>6 245</u>	<u>2 100</u>	<u>1 691</u>	<u>463</u>	<u>1 921</u>	<u>1 521</u>	<u>13 941</u>
Σύνολο ενεργητικού	<u>1 347 661</u>	<u>85 391</u>	<u>592 085</u>	<u>147 595</u>	<u>717 246</u>	<u>394 169</u>	<u>3 284 147</u>
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5 616	64	-	-	2	2	5 684
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	1 265 422	484 634	205 007	72 178	619 097	-	2 646 338
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1 600	-	-	-	-	-	1 600
Εκδοθείσες ομολογίες	-	-	-	-	285 529	29 558	315 087
Παροχές προσωπικού	-	-	-	-	-	9 062	9 062
Τρέχων φόρος Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	-	-	231	-	-	-	231
	-	-	-	-	345	-	345
Λοιπές προβλέψεις	-	-	-	-	-	5 700	5 700
Λοιπές υποχρεώσεις	<u>23 112</u>	<u>7 671</u>	<u>2 732</u>	<u>699</u>	<u>13 979</u>	<u>2 248</u>	<u>50 441</u>
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>1 295 750</u>	<u>492 369</u>	<u>207 970</u>	<u>72 877</u>	<u>918 952</u>	<u>46 570</u>	<u>3 034 488</u>
Καθαρό άνοιγμα ρευστότητας	<u>51 911</u>	<u>(406 978)</u>	<u>384 115</u>	<u>74 718</u>	<u>(201 706)</u>	<u>347 599</u>	<u>249 659</u>

34.3 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς αφορά την πιθανότητα καταγραφής απωλειών από δυσμενείς μεταβολές στις τιμές μετοχών, επιτοκίων και συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Συγκεκριμένα, για την Τράπεζα, ο κίνδυνος αγοράς αναλύεται στους παρακάτω επιμέρους κινδύνους:

- Τον κίνδυνο από μεταβολή της τιμής των μετοχών του εμπορικού χαρτοφυλακίου.
- Τον επιτοκιακό κίνδυνο που προκύπτει από τις συναλλαγές σε ομόλογα και σε προθεσμιακές συναλλαγές σε ομόλογα (bond forwards).
- Το συναλλαγματικό κίνδυνο από τις συναλλαγές σε outright FX forwards.

Για τη συστηματική παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς, η Τράπεζα χρησιμοποιεί ευρέως αποδεκτές τεχνικές, όπως η αποτίμηση της αξίας σε κίνδυνο (Value-at-Risk).

Η αποτίμηση της αξίας σε κίνδυνο αποτελεί μια εκτίμηση της πιθανής μεταβολής της αξίας ενός χαρτοφυλακίου, σε προκαθορισμένο επίπεδο εμπιστοσύνης, που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό ορίζοντα. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί την μεθοδολογία Variance-Covariance για την εκτίμηση VaR. Συγκεκριμένα, η ανάλυση γίνεται σε επίπεδο εμπιστοσύνης 99%, με περίοδο διακράτησης 10 ημερών και περίοδο παρατήρησης 250 ημερών. Η μεθοδολογία για την εκτίμηση του VaR του χαρτοφυλακίου συναλλαγών έχει αναπτυχθεί εσωτερικά και είναι πλήρως τεκμηριωμένη σε εγχειρίδιο, το οποίο περιγράφει τη λειτουργία του μοντέλου. Η εφαρμογή και το εγχειρίδιο διαχείρισης κινδύνου αγοράς έχουν εγκριθεί από τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Η τιμή VaR του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ανήλθε στις 31 Δεκεμβρίου 2005 στα Ευρώ 446 χιλιάδες (31 Δεκεμβρίου 2004 στα Ευρώ 560 χιλιάδες).

34.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα εκτίθεται στις επιπτώσεις από τη διακύμανση των συναλλαγματικών ισοτιμιών πάνω στην καθαρή της θέση και στις ταμειακές ροές. Η Διοίκηση θέτει όρια στο επίπεδο της έκθεσης κατά νόμισμα και συνολικά σε ημερήσια και εντός της ημέρας θέση που παρακολουθούνται καθημερινά. Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση που η Τράπεζα έχει απέναντι στο συναλλαγματικό κίνδυνο στις 31 Δεκεμβρίου. Ο πίνακας έχει τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον ισολογισμό ανά νόμισμα (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ).

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005

Ενεργητικό	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά	Σύνολο
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	96 221	5 319	650	18	258	785	103 251
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	444 360	162 238	11 539	596	1 500	3 679	623 912
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	15 589	-	-	-	-	-	15 589
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	34	-	-	-	-	-	34
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	2 079 039	190 400	4	6 481	2 064	-	2 277 988
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	100 511	26 505	-	-	327	-	127 343
Ασώματες ακινητοποιήσεις	44 028	-	18	-	-	-	44 046
Ασώματες ακινητοποιήσεις	7 373	-	-	-	-	-	7 373
Ενσώματες ακινητοποιήσεις Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	41 102	-	-	-	-	-	41 102
Επενδυτικά ακίνητα	7 439	-	-	-	-	-	7 439
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22 129	-	-	-	-	-	22 129
	12 356	1 575	3	7	-	-	13 941
Σύνολο Ενεργητικού	2 870 181	386 037	12 214	7 102	4 149	4 464	3 284 147

Υποχρεώσεις	EUR	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4 481	677	90	-	-	436	5 684
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	2 142 817	394 255	12 077	91 935	1 335	3 919	2 646 338
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1 600	-	-	-	-	-	1 600
Εκδοθείσες ομολογίες	315 087	-	-	-	-	-	315 087
Παροχές προσωπικού	9 062	-	-	-	-	-	9 062
Τρέχων φόρος	231	-	-	-	-	-	231
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	345	-	-	-	-	-	345
Λοιπές προβλέψεις	5 700	-	-	-	-	-	5 700
Λοιπές υποχρεώσεις	49 131	1 114	162	19	1	14	50 441
Σύνολο Υποχρεώσεων	2 528 454	396 046	12 329	91 954	1 336	4 369	3 034 488

Καθαρή θέση ισολογισμού 341 727 (10 009) (115) (84 852) 2 813 95 249 659

Καθαρή θέση εκτός ισολογισμού στοιχείων (91 387) 8 371 100 84 828 (3 149) (330) (1 567)

31 Δεκεμβρίου 2004

Καθαρή θέση ισολογισμού 508 106 (12 830) 327 (279 743) 3 726 472 220 058

Καθαρή θέση εκτός ισολογισμού στοιχείων (295 471) 12 849 (386) 279 754 (3 714) (227) (7 195)

34.5 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά τις ζημιές που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα σε περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος αθετήσει τις υποχρεώσεις του. Ειδικότερα στην περίπτωση χορηγήσεων, ο κίνδυνος αφορά την αθέτηση της υποχρέωσης του οφειλέτη να αποπληρώσει μέρος ή το σύνολο των οφειλών του.

Η Τράπεζα έχοντας ως γνώμονα την ελαχιστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει, έχει δημιουργήσει στρατηγικές και μεθοδολογίες καθορισμού των δραστηριοτήτων και των ορίων για κάθε αντισυμβαλλόμενο ανάλογα με την πιστοληπτική του ικανότητα. Η ανάλυση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε πιστούχου πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψη τον κίνδυνο της χώρας, τον κλάδο δραστηριότητάς του, τα ποιοτικά και ποσοτικά χαρακτηριστικά του, το είδος της συναλλαγής και τις εξασφαλίσεις.

Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας διαφοροποιούνται ανάλογα με το είδος του πιστούχου στις ακόλουθες κατηγορίες: κεντρικές κυβερνήσεις (για αγορά και διακράτηση ομολόγων), χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μεγάλες επιχειρήσεις (με αξιόπιστα οικονομικά στοιχεία), μικρές - ατομικές εταιρείες και ιδιώτες πελάτες. Το κύριο μέρος του πιστωτικού κινδύνου για την Τράπεζα προέρχεται από το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων και αφορά την αδυναμία του πιστούχου να αποπληρώσει τις οφειλές του. Η Τράπεζα έχει αναπτύξει, σε συνεργασία με εξειδικευμένες εταιρείες, μια σειρά από μοντέλα αξιολόγησης προκειμένου να καλύπτονται οι ιδιαιτερότητες κάθε κατηγορίας πιστούχων.

Η αξιολόγηση των μεγάλων εταιριών γίνεται λαμβάνοντας υπόψη τα ποσοτικά (χρηματοοικονομική ανάλυση) και ποιοτικά τους κριτήρια (επιχειρηματική αξιολόγηση). Η χρηματοοικονομική ανάλυση βασίζεται στην ανάλυση των οικονομικών στοιχείων της εταιρίας όπως αυτά δημοσιεύονται ή συλλέγονται από την Τράπεζα. Η επιχειρηματική αξιολόγηση στηρίζεται στα ποιοτικά στοιχεία της εταιρίας και του κλάδου. Για τις μικρότερες εταιρίες το μοντέλο αξιολόγησης λαμβάνει υπόψη κυρίως τα ποιοτικά στοιχεία των εταιριών, καθώς και τα στοιχεία της συναλλακτικής τους συμπεριφοράς. Για την αξιολόγηση ιδιωτών πελατών η Τράπεζα έχει αναπτύξει δύο μοντέλα αξιολόγησης. Το πρώτο λαμβάνει υπόψη τα ποιοτικά και οικονομικά χαρακτηριστικά του πελάτη κατά τη διαδικασία έγκρισης και το δεύτερο στηρίζεται στην αξιολόγηση χαρακτηριστικών που εμπεριέχονται στη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη και την εν γένει συνεργασία του με την Τράπεζα. Κατά την εγκριτική διαδικασία, εξετάζεται ο συνολικός πιστωτικός κίνδυνος για κάθε αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων που σχετίζονται μεταξύ τους και συνδυάζονται τα πιστωτικά όρια που έχουν εγκριθεί από διαφορετικές μονάδες της Τράπεζας. Για τον προσδιορισμό των πιστωτικών ορίων, λαμβάνονται παράλληλα υπόψη εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις που μπορούν να μειώσουν τη συνολική έκθεση της Τράπεζας έναντι του πιστωτικού κινδύνου. Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και των πιστωτικών ανοιγμάτων σε συνδυασμό με τα αντίστοιχα εγκεκριμένα όρια, γίνεται σε συστηματική βάση. Στα πιστωτικά ανοίγματα συνυπολογίζονται θέσεις σε εκτός ισολογισμού στοιχεία και πιστωτικά ανοίγματα λόγω διακανονισμού συναλλαγών.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης και παρακολούθησης του κινδύνου χώρας, έχουν τεθεί όρια βάσει κριτηρίων όπως τα ratings διεθνών οίκων αξιολόγησης, τα μακροοικονομικά στοιχεία των χωρών αυτών και οι διεθνείς οικονομικές και πολιτικές εξελίξεις. Όσον αφορά τον κίνδυνο με αντισυμβαλλόμενες τράπεζες, η Τράπεζα έχει θέσει όρια για τις διάφορες τραπεζικές εργασίες ανάλογα με τον κίνδυνο που πηγάζει από κάθε προϊόν. Κατά τη διαδικασία τοποθέτησης των ορίων καθορίστηκε ένα όριο για κάθε τράπεζα, το οποίο μοιράστηκε σε όριο για εργασίες των επιχειρηματικών μονάδων (εμπορικές εργασίες) και σε όριο για τα προϊόντα της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων. Ο καθορισμός των ορίων έγινε λαμβάνοντας υπόψη την πιστωτική διαβάθμιση των τραπεζών, τα χρηματοοικονομικά τους μεγέθη και τα ποιοτικά τους στοιχεία.

35. Εξηγήσεις μετάβασης στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Όπως αναφέρεται στη σημείωση 2, οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Οι λογιστικές αρχές που προβλέπονται από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, εφαρμόστηκαν για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2004 που αποτελεί τη συγκρίσιμη χρήση αυτών των οικονομικών καταστάσεων καθώς και για τη σύνταξη του ισολογισμού έναρξης 1 Ιανουαρίου 2004.

Για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς η Τράπεζα αναμόρφωσε διάφορα στοιχεία που είχαν δημοσιευθεί σε ισολογισμούς που είχαν συνταχθεί με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα. Στους παρακάτω πίνακες και σχόλια αποτυπώνονται οι μεταβολές που επήλθαν στις οικονομικές καταστάσεις που είχαν συνταχθεί με βάση τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα, από την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς :

Ασώματες ακινητοποιήσεις

Σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. ορισμένες δαπάνες (έναρξης δραστηριότητας, αναδιοργάνωσης) που καταχωρούνται στα άυλα περιουσιακά στοιχεία βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων, πρέπει να επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης στην οποία δημιουργούνται. Επίσης η υπεραξία που προέκυψε από τη συγχώνευση της πρώην Τράπεζας Κεντρικής Ελλάδος αποτιμώμενη σύμφωνα με τη μέθοδο που ορίζουν τα Δ.Π.Χ.Α. γι' αυτά τα στοιχεία, ορίσθηκε με μηδενική ωφέλιμη ζωή.

Παροχές σε εργαζομένους

Οι υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζομένους, υπολογίστηκαν την 1 Ιανουαρίου 2004 εξ αρχής και αναγνωρίστηκαν στο σύνολό τους, περιλαμβανομένων των σωρευτικών αναλογιστικών ζημιών, που δεν θα αναγνωρίζονταν στη περίπτωση που η Τράπεζα επέλεγε την αναδρομική εφαρμογή του ΔΛΠ 19. Τυχόν αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες που θα προκύψουν στο μέλλον, θα αναγνωρίζονται κατά το μέρος που υπερβαίνουν το 10% του μεγαλύτερου μεταξύ των δεδουλευμένων υποχρεώσεων και της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών και θα αποσβένονται σε περίοδο ίση με τη μέση εναπομένουσα εργάσιμη ζωή του προσωπικού.

Δάνεια και απαιτήσεις

Η επίπτωση από την εφαρμογή των ΔΛΠ για τα δάνεια και απαιτήσεις συντίθεται από τρία επιμέρους στοιχεία:

- Την αλλαγή στη μεθοδολογία της πρόβλεψης από γενική σε ειδική και ο υπολογισμός της ειδικής πρόβλεψης για τα δάνεια και τις λοιπές απαιτήσεις με βάση το ΔΛΠ 39.
- Την καταγραφή των δανείων με βάση το πραγματικό επιτόκιο με συνέπεια να μην αναγνωρισθούν οι προμήθειες από την χορήγηση δανείων στην χρήση που εισπράχθηκαν αλλά με βάση το πραγματικό επιτόκιο σύμφωνα με το ΔΛΠ 18.
- Την αναγνώριση χρηματοδοτικών μισθώσεων σύμφωνα με το ΔΛΠ 17.

Πάγια στοιχεία και επενδυτικά ακίνητα

Στις οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2004, που συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ΕΛΠ), έγινε αποτίμηση οικοπέδων και κτιρίων της Τράπεζας, στην εύλογη αξία τους, σε εφαρμογή σχετικής διατάξεως του Ν.3229/2004 και των ακινήτων από πλειστηριασμούς με βάση τον Ν.2065/92. Η εύλογη αξία των ανωτέρω στοιχείων του ενεργητικού, κατά την κατάρτιση του Ισολογισμού μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Α., θεωρήθηκε ως τεκμαρτό κόστος κτήσης, επί του οποίου υπολογίζονται πλέον αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή τους, σύμφωνα και με τη μέθοδο του κόστους κτήσης που έχει επιλέξει η Τράπεζα ως μέθοδο αποτίμησης των παγίων της. Η σχετική διαφορά αναπροσαρμογής που είχε καταχωρηθεί απευθείας σε ιδιαίτερο αποθεματικό της Καθαρής Θέσης, μεταφέρθηκε στο αποτέλεσμα εις νέον στην ημερομηνία μετάβασης δηλ. στις 1 Ιανουαρίου 2004. Ειδικά στα ακίνητα από πλειστηριασμούς που θεωρούνται επενδυτικά ακίνητα στα Δ.Π.Χ.Α. έγινε αναπροσαρμογή της αξίας κτήσης στην εύλογη αξία με βάση την έκθεση εκτιμητών.

Χρεόγραφα

Η Τράπεζα αποτίμησε τα χρεόγραφα σε εύλογες αξίες σε αντίθεση με τα ΕΛΠ.

Φόρος

Η Τράπεζα αναγνώρισε αναβαλλόμενους φόρους που προέκυψαν από τη χρονική διαφορά της αναγνώρισης της φορολογικής έκπτωσης διαφόρων αναπροσαρμογών βάσει των Δ.Π.Χ.Α. Η αναβαλλόμενη φορολογία βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων δεν είναι αποδεκτή.

Προνομιούχες μετοχές

Η κατάταξη των χρηματοοικονομικών μέσων γίνεται με βάση την φύση τους και όχι με βάση τη νομική τους μορφή σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Ενεργητικό	31 Δεκεμβρίου 2003			31 Δεκεμβρίου 2004		
	ΕΛΠ	Επίπτωση μετάβασης στα ΔΠΧΑ	ΔΠΧΑ	ΕΛΠ	Επίπτωση μετάβασης στα ΔΠΧΑ	ΔΠΧΑ
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	107 281	-	107 281	96 308	8 499	104 807
Έντοκα γραμμάτια	-	-	-	13	(13)	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	294 597	-	294 597	465 688	1 518	467 206
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	-	204 622	204 622	-	7 892	7 892
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις	-	627	627	-	471	471
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1 800 062	(5 244)	1 794 818	1 993 148	(6 045)	1 987 103
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	223 848	(210 535)	13 313	107 085	(10 165)	96 920
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	42 815	(1 639)	41 176	43 537	(560)	42 977
Ασώματες ακινητοποιήσεις	44 248	(40 734)	3 514	42 369	(36 997)	5 372
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	30 248	8 849	39 097	37 036	2 879	39 915
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	-	10 454	10 454	-	8 894	8 894
Επενδυτικά ακίνητα	-	23 729	23 729	-	21 948	21 948
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	58 434	(38 208)	20 226	54 985	(40 189)	14 796
Σύνολο ενεργητικού	2 601 533	(48 079)	2 553 454	2 840 169	(41 868)	2 798 301
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	5 635	-	5 635	8 965	-	8 965
Υποχρεώσεις κατά πελατών	2 209 632	-	2 209 632	2 440 408	(439)	2 439 969
Παράγωγα στοιχεία παθητικού	-	6 111	6 111	-	7 666	7 666
Εκδοθείσες ομολογίες	29 990	27 662	57 652	29 373	27 682	57 055
Παροχές προσωπικού	748	6 594	7 342	748	8 215	8 963
Φόρος χρήσης	-	9 933	9 933	-	2 237	2 237
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	-	271	271	-	296	296
Λοιπές προβλέψεις	688	5 012	5 700	688	5 012	5 700
Λοιπές υποχρεώσεις	62 511	(28 796)	33 715	58 544	(11 152)	47 392
Σύνολο υποχρεώσεων	2 309 204	26 787	2 335 991	2 538 726	39 517	2 578 243
Μετοχικό κεφάλαιο	111 562	(11 894)	99 668	111 788	(11 895)	99 893
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	140 344	(15 947)	124 397	140 735	(15 949)	124 786
Λοιπά αποθεματικά	17 420	(1 634)	15 786	21 746	(4 724)	17 022
Επιχορηγήσεις	91	(91)	-	106	(106)	-
Ζημίες εις νέον	22 912	(45 300)	(22 388)	27 068	(48 711)	(21 643)
Σύνολο καθαρής θέσης	292 329	(74 866)	217 463	301 443	(81 385)	220 058
Σύνολο υποχρεώσεων και καθαρής θέσης	2 601 533	(48 079)	2 553 454	2 840 169	(41 868)	2 798 301

Επεξήγηση της συμφωνίας ιδίων κεφαλαίων την 31 Δεκεμβρίου 2003

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων»	206 873
Αποτίμηση χαρτοφυλακίου συναλλαγής	(2 251)
	<u>204 622</u>

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	627
	<u>627</u>

Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες

Με βάση τα ΕΛΠ	1 800 062
Μεταφορά από «Ασώματες ακινητοποιήσεις»	2 214
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(903)
Λοιπά	(584)
Μεταφορά από «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	10 437
Επιπρόσθετη πρόβλεψη για απαιτήσεις	(16 408)
	<u>1 794 818</u>

Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	42 815
Μεταφορά σε «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων»	(1 639)
	<u>41 176</u>

Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

Με βάση τα ΕΛΠ	223 848
Μεταφορά σε «Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου»	(206 873)
Αποτίμηση σε τρέχουσες τιμές διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	(785)
Μεταφορά από «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(2 877)
	<u>13 313</u>

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	30 248
Μεταφορά από «Ασώματες ακινητοποιήσεις»	1 511
Αποτίμηση στο τεκμαρτό κόστος	5 530
Χρηματοδοτική μίσθωση	1 729
Λοιπά	79
	<u>39 097</u>

Επενδυτικά ακίνητα

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	14 574
Αποτίμηση στο τεκμαρτό κόστος	9 155
	<u>23 729</u>

Ασώματες ακινητοποιήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	44 248
Μεταφορά σε «Ενσώματες ακινητοποιήσεις»	(1 511)
Μεταφορά σε «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες»	(2 214)
Διαγραφή ασώματων ακινητοποιήσεων	(37 009)
	<u>3 514</u>

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Με βάση τα ΕΛΠ	58 434
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων στην εύλογη αξία	(14 575)
Μεταφορά σε «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες»	(10 437)
Μεταφορά από «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες»	903
Μεταφορά από «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων»	2 877
Διαγραφή αύλων στοιχείων	(9 935)
Μεταφορές από «Λοιπές προβλέψεις»	(688)
Μεταφορά στα «Λοιπά στοιχεία παθητικού»	(5 726)
Μεταφορά σε «Παράγωγα»	(627)
	<u>20 226</u>

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας	10 454
	<u>10 454</u>

Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας	271
	<u>271</u>

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – υποχρεώσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από «Λοιπά στοιχεία παθητικού»	6 111
	<u>6 111</u>

Τρέχων φόρος

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από «Λοιπά στοιχεία παθητικού»	9 933
	<u>9 933</u>

Λοιπά στοιχεία παθητικού

Με βάση τα ΕΛΠ	62 511
Χρηματοδοτική μίσθωση	1 729
Μεταφορά από «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(5 126)
Μεταφορά σε «Παράγωγα»	(6 111)
Μεταφορά από «Επιχορηγήσεις»	91
Μεταφορά σε «Τρέχων φόρος»	(9 933)
Λοιπά	(928)
Αντιλογισμός μερίσματος που δεν εγκρίθηκε	(8 518)
	<u>33 715</u>

Λοιπές προβλέψεις

Με βάση τα ΕΛΠ	688
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(688)
Επιπρόσθετες προβλέψεις	5 700
	<u>5 700</u>

Παροχές προσωπικού

Με βάση τα ΕΛΠ	748
Άδεις μη ληφθείσες	1 500
Αναγνώριση πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού	5 094
	<u>7 342</u>

Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	29 990
Έξοδα συναλλαγής	(179)
Μεταφορά από «Μετοχικό κεφάλαιο»	11 894
Μεταφορά από «Διαφορά και έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο»	15 947
	<u>57 652</u>

Μετοχικό κεφάλαιο

Με βάση τα ΕΛΠ	111 562
Μεταφορά σε «Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις»	(11 894)
	<u>99 668</u>

Υπέρ το άρτιο

Με βάση τα ΕΛΠ	140 344
Μεταφορά σε «Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις»	(15 947)
	<u>124 397</u>

Επιχορηγήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	91
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία παθητικού»	(91)
	<u>-</u>

Λοιπά αποθεματικά

Με βάση τα ΕΛΠ	17 420
Μεταφορά σε «Ζημία εις νέον»	(7 164)
Μεταφορά αναπροσαρμογής ενσώματων ακινητοποιήσεων	5 530
	<u>15 786</u>

Ζημίες εις νέον

Με βάση τα ΕΛΠ	22 912
Απομείωση δανείων	(16 408)
Διαγραφή απαιτήσεων	(37 009)
Αναβαλλόμενη φορολογία	10 183
Επενδυτικά ακίνητα	9 155
Διαγραφή λοιπών στοιχείων	(9 935)
Μερίσματα	8 518
Παροχές προσωπικού	(6 594)
Προβλέψεις	(5 700)
Μεταφορά από «Λοιπά αποθεματικά»	7 164
Απομείωση θυγατρικών	(1 639)
Αποτίμηση χαρτοφυλακίου συναλλαγών σε τρέχουσες τιμές	(2 251)
Αποτίμηση χρεογράφων διαθέσιμα προς πώληση	(785)
Λοιπά	1
	<hr/>
	(22 388)

Σημείωση για επεξήγηση ιδίων κεφαλαίων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2004

Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα

Με βάση τα ΕΛΠ	96 308
Μεταφορά από «Έντοκα γραμμάτια»	13
Μεταφορά από «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων»	(18)
Μεταφορά σε «Υποχρεώσεις προς πελάτες»	(397)
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία παθητικού»	8 901
	<u>104 807</u>

Έντοκα γραμμάτια

Με βάση τα ΕΛΠ	13
Μεταφορά σε «Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα»	(13)
	<u>-</u>

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Με βάση τα ΕΛΠ	465 688
Μεταφορά σε «Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα»	18
Μεταφορά σε «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες»	1 500
	<u>467 206</u>

Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων»	9 060
Αποτίμηση	(1 168)
	<u>7 892</u>

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	471
	<u>471</u>

Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες

Με βάση τα ΕΛΠ	1 993 148
Μεταφορά σε «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων»	(1 500)
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(846)
Μεταφορά από «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	11 343
Μεταφορά από «Ασώματα ακινητοποιήσεις»	1 365
Επίπτωση από αναγνώριση εσόδων	(877)
Ζημία απομείωσης	(15 530)
	<u>1 987 103</u>

Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	43 537
Μεταφορά σε «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων»	(560)
	<u>42 977</u>

Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

Με βάση τα ΕΛΠ	107 085
Μεταφορά από «Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις»	560
Απομείωση	(139)
Μεταφορά σε «Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών»	(9 060)
Αναπροσαρμογή διαθέσιμο προς πώληση	(571)
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(955)
	<u>96 920</u>

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	37 036
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(880)
Αναπροσαρμογή	(397)
Χρηματοδοτική μίσθωση	2 684
Μεταφορά από «Ασώματες ακινητοποιήσεις»	1 472
	<u>39 915</u>

Ασώματες ακινητοποιήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	42 369
Μεταφορά σε Ενσώματες ακινητοποιήσεις»	(1 472)
Διαγραφή άυλων	(33 988)
Μεταφορά σε «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες»	(1 365)
Μεταφορά σε «Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις»	(162)
Λοιπά	(10)
	<u>5 372</u>

Επενδυτικά ακίνητα

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	15 626
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων	6 322
	<u>21 948</u>

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου	8 894
	<u>8 894</u>

Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού

Με βάση τα ΕΛΠ	54 985
Μεταφορά στα «Επενδυτικά ακίνητα»	(15 626)
Μεταφορά σε «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες»	(11 343)
Μεταφορά από «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες»	846
Διαγραφή λοιπών στοιχείων	(9 952)
Μεταφορά από «Λοιπές προβλέψεις»	(688)
Μεταφορά από «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις»	(471)
Μεταφορά από «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων»	955
Μεταφορά σε «Ενσώματες ακινητοποιήσεις»	880
Μεταφορά σε «Λοιπές υποχρεώσεις»	(4 790)
	<u>14 796</u>

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Με βάση τα ΕΛΠ	2 440 408
Μεταφορά σε «Παράγωγα»	(42)
Μεταφορά σε «Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα»	(397)
	<u>2 439 969</u>

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά από «Υποχρεώσεις προς πελάτες»	42
Μεταφορά από «Λοιπά στοιχεία παθητικού»	7 624
	<u>7 666</u>

Λοιπά στοιχεία παθητικού

Με βάση τα ΕΛΠ	58 544
Μεταφορά από «Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα»	8 901
Χρηματοδοτική μίσθωση	2 684
Μεταφορά σε «Τρέχων φόρος»	(2 237)
Μεταφορά από «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(4 790)
Μεταφορά σε «Παροχές προσωπικού»	(1 000)
Μεταφορά σε «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις»	(7 624)
Μεταφορά από «Επιχορηγήσεις»	106
Λοιπά	(362)
Αντιλογισμός μερισμάτων	(6 830)
	<u>47 392</u>

Λοιπές προβλέψεις

Με βάση τα ΕΛΠ	688
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(688)
Επιπρόσθετες προβλέψεις	5 700
	<u>5 700</u>

Παροχές προσωπικού

Με βάση τα ΕΛΠ	748
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία παθητικού»	1 000
Αναγνώριση πρόβλεψης απομείωσης προσωπικού»	7 215
	<u>8 963</u>

Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	29 373
Έξοδα έκδοσης	(162)
Μεταφορά από «Μετοχικό κεφάλαιο»	11 895
Μεταφορά από «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο»	15 949
	<u>57 055</u>

Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου	296
	<u>296</u>

Φόρος χρήσης

Με βάση τα ΕΛΠ	-
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία παθητικού»	2 237
	<u>2 237</u>

Μετοχικό Κεφάλαιο

Με βάση τα ΕΛΠ	111 788
Μεταφορά σε «Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις»	(11 895)
	<u>99 893</u>

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Με βάση τα ΕΛΠ	140 735
Μεταφορά σε «Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις»	<u>(15 949)</u>
	<u>124 786</u>

Επιχορηγήσεις

Με βάση τα ΕΛΠ	106
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία Παθητικού»	<u>(106)</u>
	<u>-</u>

Λοιπά αποθεματικά

Με βάση τα ΕΛΠ	21 746
Αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	(571)
Αναπροσαρμογή παγίων	(397)
Μεταφορά σε «Ζημίες εις νέον»	<u>(3 756)</u>
	<u>17 022</u>

Ζημίες εις νέον

Με βάση τα ΕΛΠ	27 068
Μεταφορά από «Λοιπά αποθεματικά»	3 756
Ζημία απομείωση	(15 178)
Διαγραφή ασώματων ακινητοποιήσεων	(33 988)
Αναβαλλόμενη φορολογία	8 598
Επενδυτικά ακίνητα	6 322
Διαγραφή λοιπών στοιχείων	(9 952)
Απομείωση συμμετοχών	(139)
Αποτίμηση χρεογράφων	(1 168)
Μερίσματα	6 830
Παροχές προσωπικού	(7 215)
Λοιπές προβλέψεις	(5 700)
Αναγνώριση εσόδων	(877)
	<u>(21 643)</u>

Αποτελέσματα χρήσης	31 Δεκεμβρίου 2004		
	ΕΛΠ	Επίπτωση μετάβασης στα ΔΠΧΑ	ΕΛΠ
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	157 438	(4 516)	152 922
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(65 870)	4 826	(61 044)
Καθαρά έσοδα από τόκους	91 568	310	91 878
Έσοδα προμηθειών	24 728	(877)	23 851
Έξοδα προμηθειών	(885)	(1 706)	(2 591)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	23 843	(2 583)	21 260
Έσοδα από μερίσματα	757	-	757
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	2 216	(2 235)	(19)
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεων	1 813	3 076	4 889
Απομείωση αξίας δανείων και προκαταβολών	(17 000)	-	(17 000)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(47 534)	(1 621)	(49 155)
Αποσβέσεις	(8 878)	3 222	(5 656)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(25 021)	(976)	(25 997)
Έκτακτα αποτελέσματα	867	(867)	-
Κέρδη προς φόρων	22 631	(1 675)	20 956
Φόρος	(8 810)	(1 585)	(10 395)
Κέρδη μετά φόρων	13 821	(3 260)	(10 561)

Συμφωνία αποτελέσματος για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2004

(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Με βάση τα ΕΛΠ	157 438
Μεταφορά σε «Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις»	1 355
Μεταφορά σε «Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα»	(5 607)
Λοιπά	(264)
	<u>152 922</u>

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Με βάση τα ΕΛΠ	(65 870)
Μέρισμα προνομιούχων μετοχών	(813)
Μεταφορά από «Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων»	163
Μεταφορά από «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα»	5 607
Χρηματοδοτική μίσθωση	(131)
	<u>(61 044)</u>

Έσοδα προμηθειών

Με βάση τα ΕΛΠ	24 728
Αναγνώριση εσόδων με βάση το πραγματικό επιτόκιο	(877)
	<u>23 851</u>

Έξοδα προμηθειών

Με βάση τα ΕΛΠ	(885)
Μεταφορά από «Λοιπά λειτουργικά έξοδα»	(1 706)
	<u>(2 591)</u>

Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις

Με βάση τα ΕΛΠ	2 216
Αποτίμηση χαρτοφυλακίου	(717)
Μεταφορά σε «Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα»	(1 355)
Μεταφορά από «Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα»	(163)
	<u>(19)</u>

Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως

Με βάση τα ΕΛΠ	1 813
Μεταφορά από «Έκτακτα αποτελέσματα»	3 024
Αντιλογισμός ζημίας απομείωσης	52
	<u>4 889</u>

Λοιπά λειτουργικά έξοδα

Με βάση τα ΕΛΠ	(25 021)
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων	(647)
Μεταφορά σε «Έξοδα προμηθειών»	1 706
Λοιπά ποσά	122
Μεταφορά από «Έκτακτα αποτελέσματα»	(2 157)
	<u>(25 997)</u>

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Με βάση τα ΕΛΠ	(47 534)
Επίδομα προσωπικού	(1 000)
Πρόβλεψη προσωπικού	(621)
	<u>(49 155)</u>

Αποσβέσεις

Με βάση τα ΕΛΠ
Διαγραφή άυλων

(8 878)

3 222

(5 656)

Φόρος

Με βάση τα ΕΛΠ
Αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου

(8 810)

(1 585)

(10 395)

Έκτακτα αποτελέσματα

Με βάση τα ΕΛΠ
Μεταφορά σε «Λοιπά λειτουργικά έξοδα»
Μεταφορά σε «Λοιπά λειτουργικά έσοδα»

867

2 157

(3 024)

-

36 Προσαρμογές σε προηγούμενες δημοσιεύσεις

Σύμφωνα με τους κανόνες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς η Τράπεζα απαιτείται να εκδίδει περιοδικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ανά τρίμηνο. Στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις αυτών των περιόδων ο Όμιλος τόνισε ότι ενδέχεται να γίνουν αλλαγές στα αναφερόμενα ποσά όταν ο Όμιλος ετοιμάσει τις ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Η περίληψη των αλλαγών για τα δημοσιευμένα στοιχεία είναι η εξής (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

Καθαρή θέση στις	
1 Ιανουαρίου 2004 – όπως ήδη έχει δημοσιευθεί	220 525
Απομείωση δανείων	4 323
Επίδραση αναβαλλόμενης φορολογίας	804
Αναγνώριση λοιπών προβλέψεων	(5 700)
Απομείωση θυγατρικών και λοιπών χρεογράφων	(3 300)
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων	2 186
Αποτίμηση χρεογράφων	<u>(1 375)</u>
1 Ιανουαρίου 2004 σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις	<u>217 463</u>
Καθαρή θέση στις	
1 Ιανουαρίου 2005 – όπως ήδη έχει δημοσιευθεί	220 289
Απομείωση δανείων	4 323
Επίδραση αναβαλλόμενης φορολογίας	1 146
Αναγνώριση άλλων προβλέψεων	<u>(5 700)</u>
1 Ιανουαρίου 2005 σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις	<u>220 058</u>

