



ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
31 Δεκεμβρίου 2006

Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. στις 12 Μαρτίου 2007 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση **www.atebank.gr**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΣΕΛΙΔΑ

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών	-
Κατάσταση αποτελεσμάτων	1
Ισολογισμός	2
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	3
Κατάσταση ταμιακών ροών	4
Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων	5-41



KPMG Κυρίως Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάς
ΑΡΜΑΕ29527/01ΑΤ/Β/93/162/96



BAKER TILLY HELLAS

Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές-
Σύμβουλοι Επιχειρήσεων Α.Ε.
3^{ης} Σεπτεμβρίου 76, 104 33 Αθήνα
Α.Μ./ΣΟΕΛ: 148

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών

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

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.(η Τράπεζα) που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2006 και τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και από περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπών επεξηγηματικών σημειώσεων.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη της σύνταξης και εύλογης παρουσίασης αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει το σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με τη σύνταξη και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδεις ανακρίβειες, που οφείλονται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή λογιστικών πολιτικών και τη διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων οι οποίες είναι εύλογες για την περίσταση.

Ευθύνη Ελεγκτή

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 τη συμμόρφωσή μας με απαιτήσεις ηθικής δεοντολογίας και σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την αποκόμιση εύλογης διασφάλισης ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για τη συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη του το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, σχετικά με τη σύνταξη και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για την περίσταση και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής γνώμης μας.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν ακριβοδίκαια την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αθήνα, 12 Μαρτίου 2007

KPMG Κυριάκου Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Baker Tilly Hellas A.E.

Νικόλαος Βουνισέας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

Ιωάννης Καλογερόπουλος
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 10741

Κατάσταση αποτελεσμάτων
Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2006
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
Τόκοι και συναφή έσοδα		852.014	820.115
Τόκοι και συναφή έξοδα		(267.715)	(224.092)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	584.299	596.023
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		82.937	75.561
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(19.321)	(20.306)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	63.616	55.255
Καθαρά έσοδα εμπορικού χαρτοφυλακίου	9	14.281	14.248
Καθαρά έσοδα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	10	44.313	(2.034)
Έσοδα από Μερίσματα	11	29.240	20.100
Άλλα λειτουργικά έσοδα	12	25.074	20.473
Λειτουργικά Έσοδα		760.823	704.065
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων	13	(60.000)	(133.579)
Λειτουργικά έξοδα	14	(458.885)	(425.590)
Κέρδη προ φόρων		241.938	144.896
Φόρος χρήσης	16	(80.505)	(32.546)
Κέρδη μετά από φόρους		161.433	112.350
Βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή (€ ανά μετοχή)	17	0,18	0,19

Οι ατομικές οικονομικές καταστάσεις που παρατίθενται στις σελίδες από 1 έως 41 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 12 Μαρτίου 2007 και υπογράφονται για λογαριασμό αυτού από:

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Ο ΥΠΟΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΜΗΛΙΑΚΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΔΡΟΥΤΚΑΣ

ΣΠΥΡΟΣ ΧΕΙΜΑΡΑΣ

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 41 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών οικονομικών καταστάσεων.

Ισολογισμός

Στις 31 Δεκεμβρίου 2006

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	31/12/2006	31/12/2005
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	18	925.536	732.978
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	19	1.279.414	2.377.576
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	20	558.406	318.994
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	21	20.358	99
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	22	13.624.532	12.788.750
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	23	1.236.423	1.082.153
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	24	1.268.610	1.377.987
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	25	437.921	285.153
Επενδύσεις σε ακίνητα	26	181.001	194.325
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	27	288.064	273.703
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	28	5.544	4.591
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	29	362.193	385.600
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	30	400.410	386.497
Σύνολο Ενεργητικού		20.588.412	20.208.406
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	31	94.381	208.623
Καταθέσεις πελατών	32	18.198.205	17.801.755
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	21	49.592	90.055
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	33	290.232	290.773
Άλλες υποχρεώσεις	34	221.990	223.619
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	35	399.515	399.242
Σύνολο Υποχρεώσεων		19.253.915	19.014.067
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	36	651.920	1.729.399
Ίδιες Μετοχές		0	(25.631)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		94.714	95.275
Αποθεματικά	37	365.195	316.099
Σωρευμένα κέρδη / (ζημίες)		222.668	(920.803)
Σύνολο Καθαρής Θέσης		1.334.497	1.194.339
Σύνολο Καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων		20.588.412	20.208.406

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 41 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών οικονομικών καταστάσεων.

**Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων
Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 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	(2.126.481)	(321.426)
Κέρδη χρήσεως 1/1 - 31/12/05	0	0	0	0	112.350	112.350
Κέρδη / (Ζημιές) από την αποτίμηση των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων	0	0	0	146.012	0	146.012
(Κέρδη) / Ζημιές από την πώληση των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων μεταφερθέντα στα αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	(1.949)	0	(1.949)
Αναβαλλόμενος φόρος που ανάλογεί σε εγγραφές που καταχωρούνται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια	0	0	2.010	0	0	2.010
Διανομή αποθεματικών	0	0	0	8.781	(8.781)	0
Μεταφορές στα αποθεματικά	0	0	0	191	0	191
Αγορές / πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	28.580	0	0	(10.651)	17.929
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	(9.667)	0	0	(9.667)
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2005	1.729.399	(25.631)	95.275	316.099	(920.803)	1.194.339
Κέρδη χρήσεως 1/1 - 31/12/06	0	0	0	0	161.433	161.433
Κέρδη / (Ζημιές) από την αποτίμηση των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων	0	0	0	92.469	0	92.469
(Κέρδη) / Ζημιές από την πώληση των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων μεταφερθέντα στα αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	(21.581)	0	(21.581)
Αναβαλλόμενος φόρος που ανάλογεί σε εγγραφές που καταχωρούνται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια	0	0	(561)	0	0	(561)
Μερίσματα πληρωθέντα	0	0	0	0	(63.381)	(63.381)
Μεταφορές στα αποθεματικά	0	0	0	(21.792)	21.792	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 31 Δεκεμβρίου 2006	651.920	0	94.714	365.195	222.668	1.334.497

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 41 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση ταμιακών ροών
Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2006

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	31/12/2006	31/12/2005
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτέλεσμα προ φόρων	241.938	144.896
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις παγίων και άυλων στοιχείων	25.761	22.260
Ζημιές απομείωσης	60.000	80.001
Μεταβολή στις προβλέψεις (δεδ/να έσοδα - έξοδα)	(12.827)	14.445
Μεταβολή στην εύλογη αξία του εμπορικού χαρτοφυλακίου	(14.448)	(4.341)
(Κέρδη) / ζημιές από την πώληση χρεογράφων, ενσώματων παγίων και επενδυτικών ακινήτων	(58.494)	4.260
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.087.532	(1.279.451)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρεογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου	(227.845)	28.421
Καθαρή (αύξηση) / μείωση παραγώνων	0	55.489
Καθαρή (αύξηση) / μείωση δανείων και προκαταβολών πελατών	(948.133)	(725.342)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λοιπών περιουσιακών στοιχείων	(33.311)	26.792
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων από πιστωτικά ιδρύματα	(114.242)	(18.136)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών	396.450	589.507
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	4.509	(94.453)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	406.890	(1.155.652)
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(43.851)	(24.451)
Εισπράξεις από πώληση άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	25.140	27.758
(Αγορές) / Πωλήσεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	109.377	(118.534)
(Αγορές) / Πωλήσεις χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	(84.533)	(88.308)
Εισπραχθέντα μερίσματα	25.819	14.012
Αγορές Θυγατρικών εταιρειών	(152.768)	(41.170)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(120.816)	(230.693)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	1.248.899
Επιστροφή κεφαλαίου - Πληρωθέντα μερίσματα	(108.653)	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(9.667)
Πωλήσεις / (Αγορές) ιδίων μετοχών	17.051	28.580
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(91.602)	1.267.812
Επίδραση των χρηματικών διαθεσίμων από συναλλαγματικές μεταβολές	(1.914)	466
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμιακών ροών	192.558	(118.067)
Χρηματικά διαθέσιμα την 1η Ιανουαρίου	732.978	851.045
Χρηματικά διαθέσιμα την 31η Δεκεμβρίου	925.536	732.978

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 41 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών οικονομικών καταστάσεων.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., (η Τράπεζα ή η Α.Τ.Ε), 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 13 στο εξωτερικό, εκ των οποίων 12 καταστήματα μέσω της εξαγορασθείσας Τράπεζας στη Ρουμανία Mindbank και 1 στη Γερμανία, τα οποία προσφέρουν στους πελάτες τους όλο το φάσμα των τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων. Η ΑΤΕ διαθέτει επίσης 800 ΑΤΜ (Αυτόματες Ταμιακές Μηχανές). Το 45% περίπου των καταστημάτων της είναι ιδιόκτητα.

Οι μετοχές της Τράπεζας από το 2000 είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και περιλαμβάνονται στο FTSE 20 (Δείκτης μετοχών μεγάλης κεφαλαιοποίησης).

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

2. ΒΑΣΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

2.1 Δήλωση Συμμόρφωσης

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) και τις ερμηνείες τους όπως έχουν υιοθετηθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) και κατ' επέκταση από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 12 Μαρτίου 2007.

2.2 Βάση επιμέτρησης

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί βάσει της αρχής του ιστορικού κόστους, εκτός από τα ακόλουθα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού που παρουσιάζονται στην εύλογη αξία: χρηματοοικονομικά προϊόντα διαθέσιμα προς πώληση, χρηματοοικονομικά προϊόντα εμπορικού χαρτοφυλακίου και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

2.3 Λειτουργικό νόμισμα

Το λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας είναι το Ευρώ. Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

2.4 Χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές έχουν βασιστεί σε ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες που θεωρούνται ως λογικοί υπό τις παρούσες συνθήκες, τα αποτελέσματα των οποίων αποτελούν τη βάση για τη διαμόρφωση γνώμης για τη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που δεν είναι άμεσα εμφανή από άλλες πηγές. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις.

Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές υποθέσεις επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Αποκλίσεις των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται την περίοδο κατά την οποία επανεξετάζονται εφόσον αφορούν την τρέχουσα περίοδο ή αν αφορούν και στις μελλοντικές περιόδους, οι αποκλίσεις επηρεάζουν την τρέχουσα και μελλοντικές περιόδους.

Εκτιμήσεις που γίνονται από τη Διοίκηση κατά την εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Π. που έχουν σημαντικές επιρροές στις οικονομικές καταστάσεις και εκτιμήσεις που παρουσιάζουν σημαντικό ρίσκο για ουσιώδεις προσαρμογές στην επόμενη χρήση αναφέρονται στη σημ. 5.

2.5 Υπηρεσίες θεματοφυλακής

Η Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής σε ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές. Τα προς φύλαξη περιουσιακά στοιχεία καθώς και τα έσοδα αυτών (τοκομερίδια, μερίσματα κλπ) δεν συμπεριλαμβάνονται στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις καθώς δεν αποτελούν περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας αλλά των πελατών της.

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι λογιστικές αρχές που αναφέρονται παρακάτω έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια για όλες τις περιόδους που αναφέρονται σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

3.1 Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες

Οι επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες εμφανίζονται στο κόστος κτήσεώς τους στο οποίο περιλαμβάνονται τα έξοδα συναλλαγών μείον την τυχόν απομείωσή τους.

(α) Θυγατρικές εταιρείες

Θυγατρικές είναι οι εταιρείες οι οποίες ελέγχονται από την Τράπεζα. Έλεγχος υπάρχει όταν η Τράπεζα ελέγχει άμεσα ή έμμεσα την επιχειρηματική και οικονομική πολιτική της εταιρείας. Η ύπαρξη τυχόν δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου τα οποία είναι ασκήσιμα, λαμβάνονται υπόψη προκειμένου να στοιχειοθετηθεί αν η μητρική ασκεί τον έλεγχο επί των θυγατρικών.

(β) Συγγενείς εταιρείες

Συγγενείς είναι οι εταιρείες στις οποίες η Τράπεζα, άμεσα ή έμμεσα, ασκεί ουσιώδη επιρροή στην επιχειρηματική και οικονομική πολιτική τους αλλά δεν έχει τον έλεγχο.

(γ) Εταιρείες ειδικού σκοπού (SPE)

Οι εταιρείες ειδικού σκοπού είναι εταιρείες που δημιουργούνται με αποκλειστικό σκοπό την εξυπηρέτηση κάποιου συγκεκριμένου στόχου, όπως τιτλοποιήσεις, λήψη / χορήγηση δανείων κλπ.

3.2 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις τα οποία εμφανίζονται στο ιστορικό κόστος μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία εκείνη. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως. Τα μη νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα που εκφράζονται στο ιστορικό τους κόστος, μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες οι οποίες ίσχυαν κατά την ημερομηνία του προσδιορισμού της εύλογης αξίας. Οι συναλλαγματικές διαφορές των μη νομισματικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων οι οποίες προκύπτουν από την αποτίμηση τους στο τέλος της χρήσεως, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως, εκτός των διαφορών οι οποίες προκύπτουν από αποτίμηση νομισματικών στοιχείων που αποτελούν μέρος επένδυσης σε θυγατρική εταιρεία σε άλλη χώρα και των χρηματοοικονομικών στοιχείων αντιστάθμισης ταμιακών ροών που αναγνωρίζονται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

3.3 Έσοδα και Έξοδα από Τόκους

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης σε δεδουλευμένη βάση, χρησιμοποιώντας την πραγματική απόδοση του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή το αντίστοιχο κυμαινόμενο επιτόκιο. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν την απόσβεση της διαφοράς υπέρ ή υπό το άρτιο ή άλλων διαφορών μεταξύ της αρχικής αξίας ενός τοκοφόρου χρηματοοικονομικού στοιχείου και του αντίστοιχου ποσού που θα εισπραχθεί ή θα πληρωθεί κατά τη λήξη, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης έτσι ώστε να κατανέμονται τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς.

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

Μόλις ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή ομάδα από ομοειδή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαγραφεί ως αποτέλεσμα απομείωσης της αξίας τους, σταματά ο εκτοκισμός.

3.4 Προμήθειες και Συναφή Έσοδα

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

3.5 Καθαρά έσοδα εμπορικού χαρτοφυλακίου

Τα καθαρά έσοδα του εμπορικού χαρτοφυλακίου αφορούν τα κέρδη ή ζημιές από πώληση χρεογράφων και παραγώγων και περιλαμβάνουν τα κέρδη ή ζημιές από την αποτίμηση στην εύλογη αξία του εμπορικού χαρτοφυλακίου (μετοχές, ομόλογα, παράγωγα κλπ) και τις τυχόν υπάρχουσες συναλλαγματικές διαφορές.

3.6 Καθαρά έσοδα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Τα καθαρά έσοδα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου αφορούν αποκλειστικά κέρδη ή ζημιές από πώληση χρεογράφων που έχουν χαρακτηριστεί ως διαθέσιμα προς πώληση. Οι διαφορές της εύλογης αξίας αυτών των χρηματοοικονομικών προϊόντων καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Οι συναλλαγματικές διαφορές από την αποτίμηση αυτών των περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται επίσης σε αυτό το λογαριασμό.

3.7 Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως κατά την ημερομηνία έγκρισής τους από τα αρμόδια όργανα των εταιρειών που συνήθως είναι η Γενική Συνέλευση των μετόχων. Ο λογαριασμός περιλαμβάνει τόσο τα έσοδα από μερίσματα του εμπορικού χαρτοφυλακίου όσο και τα έσοδα από μερίσματα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου.

3.8 Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα χρήσης αποτελείται από το φόρο της τρέχουσας χρήσης και από τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης εκτός και αν σχετίζεται με στοιχεία που αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση.

Ο φόρος της τρέχουσας χρήσης είναι η αναμενόμενη φορολογική υποχρέωση επί του φορολογητέου εισοδήματος, χρησιμοποιώντας τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές και οποιαδήποτε αναπροσαρμογή που αφορά φορολογική υποχρέωση παρελθουσών χρήσεων.

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται με τη μέθοδο του ισολογισμού, βάσει των προσωρινών διαφορών οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία. Για τις ακόλουθες προσωρινές διαφορές δεν υπολογίζεται αναβαλλόμενος φόρος: υπεραξία από συγχώνευση που δεν εκπίπτει για φορολογικούς σκοπούς, η αρχική αναγνώριση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που δεν επηρεάζουν τις λογιστικές ή φορολογικές διαφορές. Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές ή οι φορολογικοί συντελεστές που έχουν θεσπιστεί κατά την ημερομηνία σύνταξης του Ισολογισμού και έχουν εφαρμογή σε μεταγενέστερη ημερομηνία.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται μόνο στη περίπτωση που είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για το συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση μειώνεται σε περίπτωση που είναι πιθανόν να μην πραγματοποιηθεί το φορολογικό όφελος.

Ο φόρος εισοδήματος της τρέχουσας χρήσης περιλαμβάνει ως πρόβλεψη και τον αναλογούντα φόρο της προτεινόμενης από το Διοικητικό Συμβούλιο διανομής μερίσματος.

3.9 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Αρχική αναγνώριση

Η Τράπεζα ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της στις εξής κατηγορίες: χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες, επενδύσεις διακρατούμενες μέχρι τη λήξη και διαθέσιμες προς πώληση. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους από τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων: Η κατηγορία περιλαμβάνει δυο υποκατηγορίες: χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία εμπορικού χαρτοφυλακίου και λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα σε εύλογη αξία. Τα στοιχεία αυτής της κατηγορίας αφορούν κυρίως περιουσιακά στοιχεία τα οποία έχουν αποκτηθεί με σκοπό την εκποίησή τους σε βραχυπρόθεσμο ορίζοντα και αυτά που ταξινομήθηκαν στην κατηγορία αυτή από τη Διοίκηση κατά την απόκτησή τους. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία περιλαμβάνονται σε αυτή την κατηγορία εκτός εάν προορίζονται για αντιστάθμιση.

Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες: Τα δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές. Προκύπτουν όταν η Τράπεζα παρέχει χρηματικά ποσά σε ένα πελάτη χωρίς να έχει την πρόθεση να εμπορευτεί την απαίτηση.

Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη: Είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με σταθερές ή καθορισμένες πληρωμές και συγκεκριμένη λήξη που η Τράπεζα έχει την πρόθεση και τη δυνατότητα να διακρατήσει ως τη λήξη τους. Όταν η Τράπεζα πουλήσει ένα σημαντικό αριθμό διακρατούμενων έως τη λήξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ολόκληρη η κατηγορία θα αναμορφωθεί και θα κατηγοριοποιηθεί στο χαρτοφυλάκιο των διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων.

Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση: Αφορούν επενδύσεις που δεν έχουν προκαθορισμένο χρονικό ορίζοντα διακράτησης και μπορούν να ρευστοποιηθούν ανά πάσα στιγμή ανάλογα με τις ανάγκες ρευστότητας της Τράπεζας, τις μεταβολές των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή των τιμών των μετοχών.

Οι αγορές και οι πωλήσεις των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, επενδύσεων διακρατούμενων έως τη λήξη ή διαθέσιμων προς πώληση αναγνωρίζονται την ημερομηνία συναλλαγής (trade date), η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία η Τράπεζα δεσμεύεται να αγοράσει ή να πουλήσει το περιουσιακό στοιχείο. Τα δάνεια αναγνωρίζονται όταν τα χρήματα δοθούν στους

δανειζόμενους. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αφορούν αυτά που είναι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αρχικά αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους πλέον των εξόδων συναλλαγής.

Παύση αναγνώρισης

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παύουν να απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις από τη στιγμή που λήγει το δικαίωμα της Τράπεζας να λαμβάνει εισροές από αυτά ή από την στιγμή που η Τράπεζα έχει μεταφέρει όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που έχει από την κατοχή τους.

Αποτίμηση

Τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Τα δάνεια και οι προκαταβολές σε πελάτες καθώς και τα διακρατούμενα έως τη λήξη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία εμφανίζονται στην αποσβέσιμη αξία τους χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Συμψηφισμός

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις μόνο όταν υπάρχει νομικό δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και ταυτόχρονα υπάρχει η πρόθεση για το συμψηφισμό αυτό.

3.10 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

(α) Περιουσιακά στοιχεία που εμφανίζονται στην αποσβέσιμη αξία κτήσης

Η Τράπεζα αξιολογεί για κάθε περίοδο όπου δημοσιεύει οικονομικές καταστάσεις εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι υφίσταται απομείωση σε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων είναι απομειωμένο εάν και μόνο εάν, υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων που εμφανίστηκαν μετά από την αρχική αναγνώριση του περιουσιακού στοιχείου και αυτές οι ενδείξεις έχουν επίδραση στις μελλοντικές ταμιακές ροές, και μπορούν να υπολογιστούν με αξιόπιστο τρόπο. Ως αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης θεωρούνται σημαντικά στοιχεία που έρχονται σε γνώση της Τράπεζας και αφορούν στα ακόλουθα γεγονότα:

- α. σημαντικές δυσκολίες στην οικονομική κατάσταση του οφειλέτη
- β. παραβίαση των όρων μίας σύμβασης με αποτέλεσμα την καθυστέρηση ή την αθέτηση πληρωμής χρεολυσίου ή τόκων
- γ. ένταξη του πιστούχου σε καθεστώς ρύθμισης λόγω οικονομικής δυσχέρειας με επαχθέστερους για την Τράπεζα όρους σε σχέση με την αρχική σύμβαση
- δ. ισχυρή πιθανότητα ότι ο πιστούχος οδεύει σε πτώχευση ή θα ενταχθεί σε καθεστώς οικονομικής αναδιάρθρωσης
- ε. Τα αξιοσημείωτα στοιχεία που υποδεικνύουν μία σημαντική μείωση σε αναμενόμενες μελλοντικές εισπράξεις από ομάδα δανείων ή απαιτήσεων που προέρχονται από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, σε σχέση με την αρχική απαίτηση και δεν υπάρχει δυνατότητα προσδιορισμού κατά περίπτωση της ενδεχόμενης ζημίας από απομείωση είναι:
 - ενδείξεις δυσχέρειας στην ικανοποίηση των όρων πληρωμής των συμβατικών υποχρεώσεων μίας ομάδας πιστούχων, με κοινά χαρακτηριστικά
 - υποβάθμιση βασικών οικονομικών δεικτών σε μία γεωγραφική ενότητα ή έναν συγκεκριμένο οικονομικό κλάδο με πιθανό αποτέλεσμα την επιδείνωση των όρων αποπληρωμής των υποχρεώσεων των πιστούχων

Η Τράπεζα αρχικά προβαίνοντας σε έλεγχο απομείωσης αξιολογεί κατά περίπτωση εάν υφίστανται αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις σημαντικού ύψους και κατά περίπτωση ή συνολικά για αυτά που δεν αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο ως σημαντικά. Εάν κατά τον έλεγχο απομείωσης για τις ατομικά εξεταζόμενες περιπτώσεις δεν προκύπτει αντικειμενική ένδειξη ζημίας τότε οι απαιτήσεις αυτές συμπεριλαμβάνονται σε ομάδες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου και αξιολογούνται συλλογικά. Οι περιπτώσεις που αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο και προκύπτει ζημία απομείωσης δεν συμπεριλαμβάνονται στις ομαδοποιημένες αξιολογήσεις.

Εφόσον υπάρχει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, το ποσό της απομείωσης υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμιακών ροών (μη συμπεριλαμβανομένων των μελλοντικών πιστωτικών ζημιών που δεν έχουν συμβεί) προεξοφλημένες με βάση τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου μειώνεται μέσω της χρησιμοποίησης ενός λογαριασμού πρόβλεψης και το ποσό της ζημίας αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Εάν ένα δάνειο ή μία επένδυση διακρατούμενη ως τη λήξη παρουσιάζει κυμαινόμενο επιτόκιο, το επιτόκιο προεξοφλησης που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό της ζημίας απομείωσης είναι το παρόν πραγματικό επιτόκιο όπως ορίζεται από τη σύμβαση.

Ο υπολογισμός της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμιακών ροών ενός δανείου με εξασφαλίσεις εμπεριέχει τις ταμιακές ροές που προκύπτουν από ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων ακόμα και εάν η ρευστοποίηση δεν κρίνεται πιθανή.

Για την εκτίμηση απομείωσης, χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου υπάρχει ομαδοποίηση αυτών (π.χ. βάση του συστήματος πιστωτικής διαβάθμισης της Τράπεζας που λαμβάνει υπόψη τη φύση του προϊόντος, τον κλάδο, τη γεωγραφική περιοχή, τη φύση των εξασφαλίσεων, την συναλλακτική συμπεριφορά και άλλους σχετικούς παράγοντες). Αυτά τα χαρακτηριστικά είναι σχετικά για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμιακών ροών των ομαδοποιημένων περιουσιακών στοιχείων από τη στιγμή που αποτελούν ενδείξεις της ικανότητας του οφειλέτη να αποπληρώσει όλα τα οφειλόμενα ποσά.

Οι μελλοντικές ταμιακές ροές των ομαδοποιημένων χρηματοοικονομικών στοιχείων που εξετάζονται για ενδείξεις απομείωσης, εκτιμώνται βάσει των ροών που απορρέουν από τις σχετικές συμβάσεις και ιστορικών στοιχείων ζημιών περιουσιακών στοιχείων που εμφανίζουν παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου. Τα ιστορικά στοιχεία ζημιών αναπροσαρμόζονται βάσει σημερινών στοιχείων για να παρουσιάσουν το αποτέλεσμα της τρέχουσας κατάστασης.

Η μεθοδολογία και οι υποθέσεις που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμιακών ροών επανεκτιμώνται σε τακτική βάση από τη Τράπεζα ώστε να μειωθούν τυχόν διαφορές μεταξύ εκτιμώμενης ζημίας και πραγματικής ζημίας βάση ιστορικών δεδομένων.

Όταν ένα δάνειο είναι μη εισπράξιμο, διαγράφεται έναντι της σχηματισθείσας πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις. Η διαγραφή διενεργείται όταν έχουν ολοκληρωθεί όλες οι σχετικές διαδικασίες και το ποσό της ζημίας έχει οριστικοποιηθεί. Μεταγενέστερες αλλαγές στα ανακτήσιμα ποσά που προηγουμένως είχαν διαγραφεί μειώνουν το ποσό της πρόβλεψης στα αποτελέσματα.

Αν σε μεταγενέστερη περίοδο, το ποσό της απομείωσης μειωθεί και η μείωση μπορεί να συνδεθεί με αντικειμενικά γεγονότα που συνέβησαν μετά την αναγνώριση της απομείωσης, η απομείωση που είχε ήδη αναγνωρισθεί αντिलογίζεται έναντι του λογαριασμού της πρόβλεψης. Το ποσό αντिलογίζεται μέσω των αποτελεσμάτων.

(β) Περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται σε εύλογη αξία

Η Τράπεζα αξιολογεί για κάθε περίοδο όπου δημοσιεύει οικονομικές καταστάσεις εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι υφίσταται απομείωση σε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Στην περίπτωση των μετοχικών επενδύσεων που ταξινομούνται στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση, ως ένδειξη απομείωσης νοείται μία σημαντική ή παρατεταμένη μείωση της εύλογης αξίας του χρεογράφου σε σχέση με το αρχικό κόστος κτήσης. Εφόσον, υπάρχει τέτοια ένδειξη για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση, η σωρευμένη ζημία που υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του κόστους κτήσης και της τρέχουσας εύλογης αξίας, μείον τυχόν ζημίες απομείωσης που είχαν αναγνωρισθεί κατά προηγούμενες περιόδους στα αποτελέσματα, μεταφέρεται από τα ίδια κεφάλαια και αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Αν σε μεταγενέστερη περίοδο, η εύλογη αξία ενός ομολόγου ταξινομημένου ως

διαθέσιμοι προς πώληση αυξηθεί και η αύξηση μπορεί αντικειμενικά να αποδοθεί σε γεγονός που συνέβη μετά την αναγνώριση στα αποτελέσματα της απομείωσης, η απομείωση αντλιογίζεται μέσω των αποτελεσμάτων.

3.11 Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και λογιστική αντιστάθμισης

Τα παράγωγα αρχικά αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία σύναψης του συμβολαίου των παραγώγων και μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Η εύλογη αξία λαμβάνεται από τιμές χρηματιστηριακών αγορών ή υπολογίζεται βάσει τεχνικών αποτίμησης, όπως αναλύσεις προεξοφλημένων ταμιακών ροών και μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Τα παράγωγα απεικονίζονται ως απαιτήσεις όταν η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους είναι αρνητική.

Η εύλογη αξία ενός παραγώγου κατά την αρχική αναγνώριση είναι το κόστος της συναλλαγής.

Παράγωγα που είναι ενσωματωμένα σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται ως ξεχωριστά παράγωγα όταν τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοί τους δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου και το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων της χρήσης. Αυτά τα ενσωματωμένα παράγωγα αποτιμώνται στην εύλογη αξία και οι μεταβολές αυτής καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης.

Η μέθοδος αναγνώρισης του κέρδους ή ζημίας που προκύπτει εξαρτάται από το αν το παράγωγο ταξινομείται ως μέσο αντιστάθμισης και από τη φύση των στοιχείων που αντισταθμίζονται. Η Τράπεζα ταξινομεί συγκεκριμένα παράγωγα είτε (α) ως αντιστάθμιση εύλογης αξίας αναγνωρισμένων περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή δέσμευσης, είτε (β) ως αντιστάθμιση ταμιακών ροών, η οποία προέρχεται από αναγνωρισμένο περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση ή από προβλεπόμενη συναλλαγή. Η λογιστική αντιστάθμισης χρησιμοποιείται για παράγωγα που έχουν ταξινομηθεί κατά αυτό τον τρόπο εφόσον ικανοποιούνται συγκεκριμένα κριτήρια.

Η Τράπεζα καταγράφει κατά τη σύναψη των συναλλαγών τη σχέση μεταξύ των στοιχείων αντιστάθμισης και των αντισταθμισμένων στοιχείων καθώς και τους κινδύνους και τη στρατηγική διαχείρισης των συναλλαγών αντιστάθμισης. Μετά τη σύναψη της σύμβασης και σε τακτά χρονικά διαστήματα καταγράφεται η εκτίμηση της Τράπεζας αναφορικά με την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης τόσο για τις αντισταθμίσεις εύλογης αξίας όσο και για τις αντισταθμίσεις ταμιακών ροών.

Αντιστάθμιση εύλογης αξίας – Μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που έχουν ταξινομηθεί και πληρούν τα κριτήρια της αντιστάθμισης εύλογης αξίας αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης μαζί με τις μεταβολές της εύλογης αξίας των αντισταθμιζόμενων περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων στα οποία αναφέρεται ο κίνδυνος που αντισταθμίζεται.

Όταν η αντιστάθμιση δεν τηρεί τα κριτήρια της λογιστικής αντιστάθμισης, η μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου για το οποίο χρησιμοποιείται η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου αποσβένεται στα αποτελέσματα σύμφωνα με τη διάρκεια της συναλλαγής. Η μεταβολή στη λογιστική αξία μιας αντισταθμιζόμενης μετοχής παραμένει στα σωρευμένα κέρδη / ζημιές προηγούμενων χρήσεων μέχρι την πώληση της μετοχής.

Αντιστάθμιση ταμιακών ροών – Η μεταβολή της εύλογης αξίας του αποτελεσματικού μέρους των παραγώγων που έχουν κατηγοριοποιηθεί και χαρακτηριστεί ως αντιστάθμιση ταμιακών ροών καταχωρούνται στην καθαρή θέση. Τα κέρδη ή ζημιές που αφορούν το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα.

Τα ποσά που έχουν σωρευτεί στα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως κατά τη στιγμή που τα αντισταθμισμένα στοιχεία επηρεάζουν τα αποτελέσματα.

Όταν ένα προϊόν αντιστάθμισης λήγει ή πωλείται, ή όταν η αντιστάθμιση δεν πληρεί τα κριτήρια της αντισταθμιστικής λογιστικής, τα σωρευμένα κέρδη ή ζημιές που υφίστανται στα ίδια κεφάλαια εκείνη τη στιγμή παραμένουν στα ίδια κεφάλαια και αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν η προβλεπόμενη συναλλαγή αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Όταν η συναλλαγή δεν προβλέπεται ότι θα συμβεί, τα σωρευμένα κέρδη ή ζημιές μεταφέρονται στα αποτελέσματα.

Η μεταβολή της εύλογης αξίας των παραγώγων που δεν πληρούν τη λογιστική αντιστάθμισης καταχωρούνται άμεσα στα αποτελέσματα χρήσεως.

3.12 Ταμείο και ταμιακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμιακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν το ταμείο και τις μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

3.13 Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς

Η Τράπεζα συνάπτει συμφωνίες αγορών (πωλήσεων) επενδύσεων και επαναπωλήσεων (επαναγορών) των ιδίων επενδύσεων σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία σε προσυμφωνημένη τιμή. Επενδύσεις αγορασμένες με την υποχρέωση να πουληθούν σε μελλοντική ημερομηνία δεν εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας. Τα ποσά που πληρώνονται αναγνωρίζονται στις απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα ή από πελάτες. Οι απαιτήσεις εμφανίζονται ως εξασφαλισμένες από συγκεκριμένα χρεόγραφα.

Οι επενδύσεις που πουλήθηκαν με συμφωνίες επαναγοράς συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και εμφανίζονται σύμφωνα με τη λογιστική αρχή που σχετίζεται με τα περιουσιακά στοιχεία για εμπορικούς σκοπούς ή αυτά που είναι διαθέσιμα προς πώληση ή διακρατούμενα στη λήξη. Το τίμημα της πώλησης των επενδύσεων εμφανίζεται σαν υποχρέωση σε πιστωτικά ιδρύματα ή πελάτες.

Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς αναγνωρίζεται σε δεδουλευμένη βάση σύμφωνα με την περίοδο της συναλλαγής και περιέχεται στα έσοδα από τόκους.

3.14 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ακίνητα (οικόπεδα, κτίρια) χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα είτε για τις λειτουργικές εργασίες της (καταστήματα) είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις. Η αξία κτήσης περιλαμβάνει δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την απόκτησή τους.

Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Τα υπόλοιπα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται με βάση τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, που έχει ως εξής :

Κτίρια	40 – 50 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	5 – 8 έτη
Μηχανήματα	7 – 14 έτη
Μεταφορικά μέσα	7 – 9 έτη

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

Η ωφέλιμη ζωή των περιουσιακών στοιχείων επανεξετάζεται και αναπροσαρμόζεται εφόσον κρίνεται αναγκαίο κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία εξετάζονται όποτε αυτό απαιτείται για τυχόν απομείωση. Η λογιστική αξία του ενσώματου στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό, εφόσον η λογιστική αξία είναι μεγαλύτερη από αυτό. Το ανακτήσιμο ποσό νοείται ως το μεγαλύτερο μεταξύ της εύλογης αξίας (μείον τα έξοδα της πώλησης) του περιουσιακού στοιχείου και της παρούσας αξίας των μελλοντικών καθαρών ταμιακών ροών που προβλέπεται ότι θα αποφέρει το περιουσιακό στοιχείο κατά τη χρήση του.

Τα κέρδη ή ζημιές κατά την πώληση υπολογίζονται συγκρίνοντας το τίμημα πώλησης με την αναπόσβεστη λογιστική αξία και αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

Ορισμένα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία που είχαν αναπροσαρμοσθεί στην εύλογη αξία πριν την 1 Ιανουαρίου 2004, ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Π., αποτιμήθηκαν στο τεκμαρτό κόστος που αποτελεί πλέον την αξία κτήσεώς τους. Ως τεκμαρτό κόστος θεωρείται η αναπροσαρμοσμένη αξία τους.

3.15 Επενδύσεις σε Ακίνητα

Οικόπεδα και κτίρια που κατέχονται από την Τράπεζα για ενοικίαση ή για κεφαλαιουχικό κέρδος ή και για τα δύο, ταξινομούνται ως επενδύσεις σε ακίνητα. Οι επενδύσεις σε ακίνητα λογιστικοποιούνται με παρόμοιο τρόπο όπως τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία (σημείωση 3.14).

Η Τράπεζα περιλαμβάνει στις επενδύσεις σε ακίνητα και τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται μέσω της διαδικασίας του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις.

3.16 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή η Τράπεζα έχει εντάξει την υπεραξία από εξαγορές επιχειρήσεων καθώς επίσης και τα προγράμματα λογισμικού, τα οποία παρακολουθούνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις τους.

(α) Υπεραξία εξαγοράς επιχειρήσεων (Goodwill)

Η υπεραξία αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ του τιμήματος εξαγοράς και της αναλογούσης εύλογης αξίας κατά την ημερομηνία της εξαγοράς θυγατρικής ή συνδεδεμένης εταιρείας, των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν.

Η θετική υπεραξία είναι ένα μη αποσβέσιμο άυλο περιουσιακό στοιχείο, το οποίο υπόκειται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας του σε κάθε περίοδο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων.

Η αρνητική υπεραξία καταχωρείται ως κέρδος στα αποτελέσματα όταν προκύπτει.

Η υπεραξία πρέπει να κατανέμεται στις μονάδες δημιουργίας ταμιακών ροών κατά την ημέρα απόκτησης. Σε περίπτωση που υπάρχουν δυσκολίες για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων η κατανομή αυτή μπορεί να αναβάλλεται, όχι όμως πέραν του τέλους της πρώτης ετήσιας περιόδου που ξεκίνησε μετά την ημερομηνία της απόκτησης.

(β) Λογισμικά προγράμματα

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής των λογισμικών προγραμμάτων, την οποία η Τράπεζα έχει καθορίσει στα 3 έτη.

Έξοδα που αφορούν στη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσεως που πραγματοποιούνται. Αντίθετα, οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών ή αντίστοιχα τα έξοδα μετατροπής λογισμικού ενσωματώνονται στο κόστος κτήσεως με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να επιμετρηθούν με αξιοπιστία.

3.17 Μισθώσεις

Η Τράπεζα ως Εκμισθωτής

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης στις οποίες η Τράπεζα λειτουργεί ως εκμισθωτής και οι κίνδυνοι και τα οφέλη μεταβιβάζονται στο μισθωτή, η παρούσα αξία των ελάχιστων μισθωμάτων που προβλέπει η σύμβαση μισθώσεως εμφανίζεται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο των δεδουλευμένων εσόδων.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους σύμφωνα με τη διαδικασία που ισχύει για τα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών, όπως αυτή περιγράφεται στη σημείωση 3.10.

Η Τράπεζα ως Μισθωτής

Οι μισθώσεις όπου ο εκμισθωτής μεταβιβάζει το δικαίωμα χρήσεως ενός στοιχείου του ενεργητικού για μια συμφωνημένη χρονική περίοδο, χωρίς ωστόσο να μεταβιβάζει και τους κινδύνους και ανταμοιβές της ιδιοκτησίας του πάγιου στοιχείου, ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Σε αυτήν την περίπτωση η Τράπεζα δεν καταχωρεί το μισθωμένο ακίνητο ως στοιχείο ενεργητικού. Οι πληρωμές οι οποίες γίνονται για λειτουργικές μισθώσεις (μισθώματα τα οποία αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου, καθαρά από τυχόν κίνητρα που προσφέρθηκαν από τον εκμισθωτή) αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως αναλογικά κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

Στην περίπτωση που η Τράπεζα είναι μισθωτής παγίων μέσω χρηματοδοτικής μίσθωσης, τα μισθωμένα αυτά πάγια αναγνωρίζονται ως ενσώματα πάγια και η αντίστοιχη υποχρέωση για καταβολή των μισθωμάτων ως στοιχείο του παθητικού. Τα ενσώματα μισθωμένα πάγια αρχικά καταχωρούνται στη μικρότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας του μισθωμένου παγίου και της παρούσας αξίας των μελλοντικών μισθωμάτων. Τα μισθωμένα πάγια αποσβένονται στην ωφέλιμη ζωή του παγίου, εάν είναι μεγαλύτερη από τη διάρκεια της μίσθωσης, μόνο στην περίπτωση όπου εκτιμάται ότι τα μισθωμένα πάγια θα έρθουν στην κυριότητα της Τράπεζας στο τέλος της μίσθωσης. Κάθε πληρωμή μισθώματος διαχωρίζεται σε κεφάλαιο και τόκο. Το ποσό του μισθώματος που αφορά κεφάλαιο μειώνει την υποχρέωση, ενώ ο τόκος καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

3.18 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται στον ισολογισμό όταν η Τράπεζα έχει μία τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων, το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση. Εφόσον το ποσό της υποχρέωσης είναι σημαντικό, η πρόβλεψη καθορίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες ταμιακές ροές με επιτόκιο που αντανάκλα τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς και την αξία του χρήματος διαχρονικά.

3.19 Παροχές προς το Προσωπικό

(α) Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Βάσει των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών η Τράπεζα καταβάλλει υποχρεωτικά ή προαιρετικά εισφορές σε συνταξιοδοτικά και ασφαλιστικά προγράμματα. Η υποχρέωση της Τράπεζας εξαντλείται με την καταβολή των εισφορών. Οι εισφορές αναγνωρίζονται ως παροχές προς τους εργαζομένους όταν είναι πληρωτέες. Προπληρωμένες εισφορές αναγνωρίζονται ως περιουσιακό στοιχείο εφόσον θα υπάρξει επιστροφή χρημάτων ή μείωση μελλοντικών καταβολών.

(β) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Η υποχρέωση της Τράπεζας όσον αφορά στα προγράμματα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται ξεχωριστά για κάθε πρόγραμμα εκτιμώντας το ποσό των μελλοντικών παροχών που δικαιούνται οι εργαζόμενοι βάσει των υπηρεσιών που έχουν προσφέρει στην παρούσα και στις παρελθούσες χρήσεις. Οι παροχές προεξοφλούνται ώστε να καθοριστεί η παρούσα αξία τους και η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος αφαιρείται. Το επιτόκιο προεξόφλησης είναι το επιτόκιο χρεογράφων του Δημοσίου, τα οποία έχουν περίοδο ωρίμανσης που προσεγγίζει τους όρους της υποχρέωσης της Τράπεζας. Ο υπολογισμός διενεργείται από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβαλλόμενης μονάδας πίστωσης (projected unit credit method).

Όταν οι παροχές βελτιώνονται, η αναλογία της αύξησης των παροχών που αφορά υπηρεσίες που παρασχέθηκαν στο παρελθόν αναγνωρίζεται σαν έξοδο στα αποτελέσματα σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης όπου περίοδος απόσβεσης είναι η μέση υπολειπόμενη εργασιακή ζωή των υπαλλήλων.

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές αναγνωρίστηκαν κατά την 1 Ιανουαρίου 2004, ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Π. Τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν μεταγενέστερα της 1 Ιανουαρίου 2004 και εφόσον το σωρευμένο υπόλοιπο αυτών υπερβαίνει το 10% του μεγαλύτερου μεταξύ της παρούσας αξίας της υποχρέωσης και της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, αποσβένονται στα αποτελέσματα σύμφωνα με τη μέση υπολειπόμενη εργασιακή ζωή των υπαλλήλων. Σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση τα αναλογιστικά κέρδη δεν αναγνωρίζονται.

3.20 Μετοχικό κεφάλαιο

(α) Έξοδα αύξησης

Τα άμεσα σχετιζόμενα με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έξοδα, αφαιρούνται από το προϊόν της έκδοσης και μειώνουν ισόποσα τα ίδια κεφάλαια.

(β) Μερίσματα σε κοινές μετοχές

Τα μερίσματα σε κοινές μετοχές αναγνωρίζονται σαν υποχρέωση στην περίοδο που έχουν εγκριθεί από τους μετόχους.

(γ) Ίδιες μετοχές

Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών συμπεριλαμβανομένων των διαφόρων εξόδων, εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων, έως ότου οι ίδιες μετοχές πωληθούν ή ακυρωθούν. Στην περίπτωση που οι ίδιες μετοχές πωληθούν ή επανεκδοθούν, το τίμημα θα καταχωρηθεί απευθείας στην καθαρή θέση.

3.21 Κέρδη ανά μετοχή

Η Τράπεζα παρουσιάζει στις οικονομικές καταστάσεις τα στοιχεία για τα βασικά και μειωμένα κέρδη ανά μετοχή για τις κοινές μετοχές της. Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας το καθαρό κέρδος ή τη ζημία που αναλογεί σε κάθε μετοχή με το σταθμισμένο μέσο όρο των κοινών μετοχών. Τα μειωμένα κέρδη καθορίζονται προσαρμόζοντας το καθαρό κέρδος ή τη ζημία που αναλογεί σε κάθε μετοχή και το σταθμισμένο μέσο όρο των κοινών μετοχών που αντιπροσωπεύουν τις δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές, οι οποίες αποτελούνται από μετατρέψιμα ομόλογα και δικαιώματα μετοχών που έχουν εκχωρηθεί στους υπαλλήλους.

3.22 Πληροφόρηση ανά τομέα

Τομέας είναι ένα διακριτό μέρος της δραστηριότητας της Τράπεζας που παρέχει συγκεκριμένες υπηρεσίες (επιχειρηματικός τομέας) ή παρέχει υπηρεσίες σε ένα συγκεκριμένο οικονομικό περιβάλλον (γεωγραφικός τομέας) του οποίου το αντικείμενο, οι κίνδυνοι και τα οφέλη διαφέρουν από τους άλλους τομείς δραστηριότητας της Τράπεζας. Η πληροφόρηση που παρέχεται στις οικονομικές καταστάσεις ανά τομέα βασίζεται στο γεγονός ότι ο επιχειρηματικός τομέας είναι ο κύριος τομέας δραστηριότητας της Τράπεζας.

3.23 Νέα πρότυπα

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 2007 και εφεξής είναι τα ακόλουθα:

- **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», (Κανονισμός 108/2006) καθώς και τις αλλαγές που αυτό επέφερε στα υπόλοιπα Πρότυπα.**

Το ΔΠΧΠ 7 και οι τροποποιήσεις των υπολοίπων Προτύπων, έχουν υποχρεωτική εφαρμογή για τις χρήσεις με έναρξη από την 1.1.2007 και αναμένεται να επιφέρουν σημαντικές αλλαγές στο περιεχόμενο και τον τρόπο γνωστοποίησης των στοιχείων που αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα.

- **Τροποποίηση ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων – Γνωστοποιήσεις κεφαλαίων (σε ισχύ από 1.1.2007)**

Με την τροποποίηση αυτή απαιτούνται επιπλέον γνωστοποιήσεις για τον τρόπο διαχείρισης των κεφαλαίων της Τράπεζας και ποσοτικές πληροφορίες επ' αυτών.

Τέλος, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, έχει εκδώσει τα παρακάτω πρότυπα και διερμηνείες τα οποία δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 8 «Τομείς λειτουργίας» (σε ισχύ από 1.1.2009)**

Το Πρότυπο αυτό αντικαθιστά το ΔΛΠ 14 – Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα. Η υιοθέτησή του από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμογή του από την Τράπεζα, θα επιφέρει σημαντικές αλλαγές στον τρόπο παρουσίασης των δραστηριοτήτων της κατά τομέα λειτουργίας.

- **Διερμηνείες 11 και 12 «Συναλλαγές Ομίλου και ιδίων μετοχών» (ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1.3.2007) και «Συμφωνία εκχώρησης υπηρεσιών» (ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1.1.2008)**

Η Τράπεζα εξετάζει τις επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση των συγκεκριμένων διερμηνειών.

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Σε αυτό το μέρος των σημειώσεων δίνονται πληροφορίες για τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα και περιγράφονται οι μέθοδοι που χρησιμοποιεί η Διοίκηση για να τους ελέγξει. Οι πιο σημαντικοί χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος της αγοράς. Ο κίνδυνος της αγοράς συμπεριλαμβάνει το συναλλαγματικό κίνδυνο, τον κίνδυνο επιτοκίου και τον κίνδυνο μεταβολής των τιμών των μετοχών.

4.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη στον πιστωτικό κίνδυνο ο οποίος σχετίζεται με την πιθανότητα ο αντισυμβαλλόμενος να μην εκπληρώσει στο ακέραιο τις δανειακές του υποχρεώσεις όταν αυτές γίνονται απαιτητές. Προβλέψεις απομείωσης λογιστικοποιούνται για ζημιές που εκτιμάται ότι υφίστανται κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Σημαντικές αλλαγές στην οικονομία ή σε κάποιο επιχειρηματικό κλάδο που αντιπροσωπεύει μεγάλο μέρος του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, θα μπορούσε να προκαλέσει ζημία που δεν καλύπτεται από την σχηματισθείσα πρόβλεψη στον ισολογισμό. Για αυτό η Διοίκηση πολύ προσεχτικά διαχειρίζεται την έκθεση της στον πιστωτικό κίνδυνο.

Η Τράπεζα διαμορφώνει το επίπεδο του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει θεσπίζοντας όρια στον αποδεκτό βαθμό κινδύνου για κάθε συμβαλλόμενο ή ομάδα συμβαλλόμενων και σε κάθε γεωγραφικό και επιχειρηματικό τομέα. Οι κίνδυνοι αυτοί επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα και προσαρμόζονται σε ετήσιες ή πιο τακτές αναθεωρήσεις. Θεσπίζονται όρια ανά προϊόν και κλάδο.

Ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος για κάθε δανειζόμενο συμπεριλαμβανομένων των Τραπεζών μειώνεται περαιτέρω μέσω της θέσπισης υποκατηγοριών ορίων που αφορούν στοιχεία εκτός και εντός ισολογισμού. Τα υφιστάμενα υπόλοιπα των δανείων συγκρίνονται με τα πιστωτικά όρια σε ημερήσια βάση.

Η Τράπεζα διαχειρίζεται την έκθεσή της στον πιστωτικό κίνδυνο με τακτές αναλύσεις της ικανότητας των δανειοληπτών και των εν δυνάμει δανειοληπτών να αποπληρώσουν τους τόκους και το κεφάλαιο των υποχρεώσεων τους, αλλάζοντας τα όρια χρηματοδότησης όποτε αυτό θεωρηθεί αναγκαίο. Εν μέρει ο πιστωτικός κίνδυνος καλύπτεται με εξασφαλίσεις (καλύμματα) που γίνονται αποδεκτά από την Τράπεζα.

4.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη στον κίνδυνο της αγοράς. Ο κίνδυνος αγοράς προκύπτει από την ανοιχτή θέση σε προϊόντα επιτοκίου, συναλλάγματος και χρεόγραφα, τα οποία είναι εκτεθειμένα σε γενικές και συγκεκριμένες κινήσεις της αγοράς. Η Τράπεζα εφαρμόζει σύγχρονες μεθόδους για τη μέτρηση του κινδύνου αγοράς, όπως η αποτίμηση Αξίας σε Κίνδυνο (Value-at-Risk).

Η Value-at-Risk αποτίμηση είναι εκτίμηση της μέγιστης δυνητικής μείωσης στην καθαρή τρέχουσα αξία του χαρτοφυλακίου που μπορεί να συμβεί σε ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα και για ένα συγκεκριμένο επίπεδο εμπιστοσύνης, όμως δεν μπορεί να καλύψει εκτίμηση οικονομικών απωλειών που μπορεί να προκύψει από εξαιρετικά ασυνήθιστες μεταβολές οικονομικής φύσης. Η Τράπεζα υπολογίζει τη Value-at-Risk αποτίμηση για επίπεδο εμπιστοσύνης 97,5 % και για χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας.

Η Τράπεζα εφαρμόζει επίσης ένα πρόγραμμα για να ελέγχει εκ των υστέρων τις εκτιμήσεις της Value-at-Risk ανάλυσης συγκρίνοντας σε καθημερινή βάση την πραγματική μεταβολή στην αξία του χαρτοφυλακίου με την αντίστοιχη Value-at-Risk τιμή.

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της Τράπεζας αφορά ομόλογα, μετοχές και παράγωγα. Η Value-at-Risk τιμή για το σύνολο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006 ήταν Ευρώ 1,638 εκατομμύρια (2005: Ευρώ 2,458 εκατομμύρια) και αναλύεται σε Ευρώ 0,006 εκατομμύρια (2005: Ευρώ 0,012 εκατομμύρια) για τον κίνδυνο επιτοκίου, Ευρώ 1,220 εκατομμύρια (2005: Ευρώ 0,830 εκατομμύρια) για το χρηματιστηριακό κίνδυνο και Ευρώ 1,494 εκατομμύρια (2005: Ευρώ 2,144 εκατομμύρια) για το συναλλαγματικό κίνδυνο. Με τη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών κατά την 31.12.2006 και λόγω του βαθμού διαφοροποίησής του επιτυγχάνεται μείωση κατά Ευρώ 1,083 εκατομμύρια (2005: Ευρώ 0,529 εκατομμύρια) στη συνολική Value-at-Risk τιμή.

4.3 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει από τη διαδικασία χρηματοδότησης της Τράπεζας και από τη διαχείριση των θέσεων της στην αγορά. Περιλαμβάνει τον κίνδυνο η Τράπεζα να μην είναι ικανή να χρηματοδοτήσει τα περιουσιακά στοιχεία της όσον αφορά στην αντίστοιχη ληκτότητα και επιτόκια αυτών, όπως επίσης τον κίνδυνο να μην είναι ικανή να ρευστοποιήσει τα περιουσιακά της στοιχεία σε εύλογες τιμές της αγοράς και μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα.

Η Τράπεζα έχει μια ευρεία χρηματοδοτική βάση. Η χρηματοδότηση πραγματοποιείται χρησιμοποιώντας μία ευρεία γκάμα προϊόντων που συμπεριλαμβάνει καταθέσεις, ομόλογα και μετοχικό κεφάλαιο. Αυτό βελτιώνει την δυνατότητα χρηματοδότησης, μειώνει την εξάρτησή της από μια πηγή χρηματοδότησης και γενικά μειώνει το κόστος χρηματοδότησης. Η Τράπεζα προσπαθεί να διατηρήσει μια ισορροπία μεταξύ συνέχισης της χρηματοδότησης και ευελιξίας μέσω της χρησιμοποίησης προϊόντων διαφορετικής ληκτότητας. Η Τράπεζα διαρκώς εκτιμάει τον κίνδυνο ρευστότητας αναγνωρίζοντας και παρακολουθώντας αλλαγές που απαιτούνται στη χρηματοδότηση ώστε να επιτύχει τους επιχειρηματικούς στόχους της στα πλαίσια της ευρύτερης στρατηγικής της.

Ο παρακάτω πίνακας παρέχει μια ανάλυση των απαιτήσεων και υποχρεώσεων της Τράπεζας ομαδοποιημένα ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια τους (τα πόσα εκφράζονται σε χιλιάδες Ευρώ).

Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006

Περιουσιακά στοιχεία	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	925.536	0	0	0	0	925.536
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.153.639	125.775	0	0	0	1.279.414
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	107.042	0	4	37.127	414.233	558.406
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	20.358	0	0	0	0	20.358
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	114.977	689.915	2.189.451	3.600.765	7.029.424	13.624.532
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	801.031	0	0	66.404	368.988	1.236.423
Χρεόγραφα διακρατούμενα έως τη λήξη	0	35.577	55.759	1.058.652	118.622	1.268.610
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς Επιχειρήσεις	0	0	0	0	437.921	437.921
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	181.001	181.001
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	288.064	288.064
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	5.544	5.544
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση	0	0	0	362.193	0	362.193
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	7.321	0	389.043	0	4.046	400.410
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	3.129.904	851.267	2.634.257	5.125.141	8.847.843	20.588.412
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	92.640	0	0	0	1.741	94.381
Καταθέσεις πελατών	15.469.335	1.150.380	1.573.804	4.686	0	18.198.205
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	49.592	0	0	0	0	49.592
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	9.458	13.632	17.122	85.150	164.870	290.232
Άλλες υποχρεώσεις	0	0	174.171	6.593	41.226	221.990
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	0	0	0	0	399.515	399.515
Σύνολο υποχρεώσεων	15.621.025	1.164.012	1.765.097	96.429	607.352	19.253.915
Άνοιγμα ρευστότητας (liquidity gap)	(12.491.121)	(312.745)	869.160	5.028.712	8.240.491	1.334.497

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005

Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	4.146.441	306.261	2.610.293	7.697.858	5.447.553	20.208.406
Σύνολο υποχρεώσεων	15.595.146	892.160	1.575.913	294.127	656.721	19.014.067
Άνοιγμα ρευστότητας (liquidity gap)	(11.448.705)	(585.899)	1.034.380	7.403.731	4.790.832	1.194.339

4.4 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος πηγάζει από την ανοικτή θέση της Τράπεζας σε συναλλαγές σε ξένο νόμισμα. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει όρια ανά νόμισμα και στο σύνολο της ανοικτής θέσης σε ξένο νόμισμα και όσον αφορά τη θέση κατά το τέλος της ημέρας και όσο αφορά την ανοικτή θέση κατά τη διάρκεια της ημέρας. Τα όρια αυτά παρακολουθούνται καθημερινά.

Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζεται συνοπτικά ο βαθμός έκθεσης της Τράπεζας στο συναλλαγματικό κίνδυνο κατά την 31/12/2006. Στον πίνακα εμφανίζονται τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις της Τράπεζας στα ποσά που εμφανίζονται στον ισολογισμό κατηγοριοποιημένα ανά νόμισμα (τα ποσά εκφράζονται σε χιλιάδες Ευρώ).

31 Δεκεμβρίου 2006

Περιουσιακά στοιχεία	EUR	USD	GBP	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	918.739	4.105	1.061	1.631	925.536
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.018.196	133.160	35.966	92.092	1.279.414
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	544.876	13.530	0	0	558.406
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	20.358	0	0	0	20.358
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	13.508.675	64.129	1	51.727	13.624.532
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	1.198.856	37.567	0	0	1.236.423
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	1.268.610	0	0	0	1.268.610
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς Επιχειρήσεις	437.921	0	0	0	437.921
Επενδύσεις σε ακίνητα	181.001	0	0	0	181.001
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	288.064	0	0	0	288.064
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	5.544	0	0	0	5.544
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση	362.193	0	0	0	362.193
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	400.341	1	22	46	400.410
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	20.153.374	252.492	37.050	145.496	20.588.412
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	80.743	13.514	0	124	94.381
Καταθέσεις πελατών	17.915.498	192.002	19.008	71.697	18.198.205
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	49.592	0	0	0	49.592
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	290.232	0	0	0	290.232
Άλλες υποχρεώσεις	217.948	4.037	4	1	221.990
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	399.515	0	0	0	399.515
Σύνολο υποχρεώσεων	18.953.528	209.553	19.012	71.822	19.253.915
Καθαρή Θέση στοιχείων Ισολογισμού	1.199.846	42.939	18.038	73.674	1.334.497
Καθαρή Θέση στοιχείων εκτός Ισολογισμού	2.334.286	0	0	36.797	2.371.083
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005					
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	19.694.794	320.778	32.963	159.871	20.208.406
Σύνολο υποχρεώσεων	18.618.877	281.479	16.787	96.924	19.014.067
Καθαρή Θέση στοιχείων Ισολογισμού	1.075.917	39.299	16.176	62.947	1.194.339
Καθαρή Θέση στοιχείων εκτός Ισολογισμού	2.510.000	852	0	33.864	2.544.716

4.5 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμιακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια. Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό και την παρούσα αξία των αναμενόμενων ροών από μια επένδυση ή μια υποχρέωση.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η έκθεση της Τράπεζας σε κίνδυνο επιτοκίου. Ο πίνακας περιλαμβάνει τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού ταξινομημένα κατά το συντομότερο μεταξύ της ημερομηνίας επαναπροσδιορισμού επιτοκίου ή της ημερομηνίας λήξης (τα ποσά εκφράζονται σε χιλιάδες Ευρώ).

31 Δεκεμβρίου 2006

Περιουσιακά στοιχεία	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	925.536	0	0	0	0	0	925.536
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.153.639	125.775	0	0	0	0	1.279.414
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	35	0	10	37.127	414.233	107.001	558.406
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	20.358	0	0	0	0	0	20.358
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	7.164.026	552.925	775.208	2.138.448	2.993.925	0	13.624.532
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	30.848	204.014	184.410	11.059	5.061	801.031	1.236.423
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	32.274	35.577	1.189.649	11.110	0	0	1.268.610
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς Επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	437.921	437.921
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	181.001	181.001
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	288.064	288.064
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	5.544	5.544
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση	0	0	0	0	0	362.193	362.193
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	400.410	400.410
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	9.326.716	918.291	2.149.277	2.197.744	3.413.219	2.583.165	20.588.412
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	92.640	0	0	0	0	1.741	94.381
Καταθέσεις πελατών	15.470.421	1.150.330	1.573.802	3.652	0	0	18.198.205
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα	49.592	0	0	0	0	0	49.592
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	0	0	0	0	0	290.232	290.232
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	0
Άλλες υποχρεώσεις	0	0	47.123	0	0	174.867	221.990
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	0	399.515	0	0	0	0	399.515
Σύνολο υποχρεώσεων	15.612.653	1.549.845	1.620.925	3.652	0	466.840	19.253.915
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου (interest sensitivity gap)	(6.285.937)	(631.554)	528.352	2.194.092	3.413.219	2.116.325	1.334.497
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005							
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	12.971.853	353.296	2.098.904	1.388.775	1.122.264	2.273.314	20.208.406
Σύνολο υποχρεώσεων	15.668.756	1.337.645	1.390.053	10.919	0	606.694	19.014.067
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου (interest sensitivity gap)	(2.696.903)	(984.349)	708.851	1.377.856	1.122.264	1.666.620	1.194.339

4.6 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Αντικείμενο της Τράπεζας για τη διαχείριση κεφαλαίων, η οποία αποτελεί μια ευρύτερη έννοια από αυτή των Ιδίων Κεφαλαίων που εμφανίζεται στον Ισολογισμό, είναι:

- Η συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις οι οποίες έχουν τεθεί από τις εποπτικές αρχές των τραπεζικών αγορών στις οποίες η Τράπεζα δραστηριοποιείται,
- Η διασφάλιση της δυνατότητας της Τράπεζας να συνεχίσει την επιχειρηματική της δραστηριότητα ώστε να συνεχίσει να παρέχει αποδόσεις και οφέλη προς τους μετόχους και
- Η διατήρηση μιας ισχυρής κεφαλαιακής βάσης για την υποστήριξη των δραστηριοτήτων της

Η κεφαλαιακή επάρκεια και η χρήση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ελέγχονται καθημερινά από τη Διοίκηση της Τράπεζας χρησιμοποιώντας τεχνικές βασισμένες στις οδηγίες που έχουν αναπτυχθεί από την Επιτροπή Βασιλείας και την Ευρωπαϊκή Ένωση και έχουν υιοθετηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος για εποπτικούς σκοπούς. Η απαιτούμενη πληροφόρηση κατατίθεται στις αρμόδιες εποπτικές αρχές σε τριμηνιαία βάση.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας υπολογίζεται με βάση τη σχετική οδηγία της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ 2563/05), που αποτελεί εφαρμογή της οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την κεφαλαιακή επάρκεια των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και επενδυτικών εταιρειών.

Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας διαχωρίζονται σε δύο κατηγορίες κεφαλαίων:

- Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 capital)
- Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier 2 capital)

Το σταθμισμένο ενεργητικό υπολογίζεται μέσω μιας ιεράρχησης πέντε βαρών κινδύνου ταξινομημένα σύμφωνα με τη φύση τους –τα οποία αντανakλούν μια εκτίμηση πιστωτικού κινδύνου, αγοράς και λοιπών κινδύνων συνδεδεμένα- με κάθε περιουσιακό στοιχείο και αντισυμβαλλόμενο, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ενέχυρα ή εγγυήσεις. Παρόμοια προσέγγιση ακολουθείται για την έκθεση σε εκτός ισολογισμού στοιχεία, με κάποιες προσαρμογές προκειμένου να αποτυπωθεί η φύση τυχόν ενδεχόμενων ζημιών.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τη σύνθεση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν την 31^η Δεκεμβρίου 2006 και 2005 αντίστοιχα.

Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 Capital)	31/12/2006	31/12/2005
Σύνολο λογιστικής καθαρής θέσης	1.334.497	1.194.339
Μείον: Άυλα στοιχεία ενεργητικού	(5.544)	(4.591)
Μείον: Προβλέψεις για μερίσματα	(81.490)	
Λοιπές προσαρμογές της λογιστικής καθαρής θέσης σύμφωνα με ΠΔΤΕ 2563/2005	-	(5.274)
	1.171.303	1.184.474
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier 2 Capital)		
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	399.515	399.242
Προσαρμογές σύμφωνα με ΠΔΤΕ 2563/2005	-	(47.835)
	399.588	351.408
Αφαιρετικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με ΠΔΤΕ 2563/2005	(321.768)	(170.225)
Εποπτικά Ιδια Κεφάλαια	1.249.124	1.365.657
Σταθμισμένο ενεργητικό (βάσει κινδύνου)	10.740.054	9.351.311
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	11,63%	14,60%

Ο τρέχων συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας για την Τράπεζα εκτιμάται για το 2006 ότι θα ανέλθει σε 11,63% κατά πολύ μεγαλύτερος από τον ελάχιστο καθορισμένο σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος που ανέρχεται σε 8%.

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

Η Τράπεζα κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων προβαίνει σε ορισμένες εκτιμήσεις και παραδοχές για τη μελλοντική κατάσταση ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που επηρεάζουν την απεικόνιση των στοιχείων αυτών στις οικονομικές καταστάσεις. Οι εκτιμήσεις αυτές και οι παραδοχές εξετάζονται σε κάθε περίοδο με βάση ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες περιλαμβανομένων των προσδοκιών για μελλοντικά γεγονότα τα οποία εκτιμώνται λογικά υπό κανονικές συνθήκες.

5.1 Εύλογη αξία

Για την απεικόνιση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων σε εύλογες αξίες χρησιμοποιήθηκαν οι τρέχουσες τιμές της αγοράς για κάθε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο. Για όσα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της Τράπεζας οι τρέχουσες αγοραίες τιμές δεν είναι διαθέσιμες, οι αξίες προέκυψαν βάσει μεθόδων εκτίμησης και δεν διαφέρουν σημαντικά από τις αξίες με τις οποίες εμφανίζονται στις λογιστικές καταστάσεις. Πιο συγκεκριμένα:

- Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία την ημέρα κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων.
- Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απαξίωσή τους.
- Τα οικόπεδα και τα κτίρια εμφανίζονται στο τεκμαρτό κόστος ή θεωρητική αξία κτήσης (deemed cost), το υπάρχον υπόλοιπό τους δεν διαφέρει σημαντικά από την εύλογη αξία.

5.2 Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων

Η Τράπεζα σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εξετάζει αν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι μια απαίτηση ή ομάδα απαιτήσεων έχει υποστεί απομείωση της αξίας της. Εάν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό της απαίτησης ή της ομάδας απαιτήσεων και σχηματίζεται πρόβλεψη για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων. Το ποσό της πρόβλεψης καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται εξετάζονται τακτικά προκειμένου οι αποκλίσεις από τις εκτιμώμενες απομειώσεις και τις πραγματικές ζημιές από την αδυναμία είσπραξης των χορηγήσεων να μην είναι σημαντικές.

5.3 Εύλογη αξία παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων

Η εύλογη αξία των παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε κάποια αγορά προσδιορίζεται από μοντέλα αποτίμησης. Τα μοντέλα αυτά, αν και βασίζονται σε μετρήσιμα στοιχεία, απαιτούν εκτιμήσεις και παραδοχές (όπως για τον προσδιορισμό της μεταβλητότητας –volatility- και του πιστωτικού κινδύνου) οι οποίες επανεξετάζονται σε τακτά διαστήματα και όπου οι συνθήκες των αγορών μεταβάλλονται. Μεταβολές στις παραδοχές των παραπάνω παραγώγων θα μπορούσε να επηρεάσει την εύλογη αξία των χρηματοπιστωτικών μέσων που δημοσιεύθηκε.

5.4 Απομείωση του χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση

Το διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο απεικονίζεται σε εύλογη αξία, οι μεταβολές της οποίας καταχωρούνται σε ειδικό αποθεματικό. Απομείωση της αξίας του χαρτοφυλακίου αυτού υπάρχει όταν η μείωση της εύλογης αξίας σε σχέση με το κόστος κτήσης είναι σημαντική ή παρατεταμένη. Σε αυτή την περίπτωση το αποθεματικό αυτό μεταφέρεται στα αποτελέσματα της χρήσεως. Επίσης, εκτιμήσεις χρησιμοποιούνται και για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας χρεογράφων τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε κάποια αγορά. Για τα χρεόγραφα αυτά η εύλογη αξία που υπολογίζεται από διάφορα οικονομικά μοντέλα συνυπολογίζεται μαζί με εκτιμήσεις για την ύπαρξη κλαδικών διακυμάνσεων και προοπτικών, καθώς και η υγιής ή μη οικονομική κατάσταση των εταιρειών των οποίων η Τράπεζα κατέχει χρεόγραφα.

5.5 Φόρος εισοδήματος

Η Τράπεζα υπόκειται σε φόρο εισοδήματος σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία στην Ελλάδα. Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας θα θεωρηθούν ως οριστικές μόνο μετά τη διενέργεια ελέγχου από τις φορολογικές αρχές.

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 έχει διενεργήσει βάσει ιστορικών στοιχείων σχετική πρόβλεψη. Οι διαφορές που πιθανόν να προκύψουν από το φορολογικό έλεγχο των ανέλεγκτων χρήσεων θα λογιστικοποιηθούν στη χρήση που θα προκύψουν.

6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ

Οι τομείς που θεωρείται ότι αντιπροσωπεύουν καλύτερα την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας έχουν ως εξής:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31/12/2006

	Λιανική Τραπεζική	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Επιχειρ/τικός Τομέας	Δημόσιος Τομέας	Διαχείριση Περιουσίας & Treasury	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	351.897	39.936	85.294	70.889	36.283	584.299
Καθαρά έσοδα από αμοιβές & προμήθειες	23.676	4.876	7.856	26.980	228	63.616
Έσοδα από μερίσματα	0	0	0	0	29.240	29.240
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	0	0	0	0	58.594	58.594
Άλλα λειτουργικά έσοδα	3.139	2.145	4.479	1.475	13.836	25.074
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	378.712	46.957	97.629	99.344	138.181	760.823
Λειτουργικά Έξοδα	(269.277)	(36.283)	(58.218)	(46.509)	(48.598)	(458.885)
Απομείωση	(32.489)	(1.488)	(25.273)	(750)	0	(60.000)
Κέρδη προ φόρων	76.946	9.186	14.138	52.085	89.583	241.938
Φόρος Εισοδήματος						(80.505)
Κέρδη μετά από φόρους						161.433

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

31/12/2005

	Λιανική Τραπεζική	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Επιχειρ/τικός Τομέας	Δημόσιος Τομέας	Διαχείριση Περιουσίας & Treasury	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	143.802	49.181	163.735	114.181	125.124	596.023
Καθαρά έσοδα από αμοιβές & προμήθειες	12.389	5.756	7.973	29.784	(647)	55.255
Έσοδα από μερίσματα	0	0	1.449	0	18.651	20.100
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	0	0	0	0	12.214	12.214
Άλλα λειτουργικά έσοδα	6.630	2.281	6.800	2.994	1.768	20.473
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	162.821	57.218	179.957	146.959	157.110	704.065
Λειτουργικά Έξοδα	(98.421)	(34.587)	(108.780)	(88.833)	(94.969)	(425.590)
Απομείωση	(58.121)	(2.345)	(65.802)	0	(7.311)	(133.579)
Κέρδη προ φόρων	6.279	20.286	5.375	58.126	54.830	144.896
Φόρος Εισοδήματος						(32.546)
Κέρδη μετά από φόρους						112.350

7. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
Τόκοι και Συναφή Έσοδα		
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	698.851	681.031
Δάνεια σε πιστωτικά Ιδρύματα	81.000	77.984
Ομόλογα	72.163	61.100
	852.014	820.115
Τόκοι και Συναφή Έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(246.087)	(203.144)
Τόκοι προς πιστωτικά ιδρύματα	(3.079)	(7.001)
Τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης	(16.173)	(13.947)
Τόκοι προς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Μισθωτής)	(2.376)	
	(267.715)	(224.092)
Καθαρά Έσοδα από τόκους	584.299	596.023

Τα έσοδα από τόκους στην 31/12/2005 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 της αντίστοιχης χρήσης (Σημ. 13).

8. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	21.592	14.735
Κίνηση κεφαλαίων	14.164	13.603
Εγγυητικές επιστολές	6.469	7.007
Υπηρεσίες θεματοφυλακής	4.570	5.846
Εισαγωγές - εξαγωγές	1.055	1.275
Λοιπές Προμήθειες	35.087	33.095
	82.937	75.561
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Εισφορά Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων	(10.064)	(9.376)
Λοιπές Προμήθειες	(9.257)	(10.930)
	(19.321)	(20.306)
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες	63.616	55.255

9. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ		
Κέρδη Μείον Ζημιές		
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Προϊόντα	(2.797)	(10.060)
Συναλλαγματικές Διαφορές	(5.308)	6.962
Από πώληση		
Μετοχών	8.173	9.180
Χρεογράφων	(235)	3.825
Αποτίμηση		
Μετοχών	6.334	5.780
Χρεογράφων	10.374	5.420
Παραγώγων	(2.260)	(6.859)
	14.281	14.248

10. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ		
Από πώληση		
Μετοχών	42.208	649
Ομολόγων	70	182
Λοιπών	2.035	(1.455)
Από απομείωση		
Μετοχών	0	(1.410)
	44.313	(2.034)

Το ποσό των Ευρώ 41,8 εκατ. περίπου της περιόδου 1/1 – 31/12/2006, προέκυψε από την πώληση μέρους των επενδύσεων σε εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών μετοχές του χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση.

11. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
Από χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	3.421	1.605
Από χρεόγραφα χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση	21.145	14.012
Από θυγατρικές και συγγενείς	4.674	4.483
	29.240	20.100

12. ΆΛΛΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
Κέρδη από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	9.040	4.069
Εσοδα από επενδύσεις σε ακίνητα	2.713	2.559
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	7.919	5.818
Τέλη επικοινωνίας	2.848	2.624
Λοιπά	2.554	5.403
	25.074	20.473

13. ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	(60.000)	(120.000)
Θυγατρικών	0	(7.311)
Λοιπών Απαιτήσεων	0	(6.268)
	(60.000)	(133.579)

Λόγω της εφαρμογής του Ν. 3259/2004 για τα πανωτόκια, η Τράπεζα κατά την 31/12/2005 σχημάτισε πρόβλεψη απομείωσης δανείων και προκαταβολών σε πελάτες ποσού Ευρώ 60 εκατ. περίπου προς αντιστάθμιση της ισόποσης λογιστικοποίησης εσόδων από τόκους (Σημ. 7). Το ανωτέρω ποσό αφορά μη επαναλαμβανόμενο έξοδο.

14. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
Κόστος Προσωπικού (σημείωση 15)	(337.812)	(318.598)
Αμοιβές Τρίτων	(20.616)	(14.873)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(16.621)	(10.680)
Τηλεπικοινωνίες	(8.566)	(6.770)
Ασφάλιστρα	(1.809)	(1.961)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(9.446)	(9.549)
Μεταφορικά	(6.359)	(5.522)
Έντυπα και γραφική ύλη	(2.115)	(2.145)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(2.907)	(2.686)
Απόσβεση	(22.655)	(19.904)
Απόσβεση Αύλων Παγίων	(3.106)	(2.354)
Ενοίκια από λειτουργικές μισθώσεις	(10.703)	(12.563)
Λοιποί φόροι	(5.567)	(6.316)
Λοιπά	(10.603)	(11.669)
Λειτουργικά Έξοδα	(458.885)	(425.590)

15. ΚΟΣΤΟΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(180.879)	(171.393)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(97.906)	(94.981)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (σημ. 33)	(31.729)	(26.129)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(27.298)	(26.095)
	(337.812)	(318.598)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων ήταν:

6.157 6.333

16. ΦΟΡΟΣ ΧΡΗΣΗΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας περιόδου)	(18.751)	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	(22.846)	(32.546)
Αυτοτελής φορολογία αποθεματικών (άρθρο 10 Ν.3513/2006)	(8.918)	0
Φόρος διανομής μερίσματος χρήσης 2005	(29.990)	0
	(80.505)	(32.546)

Ο φόρος εισοδήματος της περιόδου υπολογίστηκε με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή 29% (2005: 32%). Σημειώνεται ότι ο φορολογικός συντελεστής που θα ισχύει από 1^η Ιανουαρίου 2007 ανέρχεται σε 25%.

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

Στην κλειόμενη χρήση, σύμφωνα με τις διατάξεις πρόσφατου φορολογικού νόμου, επιβλήθηκε φόρος σε ποσοστό 15% επί των αφορολόγητων αποθεματικών των Τραπεζών. Το ποσό του φόρου που προέκυψε από τη φορολόγηση αυτών των αποθεματικών ανέρχεται σε Ευρώ 8,9 εκατ. και καταβλήθηκε ολοσχερώς κατά το 2006. Τα αποθεματικά συνολικού ποσού Ευρώ 59,5 εκατ. που φορολογήθηκαν με βάση τις διατάξεις του πρόσφατου φορολογικού νόμου μπορούν πλέον να διανεμηθούν ή να κεφαλαιοποιηθούν χωρίς καμία περαιτέρω φορολογική επιβάρυνση. Το ποσό του ανωτέρω φόρου επιβάρυνε τα αποτελέσματα της χρήσης.

Περισσότερες πληροφορίες για τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος παρέχονται στη σημείωση 29.

Η συμφωνία του φόρου επί των κερδών της χρήσεως έχει ως εξής:

	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
Κέρδη προ φόρων	241.938	144.896
Φόρος υπολογιζόμενος με τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές 29% (2005: 32%)	(70.162)	(46.367)
Εισόδημα μη υποκείμενο σε φόρο (φόρος που αναλογεί)	52.861	48.114
Μη εκπιπτόμενα έξοδα (φόρος που αναλογεί)	(1.289)	(1.544)
Συμπληρωματικός φόρος επί ακινήτων	(161)	(203)
Αυτοτελής φορολογία αποθεματικών (άρθρο 10 Ν.3513/2006)	(8.918)	0
Φόρος διανομής μερίσματος χρήσης 2005	(29.990)	0
Επίδραση του αναβαλλόμενου φόρου στα αποτελέσματα χρήσης	(22.846)	(32.546)
Φόρος	(80.505)	(32.546)

Πραγματικός φορολογικός συντελεστής 33,2% 22,4%

Στην Ελλάδα τα φορολογητέα αποτελέσματα θεωρούνται προσωρινά μέχρι οι φορολογικές αρχές να 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 2005 και 2006.

Για τις χρήσεις 2005 και 2006 έχει διενεργηθεί σχετική πρόβλεψη σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.

17. ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

	1/1 - 31/12/2006	1/1 - 31/12/2005
Κέρδη μετά φόρων (σε χιλιάδες Ευρώ)	161.433	112.350
Σταθμισμένος μέσος όρος μετοχών	904.427.861	591.000.929
Βασικά και μειωμένα κέρδη σε Ευρώ ανά μετοχή (εκφρασμένα σε Ευρώ ανά μετοχή)	0,18	0,19

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 αποκτηθεί από την Τράπεζα και διακρατούνται ως ίδιες μετοχές.

Τα βασικά και τα μειωμένα κέρδη ανά μετοχή παραμένουν τα ίδια καθόσον η Τράπεζα δεν έχει δυνητικώς εκδοθεισόμενες κοινές μετοχές.

18. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006	31/12/2005
Ταμείο	410.342	393.928
Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	514.691	336.989
Υποχρεωτικές καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	503	2.061
	925.536	732.978

19. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006	31/12/2005
Καταθέσεις όψεως	96.073	98.088
Λοιπές τοποθετήσεις	1.183.341	2.279.488
	1.279.414	2.377.576

20. ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006	31/12/2005
Κρατικά Ομόλογα	581	632
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα	450.824	245.468
Εισηγμένες Μετοχές	107.001	72.894
	558.406	318.994

21. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2006			2005		
	Ονομαστική Αξία	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Ονομαστική Αξία	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος						
Swaps	36.797	479	0	33.864	94	0
Forwards	0	0	0	852	5	0
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου						
Swaps	1.670.000	19.879	0	1.670.000	0	35.029
O.T.C. options επιτοκίου	840.000	0	49.592	840.000	0	55.026
	2.546.797.	20.358	49.592	2.544.716	99	90.055

Η ονομαστική αξία ορισμένων παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων παρέχει τη βάση για σύγκριση με στοιχεία τα οποία αναγνωρίζονται στον ισολογισμό αλλά δεν υποδεικνύει απαραίτητα την αξία των μελλοντικών ταμιακών ροών ή την τρέχουσα εύλογη αξία των στοιχείων αυτών, και γι' αυτό δεν επιδεικνύει τον πιστωτικό κίνδυνο αγοράς που διατρέχει. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα δημιουργούν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις σαν αποτέλεσμα των διακυμάνσεων των επιτοκίων ή των συναλλαγματικών τιμών ανάλογα με τους όρους τους. Η εύλογη αξία των παραγώγων μπορεί να διακυμανθεί σημαντικά διαχρονικά.

Η Τράπεζα δεν χρησιμοποιεί την αντισταθμιστική λογιστική οπότε τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα.

22. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

22.1	31/12/2006	31/12/2005
Πιστωτικές Κάρτες	272.516	271.378
Προσωπικά-Καταναλωτικά	505.957	389.213
Στεγαστικά	4.032.871	2.860.518
Δάνεια σε ιδιώτες	4.811.344	3.521.109
Δάνεια στον Αγροτικό Τομέα	2.306.963	2.124.530
Επιχειρηματικά δάνεια	2.993.346	3.198.441
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	837.801	800.270
Δάνεια σε νομικά πρόσωπα	6.138.110	6.123.241
Δάνεια στο Δημόσιο Τομέα	3.975.934	4.754.795
	14.925.388	14.399.145
Μείον: πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	(1.300.856)	(1.610.395)
	13.624.532	12.788.750

22.2 ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Κίνηση πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις	2006	2005
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	1.610.395	2.207.631
Πρόβλεψη για απομείωση	60.000	120.000
Δάνεια που διαγράφηκαν - Ν. 3259/2004	0	(408.988)
-Υπόλοιπες διαγραφές	(369.539)	(308.248)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	1.300.856	1.610.395

Η Τράπεζα κατά τις χρήσεις 2006 και 2005 προέβη σε διαγραφές απαιτήσεων συνολικού ποσού Ευρώ 1,086 εκατ. Το μέρος που προέρχεται από την εφαρμογή του νόμου περί πανωτοκίων, συμπεριλαμβανομένων και των απαιτήσεων που διαγράφηκαν από την ίδια αιτία από τη χρήση 2004, ανέρχεται σε Ευρώ 582 εκατ. Οι λοιπές διαγραφές συνολικού ποσού Ευρώ 678 εκατ. των ετών 2006 και 2005 αφορούν κυρίως διαγραφές απαιτήσεων από αγροτικούς συνεταιρισμούς και αγροτικές επιχειρήσεις. Όλες οι διαγραφές των απαιτήσεων πραγματοποιούνται μετά από σχετική εισήγηση της Επιτροπής Διαγραφών και Αποσβέσεων και επικύρωσης από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (ALCO) και το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι διαγραφείσες απαιτήσεις καταχωρούνται σε ειδικούς λογαριασμούς τάξεως για την παρακολούθηση των περαιτέρω νομικών ενεργειών και των τυχόν επανεισπράξεων.

23. ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006	31/12/2005
Ομόλογα		
Κρατικά Ομόλογα	104.040	10.255
Λοιπά	331.352	401.446
	435.392	411.701
Μετοχές		
Εισηγμένες	717.322	640.232
Μη Εισηγμένες	8.388	10.860
Equity fund	53.045	0
	778.755	651.092
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	22.276	19.360
	1.236.423	1.082.153

Όλα τα χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, έκτος από τις μη εισηγμένες μετοχές ποσού Ευρώ 8.388 χιλιάδες, οι οποίες εμφανίζονται στο κόστος καθώς η εύλογη αξία τους δεν είναι εύκολα προσδιορίσιμη.

Η κίνηση των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων εμφανίζεται παρακάτω:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2006	2005
1 Ιανουαρίου	1.082.153	856.554
Προσθήκες	175.547	281.055
Μειώσεις	(113.746)	(200.058)
Απομείωση	0	(1.410)
Αποτελέσματα από την μεταβολή της εύλογης αξίας	92.469	146.012
31 Δεκεμβρίου	1.236.423	1.082.153

Η ανάλυση των προσθηκών και των μειώσεων έχει ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Προσθήκες	Μειώσεις
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	97.180	21
Equity Fund	45.448	0
Εταιρικά Ομόλογα	20.515	58.745
Μετοχές εισηγμένες	9.324	54.980
Μετοχές μη εισηγμένες	2.432	0
Αμοιβαία Κεφάλαια	648	0
	175.547	113.746

24. ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006	31/12/2005
Κρατικά Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	1.268.610	1.377.987
	1.268.610	1.377.987

Αφορούν κυρίως Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία η Τράπεζα κατέχει από την ημερομηνία έκδοσής τους και προτίθεται να τα κρατήσει έως τη λήξη τους. Η τρέχουσα αξία των ανωτέρω τίτλων την 31.12.2006 ανέρχεται σε Ευρώ 1.243.015 χιλ. (2005: Ευρώ 1.363.436).

25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΚΑΙ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	% Συμ/χής	2006	2005
ATE LEASING	99,41%	170.318	170.318
ATE-ΚΑΡΤΑ	98,00%	5.802	5.802
ATE ΑΕΔΑΚ	54,00%	613	613
ATE ΤΕΧΝΙΚΗ-ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ	82,73%	3.557	3.557
ATE ΑΧΕΠΕΥ	66,58%	22.205	22.205
ATE ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ	84,26%	490.815	490.815
ABG FINANCE INT.	100,00%	37	37
FIRST BUSINESS BANK	49,00%	47.408	38.808
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΖΑΧΑΡΗΣ	82,33%	228.664	228.664
ΔΩΔΩΝΗ	67,77%	12.799	12.799
ΣΕΚΑΠ	42,87%	5.237	5.237
ΡΟΔΟΠΗ	70,09%	3.096	3.096
ΕΤΑΝΑΛ	75,00%	110	110
ΕΛΒΙΖ	99,82%	2.154	2.154
ATE ADVERTISING	47,80%	510	0
MINDBANK	69,01%	48.701	0
AIK BANKA	20,66%	94.957	0
		1.136.983	984.215
Μείον: Πρόβλεψη για απομείωση		(699.062)	(699.062)
		437.921	285.153

Οι συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις εμφανίζονται στο κόστος τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απομείωσή τους.

Η Τράπεζα εντός του 2006 απέκτησε την πλειοψηφία των μετοχών της MINDBANK (Ρουμανία) και σημαντικό ποσοστό της AIK BANKA (Σερβία), ενώ αύξησε κατά 5% το ποσοστό της στην FBB. Εκτενής ανάλυση για την απόκτηση αυτών των συμμετοχών γίνεται στη σημείωση 40.

26. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Γήπεδα & Οικόπεδα	Κτίρια	Σύνολο
1 Ιανουαρίου 2005			
Αξία κτήσης	118.281	84.590	202.871
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	0	(22.460)	(22.460)
Αναπόσβεστο Υπόλοιπο	118.281	62.130	180.411
2005			
Αναπόσβεστο υπόλοιπο αρχής	118.281	62.130	180.411
Αγορές	26.588	1.300	27.888
Πωλήσεις και Διαγραφές	(5.649)	(6.571)	(12.220)
Αποσβέσεις χρήσεως	0	(5.319)	(5.319)
Αποσβέσεις πωληθέντων	0	2.456	2.456
Αλλαγή κατηγορίας	0	1.109	1.109
Αναπόσβεστο Υπόλοιπο	139.220	55.105	194.325
31 Δεκεμβρίου 2005			
Αξία κτήσης	139.220	80.428	219.648
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	0	(25.323)	(25.323)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	139.220	55.105	194.325
2006			
Αναπόσβεστο υπόλοιπο αρχής	139.220	55.105	194.325
Αγορές	4817	7150	11.967
Πωλήσεις και Διαγραφές	(8.068)	(9.777)	(17.845)
Αποσβέσεις χρήσεως	0	(4.935)	(4.935)
Αποσβέσεις πωληθέντων	0	2.624	2.624
Αλλαγή κατηγορίας	(5.114)	(21)	(5.135)
Αναπόσβεστο Υπόλοιπο	130.855	50.146	181.001
31 Δεκεμβρίου 2006			
Αξία κτήσης	130.855	77.780	208.635
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	0	(27.634)	(27.634)
Αναπόσβεστο Υπόλοιπο	130.855	50.146	181.001

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν τα μη ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, τα οποία κατέχονται με σκοπό είτε την αποκόμιση εσόδων μέσω μισθωμάτων ή για κεφαλαιακά κέρδη.

Στο λογαριασμό επίσης περιλαμβάνονται τα ακίνητα που απέκτησε η Τράπεζα μέσω της διαδικασίας των πλειστηριασμών. Βάσει του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου η Τράπεζα οφείλει να τα εκποιήσει ή τουλάχιστον να κάνει προσπάθεια εκποίησής τους εντός 3 ετών από την ημερομηνία απόκτησής τους ωστόσο μπορεί να πάρει παράταση από την Τράπεζα της Ελλάδος. Το αναπόσβεστο υπόλοιπο των ακινήτων αυτών κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006 ανέρχεται σε Ευρώ 103.808 χιλιάδες (2005: Ευρώ 112.565 χιλιάδες).

27. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Γήπεδα & Οικόπεδα	Κτίρια	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Ακιν/σεις υπό κατασκευή	Σύνολο
1 Ιανουαρίου 2005						
Αξία κτήσης	105.648	167.235	70.865	11.019	11.675	366.442
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	0	(26.359)	(53.406)	(4.297)	0	(84.062)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	105.648	140.876	17.459	6.722	11.675	282.380
2005						
Αναπόσβεστο υπόλοιπο αρχής	105.648	140.876	17.459	6.722	11.675	282.380
Αγορές	3.337	7.989	8.105	1.982	816	22.229
Πωλήσεις	(4.792)	(10.112)	(1.422)	0	(249)	(16.575)
Απόσβεση περιόδου	0	(7.510)	(4.788)	(2.289)	0	(14.587)
Αποσβέσεις πωληθέντων	0	512	853	0	0	1.365
Αλλαγή κατηγορίας	0	2.866	0	2.204	(6.179)	(1.109)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	104.193	134.621	20.207	8.619	6.063	273.703
31 Δεκεμβρίου 2005						
Αξία κτήσης	104.193	167.978	77.548	15.205	6.063	370.987
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	0	(33.357)	(57.341)	(6.586)	0	(97.284)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	104.193	134.621	20.207	8.619	6.063	273.703
2006						
Αναπόσβεστο υπόλοιπο αρχής	104.193	134.621	20.207	8.619	6.063	273.703
Αγορές	802	2.797	14.979	2.920	6.327	27.825
Πωλήσεις	(409)	(2)	(5.515)	0	0	(5.926)
Απόσβεση περιόδου	0	(7.719)	(7.668)	(2.333)	0	(17.720)
Αποσβέσεις πωληθέντων	0	2	5.045	0	0	5.047
Αλλαγή κατηγορίας	5.114	2.034	0	282	(2.295)	5.135
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	109.700	131.733	27.048	9.488	10.095	288.064
31 Δεκεμβρίου 2006						
Αξία κτήσης	109.700	172.807	87.012	18.407	10.095	398.021
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	0	(41.074)	(59.964)	(8.919)	0	(109.957)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	109.700	131.733	27.048	9.488	10.095	288.064

Στα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία έχει αναγνωριστεί ποσό Ευρώ 26.877 χιλιάδες που αφορά πάγια που έχουν αποκτηθεί μέσω χρηματοδοτικής μίσθωσης. Τα ανωτέρω πάγια αποσβένονται ισόποσα με βάση τη διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης.

28. ΆΛΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	2006	2005
Αξία κτήσης-Λογισμικό	17.984	13.925
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση-Λογισμικό	(12.440)	(9.334)
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	5.544	4.591

29. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

Αναγνωρισμένη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση και υποχρέωση

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προέρχονται από τα κάτωθι:

	31/12/2006	31/12/2005
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση		
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	1.619	2.380
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	288.937	309.963
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	0	221
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	72.978	73.089
Λοιπά στοιχεία	8.068	6.870
	371.602	392.523
Αναβαλλόμενη Φορολογική Υποχρέωση		
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	4.564	860
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	109	0
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	4.736	6.063
	9.409	6.923
Καθαρές Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	362.193	385.600

Κίνηση προσωρινών διαφορών χρήσης

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2006	Αναγνωρισμένο στα αποτελέσματα	Αναγνωρισμένο στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2006
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	2.380	(200)	(561)	1.619
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	309.963	(21.026)	0	288.937
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	73.089	(111)	0	72.978
Λοιπά στοιχεία	6.870	1.198	0	8.068
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(860)	(3.704)	0	(4.564)
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	221	(330)	0	(109)
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	(6.063)	1.327	0	(4.736)
	385.600	(22.846)	(561)	362.193

30. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006	31/12/2005
Προπληρωθέντα έξοδα	473	798
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	25.466	18.584
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες (30α)	74.611	68.190
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	95.689	125.402
Επιταγές & γραμμάτια εισπρακτέα	30.003	14.622
Απαιτήσεις από Ταμείο Συντάξεων	72.017	65.222
Πελάτες	30.906	32.766
Λοιπά	71.245	60.913
	400.410	386.497

30α. ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΟΙ ΤΟΚΟΙ & ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006	31/12/2005
Δεδ/νοι τόκοι Δημοσίου	7.101	8.170
Δεδ/νοι τόκοι τίτλων ιδιωτικού τομέα	3.932	5.622
Δεδ/νοι τόκοι χορηγήσεων	59.242	47.373
Δεδ/νοι τόκοι τοποθετήσεων διατραπεζικής	1.782	2.776
Προμήθειες Δημόσιου τομέα	1.584	1.671
Λοιπά	970	2.578
	74.611	68.190

31. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006	31/12/2005
Καταθέσεις προθεσμίας	92.505	206.365
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	1.198	1.221
Λοιπά	678	1.037
	94.381	208.623

32. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006	31/12/2005
Καταθέσεις ιδιωτών		
Τρεχούμενοι	165.326	171.722
Ταμειωτηρίου	11.565.124	11.649.307
Προθεσμίας	4.460.645	3.445.457
	16.191.095	15.266.486
Καταθέσεις επιχειρήσεων και ελευθέρων επαγγελματιών		
Όψεως	742.765	613.451
Προθεσμίας	234.196	464.214
	976.961	1.077.665
Καταθέσεις Δημοσίου και επιχειρήσεων του Δημοσίου		
Όψεως	917.666	1.343.445
Προθεσμίας	112.483	114.159
	1.030.149	1.457.604
	18.198.205	17.801.755

Οι καταθέσεις προθεσμίας περιλαμβάνουν καταθέσεις υπό τη μορφή *repós* που κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006 ανέρχονταν σε Ευρώ 112.627 χιλιάδες (2005: Ευρώ 290.874 χιλιάδες). Το μεγαλύτερο μέρος των συμβολαίων *repós* λήγουν εντός ενός μήνα από την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού και το συνολικό έξοδο από τόκους για τη χρήση 2006 ήταν Ευρώ 4.653 χιλιάδες (2005: Ευρώ 10.002 χιλιάδες).

33. ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΓΙΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ

(α) Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

- Ταμείο Κύριας Σύνταξης

Σύμφωνα με τον πρόσφατα ψηφισθέντα Νόμο 3522/22.12.2006, από 1^{ης} Ιανουαρίου 2007, ο κλάδος σύνταξης του Ταμείου Συντάξεων και Πρόνοιας της ΑΤΕbank εντάσσεται στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Μισθωτών (ΙΚΑ – ΕΤΑΜ).

Τα ποσοστά των ασφαλιστικών εισφορών εργοδότη και ασφαλισμένου μειώνονται στα αντίστοιχα ισχύοντα στο ΙΚΑ – ΕΤΑΜ, για μεν τους εργαζομένους άμεσα από 01.01.2007, για δε τον εργοδότη (ΑΤΕbank) σταδιακά και ισόποσα μέσα σε χρονικό διάστημα 5 ετών αρχής γενομένης από 01.01.2007.

Πέρα των παραπάνω τακτικών ασφαλιστικών εισφορών, η Τράπεζα θα συνεχίσει να καταβάλλει ετησίως, ως έκτακτη εισφορά στο ΙΚΑ – ΕΤΑΜ, το ποσό των Ευρώ 28 εκατομμυρίων για δεκαπέντε χρόνια.

- Ταμείο υγείας

Το ταμείο υγείας της Τράπεζας, «ΤΥΠΑΤΕ», προβλέπει καθορισμένες εργοδοτικές εισφορές που ανέρχονται σε 6,25% του μισθού του εργαζομένου. Τέτοιες εισφορές ανέρχονταν σε περίπου Ευρώ 10.148 χιλιάδες κατά τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2006 (2005: Ευρώ 9.632 χιλιάδες). Οι εισφορές των εργαζομένων ανέρχονται σε 2% του μισθού τους.

(β) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Επιπλέον των παραπάνω προγραμμάτων η Τράπεζα είχε μέχρι και την 31.12.2006 τα ακόλουθα προγράμματα καθορισμένων παροχών:

- Πρόωρη συνταξιοδότηση

Βάσει σχετικής συμφωνίας, οι εργαζόμενοι της Τράπεζας, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις δικαιούνται πρόωρης συνταξιοδότησης σε σχέση με αυτά που προβλέπονται από το κύριο και επικουρικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα της Τράπεζας. Σε περίπτωση που ένας εργαζόμενος αποφασίσει να συνταξιοδοτηθεί, η Τράπεζα ήταν υποχρεωμένη να πληρώσει το σύνολο των εισφορών (εργοδότη και εργαζομένου) στο ΕΛΕΜ, σαν ο εργαζόμενος να συνέχιζε να εργάζεται καθώς επίσης και τη μηνιαία σύνταξη που καταβάλλεται σε αυτόν. Η υποχρέωση για επιπλέον εισφορές υφίστατο μέχρι ο εργαζόμενος να φτάσει το εξηκοστό πέμπτο έτος της ηλικίας του, οπότε και το ΕΛΕΜ εβαρύνετο πλέον για την καταβολή της σύνταξης. Αυτό το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι μη χρηματοδοτούμενο.

Από 1^{ης} Ιανουαρίου 2007 οι ασφαλισμένοι και συνταξιούχοι του Ειδικού Λογαριασμού Επικούρησης Μελών προσωπικού της ΑΤΕbank (ΕΛΕΜ) υπάγονται υποχρεωτικά στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ). Η οικονομική επιβάρυνση του ΕΤΑΤ και του ΕΤΕΑΜ από την ένταξη σε αυτά των ασφαλισμένων και συνταξιούχων της ΑΤΕbank καλύπτεται, πέραν των προβλεπόμενων εισφορών, από την καταβολή από την ΑΤΕbank του ποσού των Ευρώ 380 εκατ. Το ποσό αυτό θα καταβληθεί κατά Ευρώ 280 εκατ. εντός του Ιανουαρίου 2007 και το υπόλοιπο Ευρώ 100 εκατ. ως έκτακτη εισφορά ισόποσα εντός 10 ετών στην αρχή κάθε έτους. Η Τράπεζα κατέβαλε στο ΕΤΑΤ τον Ιανουάριο 2007 το ποσό των Ευρώ 280 εκατομμυρίων, για το οποίο είχε σχηματίσει ισόποση πρόβλεψη η οποία είχε βασισθεί σε αναλογιστική μελέτη που εκπονήθηκε ειδικά για το σκοπό αυτό.

Η εισφορά της Τράπεζας μειώνεται σταδιακά και ισόποσα από 9% σε 7,5% εντός τριών ετών αρχής γενομένης από 01.01.2007.

- Εφάπαξ ποσό κατά τη συνταξιοδότηση

Η Τράπεζα επίσης υποστηρίζει ένα χρηματοδοτούμενο πρόγραμμα που προβλέπει την πληρωμή ενός εφάπαξ ποσού σε εργαζομένους που συνταξιοδοτούνται. Το ποσό αποτελεί συνάρτηση του χρόνου υπηρεσίας του εργαζομένου στην Τράπεζα και του μισθού του κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης.

Τα ποσά που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας σε σχέση με τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών έχουν ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006	31/12/2005
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	280.000	280.034
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	18.095	16.165
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	(8.439)	(8.080)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) μη αναγνωρισθέντα	576	2.654
Αναγνωρισμένη υποχρέωση για προγράμματα καθορισμένων παροχών	290.232	290.773

Κίνηση καθαρής υποχρέωσης για προγράμματα καθορισμένων παροχών

Καθαρή υποχρέωση για προγράμματα καθορισμένων παροχών κατά την 1 Ιανουαρίου	290.773	294.090
Έξοδο που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα	31.729	26.129
Εισφορές που εισπράχθηκαν	(32.270)	(29.446)
Καθαρή υποχρέωση για προγράμματα καθορισμένων παροχών κατά την 31 Δεκεμβρίου	290.232	290.773

Έξοδο που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα	31/12/2006	31/12/2005
Κόστος υπηρεσίας	31.509	15.789
Τόκοι-έξοδα	566	10.576
Εκτιμώμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	(283)	(236)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες)	(63)	0
	31.729	26.129

Οι βασικές αναλογιστικές παραδοχές / υποθέσεις για τον υπολογισμό της υποχρέωσης των χρηματοδοτούμενων και μη προγραμμάτων έχουν ως εξής:

	2006		2005	
ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΜΕΛΕΤΗ	Μη χρηματοδοτούμενες	Χρηματοδοτούμενες	Μη χρηματοδοτούμενες	Χρηματοδοτούμενες
Επιτόκιο προεξόφλησης	—	4,00%	3,50%	3,50%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	—	4,22%	—	4,52%
Μελλοντικές αυξήσεις συντάξεων	—	—	Εκάστοτε ρυθμός πληθωρισμού	—
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	—	4,00%	3,50%	3,50%

34. ΆΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006	31/12/2005
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επομένων χρήσεων	74.497	82.635
Πιστωτές και προμηθευτές	10.435	6.483
Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού	43	49
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	17.936	15.048
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	18.750	0
Οφειλές προς το Δημόσιο και επιχειρήσεις του Δημοσίου	31.107	39.134
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	47.123	49.274
Λοιπές υποχρεώσεις	22.099	30.996
	221.990	223.619

35. ΔΑΝΕΙΑ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006	31/12/2005
Δάνειο μειωμένης εξασφάλισης λήξεως 2012	199.797	199.524
Δάνειο μειωμένης εξασφάλισης λήξεως 2014	199.718	199.718
	399.515	399.242

Τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αφορούν το τίμημα που εισπράχθηκε από την έκδοση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης, κυμαινόμενου επιτοκίου από την θυγατρική της Τράπεζας ABG FINANCE INTERNATIONAL PLC τα οποία είναι εγγυημένα από την Τράπεζα. Τα εισπραχθέντα ποσά χορηγήθηκαν στην Τράπεζα με ακριβώς τους ίδιους όρους των ομολόγων που εκδόθηκαν.

Το πρώτο ομόλογο εκδόθηκε στις 23 Δεκεμβρίου 2002 και αφορούσε ποσό Ευρώ 200 εκατομμύρια και λήξη το 2012. Φέρει επιτόκιο Euribor συν περιθώριο 1,40% και αποπληρώνεται τριμηνιαία. Η Τράπεζα έχει δικαίωμα ανακλήσεώς του μετά τις 23 Δεκεμβρίου 2007, ενώ το επιτόκιο θα αυξηθεί από 1,4% σε 2,7% εφόσον το δάνειο δεν ανακληθεί.

Το δεύτερο ομόλογο εκδόθηκε στις 18 Αυγούστου 2004 και αφορούσε ποσό Ευρώ 200 εκατομμύρια και λήξη το 2014. Φέρει επιτόκιο Euribor συν περιθώριο 0,75% και αποπληρώνεται τριμηνιαία. Η Τράπεζα έχει δικαίωμα ανακλήσεώς του μετά τις 19 Αυγούστου 2009, ενώ το επιτόκιο θα αυξηθεί από 0,75% σε 2,05% εφόσον το δάνειο δεν ανακληθεί.

Τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης εμφανίζονται στην αποσβέσιμη αξία τους. Το κόστος έκδοσης αποσβένεται ως έξοδο από τόκους χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και ως περίοδος απόσβεσης νοείται η περίοδος από την έκδοση μέχρι την ημερομηνία ανάκλησης.

36. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το μετοχικό κεφάλαιο της ΑΤΕ κατά την 31 Δεκεμβρίου 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) 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.

Η κίνηση του μετοχικού κεφαλαίου από την προηγούμενη χρήση παρουσιάζεται αναλυτικά στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.

β) 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 ΑΤΕbank που αντιστοιχούν σε 7,2% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Το ποσοστό συμμετοχής του Ελληνικού Δημοσίου στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται πλέον σε 77,3%.

γ) Η Τράπεζα κατά τη διάρκεια της χρήσης 2006, διέθεσε το σύνολο των ιδίων μετοχών που κατείχε την 31.12.2005, αξίας κτήσης Ευρώ 25.631 χιλιάδες. Από την πώληση των μετοχών αυτών προέκυψε ζημία Ευρώ 8.580 χιλ. που καταχωρήθηκε απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

37. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006	31/12/2005
Τακτικό αποθεματικό	39.216	39.216
Αφορολόγητα αποθεματικά	61.684	13.223
Φορολογηθέντα αποθεματικά	76.873	147.126
Αποθεματικό χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση	186.606	115.718
Λοιπά αποθεματικά	816	816
	365.195	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 ζημιές.

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 ανήκουν στην κατηγορία αυτή. Το αποθεματικό αυτό μεταφέρεται στα αποτελέσματα χρήσεως κατά την πώληση των χρεογράφων για τα οποία αναφέρεται.

38. ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

Η ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 4 Μαΐου 2006 ενέκρινε τη διανομή μερίσματος συνολικού ποσού Ευρώ 63,381 εκατ. (ήτοι Ευρώ 0,07 ανά μετοχή). Το μέρισμα προέκυψε από τα κέρδη της χρήσεως του 2005. Επίσης, διενεργήθηκε επιστροφή κεφαλαίου με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου Ευρώ 0,05 ανά μετοχή.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε και θα προτείνει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της ATEbank μέρισμα € 0,09 ανά μετοχή για τη χρήση 2006.

Για τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος της χρήσης έχει ληφθεί υπόψη ως πρόβλεψη η πρόταση για διανομή μερίσματος του Διοικητικού Συμβουλίου.

39. 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)

	31/12/2006	31/12/2005
Εγγυητικές Επιστολές	435.152	652.683
Ενέγγυες Πιστώσεις	4.657	995
	439.809	653.678

(γ) Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία

Περιουσιακά στοιχεία έχουν δεσμευτεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ως εγγύηση καταθέσεων Repos πελατείας. Η ονομαστική τους αξία ανέρχεται σε ποσό Ευρώ 500.000 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006 (2005: Ευρώ 322.693 χιλιάδες).

40. ΕΞΑΓΟΡΕΣ ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ

α) Η Τράπεζα εντός της κλειόμενης περιόδου προέβη στην εξαγορά ποσοστού 69,01% του μετοχικού κεφαλαίου της Ρουμάνικης Τράπεζας MINDBANK.

Ειδικότερα, η αποκτηθείσα Τράπεζα απασχολεί 262 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 31/12/2006 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	31/12/2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	20.413
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	18.740
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	37.522
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	150
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	22.871
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	480
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	337
Σύνολο ενεργητικού	100.514
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	18.386
Καταθέσεις πελατών	49.005
Φορολογικές υποχρεώσεις	1.801
Άλλες υποχρεώσεις	439
Σύνολο υποχρεώσεων	69.631
Καθαρή Θέση	30.883
Σύνολο Καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων	100.514
Τίμημα αγοράς μετοχών :	43.987
Κόστη αμέσως κατανεμόμενα στην εξαγορά :	4.714
Συνολικό κόστος εξαγοράς :	48.701

Η εύλογη αξία των αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων θα προσδιοριστεί βάσει των διατάξεων του Δ.Π.Χ.Π. 3 που αναφέρεται στην εξαγορά επιχειρήσεων. Η διαδικασία εκτίμησης της εύλογης αξίας των αναγνωρίσιμων άυλων περιουσιακών στοιχείων βρίσκεται σε εξέλιξη. Μετά τον τελικό προσδιορισμό της εύλογης αξίας των αναγνωρίσιμων άυλων περιουσιακών στοιχείων, η Τράπεζα θα κατανείμει τη διαφορά συνένωσης αναγνωρίζοντας τα άυλα περιουσιακά στοιχεία στις εύλογες αξίες τους κατά την ημερομηνία απόκτησης. Η μη κατανεμηθείσα διαφορά θα αναγνωριστεί ως υπεραξία στο ενεργητικό.

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 94,9 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.

Όπως αναφέρεται ανωτέρω, θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 3 προσδιορισμός της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων της AIK BANKA προκειμένου να προσδιοριστεί η τυχόν υπάρχουσα υπεραξία.

γ) Στις 27/12/2006 η Τράπεζα αύξησε το ποσοστό συμμετοχής της στην FBB κατά 5%. Το κόστος του επιπλέον ποσοστού ανήλθε στο ποσό των € 8,6 εκατ.

41. 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 είναι ευρέως διατεθειμένο στο 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	31/12/2006	31/12/2005
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	570.772	669.483
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	7.648	6.847
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	578.420	676.330

ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Καταθέσεις πελατών	(157.956)	(205.745)
Άλλες υποχρεώσεις	(47.344)	(53.473)
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	(4.542)	(4.543)
Σύνολο υποχρεώσεων	(209.842)	(263.761)

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	31/12/2006	31/12/2005
Έσοδα		
Τόκοι και συναφή έσοδα	23.359	21.843
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6.989	4.757
Έσοδα από μερίσματα	4.674	3.639
Άλλα λειτουργικά έσοδα	3.686	4.826
Σύνολο εσόδων	38.708	35.065

Έξοδα		
Τόκοι και συναφή έξοδα	(6.662)	(4.311)
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(8.812)	(8.505)
Λειτουργικά έξοδα	(18.742)	(11.970)
Σύνολο εξόδων	(34.216)	(24.786)

Αμοιβές μελών Διοίκησης	31/12/2006	31/12/2005
Μισθοί	(583)	(581)
Οδοιπορικά	(13)	(11)
Λοιπές αμοιβές	(157)	(148)

Πέραν των ανωτέρω συναλλαγών η ΑΤΕbank διενεργεί συναλλαγές με μεγάλο αριθμό εταιρειών υπό κρατικό έλεγχο στα πλαίσια της επιχειρηματικής της δραστηριότητας (χορήγηση δανείων, καταθέσεις, λοιπές διεκπεραιωτικές εργασίες, όπως πληρωμή μισθοδοσίας, πληρωμή επιδοτήσεων σε αγρότες κλπ).

42. ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα που συνέβησαν μεταγενέστερα της ημερομηνίας συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων για τα οποία απαιτείται να πραγματοποιηθεί σχετική αναφορά.