



ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
της 30 Σεπτεμβρίου 2007

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

Οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. στις 21 Νοεμβρίου 2007 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση **www.atebank.gr**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΣΕΛΙΔΑ

Ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων	1
Ενδιάμεσος ισολογισμός	2
Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	3
Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	4
Σημειώσεις επί των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων	5-16

Ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων
Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2007
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	1/1 - 30/9/2007	1/1 - 30/9/2006	1/7 - 30/9/2007	1/7 - 30/9/2006
Τόκοι και συναφή έσοδα		720.449	614.593	240.773	213.728
Τόκοι και συναφή έξοδα		(283.042)	(191.729)	(99.125)	(68.128)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	437.407	422.864	141.648	145.600
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		58.403	54.834	18.194	20.071
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(16.878)	(14.449)	(6.136)	(5.147)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	41.525	40.385	12.058	14.924
Καθαρά έσοδα εμπορικού χαρτοφυλακίου	9	41.432	(6.197)	(1.789)	(1.353)
Καθαρά έσοδα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	10	80.518	21.974	62.000	0
Έσοδα από Μερίσματα	11	25.903	24.567	2.070	154
Άλλα λειτουργικά έσοδα	12	18.899	18.165	8.287	4.634
Σύνολο λοιπών εσόδων		166.752	58.509	70.568	3.435
Λειτουργικά Έσοδα		645.684	521.758	224.274	163.959
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων	13	(61.846)	(45.000)	(18.000)	(15.000)
Λειτουργικά έξοδα	14	(335.923)	(317.802)	(116.055)	(114.254)
Κέρδη προ φόρων		247.915	158.956	90.219	34.705
Φόρος περιόδου	15	(54.444)	(58.165)	(19.709)	(9.265)
Κέρδη μετά από φόρους		193.471	100.791	70.510	25.440
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή (€ ανά μετοχή)	16	0,21	0,11	0,07	0,03

Οι οικονομικές καταστάσεις που παρατίθενται στις σελίδες από 1 έως 16 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με την ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση (ΔΛΠ 34), εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 21 Νοεμβρίου 2007 και υπογράφονται για λογαριασμό αυτού από:

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Ο ΥΠΟΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΤΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΜΗΛΙΑΚΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΔΡΟΥΤΚΑΣ

ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΟΚΑΣ

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 16 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεσος ισολογισμός
Στις 30 Σεπτεμβρίου 2007
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	30/9/2007	31/12/2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		893.357	925.536
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		1.507.928	1.279.414
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης		549.090	558.406
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		48.823	20.358
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	17	14.336.003	13.624.532
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	18	1.143.298	1.236.423
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη		1.233.097	1.268.610
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	26	478.742	437.921
Επενδύσεις σε ακίνητα		172.533	181.001
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία		290.634	288.064
Αύλα περιουσιακά στοιχεία		4.260	5.544
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	19	307.589	362.193
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		520.881	400.410
Σύνολο ενεργητικού		21.486.235	20.588.412
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		149.282	94.381
Καταθέσεις πελατών	20	19.275.814	18.198.205
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		11.707	49.592
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	21	10.232	290.232
Άλλες υποχρεώσεις		246.196	221.990
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης		399.591	399.515
Σύνολο υποχρεώσεων		20.092.822	19.253.915
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	22	651.920	651.920
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		94.352	94.714
Αποθεματικά	23	241.784	365.195
Σωρευμένα κέρδη		405.357	222.668
Σύνολο Καθαρής Θέσης		1.393.413	1.334.497
Σύνολο Καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων		21.486.235	20.588.412

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 16 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

**Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων
Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2007
(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 2006	1.729.399	(25.631)	95.275	316.099	(920.803)	1.194.339
Κέρδη περιόδου 1/1 - 30/9/2006	0	0	0	0	100.791	100.791
Κέρδη /(Ζημιές) από την αποτίμηση των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων	0	0	0	8.117	0	8.117
(Κέρδη) /Ζημιές από την πώληση των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων μεταφερθέντα στα αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	(11.017)	0	(11.017)
Αναβαλλόμενος φόρος που αναλογεί σε εγγραφές που καταχωρούνται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια	0	0	(429)	0	0	(429)
Μερίσματα πληρωθέντα	0	0	0	0	(63.381)	(63.381)
Μεταφορές στα αποθεματικά	0	0	0	10.395	(10.395)	0
Αγορές / πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	25.631	0	0	(8.580)	17.051
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	(1.032.207)	0	0	0	1.032.207	0
Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου	(45.272)	0	0	0	0	(45.272)
Υπόλοιπα 30 Σεπτεμβρίου 2006	651.920	0	94.846	323.594	129.839	1.200.199
Κέρδη περιόδου 1/10 - 31/12/2006	0	0	0	0	60.642	60.642
Κέρδη /(Ζημιές) από την αποτίμηση των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων	0	0	0	84.352	0	84.352
(Κέρδη) /Ζημιές από την πώληση των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων μεταφερθέντα στα αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	(10.564)	0	(10.564)
Αναβαλλόμενος φόρος που αναλογεί σε εγγραφές που καταχωρούνται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια	0	0	(132)	0	0	(132)
Μεταφορές στα αποθεματικά	0	0	0	(32.187)	32.187	0
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2006	651.920	0	94.714	365.195	222.668	1.334.497
Κέρδη περιόδου 1/1 - 30/9/2007	0	0	0	0	193.471	193.471
Κέρδη /(Ζημιές) από την αποτίμηση των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων	0	0	0	12.988	0	12.988
(Κέρδη) /Ζημιές από την πώληση των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων μεταφερθέντα στα αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	(65.691)	0	(65.691)
Αναβαλλόμενος φόρος που αναλογεί σε εγγραφές που καταχωρούνται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια	0	0	(362)	0	0	(362)
Μερίσματα πληρωθέντα	0	0	0	0	(81.490)	(81.490)
Μεταφορές στα αποθεματικά	0	0	0	(70.708)	70.708	0
Υπόλοιπα 30 Σεπτεμβρίου 2007	651.920	0	94.352	241.784	405.357	1.393.413

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 16 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2007

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)	30/9/2007	30/9/2006
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτέλεσμα προ φόρων	247.915	158.956
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις παγίων και άυλων στοιχείων	20.917	18.394
Ζημιές απομείωσης	61.846	45.000
Μεταβολή στις προβλέψεις (δεδ/να έσοδα - έξοδα)	(68.021)	(51.299)
Μεταβολή στην εύλογη αξία του εμπορικού χαρτοφυλακίου	(27.602)	3.248
(Κέρδη) / ζημιές από την πώληση χρεογράφων, ενσώματων παγίων και επενδυτικών ακινήτων	(128.829)	(27.223)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	(263.592)	(119.090)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρεογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου	34.888	(215.512)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση δανείων και προκαταβολών πελατών	(783.879)	787.627
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λοιπών περιουσιακών στοιχείων	8.268	(104.564)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων από πιστωτικά ιδρύματα	54.901	(130.021)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών	1.077.609	(158.477)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(318.282)	(36.187)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(83.861)	170.852
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(23.070)	(18.184)
Εισπράξεις από πώληση άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	17.735	14.346
(Αγορές) / Εισπράξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	35.513	109.399
(Αγορές) / Πωλήσεις χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	120.940	(122.558)
Εισπραχθέντα μερίσματα	23.119	22.194
Αγορές Θυγατρικών εταιρειών	(40.821)	(40.645)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	133.416	(35.448)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Επιστροφή κεφαλαίου - Πληρωθέντα μερίσματα	(81.490)	(108.653)
Πωλήσεις / (Αγορές) ιδίων μετοχών	0	17.051
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(81.490)	(91.602)
Επίδραση των χρηματικών διαθεσίμων από συναλλαγματικές μεταβολές	(244)	(1.170)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών	(32.179)	42.632
Χρηματικά διαθέσιμα την 1η Ιανουαρίου	925.536	732.978
Χρηματικά διαθέσιμα την 30η Σεπτεμβρίου	893.357	775.610

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 16 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

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. Από τη χρήση 2005 η Τράπεζα πλέον χρησιμοποιεί το εμπορικό σήμα «*ATEbank*». 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 469 καταστημάτων στην Ελλάδα και 13 στο εξωτερικό, εκ των οποίων 12 καταστήματα μέσω της εξαγορασθείσας Τράπεζας στη Ρουμανία ATEbank Romania και 1 στη Γερμανία, τα οποία προσφέρουν στους πελάτες τους όλο το φάσμα των τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων. Η ΑΤΕ διαθέτει επίσης 877 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).

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. ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30 Σεπτεμβρίου 2007 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με την ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση (ΔΛΠ 34). Δεν περιέχουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και θα πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2006.

Η Τράπεζα συντάσσει επίσης ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με βάση τα προαναφερθέντα λογιστικά πρότυπα.

Οι οικονομικές καταστάσεις σε απλή και σε ενοποιημένη βάση εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 21 Νοεμβρίου 2007 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.atebank.gr.

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε η Τράπεζα για τη σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 30 Σεπτεμβρίου 2007 είναι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2006.

Η Τράπεζα υιοθέτησε το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π. 7) που αναφέρεται στις γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών μέσων και έχει ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2007. Η υιοθέτηση του προτύπου αυτού αναμένεται να έχει επίδραση στις γνωστοποιήσεις για τα χρηματοοικονομικά μέσα στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2007.

Η Τράπεζα υιοθέτησε επίσης την τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου (Δ.Λ.Π. 1) που έχει ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2007 και αναφέρεται σε επί πλέον γνωστοποιήσεις για τον τρόπο διαχείρισης των κεφαλαίων της Τράπεζας. Η υιοθέτηση της τροποποίησης του Δ.Λ.Π. 1 θα επηρεάσει τις γνωστοποιήσεις που θα πραγματοποιηθούν στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2007.

4. ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ

Η σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων 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. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2007 δεν υπήρχαν αλλαγές στις εκτιμήσεις της Διοίκησης.

5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Η διαχείριση των κινδύνων της Τράπεζας αφορά κυρίως:

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

Η κεφαλαιακή επάρκεια και η χρήση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ελέγχονται από τις αρμόδιες υπηρεσίες 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 τις σχετικές οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΑΤΕ 2563/05 & 2587/07), που αποτελούν 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 την περίοδο που έληξε την 30^η Σεπτεμβρίου 2007.

Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 Capital)	30/9/2007
Σύνολο λογιστικής καθαρής θέσης	1.393.413
Μείον: Άυλα στοιχεία ενεργητικού	(4.260)
Μείον: Προβλέψεις για μερίσματα	(49.184)
Λοιπές προσαρμογές & αφαιρετικά στοιχεία της λογιστικής καθαρής θέσης σύμφωνα με ΠΑΤΕ 2563/2005 & 2587/2007	(278.515)
	1.061.454
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier 2 Capital)	
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	399.591
Προσαρμογές & αφαιρετικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με ΠΑΤΕ 2563/2005 & 2587/2007	(274.915)
	124.676
Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια	1.186.130
Σταθμισμένο ενεργητικό (βάσει κινδύνου)	11.818.509
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	10,04%

Ο τρέχων συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας για την Τράπεζα εκτιμάται με 30/09/2007 ότι θα ανέλθει σε 10,04% κατά πολύ μεγαλύτερος από τον ελάχιστο καθορισμένο σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος που ανέρχεται σε 8%.

6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ

Οι τομείς που θεωρείται ότι αντιπροσωπεύουν καλύτερα την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας καθώς και η ανάλυση των αποτελεσμάτων αυτών έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

30/9/2007

	Λιανική Τραπεζική	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Επιχειρ/τικός Τομέας	Δημόσιος Τομέας	Διαχείριση Περιουσίας & Treasury	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	260.128	31.309	57.013	66.715	22.242	437.407
Καθαρά έσοδα από αμοιβές & προμήθειες	11.117	2.544	9.773	18.122	(31)	41.525
Έσοδα από μερίσματα	0	0	0	0	25.903	25.903
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	0	0	0	0	121.950	121.950
Άλλα λειτουργικά έσοδα	1.685	1.121	1.294	3.426	11.373	18.899
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	272.930	34.974	68.080	88.263	181.437	645.684
Λειτουργικά Έξοδα	(196.515)	(27.441)	(32.450)	(40.478)	(39.039)	(335.923)
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων	(29.505)	(3.865)	(23.630)	0	(4.846)	(61.846)
Κέρδη προ φόρων	46.910	3.668	12.000	47.785	137.552	247.915
Φόρος περιόδου						(54.444)
Κέρδη μετά από φόρους						193.471

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

30/9/2006

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

7. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2007	1/1 - 30/9/2006
Τόκοι και Συναφή Έσοδα		
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	606.102	498.709
Δάνεια σε πιστωτικά Ιδρύματα	60.869	61.524
Ομόλογα	53.478	54.360
	720.449	614.593
Τόκοι και Συναφή Έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(255.692)	(175.773)
Τόκοι προς πιστωτικά ιδρύματα	(10.028)	(2.692)
Τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης	(15.282)	(11.613)
Τόκοι προς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Μισθωτής)	(2.040)	(1.651)
	(283.042)	(191.729)
Καθαρά Έσοδα από τόκους	437.407	422.864

8. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2007	1/1 - 30/9/2006
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	16.971	14.206
Υπηρεσίες θεματοφυλακής	3.167	1.855
Εισαγωγές - εξαγωγές	793	780
Εγγυητικές επιστολές	4.087	5.063
Κίνηση κεφαλαίων	10.574	10.374
Λοιπές Προμήθειες	22.811	22.556
	58.403	54.834
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Εισφορά Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων	(8.101)	(7.548)
Λοιπές Προμήθειες	(8.777)	(6.901)
	(16.878)	(14.449)
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες	41.525	40.385

9. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2007	1/1 - 30/9/2006
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ		
Κέρδη Μείον Ζημιές		
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Προϊόντα	7.894	(3.940)
Συναλλαγματικές Διαφορές	(2.962)	(3.091)
Από πώληση		
Μετοχών	5.555	4.139
Χρεογράφων	3.343	(57)
Αποτίμηση		
Μετοχών	3.996	(170)
Χρεογράφων	4.784	(2.927)
Παραγώγων	18.822	(151)
	41.432	(6.197)

10. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2007	1/1 - 30/9/2006
ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ		
Από πώληση		
Μετοχών	71.094	19.869
Ομολόγων	0	70
Λοιπών	9.424	2.035
	80.518	21.974

Το ποσό των Ευρώ 71,1 εκατ. περίπου της περιόδου 1/1 – 30/9/2007 (1/1 – 30/9/2006: 19,8 εκατ.), 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 - 30/9/2007	1/1 - 30/9/2006
Από χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	2.784	2.358
Από χρεόγραφα χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση	19.799	17.536
Από θυγατρικές και συγγενείς	3.320	4.673
	25.903	24.567

12. ΆΛΛΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2007	1/1 - 30/9/2006
Κέρδη από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	8.400	5.107
Εσοδα από επενδύσεις σε ακίνητα	2.079	1.892
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	4.336	7.004
Λοιπά	4.084	4.162
	18.899	18.165

13. ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2007	1/1 - 30/9/2006
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	(60.000)	(45.000)
Λοιπών Απαιτήσεων	(1.846)	0
	(61.846)	(45.000)

14. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2007	1/1 - 30/9/2006
Κόστος Προσωπικού	(246.216)	(239.778)
Αμοιβές Τρίτων	(14.026)	(12.572)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(12.273)	(8.563)
Τηλεπικοινωνίες	(6.075)	(5.467)
Ασφάλιστρα	(572)	(1.568)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(6.043)	(5.957)
Μεταφορικά	(4.705)	(3.742)
Έντυπα και γραφική ύλη	(1.901)	(1.604)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(1.956)	(1.877)
Απόσβεση	(18.918)	(16.913)
Απόσβεση Αύλων Παγίων	(1.999)	(1.481)
Ενοίκια από λειτουργικές μισθώσεις	(8.622)	(7.925)
Λοιποί φόροι	(3.043)	(4.508)
Λοιπά	(9.574)	(5.847)
	(335.923)	(317.802)

Ο αριθμός των εργαζομένων στην Τράπεζα κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2007 ανέρχεται σε 6.491 άτομα (30/9/2006: 6.163).

15. ΦΟΡΟΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2007	1/1 - 30/9/2006
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας περιόδου)	0	(14.275)
Διαφορά φόρου εισοδήματος χρήσης 2006	(202)	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	(54.242)	(13.900)
Φόρος διανομής μερίσματος χρήσης 2005	0	(29.990)
	(54.444)	(58.165)

Σύμφωνα με το ισχύον φορολογικό δίκαιο στην Ελλάδα, οι ανώνυμες εταιρείες φορολογούνται από 1 Ιανουαρίου 2007 στα συνολικά τους κέρδη με συντελεστή 25%. Ο συντελεστής φορολογίας για το 2006 ανερχόταν σε 29%.

Ο φόρος της τρέχουσας περιόδου είναι μηδενικός λόγω της φορολογικής ζημίας που προέκυψε από την αναγνώριση της καταβληθείσας εισφοράς των Ευρώ 280 εκατ. στο Ε.Τ.Α.Τ. που αφορά την ένταξη των υπαλλήλων της ΑΤΕbank στο ανωτέρω ταμείο (Σημ. 21).

Στην Ελλάδα τα φορολογητέα αποτελέσματα θεωρούνται προσωρινά μέχρι οι φορολογικές αρχές να ελέγξουν τα βιβλία και στοιχεία των εταιρειών και τις αντίστοιχες φορολογικές δηλώσεις. 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 - 2007 έχει διενεργηθεί σχετική πρόβλεψη σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.

Για τον αναβαλλόμενο φόρο περισσότερες πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 19.

16. ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

	1/1 - 30/9/2007	1/1 - 30/9/2006
Κέρδη μετά φόρων (σε χιλιάδες Ευρώ)	190.094	100.791
Σταθμισμένος μέσος όρος μετοχών	905.444.444	904.427.861
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη (εκφρασμένα σε Ευρώ ανά μετοχή)	0,21	0,11

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.

17. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

17.1	30/9/2007	31/12/2006
Πιστωτικές Κάρτες	282.680	272.516
Προσωπικά-Καταναλωτικά	652.632	505.957
Στεγαστικά	4.771.667	4.032.871
Δάνεια σε ιδιώτες	5.706.979	4.811.344
Δάνεια στον Αγροτικό Τομέα	2.361.750	2.306.963
Επιχειρηματικά δάνεια	3.357.304	2.993.346
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	804.826	837.801
Δάνεια σε νομικά πρόσωπα	6.523.880	6.138.110
Δάνεια στο Δημόσιο Τομέα	3.261.008	3.975.934
	15.491.867	14.925.388
Μείον: πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	(1.155.864)	(1.300.856)
	14.336.003	13.624.532

17.2 ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Κίνηση πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις	2007	2006
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	1.300.856	1.610.395
Πρόβλεψη για απομείωση	60.000	45.000
Δάνεια που διαγράφηκαν	(204.992)	(182.467)
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου	1.155.864	1.472.928
Υπόλοιπο 1 Οκτωβρίου		1.472.928
Πρόβλεψη για απομείωση		15.000
Δάνεια που διαγράφηκαν		(187.072)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου		1.300.856

Όλες οι διαγραφές των απαιτήσεων πραγματοποιούνται μετά από σχετική εισήγηση της Επιτροπής Διαγραφών και Αποσβέσεων και επικύρωσης της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (ALCO) και του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι διαγραφείσες απαιτήσεις καταχωρούνται σε ειδικούς λογαριασμούς τάξεως για την παρακολούθηση των περαιτέρω νομικών ενεργειών και των τυχόν επανεισπράξεων.

18. ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2007	31/12/2006
Ομόλογα		
Κρατικά Ομόλογα	93.698	104.040
Εταιρικά Ομόλογα	298.827	331.352
	392.525	435.392
Μετοχές		
Εισηγμένες	668.120	717.322
Μη Εισηγμένες	7.956	8.388
Equity fund	50.594	53.045
	726.670	778.755
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	24.103	22.276
	1.143.298	1.236.423

Όλα τα χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, εκτός από τις μη εισηγμένες μετοχές ποσού Ευρώ 7.956 χιλιάδες (31/12/2006: Ευρώ 8.388 χιλιάδες), οι οποίες εμφανίζονται στο κόστος καθώς η εύλογη αξία τους δεν είναι εύκολα προσδιορίσιμη.

19. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2007	31/12/2006
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση		
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	1.156	1.619
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	282.011	288.937
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	2.978	72.978
Απαιτήσεις από συμψηφισμό φορολογικών ζημιών	37.745	8.068
	323.890	371.602

Αναβαλλόμενη Φορολογική Υποχρέωση

Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	5.250	4.564
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	4.815	109
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	6.236	4.736
	16.301	9.409

Καθαρές Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	307.589	362.193
---	----------------	----------------

ΚΙΝΗΣΗ ΠΡΟΣΩΡΙΝΩΝ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2007	Αναγνωρισμένο στα αποτελέσματα	Αναγνωρισμένο στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου 2007
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	1.619	(101)	(362)	1.156
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	288.937	(6.926)	0	282.011
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	72.978	(70.000)	0	2.978
Απαιτήσεις από συμψηφισμό φορολογικών ζημιών	8.068	29.677	0	37.745
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(4.564)	(686)	0	(5.250)
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	(109)	(4.706)	0	(4.815)
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	(4.736)	(1.500)	0	(6.236)
	362.193	(54.242)	(362)	307.589

20. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2007	31/12/2006
Καταθέσεις ιδιωτών		
Τρεχούμενοι	146.454	165.326
Ταμειυτηρίου	11.032.177	11.565.124
Προθεσμίας	5.644.691	4.460.645
	16.823.322	16.191.095
Καταθέσεις επιχειρήσεων και ελευθέρων επαγγελματιών		
Όψεως	752.409	742.765
Προθεσμίας	223.589	234.196
	975.998	976.961
Καταθέσεις Δημοσίου και επιχειρήσεων του Δημοσίου		
Όψεως	1.264.459	917.666
Προθεσμίας	212.035	112.483
	1.476.494	1.030.149
	19.275.814	18.198.205

Οι καταθέσεις προθεσμίας περιλαμβάνουν καταθέσεις υπό τη μορφή γeros που κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2007 ανέρχονταν σε Ευρώ 100.345 χιλιάδες (31/12/2006: Ευρώ 112.627 χιλιάδες).

21. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

(α) Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

- Ταμείο Κύριας Σύνταξης

Σύμφωνα με τον Νόμο 3522/22.12.2006, από 1^{ης} Ιανουαρίου 2007, ο κλάδος σύνταξης του Ταμείου Συντάξεων και Πρόνοιας της ATEbank 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 (ATEbank) 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. Οι εισφορές των εργαζομένων ανέρχονται σε 2% του μισθού τους.

(β) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

- Πρόωρη συνταξιοδότηση

Βάσει σχετικής συμφωνίας, οι εργαζόμενοι της Τράπεζας, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις δικαιούνται πρόωρης συνταξιοδότησης σε σχέση με αυτά που προβλέπονταν από το κύριο και επικουρικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα της Τράπεζας. Σε περίπτωση που ένας εργαζόμενος αποφάσιζε 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 ήταν 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 ποσού Ευρώ 280 εκατ., για το οποίο η Τράπεζα είχε ήδη σχηματίσει ανάλογη πρόβλεψη βάσει αναλογιστικής μελέτης που είχε εκπονηθεί για το σκοπό αυτό. Πέραν του ανωτέρω ποσού, η Τράπεζα θα καταβάλλει ως έκτακτη εισφορά ποσό Ευρώ 10 εκατ. ετησίως για δέκα χρόνια.

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.

22. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2007 ανέρχεται σε Ευρώ 651.919.999,68 και διαιρείται σε 905.444.444 μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,72 εκάστη εξ ολοκλήρου καταβλημένο.

Εντός της κλειόμενης περιόδου δεν υπήρξε καμία κίνηση στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

23. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2007	31/12/2006
Τακτικό αποθεματικό	45.951	39.216
Αφορολόγητα αποθεματικά	61.115	61.684
Φορολογηθέντα αποθεματικά	0	76.873
Αποθεματικό χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση	133.902	186.606
Λοιπά αποθεματικά	816	816
	241.784	365.195

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

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

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

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

24. ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

Η ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 23 Μαΐου 2007 αποφάσισε τη διανομή μερίσματος για τη χρήση 2006 συνολικού ποσού Ευρώ 81,49 εκατ. (ήτοι Ευρώ 0,09 ανά μετοχή).

25. 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):

(β) Εγγυητικές επιστολές / ενέγγυες πιστώσεις	30/9/2007	31/12/2006
Εγγυητικές Επιστολές	531.486	435.152
Ενέγγυες Πιστώσεις	2.464	4.657
	533.950	439.809

(γ) Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία

Περιουσιακά στοιχεία έχουν δεσμευτεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ως εγγύηση καταθέσεων Repos. Η ονομαστική τους αξία ανέρχεται σε ποσό Ευρώ 400.000 χιλιάδες κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2007 (31/12/2006: Ευρώ 500.000 χιλιάδες).

26. ΕΞΑΓΟΡΕΣ ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ – ΣΥΓΓΕΝΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2007	1/10 - 31/12/2006	1/1 - 30/9/2006
Θυγατρικές			
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	290.319	281.753	241.108
Προσθήκες	23.069	8.566	40.645
Επιστροφές κεφαλαίου	(3.920)	0	0
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	309.468	290.319	281.753
Συγγενείς			
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	147.602	44.045	44.045
Προσθήκες	21.672	103.557	0
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	169.274	147.602	44.045
	478.742	437.921	325.798

26.1 ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

α) Η Τράπεζα εντός της περιόδου που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2007 απέκτησε επιπλέον μετοχές της ήδη εξαγορασθείσας κατά το 2006 τράπεζας MINDBANK στη Ρουμανία. Ειδικότερα αποκτήθηκε επιπλέον ποσοστό 18,20% συνολικού κόστους 22,8 εκατ. Ευρώ. Μετά την απόκτηση του ανωτέρω ποσοστού η Τράπεζα κατέχει το 87,21% του μετοχικού κεφαλαίου της MINDBANK.

Το Μάιο του 2007 η MINDBANK μετονομάστηκε σε ATEbank Romania.

β) Το εκπαιδευτικό κέντρο της Τράπεζας μετατράπηκε σε ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία ATExcelixi. Η συμμετοχή της Τράπεζας, συνολικού κόστους 285 χιλ. Ευρώ, ανέρχεται σε 95%.

26.2 ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Η Γενική Συνέλευση της ΑΙΚ BANKA στις 26/04/2007 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της με την έκδοση 1.327.860 νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας 1.700 δηναρίων και με τιμή διάθεσης 6.100 δηνάρια.

Η Τράπεζα, μετά την άσκηση του δικαιώματός της στην ως άνω αύξηση, απέκτησε 274.325 νέες κοινές μετοχές συνολικού κόστους 20,5 εκατ. Ευρώ και αύξησε το ποσοστό συμμετοχής της επί των κοινών μετοχών της ΑΙΚ BANKA κατά 0,12%. Μετά την απόκτηση από την Τράπεζα επιπλέον 13.727 κοινών μετοχών (συνολικού κόστους 1,1 εκατ. Ευρώ) από τις αδιάθετες μετοχές της ως άνω αύξησης το ποσοστό συμμετοχής της αυξήθηκε κατά 0,20%. Στις 30/09/2007 το συνολικό ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας επί των κοινών και προνομιούχων μετοχών της ΑΙΚ BANKA ανέρχεται σε 20,83%.

27. 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	30/9/2007	31/12/2006
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	587.926	570.772
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	2.331	7.648
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	590.257	578.420

ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Καταθέσεις πελατών	124.261	157.956
Άλλες υποχρεώσεις	60.987	47.344
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	4.502	4.542
Σύνολο υποχρεώσεων	189.750	209.842

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	30/9/2007	30/9/2006
Έσοδα		
Τόκοι και συναφή έσοδα	11.908	18.087
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	4.532	3.002
Έσοδα από μερίσματα	3.320	4.674
Άλλα λειτουργικά έσοδα	2.037	3.827
Σύνολο εσόδων	21.797	29.590

Έξοδα		
Τόκοι και συναφή έξοδα	(6.368)	(4.616)
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(8.358)	(6.593)
Λειτουργικά έξοδα	(15.416)	(15.324)
Σύνολο εξόδων	(30.142)	(26.533)

Αμοιβές μελών Διοίκησης	30/9/2007	30/9/2006
Μισθοί	(487)	(420)
Οδοιπορικά	(8)	(7)
Λοιπές αμοιβές	(106)	(104)

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).

28. ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

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