



ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
30 Σεπτεμβρίου 2006

Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης
(Δ.Λ.Π. 34)

Οι συνημμένες ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. στις 13 Νοεμβρίου 2006 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.ate.gr

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΣΕΛΙΔΑ

Ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων	1
Ενδιάμεσος ισολογισμός	2
Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	3
Ενδιάμεση κατάσταση ταμιακών ροών	4
Σημειώσεις στις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις	5-18

Ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων

Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2006

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	1/1 - 30/9/2006	1/1 - 30/9/2005	1/7 - 30/9/2006	1/7 - 30/9/2005
Τόκοι και συναφή έσοδα		614.593	610.039	213.728	179.847
Τόκοι και συναφή έξοδα		(191.729)	(166.814)	(68.128)	(57.345)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	422.864	443.225	145.600	122.502
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		54.834	44.612	20.071	16.896
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(14.449)	(14.382)	(5.147)	(5.304)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	40.385	30.230	14.924	11.592
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	7	(6.197)	12.332	(1.353)	5.090
Κέρδη / (ζημιές) επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8	21.974	(509)	0	0
Έσοδα από Μερίσματα		24.567	18.675	154	167
Άλλα λειτουργικά έσοδα	9	18.165	16.682	4.634	7.568
Λειτουργικά Έσοδα		521.758	520.635	163.959	146.919
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων	10	(45.000)	(131.600)	(15.000)	(30.072)
Λειτουργικά έξοδα	11	(317.802)	(306.633)	(114.254)	(99.176)
Κέρδη προ φόρων		158.956	82.402	34.705	17.671
Φόρος περιόδου	12	(58.165)	(31.405)	(9.265)	(2.579)
Κέρδη μετά από φόρους		100.791	50.997	25.440	15.092
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή (€ ανά μετοχή)	13	0,11	0,09	0,03	0,03

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 18 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεσος ισολογισμός
Στις 30 Σεπτεμβρίου 2006
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	30/9/2006	31/12/2005
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		775.610	732.978
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		2.488.053	2.377.576
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης		531.267	318.994
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		5.105	99
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	14	11.919.611	12.788.750
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	15	1.179.837	1.082.153
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη		1.268.588	1.377.987
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις		325.798	285.153
Επενδύσεις σε ακίνητα		182.633	194.325
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	16	275.212	273.703
Αύλα περιουσιακά στοιχεία		5.336	4.591
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	17	371.271	385.600
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		577.654	386.497
Σύνολο ενεργητικού		19.905.975	20.208.406
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		78.602	208.623
Καταθέσεις πελατών	18	17.643.278	17.801.755
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		50.086	90.055
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	19	290.773	290.773
Άλλες υποχρεώσεις		243.590	223.619
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης		399.447	399.242
Σύνολο υποχρεώσεων		18.705.776	19.014.067
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	20	651.920	1.729.399
Ίδιες Μετοχές		0	(25.631)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		94.846	95.275
Αποθεματικά	21	323.594	316.099
Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές)		129.839	(920.803)
Σύνολο Καθαρής Θέσης		1.200.199	1.194.339
Σύνολο Καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων		19.905.975	20.208.406

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 18 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων.

**Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων
Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2006
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)**

	Μετοχικό κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές)	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2005	1.649.470	(54.211)	46.732	163.064	(1.747.217)	57.838
Εγγραφές αναμόρφωσης (Σημ. 27.1)	0	0	0	0	(379.264)	(379.264)
Αναμορφωμένα υπόλοιπα 1/1/2005	1.649.470	(54.211)	46.732	163.064	(2.126.481)	(321.426)
Κέρδη περιόδου 1/1 - 30/09/05	0	0	0	0	50.997	50.997
Κέρδη / (Ζημιές) από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων	0	0	0	164.882	0	164.882
Κέρδη / (Ζημιές) από την πώληση των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων μεταφερθέντα στα αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	(680)	0	(680)
Αναβαλλόμενος φόρος που αναλογεί σε εγγραφές που καταχωρούνται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια	0	0	2.963	0	0	2.963
Διανομή αποθεματικών	0	0	0	8.781	(8.781)	0
Μεταφορές στα αποθεματικά	0	0	0	191	0	191
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	1.192.689	0	56.200	0	0	1.248.889
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	(1.112.760)	0	0	0	1.112.760	0
Έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου	0	0	(9.943)	0	0	(9.943)
Υπόλοιπα 30 Σεπτεμβρίου 2005	1.729.399	(54.211)	95.952	336.238	(971.505)	1.135.873
Κέρδη περιόδου 01/10 - 31/12/05	0	0	0	0	61.353	61.353
Κέρδη / (Ζημιές) από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων	0	0	0	(18.870)	0	(18.870)
Κέρδη / (Ζημιές) από την πώληση των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων μεταφερθέντα στα αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	(1.269)	0	(1.269)
Αναβαλλόμενος φόρος που αναλογεί σε εγγραφές που καταχωρούνται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια	0	0	(953)	0	0	(953)
Αγορές / πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	28.580	0	0	(10.651)	17.929
Έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου	0	0	276	0	0	276
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	1.729.399	(25.631)	95.275	316.099	(920.803)	1.194.339
Κέρδη περιόδου 1/1 - 30/09/06	0	0	0	0	100.791	100.791
Κέρδη / (Ζημιές) από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων	0	0	0	8.117	0	8.117
Κέρδη / (Ζημιές) από την πώληση των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων μεταφερθέντα στα αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	(11.017)	0	(11.017)
Αναβαλλόμενος φόρος που αναλογεί σε εγγραφές που καταχωρούνται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια	0	0	(429)	0	0	(429)
Μερίσματα πληρωθέντα	0	0	0	0	(63.381)	(63.381)
Μεταφορές στα αποθεματικά	0	0	0	10.395	(10.395)	0
Αγορές / πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	25.631	0	0	(8.580)	17.051
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	(1.032.207)	0	0	0	1.032.207	0
Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου	(45.272)	0	0	0	0	(45.272)
Υπόλοιπα 30 Σεπτεμβρίου 2006	651.920	0	94.846	323.594	129.839	1.200.199

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 18 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση κατάσταση ταμιακών ροών

Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2006

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	30/9/2006	30/9/2005
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτέλεσμα προ φόρων	158.956	82.402
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις παγίων και άυλων στοιχείων	18.394	17.411
Ζημιές απομείωσης	45.000	131.600
Μεταβολή στις προβλέψεις (δεδ/να έσοδα - έξοδα)	(51.299)	(65.376)
Μεταβολή στην εύλογη αξία του εμπορικού χαρτοφυλακίου	3.248	(4.992)
(Κέρδη) / ζημιές από την πώληση χρεογράφων, ενσώματων παγίων και επενδυτικών ακινήτων	(27.223)	(3.858)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	(119.090)	(2.541.689)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρεογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου	(215.512)	265.422
Καθαρή (αύξηση) / μείωση παραγώγων	0	(8.732)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση δανείων και προκαταβολών πελατών	787.627	1.671.168
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λοιπών περιουσιακών στοιχείων	(104.564)	62.779
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων από πιστωτικά ιδρύματα	(130.021)	9.083
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών	(158.477)	(249.765)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(36.187)	(107.150)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	170.852	(741.697)
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(18.184)	(7.313)
Εισπράξεις από πώληση άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	14.346	2.655
(Αγορές) / Πωλήσεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	109.399	(118.492)
(Αγορές) / Πωλήσεις χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	(122.558)	(346.002)
Εισπραχθέντα μερίσματα	22.194	18.675
Αγορές θυγατρικών εταιρειών	(40.645)	0
Πώληση θυγατρικών εταιρειών	0	208
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(35.448)	(450.269)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	1.248.888
Επιστροφή κεφαλαίου - Πληρωθέντα μερίσματα	(108.653)	0
Εξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(4.363)
Πωλήσεις / (Αγορές) ιδίων μετοχών	17.051	0
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(91.602)	1.244.525
Επίδραση των χρηματικών διαθεσίμων από συναλλαγματικές μεταβολές	(1.170)	1.744
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμιακών ροών	42.632	54.303
Χρηματικά διαθέσιμα την 1η Ιανουαρίου	732.978	851.045
Χρηματικά διαθέσιμα την 30η Σεπτεμβρίου	775.610	905.348

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 18 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., (η Τράπεζα ή η ΑΤΕ), ιδρύθηκε το 1929. Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων, οδός Πανεπιστημίου 23, και η διάρκεια αυτής ορίστηκε σε 100 χρόνια, μέχρι το 2091 ενώ μπορεί να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Σκοπός της Τράπεζας σύμφωνα με το Καταστατικό της ορίστηκε η εκτέλεση και η παροχή για λογαριασμό της και λογαριασμό τρίτων κάθε τραπεζικής εργασίας και υπηρεσίας που συμβάλλει στον εκσυγχρονισμό και στην ανάπτυξη της οικονομίας και ειδικότερα του Αγροτικού Τομέα.

Η Τράπεζα διαθέτει δίκτυο 463 καταστημάτων στην Ελλάδα και 1 στο εξωτερικό τα οποία προσφέρουν στους πελάτες τους όλο το φάσμα των τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων. Η ΑΤΕ διαθέτει επίσης 786 ΑΤΜ (Αυτόματες Ταμιακές Μηχανές). Το 45% περίπου των καταστημάτων της είναι ιδιόκτητα.

Οι μετοχές της Τράπεζας από το 2000 είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Από τη χρήση 2005 η Τράπεζα πλέον χρησιμοποιεί το εμπορικό σήμα «*ATEbank ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ*».

2. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

2.1 Δήλωση Συμμόρφωσης

Αυτές οι ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της 30 Σεπτεμβρίου 2006 συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34 «Ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις». Δεν περιέχουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και θα πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2005.

Οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε Ευρώ στρογγυλοποιημένες στην πλησιέστερη χιλιάδα.

Οι ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 13 Νοεμβρίου 2006.

2.2 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

Οι λογιστικές αρχές που εφαρμόσε η Τράπεζα για τη σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 30 Σεπτεμβρίου 2006 είναι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2005.

Τα νέα πρότυπα που δημοσιεύθηκαν καθώς επίσης και οι τροποποιήσεις και διερμηνείες των προτύπων που έχουν τεθεί σε ισχύ και εφαρμόζονται για τις περιόδους που αρχίζουν την 1 Ιανουαρίου 2006 και εφεξής είναι τα ακόλουθα:

- **ΔΛΠ 19 (τροποποίηση) «Παροχές προς Εργαζόμενους» (σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2006)**

Η τροποποίηση εισάγει τη δυνατότητα επιλογής εναλλακτικής μεθόδου αναγνώρισης των αναλογιστικών κερδών ή ζημιών. Η Διοίκηση της Τράπεζας αυτή τη στιγμή δεν προτίθεται να αλλάξει τη λογιστική αρχή που έχει υιοθετήσει για την αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών ή ζημιών και επιπλέον δε συμμετέχει σε προγράμματα πολλαπλών εργοδοτών. Συνεπώς η υιοθέτηση της τροποποίησης θα επηρεάσει μόνο την έκταση και τη μορφή των σχετικών γνωστοποιήσεων.

- **ΔΛΠ 39 (τροποποίηση) «Λογιστική Αντιστάθμιση Ταμιακών Ροών σε προβλεπόμενες διαιτητικές συναλλαγές» (σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2006)**

Η τροποποίηση αυτή δεν έχει εφαρμοστεί στην Τράπεζα.

- **ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 4 (τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις» (σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2006)**

Η τροποποίηση εισάγει την υποχρέωση για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που δεν θεωρούνται ασφαλιστήρια συμβόλαια να καταχωρούνται στην υψηλότερη τιμή μεταξύ α) του αναπόσβεστου υπολοίπου των εισπρακτέων εσόδων και εσόδων επομένων χρήσεων και β) της απαιτούμενης δαπάνης για το διακανονισμό της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

- **Διερμηνεία 4 «Καθορισμός προϋποθέσεων και σύμβαση να περιέχει στοιχείο μίσθωσης» (σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2006)**

Καμία επίπτωση στην Τράπεζα.

- **Διερμηνεία 5 «Δικαιώματα από την επένδυση σε ταμείο για χρηματοδότηση παροπλισμού, ανάπλασης και περιβαλλοντικής αποκατάστασης» (σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2006)**

Καμία επίπτωση στην Τράπεζα.

- **Διερμηνεία 6 «Υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή σε συγκεκριμένη αγορά – Απόβλητα ειδών ηλεκτρικού και ηλεκτρονικού εξοπλισμού» (σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2006)**

Καμία επίπτωση στην Τράπεζα.

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

Η σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων προϋποθέτει ότι η Διοίκηση θα λάβει αποφάσεις, θα κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών στα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού καθώς και στα έσοδα και έξοδα. Τα πραγματικά στοιχεία μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

Οι σημαντικές παραδοχές που έχουν υιοθετηθεί από την Τράπεζα για την εκτίμηση ορισμένων λογιστικών μεγεθών καθώς και οι πηγές αβεβαιότητας που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις αυτές στη σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι ίδιες με εκείνες που έχουν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2005.

4. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ

Επιχειρηματικός τομέας

Ο επιχειρηματικός τομέας είναι ο πρωτεύων τομέας της Τράπεζας και αφορά πάσης φύσεως τραπεζικές εργασίες. Ειδικότερα, αντικείμενο εργασιών της Τράπεζας είναι η εκτέλεση και παροχή για λογαριασμό της και για λογαριασμό τρίτων, κάθε τραπεζικής εργασίας και υπηρεσίας, που συμβάλλει στον εκσυγχρονισμό, στην ανάπτυξη της οικονομίας και ειδικότερα του αγροτικού τομέα. Η Τράπεζα μέσω του δικτύου καταστημάτων της, παρέχει χρηματοοικονομικά προϊόντα που απευθύνονται τόσο σε ιδιώτες-φυσικά πρόσωπα, όσο και σε επιχειρήσεις-νομικά πρόσωπα.

Γεωγραφικός τομέας

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα. Το δίκτυο των καταστημάτων της ανέρχεται σε 464, από τα οποία ένα κατάστημα λειτουργεί στη Γερμανία. Βασική λειτουργία του καταστήματος εξωτερικού είναι η χορήγηση δανείων και η αποδοχή καταθέσεων. Το σύνολο του ενεργητικού του αντιπροσωπεύει το 0,30% του συνόλου της Τράπεζας.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

30/9/2006

	Λιανική Τραπεζική	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Επιχειρ/τικός Τομέας	Δημόσιος Τομέας	Διαχείριση Περιουσίας & Treasury	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	248.167	28.481	64.599	46.273	35.344	422.864
Καθαρά έσοδα από αμοιβές & προμήθειες	14.305	3.789	4.569	17.596	126	40.385
Έσοδα από μερίσματα	0	0	0	0	24.567	24.567
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	0	0	0	0	15.777	15.777
Άλλα λειτουργικά έσοδα	4.690	1.092	2.975	717	8.691	18.165
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	267.162	33.362	72.143	64.586	84.505	521.758
Λειτουργικά έξοδα	(186.980)	(25.191)	(40.793)	(31.602)	(33.236)	(317.802)
Απομείωση	(24.180)	(1.116)	(18.954)	(750)	0	(45.000)
Κέρδη προ φόρων	56.002	7.055	12.396	32.234	51.269	158.956
Φόρος εισοδήματος						(58.165)
Κέρδη μετά από φόρους						100.791

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

30/9/2005

	Λιανική Τραπεζική	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Επιχειρ/τικός Τομέας	Δημόσιος Τομέας	Διαχείριση Περιουσίας & Treasury	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	138.017	59.128	101.742	65.777	78.561	443.225
Καθαρά έσοδα από αμοιβές & προμήθειες	10.111	3.542	2.062	14.902	(387)	30.230
Έσοδα από μερίσματα	0	0	1.449	0	17.226	18.675
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	0	0	0	0	11.823	11.823
Άλλα λειτουργικά έσοδα	4.315	612	4.197	715	6.843	16.682
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	152.443	63.282	109.450	81.394	114.066	520.635
Λειτουργικά έξοδα	(97.902)	(49.375)	(44.779)	(45.932)	(68.645)	(306.633)
Απομείωση	(50.344)	(2.345)	(59.136)		(19.775)	(131.600)
Κέρδη προ φόρων	4.197	11.562	5.535	35.462	25.646	82.402
Φόρος εισοδήματος						(31.405)
Κέρδη μετά από φόρους						50.997

5. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2006	1/1 - 30/9/2005
Τόκοι και Συναφή Έσοδα		
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	498.709	517.298
Δάνεια σε πιστωτικά Ιδρύματα	61.524	57.036
Ομόλογα	54.360	35.705
	614.593	610.039
Τόκοι και Συναφή Έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(175.773)	(150.956)
Τόκοι προς πιστωτικά ιδρύματα	(2.692)	(5.264)
Τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης	(11.613)	(10.594)
Τόκοι προς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Μισθωτής)	(1.651)	0
	(191.729)	(166.814)
Καθαρά Έσοδα από τόκους	422.864	443.225

Τα έσοδα από τόκους στην 30/09/2005 περιλαμβάνουν ποσό ύψους Ευρώ 60 εκατομμύρια περίπου, που αντιπροσωπεύει λογιστικοποίηση τόκων λόγω της εφαρμογής του Ν. 3259/2004 για τα πανωτόκια. Το ποσό αυτό αποτελεί μη επαναλαμβανόμενο έσοδο, ενώ σημειώνεται παράλληλα ότι έχει σχηματισθεί ισόποση πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης (Σημ. 10).

6. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2006	1/1 - 30/9/2005
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	14.206	9.664
Κίνηση κεφαλαίων	10.374	9.559
Εγγυητικές επιστολές	5.063	5.360
Υπηρεσίες θεματοφυλακής	1.855	2.495
Εισαγωγές - εξαγωγές	780	955
Λοιπές Προμήθειες	22.556	16.579
	54.834	44.612
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Εισφορά Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων	(7.548)	(7.032)
Λοιπές Προμήθειες	(6.901)	(7.350)
	(14.449)	(14.382)
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες	40.385	30.230

7. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2006	1/1 - 30/9/2005
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ		
Κέρδη Μείον Ζημιές		
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Προϊόντα	(3.940)	(8.732)
Συναλλαγματικές Διαφορές	(3.091)	6.145
Από πώληση		
Μετοχών	4.139	6.140
Χρεογράφων	(57)	2.039
Αποτίμηση		
Μετοχών	(170)	5.007
Χρεογράφων	(2.927)	(15)
Παραγώνων	(151)	1.748
	(6.197)	12.332

Λόγω της τροποποίησης του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 39 (Ιούνιος 2005) σχετικά με την αναγνώριση, αποτίμηση και λογιστικοποίηση της εύλογης αξίας των παραγώγων που χρησιμοποιούνται για αντιστάθμιση περιουσιακών στοιχείων καθώς και των αντισταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων, το ποσό της αποτίμησης παραγώγων η οποία είχε δημοσιευθεί στις 30/09/2005 αυξήθηκε κατά ποσό Ευρώ 17.605 χιλιάδες (Σημ 27.2).

8. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2006	1/1 - 30/9/2005
ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ		
Από πώληση		
Μετοχών	19.869	582
Ομολόγων	70	364
Λοιπών	2.035	(1.455)
	21.974	(509)

Το ποσό των Ευρώ 19,9 εκατ. περίπου της περιόδου 1/1 – 30/9/2006, προέκυψε από την πώληση μέρους των επενδύσεων σε εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών μετοχές του χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση.

Η απομείωση της αξίας των εισηγμένων θυγατρικών εταιρειών ύψους Ευρώ 19.775 χιλ. που είχε αναγνωριστεί στις δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της 30/09/2005, μεταφέρθηκε στη γραμμή «Απομείωση περιουσιακών στοιχείων» (Σημ. 10).

9. ΆΛΛΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2006	1/1 - 30/9/2005
Κέρδη από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	5.107	2.011
Εσοδα από επενδύσεις σε ακίνητα	1.892	1.922
Εσοδα παρεπόμενων ασχολιών	7.004	6.547
Τέλη επικοινωνίας	846	1.417
Λοιπά	3.316	4.785
	18.165	16.682

10. ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2006	1/1 - 30/9/2005
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	(45.000)	(111.825)
Θυγατρικών	0	(19.775)
	(45.000)	(131.600)

Λόγω της εφαρμογής του Ν. 3259/2004 για τα πανωτόκια, η Τράπεζα κατά την 30/09/2005 σχημάτισε πρόβλεψη απομείωσης δανείων και προκαταβολών σε πελάτες ποσού Ευρώ 60 εκατ. περίπου προς αντιστάθμιση της ισόποσης λογιστικοποίησης εσόδων από τόκους (Σημ. 5).

Επίσης την 30/09/2005 η Τράπεζα αναγνώρισε απομείωση της αξίας των εισηγμένων θυγατρικών εταιριών «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΖΑΧΑΡΗΣ» και «ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ» ποσού Ευρώ 19.775 χιλιάδες. Στα δημοσιευμένα στοιχεία της 30/09/2005 το ποσό της απομείωσης απεικονίστηκε στη γραμμή «Κέρδη / (ζημιές) επενδυτικού χαρτοφυλακίου» (Σημ. 8).

11. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2006	1/1 - 30/9/2005
Κόστος Προσωπικού	(239.778)	(238.029)
Αμοιβές Τρίτων	(12.572)	(8.849)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(8.563)	(5.497)
Τηλεπικοινωνίες	(5.467)	(4.732)
Ασφάλιστρα	(1.568)	(1.382)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(5.957)	(5.776)
Μεταφορικά	(3.742)	(2.677)
Έντυπα και γραφική ύλη	(1.604)	(1.682)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(1.877)	(1.812)
Απόσβεση	(16.913)	(15.801)
Απόσβεση Αύλων Παγίων	(1.481)	(1.610)
Ενοίκια από λειτουργικές μισθώσεις	(7.925)	(9.362)
Λοιποί φόροι	(4.508)	(3.838)
Λοιπά	(5.847)	(5.586)
Λειτουργικά Έξοδα	(317.802)	(306.633)

Ο αριθμός εργαζομένων της Τράπεζας κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2006 ήταν 6.163 (30/09/2005: 6.503)

12. ΦΟΡΟΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2006	1/1 - 30/9/2005
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας περιόδου)	(14.275)	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	(13.900)	(31.405)
Φόρος διανομής μερίσματος χρήσης 2005	(29.990)	0
	(58.165)	(31.405)

Ο φόρος εισοδήματος της περιόδου υπολογίστηκε με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή 29%. Σημειώνεται ότι ο φορολογικός συντελεστής που θα ισχύει από 1^η Ιανουαρίου 2007 ανέρχεται σε 25%.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις γίνεται αναφορά στην σημείωση 22(δ).

Η διανομή μερίσματος ύψους Ευρώ 0,07 ανά μετοχή για τη χρήση 2005 επιβάρυνε τα αποτελέσματα του εννιαμήνου 2006 με φόρο ύψους Ευρώ 30 εκατομμύρια περίπου. Το ποσό αυτό αποτελεί μη επαναλαμβανόμενο έξοδο.

Ο αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο) των δημοσιευμένων Οικονομικών Καταστάσεων της 30/09/2005 αυξήθηκε κατά Ευρώ 5.634 χιλ., ποσό που αντιστοιχεί στην μεταβολή της αποτίμησης παραγώγων ύψους Ευρώ 17.605 χιλ. (Σημ 7, 27.2).

13. ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

	1/1 - 30/9/2006	1/1 - 30/9/2005
Κέρδη μετά φόρων (σε χιλιάδες Ευρώ)	100.791	50.997
Σταθμισμένος μέσος όρος μετοχών	904.427.861	590.480.929
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη σε Ευρώ ανά μετοχή (εκφρασμένα σε Ευρώ ανά μετοχή)	0,11	0,09

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας το καθαρό κέρδος με το σταθμισμένο μέσο όρο των κοινών μετοχών που έχουν εκδοθεί μέσα στο έτος, εξαιρώντας το μέσο όρο κοινών μετοχών που έχουν αγοραστεί από την Τράπεζα και διακρατούνται ως ίδιες μετοχές.

Τα βασικά και τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή παραμένουν τα ίδια καθόσον η Τράπεζα δεν έχει δεσμεύσεις για έκδοση νέων μετοχών.

14. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

14.1	30/9/2006	31/12/2005
Πιστωτικές Κάρτες	269.552	271.378
Προσωπικά-Καταναλωτικά	468.055	389.213
Στεγαστικά	3.793.067	2.860.518
Δάνεια σε ιδιώτες	4.530.674	3.521.109
Δάνεια στον Αγροτικό Τομέα	2.364.918	2.124.530
Επιχειρηματικά δάνεια	3.081.014	3.198.441
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	843.641	800.270
Δάνεια σε νομικά πρόσωπα	6.289.573	6.123.241
Δάνεια στο Δημόσιο Τομέα	2.572.292	4.754.795
	13.392.539	14.399.145
Μείον: πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	(1.472.928)	(1.610.395)
	11.919.611	12.788.750

14.2 ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Κίνηση πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις	2006	2005
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	1.610.395	2.207.631
Πρόβλεψη για απομείωση	45.000	111.825
Δάνεια που διαγράφηκαν - Ν. 3259/2004	(6.382)	(396.765)
-Υπόλοιπες διαγραφές	(176.085)	(200.000)
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου	1.472.928	1.722.691
Υπόλοιπο 1 Οκτωβρίου		1.722.691
Πρόβλεψη για απομείωση		8.175
Δάνεια που διαγράφηκαν - Ν. 3259/2004		(12.223)
-Υπόλοιπες διαγραφές		(108.248)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου		1.610.395

15. ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2006	31/12/2005
Ομόλογα		
Κρατικά Ομόλογα	106.501	10.255
Λοιπά	346.071	401.446
	452.572	411.701
Μετοχές		
Εισηγμένες	653.003	640.232
Μη Εισηγμένες	54.121	10.860
	707.124	651.092
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	20.141	19.360
	1.179.837	1.082.153

Η θετική διαφορά της εύλογης αξίας του χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση μεταξύ 30/09/2006 και 31/12/2005 ανέρχεται σε Ευρώ 8,1 εκατομμύρια, η οποία αναγνωρίστηκε απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

16. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Κατά τη διάρκεια της κλειόμενης περιόδου έγιναν διάφορες κεφαλαιουχικές δαπάνες για τον εκσυγχρονισμό των Καταστημάτων της Τράπεζας. Ειδικότερα τα έξοδα ανακαίνισης των Καταστημάτων ανέρχονται σε Ευρώ 3,0 εκατ. περίπου ενώ αποκτήθηκαν κτίρια συνολικής αξίας Ευρώ 565 χιλιάδες. Η καθαρή αύξηση των οικοπέδων ανέρχεται σε Ευρώ 401 χιλιάδες.

17. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Αναγνωρισμένη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση και υποχρέωση

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προέρχονται από τα κάτωθι:

	30/9/2006	31/12/2005
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση		
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	1.847	2.380
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	297.766	309.963
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	0	221
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	73.089	73.089
Λοιπά στοιχεία	7.229	6.870
	379.931	392.523
Αναβαλλόμενη Φορολογική Υποχρέωση		
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	1.860	860
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	737	0
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	6.063	6.063
	8.660	6.923
Καθαρές Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	371.271	385.600

ΚΙΝΗΣΗ ΠΡΟΣΩΡΙΝΩΝ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2006	Αναγνωρισμένο στα αποτελέσματα	Αναγνωρισμένο στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2006
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	2.380	(104)	(429)	1.847
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	309.963	(12.197)	0	297.766
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	73.089	0	0	73.089
Λοιπά στοιχεία	6.870	359	0	7.229
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(860)	(1.000)	0	(1.860)
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	221	(958)	0	(737)
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	(6.063)	0	0	(6.063)
	385.600	(13.900)	(429)	371.271

18. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2006	31/12/2005
Καταθέσεις ιδιωτών		
Τρεχούμενοι	144.407	171.722
Ταμειυτηρίου	10.974.037	11.649.307
Προθεσμίας	4.223.791	3.445.457
	15.342.235	15.266.486
Καταθέσεις επιχειρήσεων και ελευθέρων επαγγελματιών		
Όψεως	671.979	613.451
Προθεσμίας	248.011	464.214
	919.990	1.077.665
Καταθέσεις Δημοσίου και επιχειρήσεων του Δημοσίου		
Όψεως	1.182.735	1.343.445
Προθεσμίας	198.318	114.159
	1.381.053	1.457.604
	17.643.278	17.801.755

Οι καταθέσεις προθεσμίας περιλαμβάνουν καταθέσεις υπό τη μορφή *geros* που κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2006 ανέρχονταν σε Ευρώ 161.483 χιλιάδες (31/12/2005: Ευρώ 290.874 χιλιάδες).

19. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

- Νόμος για το ασφαλιστικό των Τραπεζών

Σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 3371/14.07.2005 προβλέπεται ότι τα κύρια ταμεία συντάξεων των τραπεζών μπορούν να ενταχθούν στο Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων-Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Μισθωτών (ΙΚΑ-ΕΤΑΜ) μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2005, εφόσον μέχρι την ημερομηνία αυτή τα αντίστοιχα ταμεία επικουρικής ασφάλισης έχουν ενταχθεί στο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ.). Η ένταξη στο Ε.Τ.Α.Τ. μπορεί να πραγματοποιηθεί μετά από αίτημα των αρμοδίων οργάνων των ενδιαφερομένων μερών, εργοδότη ή εργαζομένων που υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο του Ε.Τ.Α.Τ.

Στις 03.05.2006 το Διοικητικό Συμβούλιο του Ε.Τ.Α.Τ. έκανε δεκτό το αίτημα της Τράπεζας για ένταξη του Επικουρικού Ταμείου Σύνταξης των υπαλλήλων της ΑΤΕbank στο συγκεκριμένο φορέα.

Η Τράπεζα αναμένει το πόρισμα της ειδικής οικονομικής μελέτης που θα προσδιορίσει την οριστική υποχρέωσή της προς το νέο επικουρικό ταμείο των υπαλλήλων της. Η ειδική οικονομική μελέτη θα ανατεθεί από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών, ενώ με προεδρικό διάταγμα θα καθοριστεί ο τρόπος κατανομής του ποσού της δαπάνης που θα καταβάλλει ο εργοδότης.

Σχετικά με την ανωτέρω πιθανή υποχρέωση από την ένταξη των εργαζομένων της στο Ε.Τ.Α.Τ. η Τράπεζα έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη η οποία έχει βασισθεί σε αναλογιστική μελέτη που εκπονήθηκε ειδικά για το σκοπό αυτό. Το ποσό της σχηματισθείσας πρόβλεψης ανέρχεται κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2006 σε Ευρώ 280.035 χιλιάδες.

20. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το μετοχικό κεφάλαιο της ΑΤΕ κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2006 ανέρχεται σε Ευρώ 651.919.999,68 και διαιρείται σε 905.444.444 μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,72 εκάστη εξ ολοκλήρου καταβλημένο.

α) Εντός του 2005 βάσει της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης της 27 Μαΐου 2005 πραγματοποιήθηκαν οι παρακάτω αυξομειώσεις του μετοχικού κεφαλαίου:

- Μείωση της ονομαστικής τιμής των μετοχών της Τράπεζας από Ευρώ 5,87 σε Ευρώ 1,91 εκάστη. Η μείωση αυτή του μετοχικού κεφαλαίου πραγματοποιήθηκε για να αποσβέσει «αρνητικό αποθεματικό» που είχε προκύψει σε προηγούμενες χρήσεις από ζημίες αποτίμησης μετοχών ποσού Ευρώ 1.112.760 χιλιάδες και το οποίο είχε συμπεριληφθεί στις σωρευμένες ζημίες.
- Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ποσού Ευρώ 1.192.689 χιλιάδες με την έκδοση 624.444.444 μετοχών με ονομαστική αξία Ευρώ 1,91 με τιμή έκδοσης Ευρώ 2,00. Από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου προέκυψε διαφορά υπέρ το άρτιο κατά Ευρώ 56.200 χιλιάδες.

β) Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 04.05.2006 αποφάσισε:

- τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 1.032.206.666,16 ευρώ με ισόποσο συμψηφισμό ζημιών εις νέον λόγω εφαρμογής των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, με ταυτόχρονη μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από 1,91 ευρώ σε 0,77 ευρώ ανά μετοχή.
- τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 45.272.222,20 ευρώ με ταυτόχρονη μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής κατά το ποσό των 0,05 ευρώ ανά μετοχή και επιστροφή του αντίστοιχου ποσού στους Μετόχους.
- τη διανομή μερίσματος στους μετόχους ποσού Ευρώ 0,07 ανά μετοχή για τη χρήση 2005.

γ) Ο βασικός Μέτοχος της Τράπεζας, Ελληνικό Δημόσιο, στις 12.05.2006 πώλησε με ιδιωτική τοποθέτηση προς θεσμικούς επενδυτές με τη διαδικασία βιβλίου προσφορών (accelerated bookbuilding) συνολικά 65.000.000 μετοχές της ATEbank που αντιστοιχούν σε 7,2% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Το ποσοστό συμμετοχής του Ελληνικού Δημοσίου στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 77,3%.

δ) Η Τράπεζα κατά τη διάρκεια του εννιαμήνου 2006, διέθεσε το σύνολο των ιδίων μετοχών που κατείχε την 31.12.2005, αξίας κτήσης Ευρώ 25.631 χιλιάδες.

21. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2006	31/12/2005
Τακτικό αποθεματικό	39.216	39.216
Αφορολόγητα αποθεματικά	24.878	13.223
Φορολογηθέντα αποθεματικά	145.866	147.126
Αποθεματικό χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση	112.818	115.718
Λοιπά αποθεματικά	816	816
	323.594	316.099

Τακτικό αποθεματικό: Σύμφωνα με το Ελληνικό εταιρικό δίκαιο οι εταιρείες υποχρεούνται να παρακρατούν το 5% των καθαρών ετησίων μετά φόρων κερδών τους για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, έως ότου το υπόλοιπο του τακτικού αποθεματικού ισούται ή φθάσει τουλάχιστον το 1/3 του μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό δεν είναι διαθέσιμο για διανομή αλλά μπορεί να χρησιμοποιηθεί για να εξαλείψει ζημίες.

Αφορολόγητα Αποθεματικά: Βάσει ειδικών διατάξεων Ελληνικών φορολογικών νόμων, συγκεκριμένα κονδύλια κερδών και εσόδων δεν φορολογούνται εφόσον δεν διανεμηθούν και καταχωρηθούν σε συγκεκριμένο λογαριασμό αποθεματικού. Στην περίπτωση που αυτά τα αποθεματικά διανεμηθούν ή κεφαλαιοποιηθούν θα φορολογηθούν με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή την ημερομηνία εκείνη.

Φορολογηθέντα αποθεματικά: τα αποθεματικά αυτά προέρχονται από κέρδη που έχουν ήδη φορολογηθεί και δεν έχουν διανεμηθεί. Μπορούν να διανεμηθούν χωρίς επιπλέον φορολογική επιβάρυνση.

Αποθεματικό χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση: Στο αποθεματικό αυτό καταχωρείται αποκλειστικά η διαφορά αποτίμησης των χρεογράφων που ανήκαν στην κατηγορία αυτή. Το αποθεματικό αυτό μεταφέρεται στα αποτελέσματα χρήσεως κατά την πώληση των χρεογράφων για τα οποία αναφέρεται.

22. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

(α) Δικαστικές υποθέσεις

Η Τράπεζα έχει διάφορες δικαστικές υποθέσεις οι οποίες έχουν προκύψει στα πλαίσια της δραστηριότητας της. Σύμφωνα με τη γνώμη της Διοίκησης και τη σύμφωνη γνώμη της Νομικής Υπηρεσίας, η οριστικοποίηση των δικαστικών υποθέσεων που εκκρεμούν δεν αναμένεται να επιφέρουν ουσιώδη αρνητική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

(β) Εγγυητικές επιστολές / ενέγγυες πιστώσεις

Τα ποσά εκτός ισολογισμού που εκφράζουν τη δέσμευση της Τράπεζας να παράσχει πίστωση στους πελάτες της αναλύονται ως εξής (ποσά σε χιλιάδες Ευρώ):

	30/9/2006	31/12/2005
Εγγυητικές Επιστολές	391.258	652.683
Ενέγγυες Πιστώσεις	1.945	995
	393.203	653.678

(γ) Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία

Ορισμένα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας έχουν δεσμευτεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ως εγγύηση καταθέσεων Repor πελατείας. Η ονομαστική τους αξία ανέρχεται σε ποσό Ευρώ 177.780 χιλιάδες κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2006 (31/12/2005: Ευρώ 322.693 χιλιάδες).

(δ) Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις

Στην Ελλάδα τα φορολογητέα αποτελέσματα θεωρούνται προσωρινά μέχρις ότου οι φορολογικές αρχές ελέγξουν τα βιβλία και στοιχεία των εταιρειών και τις αντίστοιχες φορολογικές δηλώσεις. Ως εκ τούτου οι εταιρείες παραμένουν ενδεχόμενα υπόχρεες σε πρόσθετους φόρους και ποινές που μπορεί να επιβληθούν μετά από έναν τέτοιο έλεγχο. Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές και έχει τακτοποιήσει όλες τις υποχρεώσεις της μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2004.

Λόγω της μεθόδου βάσει της οποίας οι φορολογικές υποχρεώσεις οριστικοποιούνται στην Ελλάδα, η Τράπεζα παραμένει ενδεχόμενα υπόχρεη σε πρόσθετους φόρους και ποινές για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις.

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

23. ΕΞΑΓΟΡΕΣ ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ

α) Η Τράπεζα εντός της κλειόμενης περιόδου προβέβη στην εξαγορά ποσοστού 56,96% του μετοχικού κεφαλαίου της Ρουμάνικης Τράπεζας MINDBANK.

Ειδικότερα, η αποκτηθείσα Τράπεζα απασχολεί 269 άτομα, διαθέτει δίκτυο 12 καταστημάτων στη Ρουμανία και απευθύνεται κυρίως σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα προσφέροντας διάφορα τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες (σε εγχώριο και ξένο νόμισμα).

Η λογιστική απεικόνιση της εξαγορασθείσας MINDBANK κατά την ημερομηνία εξαγοράς παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)		30/9/2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		15.868
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		11.612
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες		31.818
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων		129
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία		21.982
Αύλα περιουσιακά στοιχεία		289
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		387
Σύνολο ενεργητικού		82.084
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		11.633
Καταθέσεις πελατών		40.249
Φορολογικές υποχρεώσεις		1.424
Άλλες υποχρεώσεις		555
Σύνολο υποχρεώσεων		53.861
Καθαρή Θέση		28.223
Σύνολο Καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων		82.084
Τίμημα αγοράς μετοχών	:	36.090
Κόστη αμέσως κατανεμόμενα στην εξαγορά	:	4.555
Συνολικό κόστος εξαγοράς	:	40.645

β) Στις 26/10/2006 ολοκληρώθηκε η εξαγορά του 20% των κοινών μετά ψήφου μετοχών και του 24,99% των προνομιούχων μετοχών της Σερβικής Τράπεζας AIK BANKA, με τιμή αγοράς κάθε κοινής μετοχής 2,85 φορές την ελεγμένη καθαρή θέση (Book Value) της Τράπεζας με 30/06/2006 και συνολικό τίμημα αγοράς 92,6 εκατ. Ευρώ. Ειδικότερα, η AIK BANKA έχει μερίδιο αγοράς περί το 3% μεταξύ 39 Τραπεζών στη Σερβία, είναι δεύτερη σε κερδοφορία, διαθέτει ισχυρό δείκτη φερεγγυότητας και παρουσιάζει την καλύτερη απόδοση επί του ενεργητικού.

24. ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Εντός της χρήσεως 2005 το Συμβούλιο Υπουργών Γεωργίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης αποφάσισε την αναθεώρηση της Κοινής Οργάνωσης Αγοράς (ΚΟΑ) Ζάχαρης, η οποία προβλέπει μέτρα που έχουν επίπτωση στην παραγωγή ζάχαρης στην Ελλάδα και κατ' επέκταση στην Ελληνική Βιομηχανία Ζάχαρης (EBZ), εταιρεία του Ομίλου της ATEbank.

Ειδικότερα, η ΚΟΑ προβλέπει τη μείωση της θεσμικής τιμής στη ζάχαρη κατά 36% σταδιακά σε τέσσερα χρόνια, αρχής γενομένης από την περίοδο 2006-2007, με την τιμή να μειώνεται από Ευρώ 632 ο τόνος σε Ευρώ 400 τον τόνο στην περίοδο 2009-2010.

Παράλληλα προβλέπονται και κοινοτικές ενισχύσεις (επιδοτήσεις) προς τους παραγωγούς που θα έχουν απώλεια εισοδήματος.

Η Διοίκηση του Ομίλου της ATEbank εξετάζει όλα τα ενδεχόμενα και τις επιπτώσεις που πιθανόν να έχει η ΚΟΑ στην EBZ και στην παρούσα φάση εκτιμά ότι δεν απαιτείται να πραγματοποιηθεί πρόβλεψη για πιθανή απομείωση των πάγιων περιουσιακών της στοιχείων.

Πέρα των ανωτέρω αναφερθέντων δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα που συνέβησαν μεταγενέστερα της ημερομηνίας συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων για τα οποία απαιτείται να πραγματοποιηθεί σχετική αναφορά.

25. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας υπολογίζεται με βάση την σχετική οδηγία της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ 2397/96) όπως ισχύει, που αποτελεί εφαρμογή της αντίστοιχης οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας για την Τράπεζα εκτιμάται με 30/09/2006 σε 12,51% περίπου, κατά πολύ υψηλότερος από τον ελάχιστο καθορισμένο σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος που ανέρχεται σε 8%.

26. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Η Τράπεζα ελέγχεται κατά κύριο λόγο από το Ελληνικό Δημόσιο το οποίο κατέχει το 77,3% του μετοχικού κεφαλαίου αυτής. Το υπόλοιπο ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου έχει διατεθεί στο ευρύ επενδυτικό κοινό.

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν: α) Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Τράπεζας, β) Πλησιέστερα μέλη και οικονομικά εξαρτώμενα μέλη (σύζυγοι, τέκνα κ.α.) των μελών του Δ.Σ. και Διοίκησης, γ) θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες του Ομίλου.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με θυγατρικές και συγγενείς της εταιρίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	30/9/2006	31/12/2005
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	391.193	465.584
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	6.638	6.847
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	397.831	472.431

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Καταθέσεις πελατών	151.717	205.706
Άλλες υποχρεώσεις	44.871	53.473
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	4.543	4.543
Σύνολο υποχρεώσεων	201.131	263.722

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

	30/9/2006	30/9/2005
Έσοδα		
Τόκοι και συναφή έσοδα	13.830	3.442
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	3.002	2.393
Έσοδα από μερίσματα	4.674	3.223
Άλλα λειτουργικά έσοδα	3.790	1.157
Σύνολο εσόδων	25.296	10.215

Έξοδα

Τόκοι και συναφή έξοδα	(4.616)	(3.004)
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(6.593)	(4.047)
Λειτουργικά έξοδα	(15.324)	(6.062)
Σύνολο εξόδων	(26.533)	(13.113)

Οι αμοιβές των μελών Διοίκησης της Τράπεζας έχουν ως εξής:

Αμοιβές μελών Διοίκησης	30/9/2006	30/9/2005
Μισθοί	(420)	(418)
Οδοιπορικά	(7)	(6)
Λοιπές αμοιβές	(104)	(108)

27. ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

27.1 ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Η Τράπεζα κατά τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της κατά την 31.12.2005, ολοκληρώνοντας τη διαδικασία μετάβασης από τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα αναμόρφωσε ορισμένα κονδύλια του Ισολογισμού έναρξης και της προηγούμενης χρήσης που είχαν εμφανιστεί στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2005.

Οι αναμορφώσεις των ενδιάμεσων δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2005 ανακοινώθηκαν από την Τράπεζα στις 14/07/2006 και οι επαναδημοσιοποιημένες οικονομικές καταστάσεις αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Ειδικότερα οι αναμορφώσεις που έγιναν αφορούσαν τα παρακάτω:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Αύξηση / (Μείωση)		
	Επίδραση στην Καθαρή Θέση της 1/1/2004	Επίδραση στα Αποτελέσματα Χρήσεως 2004	Επίδραση στην Καθαρή Θέση της 31/12/2004
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	(450.000)	0	(450.000)
Αναλογούσα φορολογική απαίτηση	157.500	(43.876)	113.624
Απομείωση αξίας συμμετοχής	(39.372)	0	(39.372)
Αποτίμηση παραγώγων	0	(3.516)	(3.516)
Συνολική επίδραση	(331.872)	(47.392)	(379.264)

27.2 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

Λόγω της τροποποίησης του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 39 (Ιούνιος 2005) σχετικά με την αποτίμηση και την αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων, το ποσό της αποτίμησης παραγώγων η οποία είχε δημοσιευθεί στις 30/09/2005 αυξήθηκε κατά ποσό Ευρώ 17.605 χιλιάδες (Σημείωση 7), ενώ αναγνωρίστηκε και αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση – έξοδο ύψους € 5.634 χιλ. (Σημείωση 12). Η θετική επίδραση στα αποτελέσματα μετά από φόρους που διανέμονται στους μετόχους ανήλθε στο ποσό € 11.971 χιλ. Τα αποτελέσματα μετά από φόρους ανήλθαν στο ποσό των € 50.997 χιλ. έναντι των δημοσιευθέντων € 39.026 χιλ.

Τα ίδια κεφάλαια ανήλθαν κατά την ίδια περίοδο μετά τις αναμορφώσεις στο ποσό των € 1.135.873 χιλ. έναντι των δημοσιευθέντων € 1.503.166 χιλ.