



ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.

Συνοπτικές Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες

σε ενοποιημένη και ατομική βάση

30 Σεπτεμβρίου 2007

βάσει του

Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34

ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2007

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	4
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 30η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2006 ΚΑΙ 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 30η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2007 ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 30η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2006 ΚΑΙ 31 ^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 30η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2007 ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	8
1. Πληροφορίες για την Τράπεζα	9
2. Περίληψη Σημαντικών Λογιστικών Αρχών	14
3. Πληροφόρηση ανά Επιχειρηματικό Τομέα	18
4. Καθαρά έσοδα από τόκους	21
5. Καθαρά έσοδα από προμήθειες	21
6. Έσοδα από μερίσματα	22
7. Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων	22
8. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	22
9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	23
10. Γενικά διοικητικά έξοδα	24
11. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	24
12. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	25
13. Φόροι	25
14. Κέρδη ανά Μετοχή	26
15. Μερίσματα	26
16. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	26
17. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	27
18. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	27
19. Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις – υποχρεώσεις	28
20. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών	28
21. Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση και διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	29
22. Ενσώματα πάγια	30
23. Άυλα πάγια στοιχεία	32
24. Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	33
25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	34
26. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά Ιδρύματα	34
27. Υποχρεώσεις προς πελάτες	35
28. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	35
29. Λοιπά στοιχεία παθητικού	36
30. Μετοχικό κεφάλαιο	37
31. Λοιπά αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέον και Αποθεματικά αναπροσαρμογής	37
32. Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις	38
33. Συναλλαγές και Υπόλοιπα Συνδεδεμένων Μερών	40
34. Ανάλυση προσαρμογών Ταμειακών ροών	40
35. Ανάλυση Ταμείου και Ταμειακών διαθεσίμων	41
36. Πρόβλεψη προμηθειών διαχείρισης επί υπολοίπων αδρανών λογαριασμών καταθέσεων	41
37. Οψιγενή Γεγονότα	41

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ					
Ποσά σε €	Σημείωση	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιουλίου έως	
		30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		454.777.427,22	334.839.913,20	157.662.031,03	116.063.289,12
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(239.354.513,30)	(150.306.063,88)	(86.769.247,13)	(52.012.662,16)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	215.422.913,92	184.533.849,32	70.892.783,90	64.050.626,96
Έσοδα προμηθειών		9.120.912,75	19.514.388,88	3.456.058,90	8.707.367,66
Έξοδα προμηθειών		(1.010.344,85)	(606.527,96)	(575.834,97)	(225.692,02)
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	5	8.110.567,90	18.907.860,92	2.880.223,93	8.481.675,64
Έσοδα από μερίσματα	6	3.922.329,80	4.114.974,16	676.949,69	598.107,86
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	7	25.998.442,86	74.821.247,51	(44.914.013,85)	(6.707.415,67)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	8	634.852,28	2.548.126,81	71.407,42	54.979,53
Σύνολο Καθαρών Εσόδων		254.089.106,76	284.926.058,72	29.607.351,09	66.477.974,32
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(68.364.836,11)	(55.795.720,88)	(32.999.900,37)	(21.236.078,12)
Γενικά διοικητικά έξοδα	10	(74.283.998,73)	(57.775.669,47)	(24.846.604,30)	(19.664.922,09)
Αποσβέσεις		(7.459.659,49)	(6.736.510,05)	(2.523.643,44)	(2.312.707,78)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	11	(18.446.261,44)	(20.268.025,96)	(7.189.009,58)	(5.027.545,58)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	12	(1.580.069,34)	(23.540.847,23)	(153.599,56)	(435.302,53)
Σύνολο Λειτουργικών εξόδων		(170.134.825,11)	(164.116.773,59)	(67.712.757,25)	(48.676.556,10)
Αναλογία κερδών (ζημιών) από συγγενή εταιρία		-	-	-	25.094,23
Κέρδη προ φόρων		83.954.281,65	120.809.285,13	(38.105.406,16)	17.826.512,45
Φόροι	13	(10.202.738,85)	(29.006.675,68)	11.843.962,11	(6.016.584,84)
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		73.751.542,80	91.802.609,45	(26.261.444,05)	11.809.927,61
Αναλογούντα σε :					
Μετόχους μειοψηφίας		(24.936,15)	(33.195,37)	(2.735,51)	(33.195,37)
Μετόχους Τράπεζας		73.776.478,95	91.835.804,82	(26.258.708,54)	11.843.122,98
Κέρδη ανά μετοχή	14				
- Βασικά		0,52	0,65	(0,19)	0,08

Αθήνα, 23 Νοεμβρίου 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΟ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΓΕΝΙΚΟΥ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥΑΓΓΕΛΟΣ
ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣΑΝΤΩΝΙΟΣ
ΚΑΜΙΝΑΡΗΣΧΡΗΣΤΟΣ
ΜΗΤΡΕΝΤΣΕΣΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΞΥΦΑΡΑΣΣΤΑΥΡΟΣ
ΞΥΦΑΡΑΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ					
Ποσά σε €	Σημείωση	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιουλίου έως	
		30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		454.775.551,39	334.836.415,87	157.661.531,03	116.059.791,79
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(239.354.376,50)	(150.305.879,95)	(86.769.176,84)	(52.012.478,23)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	215.421.174,89	184.530.535,92	70.892.354,19	64.047.313,56
Έσοδα προμηθειών		8.670.143,72	19.167.965,11	3.284.784,13	8.360.943,89
Έξοδα προμηθειών		(1.000.644,93)	(595.276,36)	(570.125,44)	(214.440,42)
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	5	7.669.498,79	18.572.688,75	2.714.658,69	8.146.503,47
Έσοδα από μερίσματα	6	3.922.329,80	4.114.974,16	676.949,69	598.107,86
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	7	25.993.245,51	74.810.887,70	(44.907.426,18)	(6.717.775,48)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	8	657.624,60	2.577.924,91	79.266,42	84.777,63
Σύνολο Καθαρών Εσόδων		253.663.873,59	284.607.011,44	29.455.802,81	66.158.927,04
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(68.143.653,61)	(55.649.240,29)	(32.920.605,81)	(21.089.597,53)
Γενικά διοικητικά έξοδα	10	(74.077.071,17)	(57.579.653,35)	(24.777.502,49)	(19.468.905,97)
Αποσβέσεις		(7.414.217,95)	(6.696.693,25)	(2.512.010,78)	(2.272.890,98)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	11	(18.446.261,44)	(20.268.025,96)	(7.189.009,58)	(5.027.545,58)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	12	(1.577.497,67)	(23.516.693,50)	(153.551,37)	(411.148,80)
Σύνολο Λειτουργικών εξόδων		(169.658.701,84)	(163.710.306,35)	(67.552.680,03)	(48.270.088,86)
Κέρδη προ φόρων		84.005.171,75	120.896.705,09	(38.096.877,22)	17.888.838,18
Φόροι	13	(10.202.738,85)	(29.003.671,33)	11.841.015,85	(6.013.580,49)
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		73.802.432,90	91.893.033,76	(26.255.861,37)	11.875.257,69
Αναλογούντα σε :					
Μετόχους Τράπεζας		73.802.432,90	91.893.033,76	(26.255.861,37)	11.875.257,69
Κέρδη ανά μετοχή	14				
- Βασικά		0,52	0,65	(0,19)	0,08

Αθήνα, 23 Νοεμβρίου 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΟ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΓΕΝΙΚΟΥ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥΑΓΓΕΛΟΣ
ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣΑΝΤΩΝΙΟΣ
ΚΑΜΙΝΑΡΗΣΧΡΗΣΤΟΣ
ΜΗΤΡΕΝΤΣΕΣΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΞΥΦΑΡΑΣΣΤΑΥΡΟΣ
ΞΥΦΑΡΑΣ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Ποσά σε €	Σημείωση	ΣΕ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
		30.09.2007	31.12.2006	30.09.2007	31.12.2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	179.026.613,62	148.863.699,85	179.025.683,41	148.862.119,78
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	17	2.021.347.812,55	757.870.400,32	2.021.289.536,10	757.494.298,89
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	18	1.105.392.465,14	1.616.362.239,26	1.104.657.494,61	1.615.792.844,10
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	19	24.731.680,01	11.759.320,59	24.731.680,01	11.759.320,59
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	20	5.882.840.107,52	4.862.810.650,94	5.882.840.107,52	4.862.810.650,94
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	20	(76.569.968,00)	(60.028.248,00)	(76.569.968,00)	(60.028.248,00)
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	21	3.282.401.206,73	4.097.038.608,53	3.282.401.206,73	4.097.038.608,53
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	21	245.669.000,45	490.183.271,81	245.669.000,45	490.183.271,81
Συμμετοχή σε θυγατρική επιχείρηση		-	-	1.190.028,00	1.139.028,00
Ενσώματα πάγια	22	110.933.033,77	111.719.846,64	110.866.992,87	111.632.863,03
Άυλα πάγια στοιχεία	23	10.759.263,69	11.359.606,00	10.729.292,57	11.306.861,55
Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους	24	50.461.203,74	32.000.994,93	50.461.203,74	32.000.994,93
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25	216.043.796,48	252.254.659,22	215.667.082,92	252.186.768,27
Σύνολο ενεργητικού		13.053.036.215,70	12.332.195.050,09	13.052.959.340,93	12.332.179.382,42
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	26	380.000.000,00	500.000.000,00	380.000.000,00	500.000.000,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	27	11.148.779.165,07	10.725.959.048,27	11.148.779.165,07	10.725.959.048,27
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	19	6.641.800,40	2.457.449,58	6.641.800,40	2.457.449,58
Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους	24	19.472.034,87	38.396.584,91	19.466.996,57	38.391.546,61
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	28	26.357.655,00	24.806.177,00	26.341.672,00	24.790.194,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	29	700.529.785,41	171.154.623,84	700.428.617,50	171.116.553,13
Σύνολο παθητικού		12.281.780.440,75	11.462.773.883,60	12.281.658.251,54	11.462.714.791,59
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό κεφάλαιο	30	521.207.049,00	521.207.049,00	521.207.049,00	521.207.049,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		3.133.352,69	2.130.062,03	3.133.352,69	2.130.062,03
Αποθεματικά αναπροσαρμογής	31	17.658.146,12	106.107.309,12	17.658.146,12	106.107.309,12
Λοιπά αποθεματικά	31	83.344.830,00	83.344.830,00	83.344.830,00	83.344.830,00
Αποτελέσματα εις νέον	31	145.351.487,50	156.095.070,55	145.957.711,58	156.675.340,68
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας		770.694.865,31	868.884.320,70	771.301.089,39	869.464.590,83
Δικαιώματα μειοψηφίας		560.909,64	536.845,79	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και δικαιωμάτων μειοψηφίας		771.255.774,95	869.421.166,49	771.301.089,39	869.464.590,83
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων		13.053.036.215,70	12.332.195.050,09	13.052.959.340,93	12.332.179.382,42

Αθήνα, 23 Νοεμβρίου 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΟ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΓΕΝΙΚΟΥ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥΑΓΓΕΛΟΣ
ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣΑΝΤΩΝΙΟΣ
ΚΑΜΙΝΑΡΗΣΧΡΗΣΤΟΣ
ΜΗΤΡΕΝΤΣΕΣΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΞΥΦΑΡΑΣΣΤΑΥΡΟΣ
ΞΥΦΑΡΑΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 30η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2006 ΚΑΙ 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

Ποσά σε €	Αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής						Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέων		
Υπόλοιπα κατά την 1 Ιανουαρίου 2006, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	521.207.049,00	0,00	59.481.983,16	230.199.868,32	17.000.000,00	37.038.153,43		864.927.053,91
Μεταβολή ιδίων κεφαλαίων για την περίοδο 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2006								
Μεταβολή του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-	-	-	(89.315.626,23)	-		-	(89.315.626,23)
Μεταβολές από ενοποίηση θυγατρικής	-	-	-	-	-	501,89	580.709,83	581.211,72
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	(11.269.341,60)		(11.269.341,60)
Κέρδη χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	91.835.804,82	(33.195,37)	91.802.609,45
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2006	521.207.049,00	-	59.481.983,16	140.884.242,09	17.000.000,00	117.605.118,54	547.514,46	856.725.907,25
Παραχώρηση μετοχών στο προσωπικό με άπωση και δωρεάν από το κύριο Μέτοχο	-	2.130.062,03	-	-	-			2.130.062,03
Μεταβολές από 1.10.2006 μέχρι 31.12.2006			6.862.846,84	(34.776.932,97)		38.489.952,01	(10.668,67)	10.565.197,21
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006	521.207.049,00	2.130.062,03	66.344.830,00	106.107.309,12	17.000.000,00	156.095.070,55	536.845,79	869.421.166,49

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 30η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2007 ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

Ποσά σε €	Αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής						Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέων		
Υπόλοιπα κατά την 1 Ιανουαρίου 2007, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	521.207.049,00	2.130.062,03	66.344.830,00	106.107.309,12	17.000.000,00	156.095.070,55		869.421.166,49
Μεταβολή ιδίων κεφαλαίων για την περίοδο 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2007								
Παραχώρηση μετοχών στο προσωπικό με άπωση και δωρεάν από το κύριο Μέτοχο		1.003.290,66						1.003.290,66
Μεταβολή του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων				(88.449.163,00)				(88.449.163,00)
Αύξηση Μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικής							49.000,00	49.000,00
Κέρδη χρήσης μετά από φόρους						73.776.478,95	(24.936,15)	73.751.542,80
Διανομή μερισμάτων						(84.520.062,00)		(84.520.062,00)
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2007	521.207.049,00	3.133.352,69	66.344.830,00	17.658.146,12	17.000.000,00	145.351.487,50	560.909,64	771.255.774,95

Οι σημειώσεις στις σελίδες 9 μέχρι 42 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών πληροφοριών

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 30η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2006 ΚΑΙ 31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1 Ιανουαρίου 2006, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	521.207.049,00	0,00	59.481.983,16	230.199.868,32	17.000.000,00	37.550.592,38	865.439.492,86
Μεταβολή ιδίων κεφαλαίων για την περίοδο 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2006							
Μεταβολή του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-	-	-	(89.315.626,23)	-	-	(89.315.626,23)
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	(11.269.341,60)	(11.269.341,60)
Κέρδη χρήσης μετά από φόρους						91.893.033,76	91.893.033,76
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2006	521.207.049,00	-	59.481.983,16	140.884.242,09	17.000.000,00	118.174.284,54	856.747.558,79
Παραχώρηση μετοχών στο προσωπικό με έκπτωση και δωρεάν από το κύριο Μέτοχο	-	2.130.062,03	-	-	-	-	2.130.062,03
Μεταβολές από 1.10.2006 μέχρι 31.12.2006			6.862.846,84	(34.776.932,97)		38.501.056,14	10.586.970,01
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006	521.207.049,00	2.130.062,03	66.344.830,00	106.107.309,12	17.000.000,00	156.675.340,68	869.464.590,83

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 30η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2007 ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1 Ιανουαρίου 2007, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	521.207.049,00	2.130.062,03	66.344.830,00	106.107.309,12	17.000.000,00	156.675.340,68	869.464.590,83
Μεταβολή ιδίων κεφαλαίων για την περίοδο 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2007							
Παραχώρηση μετοχών στο προσωπικό με έκπτωση και δωρεάν από το κύριο Μέτοχο		1.003.290,66					1.003.290,66
Μεταβολή του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-	-	-	(88.449.163,00)	-	-	(88.449.163,00)
Κέρδη χρήσης μετά από φόρους						73.802.432,90	73.802.432,90
Διανομή μερισμάτων						(94.520.062,00)	(94.520.062,00)
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2007	521.207.049,00	3.133.352,69	66.344.830,00	17.658.146,12	17.000.000,00	145.957.711,58	771.301.089,39

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε €	Σημείωση	ΣΕ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
		Από 1η Ιανουαρίου έως 30.09.2007	30.09.2006	Από 1η Ιανουαρίου έως 30.09.2007	30.09.2006
Λειτουργικές δραστηριότητες					
Κέρδη χρήσης προ φόρων		83.954.281,65	120.809.285,13	84.005.171,75	120.896.705,09
<i>Προσαρμογές στα Κέρδη για:</i>					
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	22	5.749.448,62	5.186.617,21	5.726.780,41	5.167.581,47
Αποσβέσεις άυλων παγίων	23	1.710.210,87	1.549.892,84	1.687.437,54	1.529.111,78
Ζημιά από ενοποίηση θυγατρικής		0,00	22.678,66	0,00	0,00
Παραχώρηση μετοχών στο προσωπικό με έκπτωση και δωρεάν από το κύριο Μέτοχο		1.003.290,66	0,00	1.003.290,66	0,00
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και λοιπών απατήσεων		18.446.261,44	20.268.025,96	18.446.261,44	20.268.025,96
Απόσβεση premium / discount επενδυτικού χαρτοφυλακίου		3.687.574,99	3.443.102,98	3.687.574,99	3.443.102,98
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζόμενους μετά την συνταξιοδότηση		1.551.478,00	1.213.937,00	1.551.478,00	1.213.937,00
(Κέρδη) / Ζημιές επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(60.873.656,76)	(30.426.869,94)	(60.873.656,76)	(30.426.869,94)
Καταβαλλόμενοι φόροι Εισοδήματος		0,00	(117.371.523,68)	0,00	(117.371.523,68)
		55.228.889,47	4.695.146,16	55.234.338,03	4.720.070,66
Καθαρή μεταβολή (αύξηση) μείωση στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες					
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος		(32.718.077,07)	(25.411.798,12)	(32.718.077,07)	(25.411.798,12)
Χρηματοοικονομικών στοιχείων κατεχόμενων προς εμπορία		510.969.774,12	(40.384.348,18)	511.135.349,49	(40.373.988,38)
Δανείων και απατήσεων κατά πελατών		(1.021.933.998,02)	(1.434.416.668,57)	(1.021.933.998,02)	(1.434.416.668,57)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		36.210.862,74	(64.672.698,25)	36.519.685,35	(64.691.605,08)
Απατήσεις/Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα(καθαρό ποσό)		(1.447.007.030,91)	1.494.877.384,02	(1.447.007.030,91)	1.494.877.384,02
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (καθαρό ποσό)		(8.788.008,60)	(61.262.544,57)	(8.788.008,60)	(61.262.544,57)
Υποχρεώσεις προς πελάτες		422.820.116,80	465.902.378,31	422.820.116,80	465.902.378,31
Λοιπών υποχρεώσεων		506.887.214,15	220.953.584,03	506.824.116,95	220.947.969,94
		(1.033.559.146,79)	555.585.288,67	(1.033.147.846,01)	555.571.127,55
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(978.330.257,32)	560.280.434,83	(977.913.507,98)	560.291.198,21
Επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορά παγίων στοιχείων ενεργητικού		(6.072.504,31)	(7.763.390,13)	(6.070.778,81)	(7.669.229,54)
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις		0,00	(34.028,00)	(51.000,00)	(89.028,00)
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	21	(1.233.913.765,20)	(721.897.069,00)	(1.233.913.765,20)	(721.897.069,00)
Έσοδα από πωλήσεις και λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		2.236.702.806,85	997.021.095,13	2.236.702.806,85	997.021.095,13
Καθαρή ταμειακή ροή για επενδυτικές δραστηριότητες		996.716.537,34	267.326.608,00	996.667.262,84	267.365.768,59
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Έκδοση νέων μετοχών		0,00	55.000,00	0,00	0,00
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		49.000,00	0,00	0,00	0,00
Μερίσματα πληρωθέντα σε μετόχους της μητρικής		(84.520.062,00)	(11.269.341,60)	(84.520.062,00)	(11.269.341,60)
Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου στους μετόχους της μητρικής		0,00	(90.495.199,40)	0,00	(90.495.199,40)
Διανομή από αποθεματικά και διαθέσιμα κέρδη σε μετόχους της μητρικής		0,00	(208.772.615,53)	0,00	(208.772.615,53)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(84.471.062,00)	(310.482.156,53)	(84.520.062,00)	(310.537.156,53)
Καθαρή αύξηση διαθεσίμων και ισοδύναμων διαθεσίμων					
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου		(66.084.781,98)	517.124.886,30	(65.766.307,14)	517.119.810,27
Ταμιακά διαθέσιμα και ταμιακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		763.268.556,57	1.281.072.772,49	762.890.875,07	1.281.072.772,49
ενοποιούμενης θυγατρικής		0,00	393.767,39	0,00	0,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	35	697.183.774,59	1.798.591.426,18	697.124.567,93	1.798.192.582,76

Οι σημειώσεις στις σελίδες 9 μέχρι 42 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών πληροφοριών

1. Πληροφορίες για την Τράπεζα

Γενικές Πληροφορίες

- Η Τράπεζα «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» είναι Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, που στις διεθνείς συναλλαγές της φέρει την επωνυμία «GREEK POSTAL SAVINGS BANK S.A.» και υποκατέστησε σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις της, την αποκεντρωμένη δημόσια υπηρεσία «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο», που συστάθηκε με το Ν.ΓΥΜΣΤ'/1909, όπως συμπληρώθηκε και τροποποιήθηκε μεταγενέστερα με τον Α.Ν.391/1936, το Ν.1118/1938 και άλλες διατάξεις.
- Κατόπιν της υπ' αριθμόν 2579/19.4.2006 Π.Δ./Τ.Ε., εκδόθηκε η προβλεπόμενη από το άρθρο ένατο, παρ. 5, Ν.3082/2002 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας, η οποία επέχει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και συνεπώς η Τράπεζα υπάγεται πλέον στο σύνολο των εποπτικής φύσεως διατάξεων της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με το Ν.3601/1.8.2007, περί ανάληψης και άσκησης δραστηριοτήτων από πιστωτικά Ιδρύματα.
- Η έδρα της Τράπεζας βρίσκεται στο Δήμο Αθηναίων (οδός Πесμαζόγλου 2-6, Τ.Κ. 101 75) και με απόφαση Δ.Σ. μπορεί να συστήνει ή να καταργεί υποκαταστήματα, γραφεία, θυρίδες ή και πρακτορεία οπουδήποτε στην Ελλάδα και την αλλοδαπή. Κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2007 το δίκτυο καταστημάτων του «Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου» ανερχόταν σε 138 καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.
- Η διάρκεια της Τράπεζας έχει οριστεί σε εκατό έτη από την ίδρυσή της και μπορεί να παρατείνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.
- Στις 11 Ιουλίου 2007, ολοκληρώθηκε με επιτυχία η διάθεση 28.173.354 κοινών μετοχών της Τράπεζας, με ιδιωτική τοποθέτηση σε ειδικούς επενδυτές στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Η διάθεση αυτή έγινε στα πλαίσια του προγράμματος αποκρατικοποιήσεων. Μετά την ανωτέρω διάθεση των μετοχών, οι οποίες αντιπροσωπεύουν ποσοστό 20% των δικαιωμάτων ψήφου επί του υφιστάμενου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, το άμεσο ποσοστό συμμετοχής του βασικού μετόχου «Ελληνικό Δημόσιο» στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατήλθε σε 34,43% από 54,43%, ενώ το έμμεσο ποσοστό συμμετοχής του, ύψους 10%, μέσω της εταιρείας με την επωνυμία «Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε.», παρέμεινε αμετάβλητο.
- Με ημερομηνία 20 Ιουλίου 2007, στα πλαίσια υλοποίησης της Υ.Α. 2/27865/0025, «Παροχή κινήτρου διακράτησης για τη διάθεση μετοχών Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου», στους συμμετέχοντες στην Ιδιωτική Τοποθέτηση, διετέθησαν 73.054 δωρεάν κοινές ονομαστικές μετοχές, κυριότητας του βασικού μετόχου-Ελληνικό Δημόσιο, με αποτέλεσμα η άμεση συμμετοχή του επί των δικαιωμάτων ψήφου του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, να κατέλθει σε ποσοστό 34,37%. Όλες οι μετοχές που διατέθηκαν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και ανήκαν στην κυριότητα του Ελληνικού Δημοσίου.
- Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις για την χρήση που έληξε την 30η Σεπτεμβρίου 2007 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 23 Νοεμβρίου 2007.

Σύμβαση Συνεργασίας με τα Ελληνικά Ταχυδρομεία

Η Τράπεζα έχει συνάψει από την 19 Νοεμβρίου 2001, δεκαετή σύμβαση αποκλειστικής συνεργασίας με τα ΕΛ.ΤΑ..

- Βασικοί όροι της σύμβασης

- Η σύμβαση αυτή δύναται να παραταθεί αυτομάτως εφόσον τουλάχιστον έξι (6) μήνες πριν από την λήξη της σύμβασης κανένα από τα συμβαλλόμενα μέρη δεν έχει γνωστοποιήσει εγγράφως την βούλησή του για την μη παράτασή της.

- Η σύμβαση μπορεί να τερματιστεί άμεσα από οποιοδήποτε συμβαλλόμενο μέρος, ύστερα από έγγραφη ειδοποίηση του αντισυμβαλλομένου, σε περίπτωση που το αντισυμβαλλόμενο μέρος έχει παραβιάσει κάποια από τις συμβατικές του υποχρεώσεις και δεν έχει θεραπεύσει την παραβίαση αυτή, εντός διαστήματος τριών (3) μηνών από την έγγραφη ενημέρωση του. Μετά τη λήξη της σύμβασης, σύμφωνα με τους όρους της, όλα τα εκκρεμή θέματα θα διακανονιστούν εντός διαστήματος τριών (3) ετών.

- Κάθε συμβαλλόμενο μέρος αναπτύσσει αυτόνομα τους κύριους τομείς των δραστηριοτήτων του ως προς τα παρεχόμενα από αυτό χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες.

- Τα καταστήματα του δικτύου των συμβαλλομένων μερών διατηρούν όλα τα διακριτικά γνωρίσματα της εταιρικής ταυτότητάς τους, έτσι ώστε η προβολή και πώληση από το δίκτυο κάθε συμβαλλόμενου των προϊόντων του ετέρου συμβαλλομένου να γίνεται με διακριτό τρόπο.

- Σε περίπτωση λήξης ή λύσης της σύμβασης, ακολουθεί εκκαθάριση των εκκρεμοτήτων μεταξύ των συμβαλλομένων μερών, για το μέχρι εκείνη την στιγμή διάστημα και η οποία πρέπει να ολοκληρωθεί εντός διαστήματος τριών (3) ετών. Για το χρονικό διάστημα της εκκαθάρισης τα συμβαλλόμενα μέρη δεσμεύονται από τις υποχρεώσεις αποκλειστικότητας, απορρήτου και εχεμύθειας, που ίσχυαν κατά την διάρκεια της σύμβασης.

- Οικονομικό κόστος

- Για την παροχή των υπηρεσιών και την παραχώρηση χώρων και εξοπλισμού στα καταστήματα του δικτύου των ΕΛ.ΤΑ, η Τράπεζα καταβάλει: α) αμοιβή ανά συναλλαγή, υπολογιζόμενη επί το πλήθος των συναλλαγών, β) αμοιβή διαχείρισης κεφαλαίων, υπολογιζόμενη ως ποσοστό επί του μέσου όρου των υπολοίπων των λογαριασμών καταθέσεων που εξυπηρετούνται από το δίκτυο των ΕΛ.ΤΑ. και γ) πρόσθετη αμοιβή, υπολογιζόμενη ως ποσοστό παραγωγικότητας επί της καθαρής αύξησης των υπολοίπων των λογαριασμών καταθέσεων που εξυπηρετούνται από το δίκτυο των ΕΛ.ΤΑ.

- Χρησιμοποιούμενο δίκτυο

- Το δίκτυο των καταστημάτων, πρακτορείων και αγροτικών διανομένων των ΕΛ.ΤΑ. καθίσταται δίκτυο παροχής προϊόντων της Τράπεζας και τυχόν άλλων κοινών προϊόντων των συμβαλλομένων που δύνανται να αναπτυχθούν στο μέλλον.

- Στα πλαίσια της εν λόγω σύμβασης τα προϊόντα/υπηρεσίες της Τράπεζας διατίθενται από 844 καταστήματα των ΕΛ.ΤΑ. και από 1.200 πρακτορεία και 950 αγροτικούς διανομείς, οι οποίοι λειτουργούν ως υπεργολάβοι των ΕΛ.ΤΑ. σε απομακρυσμένες περιοχές στις οποίες δεν υπάρχουν καταστήματα ή πρακτορεία, ενώ τα προϊόντα/υπηρεσίες των ΕΛ.ΤΑ. διατίθενται μέσω του δικτύου των 138 καταστημάτων της Τράπεζας.

- Με βάση τους όρους της σύμβασης, η Τράπεζα έχει δεσμευθεί να μην προβεί στο άνοιγμα καταστήματός της σε οποιαδήποτε περιοχή υφίσταται ήδη κατάσταση των ΕΛ.ΤΑ.. Ειδικότερα, δεν επιτρέπεται στην Τράπεζα να ανοίξει κατάστημα σε απόσταση τέτοια από κατάσταση των ΕΛ.ΤΑ. που θα επηρέαζε τον συνολικό κύκλο εργασιών των ΕΛ.ΤΑ.. Η ευθύνη για την λειτουργία των καταστημάτων παραμένει στον κύριο του κάθε καταστήματος και κάθε

αντισυμβαλλόμενο μέρος αποζημιώνει το άλλο για κάθε ζημιά που επέρχεται οφειλόμενη σε δόλο ή αμέλεια των υπαλλήλων του.

- Ως δικαιοπρακτικό θεμέλιο της σύμβασης αποκλειστικής συνεργασίας αναγνωρίζεται ρητά από τα συμβαλλόμενα μέρη ότι τα ΕΛ.ΤΑ. αναλαμβάνουν την υποχρέωση να διαθέτουν, κατ' αποκλειστικότητα, μόνο τα τραπεζικά προϊόντα της Τράπεζας, υπό τον όρο ότι και η Τράπεζα δεν θα χρησιμοποιήσει ούτε και θα αναπτύξει ανταγωνιστικά το δίκτυο των καταστημάτων της ως προς το Δίκτυο των ΕΛ.ΤΑ..

- Προϊόντα/Υπηρεσίες

- Κάθε συμβαλλόμενο μέρος αναπτύσσει αυτόνομα τους κύριους τομείς των δραστηριοτήτων του ως προς τα παρεχόμενα από αυτό χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες και δη (α) η Τράπεζα ως προς το σύνολο των τραπεζικών εργασιών και ιδιαίτερα το σύνολο των καταθετικών και χορηγητικών προϊόντων και (β) τα ΕΛ.ΤΑ. ως προς τα χρηματοοικονομικά προϊόντα και τις πράξεις επί των ειδικών τρεχούμενων λογαριασμών GIRO, ήτοι κίνηση κεφαλαίων εσωτερικού και διεθνών πληρωμών (Western Union, Eurogiro, επιταγές εξωτερικού), συναλλαγές ταχυπληρωμής (εισπράξεις, πληρωμές), πράξεις επί λογαριασμών GIRO, πληρωμές συντάξεων ΙΚΑ-ΟΓΑ.

- Στο δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας πωλούνται προϊόντα των ΕΛ.ΤΑ., υψηλής προστιθέμενης αξίας κατόπιν συμφωνίας των μερών. Ως προϊόντα υψηλής προστιθέμενης αξίας νοούνται ενδεικτικά τα εξής: Eurogiro, Western Union, πληρωμές συντάξεων ΙΚΑ ΟΓΑ, πράξεις επί λογαριασμών Giro, επιταγές αντικαταβολής, ταχυπληρωμή, ταχυμεταφορές καθώς και προπληρωμένα και φιλοτελικά προϊόντα.

- Στο δίκτυο των καταστημάτων των ΕΛ.ΤΑ. διατίθενται τα προϊόντα/υπηρεσίες της Τράπεζας.

- Για οποιεσδήποτε νέες κατηγορίες προϊόντων που θα δημιουργηθούν από οποιονδήποτε από τους δύο αντισυμβαλλόμενους, η σύμβαση παρέχει το δικαίωμα της πρώτης άρνησης ("right of first refusal") στο άλλο μέρος. Ως νέες κατηγορίες προϊόντων δεν νοούνται παραλλαγές ή διαφοροποιήσεις υφιστάμενων προϊόντων, αλλά διακριτές, νέες ευρείες κατηγορίες προϊόντων που στοχεύουν στην κάλυψη αναγκών των πελατών που δεν καλύπτονται από τα υφιστάμενα προϊόντα.

Τροποποίηση σύμβασης ΕΛ.ΤΑ.

Στις 27/12/2006 υπογράφηκε τροποποίηση του παραρτήματος Νο6 της από 19 Νοεμβρίου 2001 σύμβασης συνεργασίας μεταξύ των ΕΛ.ΤΑ. και του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Με την παραπάνω τροποποίηση συμφωνήθηκε ένα νέο σύστημα αμοιβών στα δεδομένα της αγοράς και η τιμολόγηση τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών που δεν προβλέπονταν στην αρχική σύμβαση του 2001. Η συνολική αμοιβή των ΕΛ.ΤΑ. προκύπτει από το άθροισμα: 1) του κόστους πρόσβασης του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στο Δίκτυο Καταστημάτων ΕΛ.ΤΑ. (αμοιβές συναλλαγών) και 2) των αμοιβών της εμπορικής συμφωνίας στις οποίες συμπεριλαμβάνονται η Ελάχιστη Εγγυημένη Ετήσια Αμοιβή (Ε.Ε.Ε.Π.) ύψους 10 εκατ. € / έτος ή 2,5 εκατ. € / τρίμηνο (προμήθειας πώλησης προϊόντων και υπηρεσιών Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου από το Δίκτυο Καταστημάτων ΕΛ.ΤΑ.).

Συμμετοχή της Τράπεζας στο κεφάλαιο των ΕΛ.ΤΑ. και των ΕΛ.ΤΑ. στο κεφάλαιο της Τράπεζας

Στα πλαίσια ισχυροποίησης των ιστορικών δεσμών του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με τα ΕΛ.ΤΑ., αλλά και της ενδυνάμωσης της ήδη υφιστάμενης συνεργασίας μεταξύ τους, αποφασίστηκε με την από 05.04.2006 απόφαση της

Διυπουργικής Επιτροπής Αποκρατικοποιήσεων (Δ.Ε.Α.) και με αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων και των διοικήσεων των δύο εταιρειών, η πώληση του 10% των μετοχών της Τράπεζας (ήτοι 14.086.670 μετοχές) κυριότητας Ελληνικού Δημοσίου στα ΕΛ.ΤΑ., και η πώληση του 10% των μετοχών των ΕΛ.ΤΑ. (ήτοι 11.868.900 μετοχές) κυριότητας Ελληνικού Δημοσίου στην Τράπεζα. Η αγορά του 10% των μετοχών των ΕΛ.ΤΑ. κυριότητας Ελληνικού Δημοσίου από την Τράπεζα καθώς και η αγορά του 10% των μετοχών της Τράπεζας κυριότητας Ελληνικού Δημοσίου από τα ΕΛ.ΤΑ. πραγματοποιήθηκε ταυτόχρονα.

Στεγαστικό Ταμιευτήριο

Σύμφωνα με την παράγραφο 12, του δέκατου άρθρου του ιδρυτικού νόμου της Τράπεζας, Ν.3082/2002 (ΦΕΚ 316/16.12.2002), ορίστηκε ότι με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας διατίθεται ποσό δεκαεπτά εκατομμυρίων ευρώ από τα κατά την δημοσίευση του νόμου αυτού υπάρχοντα αποθεματικά του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, σε λογαριασμό, που υπάρχει η πρόκειται να συσταθεί με όμοια απόφαση, το προϊόν εκμετάλλευσης του οποίου διατίθεται για την κάλυψη των στεγαστικών παροχών στους απασχολούμενους στην Τράπεζα. Κάθε δε σχετικό με το λογαριασμό αυτό θέμα, θα καθορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με την 17η συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, κατά την 23η Σεπτεμβρίου 2003, αποφασίστηκε ομόφωνα η σύσταση και λειτουργία του προβλεπόμενου από τον Ν.3082/2002 λογαριασμού, από την 1η Ιανουαρίου 2003. Ο λογαριασμός αυτός πιστώνεται με το ποσό των δέκα επτά εκατομμυρίων ευρώ, σύμφωνα με τον Ν.3082/2002 καθώς και με τα ποσά των χρεολυσίων των στεγαστικών δανείων που αποπληρώνει κάθε μήνα το προσωπικό και τα οποία ποσά θα επαναδανείζονται με ειδικό επιτόκιο στους δικαιούχους. Τα συγκεντρωμένα ποσά θα επαναεπενδύονται με ελάχιστη εγγυημένη απόδοση από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο μαζί με το ποσό των δεκαεπτά εκατομμυρίων ευρώ. Η επενδυτική πολιτική για το προϊόν θα πρέπει να καλύπτει μια συγκεκριμένη ετήσια καθαρή απόδοση 5,25% με στόχο την μείωση της διάρκειας των δανειακών υποχρεώσεων.

Δικαιούχοι του λογαριασμού είναι όλοι όσοι ήταν απασχολούμενοι κατά την 16η Δεκεμβρίου 2002, με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας καθώς και οι συνταξιούχοι υπάλληλοι του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Σύμφωνα με την 29η Συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, κατά την 4η Μαρτίου 2004, εγκρίθηκε ο «Γενικός Κανονισμός Διαχείρισης και Λειτουργίας του Επενδυτικού Λογαριασμού Κάλυψης Στεγαστικών Παροχών». Διευκρινίζεται ότι το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έχει συστήσει τον ανωτέρω Λογαριασμό.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο στα πλαίσια της εφαρμογής των Δ.Π.Χ.Π., ανέθεσε σε εξειδικευμένη εταιρεία, την αναλογιστική μελέτη υπολογισμού του κόστους που προκύπτει από την εφαρμογή του συγκεκριμένου προγράμματος.

Το αποτέλεσμα της μελέτης αυτής, συμπεριελήφθη στις οικονομικές καταστάσεις αφαιρετικά του κονδυλίου της σημείωσης 20 των οικονομικών καταστάσεων «Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών» και ειδικότερα στην γραμμή «Στεγαστικά Δάνεια», το δε ποσό αυτής ανέρχεται σε ποσό περίπου € 89 εκ. κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2007 και σε € 92 εκ. περίπου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006. Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας του προγράμματος, χρησιμοποιήθηκαν επιτόκια προεξόφλησης 4,1% για τις χρήσεις 2007 και 2006.

Δομή και Δραστηριότητες της Τράπεζας

Σκοπός του «Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου» είναι η διενέργεια, άνευ περιορισμού ή άλλης διακρίσεως, του συνόλου των εργασιών και δραστηριοτήτων που εκάστοτε επιτρέπονται σε ημεδαπά πιστωτικά ιδρύματα από την κείμενη νομοθεσία για δικό του λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, αυτοτελώς ή σε συνεργασία ή κοινοπραξία, στην Ελλάδα και την αλλοδαπή. Στους σκοπούς της Τράπεζας εμπίπτουν ενδεικτικά οι ακόλουθες εργασίες και δραστηριότητες:

- Η αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλως επιστρεπτέων κεφαλαίων σε ευρώ ή ξένο νόμισμα.
- Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, καθώς και η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή τη μεταξύ αυτών συνεργασία, καθώς και η έκδοση / διαχείριση μέσων πληρωμών.
- Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων.
- Οι πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων καθώς και χρηματοδότησης του εξωτερικού εμπορίου.
- Η φύλαξη, οργάνωση και διαχείριση πάσης φύσεως κινητών αξιών, χρεογράφων, χρηματοοικονομικών προϊόντων και εν γένει περιουσιακών στοιχείων συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου αυτών, η διενέργεια συναλλαγών επ' αυτών, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, ως και η παροχή συναφών υπηρεσιών και συμβουλών.
- Η ίδρυση ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως που δραστηριοποιούνται στην αγορά χρήματος, κεφαλαιαγοράς και γενικότερα, στο ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα.
- Η παροχή υπηρεσιών αναδόχου, η συμμετοχή στην έκδοση και στην διάθεση τίτλων, η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης, η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων, η παροχή εμπορικών υπηρεσιών και υπηρεσιών εκμίσθωσης θυρίδων και η παροχή επενδυτικών εργασιών του Ν.2396/1996.

Στο πλαίσιο της λειτουργίας της η Τράπεζα προωθεί με την πιστωτική πολιτική της, προώθηση της εν γένει οικονομικής ανάπτυξης της χώρας και των τοπικών κοινωνιών όπου δραστηριοποιείται και συμβάλλει στην εκπλήρωση γενικότερων κοινωφελών σκοπών.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου Τράπεζας

Η τρέχουσα διάρθρωση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου έχει ως ακολούθως:

• Άγγελος Φιλιππίδης	Πρόεδρος, Εκτελεστικό Μέλος
• Καμινάρης Αντώνιος,	Αντιπρόεδρος Α΄, Εκτελεστικό Μέλος
• Μήτρεντσες Χρήστος,	Αντιπρόεδρος Β΄, Εκτελεστικό Μέλος
• Ταπραντζής Ανδρέας,	Μέλος
• Δρακάτος Γεράσιμος,	Μέλος
• Λαμπρόπουλος Κωνσταντίνος,	Μέλος
• Χατζημιχάλης Δημήτριος,	Μέλος
• Μιχαλοπούλου Αδαμαντία,	Μέλος
• Σπηλιόπουλος Βασίλειος,	Μέλος
• Κοτσίρης Κωνσταντίνος,	Μέλος
• Τσαγδής Ιωάννης,	Μέλος

Σημειώνεται ότι ο κ. Άγγελος Φιλιππίδης ανέλαβε καθήκοντα Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, κατόπιν υπ' αριθμόν 98/8^{ης} Οκτωβρίου 2007 απόφασής του, σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος Προέδρου κ. Πάνου Τσουπίδη.

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την 30 Ιουνίου 2009.

2. Περίληψη Σημαντικών Λογιστικών Αρχών

Βάση Παρουσίασης

Οι ενοποιημένες και ατομικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2007, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) και τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.) τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των διερμηνειών τους, οι οποίες έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε τρέχουσες αξίες, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας "going concern" και είναι σύμφωνες με το Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων (Framework) της IASB.

Η σύνταξη οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών. Η Τράπεζα κατήρτισε τις συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30.9.2007 σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34, περί ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Νέα πρότυπα, διερμηνείες και τροποποίηση υφιστάμενων προτύπων

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε η Τράπεζα, για τη σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 30.9.2007, είναι συνεπείς με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2006, εκτός από τις μεταβολές που επέφερε η υιοθέτηση των προτύπων και Διερμηνειών που αναφέρουμε αναλυτικά παρακάτω:

- Διερμηνεία 7 «Εφαρμογή της προσέγγισης της αναπροσαρμογής σύμφωνα με το ΔΛΠ 29 περί υπερπληθωριστικών οικονομιών» (Κανονισμός 708/2006).

Δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις καθώς δεν σχετίζονται με τις εργασίες της Τράπεζας.

- Διερμηνείες 8 και 9 «Πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΠ 2» και «Επανεκτίμηση ενσωματωμένων παραγώγων» (Κανονισμός 1329/8.9.2006).

Η υιοθέτησή τους δεν είχε ουσιώδη επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της 30.9.2007.

- Διερμηνεία 10 «Ενδιάμεσες Οικονομικές καταστάσεις και απομείωση».

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1.11.2006. Με την υιοθέτηση της διερμηνείας αυτής δεν επιτρέπεται ο αντιλογισμός ζημιών απομείωσης που έχουν αναγνωρισθεί σε προηγούμενη ενδιάμεση περίοδο και αφορούν υπεραξία, επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους ή χρηματοοικονομικά στοιχεία που αναγνωρίζονται στο κόστος. Η εφαρμογή της διερμηνείας αυτής δεν θα έχει επιπτώσεις στις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές της Τράπεζας.

- Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα : Γνωστοποιήσεις», Τροποποίηση ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση Οικονομικών καταστάσεων – Γνωστοποιήσεις κεφαλαίων (κανονισμός 108/2006).

Τα Πρότυπα αυτά, έχουν υποχρεωτική εφαρμογή για χρήσεις με έναρξη από την 1.1.2007 και η επίπτωση τους στο περιεχόμενο και τον τρόπο γνωστοποίησης των στοιχείων, που αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα, θα εμφανιστεί στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της παρούσης χρήσεως.

-Διερμηνεία 11, “ Δ.Π.Χ.Π. 2 – «Συναλλαγές μεταξύ εταιρειών Ομίλου και συναλλαγές σε ίδιες μετοχές».

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1 Μαρτίου 2007 και μετά. Η εφαρμογή των διερμηνειών αυτών δεν θα έχει επιπτώσεις στις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές της Τραπεζής.

- Διερμηνεία 12 , Συμβάσεις Παροχής Υπηρεσιών.

Ισχύει από την 1^η Ιανουαρίου 2008. Η εφαρμογή των διερμηνειών αυτών δεν θα έχει επιπτώσεις στις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές της Τραπεζής.

- Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 8 «Τομείς λειτουργίας».

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1.1.2009. Το Πρότυπο αυτό αντικαθιστά το ΔΛΠ 14 – Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα. Η υιοθέτησή του από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή του από την Τράπεζα, θα επιφέρει σημαντικές αλλαγές στον τρόπο παρουσίασης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας κατά τομέα λειτουργίας.

- Τροποποίηση του ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση Οικονομικών καταστάσεων».

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1.1.2009. Την 6^η Σεπτεμβρίου 2007, το Συμβούλιο εξέδωσε το αναθεωρημένο κείμενο του ΔΛΠ 1, με το οποίο απαιτείται η συγκέντρωση πληροφοριών με κοινά χαρακτηριστικά στις οικονομικές καταστάσεις και εισάγεται η έννοια του συνολικού αποτελέσματος.

Η κατάσταση συνολικού αποτελέσματος συγκεντρώνει τα αποτελέσματα της περιόδου και τις κινήσεις των ιδίων κεφαλαίων που δεν αφορούν δοσοληψίες με τους μετόχους. Οι κινήσεις αυτές, δύνανται να εμφανίζονται είτε ως υποσύνολο της καταστάσεως συνολικού αποτελέσματος ή σε ξεχωριστή κατάσταση.

Η υιοθέτησή του από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή του από την Τράπεζα, αναμένεται να επιφέρει αλλαγές στον τρόπο παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων.

- Διερμηνεία 13 «Προγράμματα επιβράβευσης πελατών»

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1.7.2008.

- Διερμηνεία 14 «ΔΛΠ 19 – Όριο αναγνώρισης στοιχείων Ενεργητικού από προγράμματα καθορισμένων παροχών, ελάχιστες απαιτήσεις χρηματοδότησης και η αλληλεπίδρασή τους»

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1.1.2008.

Σημαντικές λογιστικές αρχές και εκτιμήσεις

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) προϋποθέτει τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών από τη διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν στις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις καθώς και στις σημειώσεις, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών. Η διοίκηση της Τράπεζας πιστεύει ότι οι υποκειμενικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων είναι οι κατάλληλες λαμβάνοντας υπόψη τα γεγονότα που ίσχυαν κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2007, οι οποίες δεν έχουν μεταβληθεί σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, εκτός της περίπτωσης της πρόβλεψης η οποία διενεργήθηκε σχετικά με την λογισθείσα προμήθεια διαχείρισης επί των υπολοίπων των αδρανών λογαριασμών καταθέσεων της χρήσης 2006, που αναφέρεται στη Σημείωση 36.

Ενοποίηση

Οι ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που λήγουν την 30 Σεπτεμβρίου 2007 περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και της θυγατρικής της Τράπεζας, "ΑΕΔΑΚ Τ.Τ.-ΕΛ.ΤΑ.". Η Τράπεζα δεν συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το ήμισυ των δικαιωμάτων ψήφου, ούτε ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική οποιασδήποτε άλλης επιχείρησης.

Βάση Ενοποίησης

Κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2007 η Τράπεζα ενοποιεί την θυγατρική της επιχείρηση «ΑΕΔΑΚ Τ.Τ.-ΕΛ.ΤΑ.» στην οποία το κατεχόμενο ποσοστό ανέρχεται σε 51% των δικαιωμάτων ψήφου. Την 24.7.2007 πιστοποιήθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της επιχείρησης «ΑΕΔΑΚ Τ.Τ.-ΕΛ.ΤΑ.» κατά € 100.000. Η συμμετοχή της τράπεζας στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ανέρχεται σε € 51.000.

Κατά την προηγούμενη χρήση 2006, λόγω αύξησης του ποσοστού συμμετοχής της Τράπεζας στην επιχείρηση «ΑΕΔΑΚ Τ.Τ.-ΕΛ.ΤΑ.» από 50% σε 51%, η ανωτέρω ενοποίηση πραγματοποιήθηκε με την μέθοδο της ολικής ενοποίησης για την περίοδο 1/8/2006-31/12/2006, ενώ για περίοδο 1/1/2006-31/7/2006 ενοποιήθηκε με την μέθοδο της καθαρής θέσης.

Ανακατατάξεις κονδυλίων

Ορισμένα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων των προηγούμενων περιόδων αναταξινομήθηκαν σε σχέση με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις για σκοπούς παρουσίασης, προκειμένου να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της τρέχουσας περιόδου.

Στην κατάσταση αποτελεσμάτων του πρώτου εννιαμήνου 2007 στην κατηγορία «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» έχουν συμψηφιστεί έξοδα που αφορούν εισφορά του Ν. 128/75 επί των χορηγήσεων. Τα σχετικά έξοδα κατά την κατάρτιση της κατάστασης αποτελεσμάτων της προηγούμενης συγκρίσιμης περιόδου 30.09.2006, ύψους € 7.221.785,55 ευρώ τα οποία είχαν παρουσιαστεί στην κατηγορία «Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα» αναμορφώθηκαν ώστε να καταστούν συγκρίσιμα με αυτά της κλειόμενης περιόδου.

Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων της προηγούμενης συγκριτικής περιόδου 30.09.2006 ποσό € 5.292.227,45 που αφορούσε έσοδα από προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού μεταφέρθηκε από το κονδύλι «Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης» στο κονδύλι «Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων».

Στο συγκριτικό ισολογισμό 31.12.2006 στα κονδύλια «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» και «Λοιπά στοιχεία Παθητικού» έχουν συμψηφιστεί ισόποσα απαιτήσεις και υποχρεώσεις συνολικού ποσού €4.504.844,70 ώστε να καταστούν συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της κλειόμενης περιόδου.

Η κατάσταση ταμειακών ροών της 30/09/2006 αναμορφώθηκε προκειμένου να καταστεί ομοειδής και συγκρίσιμη με την κατάσταση ταμειακών ροών της κλειόμενης περιόδου. Οι αναμορφωμένες και δημοσιευμένες ταμειακές ροές της 30/09/2006 παρατίθενται στην σημείωση 34.

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν επιφέρουν μεταβολή στο συνολικό αποτέλεσμα της προηγούμενης περιόδου.

3. Πληροφόρηση ανά Επιχειρηματικό Τομέα

Ως επιχειρηματικός τομέας ορίζεται μία ομάδα στοιχείων ενεργητικού και δραστηριοτήτων που παρέχουν προϊόντα και υπηρεσίες, τα οποία υπόκεινται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από εκείνα άλλων επιχειρηματικών τομέων. Ως γεωγραφικός τομέας, ορίζεται μία γεωγραφική περιοχή, στην οποία παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες και η οποία υπόκειται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από άλλες περιοχές. Η Τράπεζα δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Ελλάδα.

Η Τράπεζα κατά την χρήση 2005 δεν είχε κατανείμει τις δραστηριότητες της κατά τομέα καθώς αντιμετώπιζε το σύνολο των δραστηριοτήτων της ενιαία. Από την χρήση 2006 προέβη σε διαχωρισμό επιχειρηματικών τομέων και έχει κατανείμει τις δραστηριότητες της ως εξής:

1. Λιανική Τραπεζική. Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται το σύνολο των ιδιωτών καταναλωτών. Η Τράπεζα μέσω του δικτύου των καταστημάτων της και του εναλλακτικού δικτύου των καταστημάτων των ΕΛ.ΤΑ. προσφέρει στους πελάτες της κατηγορίας αυτής προϊόντα στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης, πιστωτικές κάρτες και καταθετικά προϊόντα.
2. Δημόσιες Επιχειρήσεις-Corporate. Στον τομέα αυτό περιλαμβάνεται οι επιχειρήσεις του δημοσίου τομέα. Η Τράπεζα στους πελάτες αυτής της κατηγορίας έχει χορηγήσει δάνεια και δεν έχει εκδώσει εγγυητικές επιστολές. Ο τομέας αυτός δεν αποτελεί στρατηγική δραστηριότητα για την Τράπεζα, καθώς αυτή προέρχεται από την παλαιά Δημόσια Υπηρεσία και πλέον δε χορηγούνται τέτοιου είδους δάνεια.
3. Διαχείριση Διαθεσίμων - Treasury. Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων και των χρεογράφων της Τράπεζας. Τα κυριότερα χρηματοοικονομικά προϊόντα στα οποία επενδύει η Τράπεζα είναι κυρίως ομόλογα, παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α. και σε Ξένα Χρηματιστήρια και εργασίες συναλλάγματος.

Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα σε ενοποιημένη βάση				
(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Δημόσιες Επιχειρήσεις - Corporate	Διαχείριση Διαθεσίμων - Treasury	Σύνολο
Από 1.1 έως 30.9.2007				
Καθαρά έσοδα από τόκους	124.927.073,36	4.634.103,24	85.861.737,32	215.422.913,92
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	7.152.148,54	69.397,31	889.022,05	8.110.567,90
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλευσης	325.751,38	10.074,78	30.219.798,78	30.555.624,94
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	132.404.973,28	4.713.575,33	116.970.558,15	254.089.106,76
Έξοδα	(81.418.249,41)	(3.133.173,31)	(59.677.481,46)	(144.228.904,18)
Αποσβέσεις	(3.380.141,96)	(104.540,47)	(3.974.977,05)	(7.459.659,49)
Προβλέψεις απομείωσης	(17.892.873,60)	(553.387,84)	0,00	(18.446.261,44)
Αποτελέσματα προ Φόρων	29.713.708,31	922.473,71	53.318.099,63	83.954.281,65
Φόροι				(10.202.738,85)
Αποτελέσματα μετά Φόρων				73.751.542,80
Σύνολο ενεργητικού την 30.9.2007	5.832.063.745,47	184.082.229,72	7.036.890.240,51	13.053.036.215,70
Σύνολο παθητικού την 30.9.2007	5.340.991.193,53	165.499.807,53	6.775.289.439,69	12.281.780.440,75
Από 1.1 έως 30.9.2006				
Καθαρά έσοδα από τόκους	65.555.656,75	3.545.694,54	115.432.498,04	184.533.849,32
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	18.632.937,64	39.775,63	235.147,65	18.907.860,92
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλευσης	930.737,33	52.980,51	80.500.630,64	81.484.348,48
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	85.119.331,72	3.638.450,68	196.168.276,32	284.926.058,72
Έξοδα	(65.269.981,48)	(2.687.175,57)	(69.155.080,52)	(137.112.237,58)
Αποσβέσεις	(2.343.842,64)	(133.933,87)	(4.258.733,55)	(6.736.510,05)
Προβλέψεις απομείωσης	(19.254.624,66)	(1.013.401,30)	0,00	(20.268.025,96)
Αναλογία ζημιών από συγγενή επιχείρηση	0,00	0,00	0,00	0,00
Αποτελέσματα προ Φόρων	(1.749.117,06)	(196.060,06)	122.754.462,25	120.809.285,13
Φόροι				(29.006.675,68)
Αποτελέσματα μετά Φόρων				91.802.609,45
Σύνολο ενεργητικού την 31.12.2006	4.777.721.511,19	214.432.820,74	7.340.040.718,16	12.332.195.050,09
Σύνολο παθητικού την 31.12.2006	4.596.393.195,96	204.409.355,32	6.661.971.332,32	11.462.773.883,60

Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα σε ατομική βάση				
(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Δημόσιες Επιχειρήσεις - Corporate	Διαχείριση Διαθεσίμων - Treasury	Σύνολο
Από 1.1 έως 30.9.2007				
Καθαρά έσοδα από τόκους	124.927.073,36	4.634.103,24	85.859.998,29	215.421.174,89
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	7.152.148,54	69.397,31	447.952,94	7.669.498,79
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	325.751,38	10.074,78	30.237.373,74	30.573.199,91
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	132.404.973,28	4.713.575,33	116.545.324,97	253.663.873,59
Έξοδα	(81.418.249,41)	(3.133.173,31)	(59.246.799,73)	(143.798.222,45)
Αποσβέσεις	(3.380.141,96)	(104.540,47)	(3.929.535,51)	(7.414.217,95)
Προβλέψεις απομείωσης	(17.892.873,60)	(553.387,84)	0,00	(18.446.261,44)
Αποτελέσματα προ Φόρων	29.713.708,31	922.473,71	53.368.989,73	84.005.171,75
Φόροι				(10.202.738,85)
Αποτελέσματα μετά Φόρων				73.802.432,90
Σύνολο ενεργητικού την 30.9.2007	5.832.063.745,47	184.082.229,72	7.036.813.365,74	13.052.959.340,93
Σύνολο παθητικού την 30.9.2007	5.340.991.193,53	165.499.807,53	6.775.167.250,48	12.281.658.251,54
Από 1.1 έως 30.9.2006				
Καθαρά έσοδα από τόκους	65.555.656,75	3.545.694,54	115.429.184,64	184.530.535,92
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	18.632.937,64	39.775,63	(100.024,52)	18.572.688,75
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	930.737,33	52.980,51	80.520.068,93	81.503.786,77
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	85.119.331,72	3.638.450,68	195.849.229,04	284.607.011,44
Έξοδα	(65.269.981,48)	(2.687.175,57)	(68.788.430,08)	(136.745.587,14)
Αποσβέσεις	(2.343.842,64)	(133.933,87)	(4.218.916,75)	(6.696.693,25)
Προβλέψεις απομείωσης	(19.254.624,66)	(1.013.401,30)	0,00	(20.268.025,96)
Αποτελέσματα προ Φόρων	(1.749.117,06)	(196.060,06)	122.841.882,21	120.896.705,09
Φόροι				(29.003.671,33)
Αποτελέσματα μετά Φόρων				91.893.033,76
Σύνολο ενεργητικού την 31.12.2006	4.777.721.511,19	214.432.820,74	7.340.025.050,49	12.332.179.382,42
Σύνολο παθητικού την 31.12.2006	4.596.393.195,96	204.409.355,32	6.661.912.240,31	11.462.714.791,59

4. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
<i>Έσοδα τόκων από:</i>				
Τίτλους σταθερής απόδοσης	174.453.928,61	196.726.628,42	174.453.928,61	196.726.628,42
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	206.769.715,22	123.751.907,47	206.769.715,22	123.751.907,47
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	64.497.165,57	10.768.899,41	64.495.289,74	10.765.402,08
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	9.056.617,82	3.592.477,90	9.056.617,82	3.592.477,90
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	454.777.427,22	334.839.913,20	454.775.551,39	334.836.415,87
<i>Έξοδα τόκων από:</i>				
Υποχρεώσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	45.398.325,60	7.436.241,69	45.398.325,60	7.436.241,69
Υποχρεώσεις προς πελάτες	185.733.919,42	135.865.431,68	185.733.919,42	135.865.431,68
Εισφορά ΤΕΚ	6.773.912,43	6.485.998,12	6.773.912,43	6.485.998,12
Λοιπές τοκοφόρες υποχρεώσεις	1.448.355,85	518.392,39	1.448.219,05	518.208,46
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	239.354.513,30	150.306.063,88	239.354.376,50	150.305.879,95
Καθαρά έσοδα από τόκους	215.422.913,92	184.533.849,32	215.421.174,89	184.530.535,92

5. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
Έσοδα από προμήθειες χρεωγράφων	24.962,92	356.923,77	25.922,81	10.500,00
Έσοδα από διαχείριση διαθεσίμων	482.453,19	154.063,27	30.724,27	154.063,27
Έσοδα από προμήθειες πράξεων συναλλάγματος	53.412,11	12.429,53	53.412,11	12.429,53
Έσοδα από προμήθειες πιστωτικών καρτών και καταναλωτικής πίστης	3.544.066,87	3.068.663,87	3.544.066,87	3.068.663,87
Έσοδα από προμήθειες συναλλαγών και διαχείρισης	5.016.017,66	15.922.308,44	5.016.017,66	15.922.308,44
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	9.120.912,75	19.514.388,88	8.670.143,72	19.167.965,11
Έξοδα προμηθειών πιστωτικών καρτών	92.447,81	90.516,63	92.447,81	90.516,63
Λοιπά έξοδα προμηθειών	917.897,04	516.011,33	908.197,12	504.759,73
Σύνολο εξόδων από προμήθειες	1.010.344,85	606.527,96	1.000.644,93	595.276,36
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	8.110.567,90	18.907.860,92	7.669.498,79	18.572.688,75

6. Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	30.09.2006
Έσοδα από μερίσματα μετοχών εταιριών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών	3.439.674,68	3.499.820,26
Έσοδα από μερίσματα μετοχών εταιριών εισηγμένων σε χρηματιστήρια εξωτερικού	482.655,12	615.153,90
Σύνολο	3.922.329,80	4.114.974,16

7. Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
Κέρδη χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση	60.915.671,35	30.426.869,94	60.915.671,35	30.426.869,94
Κέρδη / (Ζημίες) από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων				
— Μετοχές	15.649.720,27	17.131.148,18	15.649.720,27	17.131.148,18
— Χρεόγραφα και πράξεις αντιστάθμισης	(51.686.875,01)	25.790.058,87	(51.686.875,01)	25.790.058,87
— Αμοιβαία Κεφάλαια	1.839.213,13	2.010.725,54	1.834.015,78	2.000.365,73
	(34.197.941,61)	44.931.932,59	(34.203.138,96)	44.921.572,78
Αποτέλεσμα από πράξεις συναλλάγματος	(719.286,88)	(537.555,02)	(719.286,88)	(537.555,02)
Σύνολο	25.998.442,86	74.821.247,51	25.993.245,51	74.810.887,70

8. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
Έσοδα από διαγραφή ακίνητων υπολοίπων καταθέσεων υπέρ της Εταιρίας σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού εκτελέσεως	-	2.342.955,57	-	2.342.955,57
Έσοδα από ενοίκια κτιρίων	24.002,78	32.042,92	24.002,78	32.042,92
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	610.849,50	173.128,32	633.621,82	202.926,42
Σύνολο	634.852,28	2.548.126,81	657.624,60	2.577.924,91

9. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά τη 30η Σεπτεμβρίου 2007 ανερχόταν σε 1.310 (εκ των οποίων 7 άτομα απασχολούνταν στην θυγατρική) και κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2006 ανερχόταν σε 1.219 άτομα (εκ των οποίων 5 άτομα απασχολούνταν στην θυγατρική).

Η συνολική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης για αμοιβές και έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΣΙΜΗΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
Μισθοί και ημερομίσθια	49.382.861,34	52.324.493,77	49.201.028,00	52.203.369,57
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	1.698.978,10	1.017.480,20	1.659.628,94	992.123,81
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	1.551.478,00	1.213.937,00	1.551.478,00	1.213.937,00
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	1.128.228,01	1.239.809,91	1.128.228,01	1.239.809,91
Κόστος παραχώρησης μετοχών στο προσωπικό με έκπτωση και δωρεάν από το κύριο Μέτοχο	1.003.290,66	-	1.003.290,66	-
Προβλέψεις ενδεχόμενων καταβολών από δικαστικές διεκδικήσεις προσωπικού	13.600.000,00	-	13.600.000,00	-
Σύνολο	68.364.836,11	55.795.720,88	68.143.653,61	55.649.240,29

Για εκκρεμείς δικαστικές διεκδικήσεις των εργαζομένων, κατόπιν εγέρσεως αγωγών κατά το γ' τρίμηνο του 2007, έχει διενεργηθεί κατ' εκτίμηση της Διοίκησης της Τράπεζας, πρόβλεψη εις βάρος των αποτελεσμάτων της κλειόμενης περιόδου ποσού ύψους 13,6 εκ. ευρώ.

10. Γενικά διοικητικά έξοδα

Τα γενικά διοικητικά έξοδα αναλύονται ως εξής :

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
Αμοιβές και έξοδα συνεργαζόμενων δικηγόρων & μηχανικών	4.490.538,56	5.989.460,27	4.490.538,56	5.989.460,27
Αμοιβές και έξοδα μηχανογραφικής υποστήριξης	5.191.341,45	3.647.610,79	5.159.480,44	3.642.176,65
Λοιπές αμοιβές και έξοδα τρίτων	21.984.257,05	14.439.171,89	21.933.149,86	14.345.099,09
Προμήθειες ΕΛ.ΤΑ.	9.168.366,30	5.200.141,39	9.168.366,30	5.200.141,39
Ενοίκια κτιρίων	2.761.445,95	2.217.902,77	2.761.445,95	2.217.902,77
Ασφάλιστρα	523.171,03	460.834,97	523.171,03	460.834,97
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά έξοδα	3.227.733,18	1.990.538,99	3.221.351,19	1.983.808,19
Επισκευές και συντηρήσεις	1.278.883,13	1.025.075,67	1.268.662,15	1.008.569,95
Υλικά γραφείου	1.925.815,99	1.417.669,32	1.915.676,25	1.407.039,40
Έξοδα προβολής και διαφημίσεως	4.586.024,91	4.244.116,44	4.554.935,76	4.231.155,67
Έξοδα φωτισμού	1.012.049,41	848.052,03	1.012.049,41	846.403,03
Έξοδα καθαρισμού	603.556,04	515.573,28	603.556,04	515.573,28
Φόροι-Τέλη	7.459.265,34	5.553.005,79	7.452.275,73	5.547.583,23
Συνδρομές - Εισφορές	1.165.591,23	2.415.574,93	1.111.446,95	2.382.785,06
Διάφορα έξοδα	8.905.959,16	7.810.940,94	8.900.965,55	7.801.120,40
Σύνολο	74.283.998,73	57.775.669,47	74.077.071,17	57.579.653,35

11. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	30.09.2006
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	18.446.261,44	25.560.253,41
Έσοδα από προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	0,00	(5.292.227,45)
Σύνολο	18.446.261,44	20.268.025,96

12. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΣΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
Κόστος καταναλωτικών δανείων προσωπικού	317.266,60	2.245.227,24	317.266,60	2.245.227,24
Αρχική εφάπαξ εισφορά ΤΕΚ	0,00	20.322.905,00	-	20.322.905,00
Λοιπά	1.262.802,74	972.714,99	1.260.231,07	948.561,26
Σύνολο	1.580.069,34	23.540.847,23	1.577.497,67	23.516.693,50

Κατόπιν της εκδόσεως της υπ' αριθμόν 2579/19.4.2006 Π.Δ./Τ.Ε., η Τράπεζα συμμετέχει στο σύστημα εγγύησης καταθέσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (Τ.Ε.Κ.). Η αρχική εφάπαξ εισφορά καθορίστηκε στο ποσό των € 20.322.905,00.

13. Φόροι

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης με φόρο εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΣΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
Φόρος Εισοδήματος	22.487.947,42	25.660.917,32	22.487.947,42	25.660.917,32
Αναβαλλόμενος φόρος	(12.285.208,57)	3.345.758,36	(12.285.208,57)	3.342.754,01
Σύνολο	10.202.738,85	29.006.675,68	10.202.738,85	29.003.671,33

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος για την Τράπεζα έχει υπολογιστεί με φορολογικό συντελεστή 25% για την χρήση 2007 και με φορολογικό συντελεστή 29% για την χρήση 2006. Ο υπολογισμός του τρέχοντος φόρου εισοδήματος, καταχωρείται ως έξοδο της χρήσης και υπολογίζεται με βάση τον πραγματικό φορολογικό συντελεστή.

14. Κέρδη ανά Μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή αναλύονται παρακάτω :

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΣΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	30.09.2006	30.09.2007	30.09.2006
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	73.776.478,95	91.835.804,82	73.802.432,90	91.893.033,76
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	140.866.770	140.866.770	140.866.770	140.866.770
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,52	0,65	0,52	0,65

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΣΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	1/7-30.09.07	1/7-30.09.06	1/7-30.09.07	1/7-30.09.06
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	(26.258.708,54)	11.843.122,98	(26.255.861,37)	11.875.257,69
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	140.866.770	140.866.770	140.866.770	140.866.770
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	(0,19)	0,08	(0,19)	0,08

15. Μερίσματα

Επισημαίνεται ότι, η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων η οποία πραγματοποιήθηκε στις 24 Μαΐου 2007 ενέκρινε την διανομή μερίσματος συνολικού ποσού € 84.520.062,00 το οποίο και καταβλήθηκε στους μετόχους εντός της προβλεπόμενης από το νόμο προθεσμίας και σύμφωνα με το ανακοινωθέν πρόγραμμα σκοπούμενων πράξεων 2007.

16. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Το υπόλοιπο του ταμείου και των διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΣΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2007	31.12.2006
Ταμείο	26.190.728,42	44.955.175,26	26.189.798,21	44.953.595,19
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	152.835.885,20	103.908.524,59	152.835.885,20	103.908.524,59
Σύνολο	179.026.613,62	148.863.699,85	179.025.683,41	148.862.119,78

Από τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα 30.09.2007 ποσό € 136.626.436,90 και 31.12.2006 ποσό € 103.908.359,83 αφορά Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος.

17. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2007	31.12.2006
Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά	1.873.479.336,82	732.938.807,51	1.873.479.336,82	732.938.807,51
Ανταποκριτές εξωτερικού	9.763.425,05	4.615.780,70	9.763.425,05	4.615.780,70
Καταθέσεις όψεως	11.389.652,26	13.379.824,63	11.331.375,81	13.003.723,20
Εγγυήσεις για futures	2.665.565,04	4.473.210,35	2.665.565,04	4.473.210,35
Καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα υπό μορφή repos	122.000.000,00	-	122.000.000,00	-
Λοιπές απαιτήσεις	2.049.833,38	2.462.777,13	2.049.833,38	2.462.777,13
Σύνολο	2.021.347.812,55	757.870.400,32	2.021.289.536,10	757.494.298,89

18. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

<i>Ποσά σε €</i>	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2007	31.12.2006
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
<u>Έντοκοι τίτλοι σταθερής απόδοσης</u>				
Ομόλογα τραπεζών	123.094.916,57	126.233.161,69	123.094.916,57	126.233.161,69
Αμοιβαία Κεφάλαια	60.257.103,91	58.975.420,20	59.687.909,30	58.406.025,04
Εναλλακτικές επενδύσεις	314.888.700,00	566.984.496,66	314.888.700,00	566.984.496,66
Σύνολο Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	498.240.720,48	752.193.078,55	497.671.525,87	751.623.683,39
Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών				
<u>Έντοκοι τίτλοι σταθερής απόδοσης</u>				
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	78.460.066,46	349.178.205,53	78.460.066,46	349.178.205,53
Ομόλογα εκδόσεως άλλων κρατών	98.649.990,50	183.614.250,37	98.649.990,50	183.614.250,37
Ομόλογα τραπεζών	73.288.852,11	43.425.847,13	73.288.852,11	43.425.847,13
Ομόλογα εταιρειών	212.178.636,20	147.226.796,52	212.051.936,20	147.226.796,52
Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου	-	10.908,70	-	10.908,70
	462.577.545,27	723.456.008,25	462.450.845,27	723.456.008,25
<u>Μετοχές και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης</u>				
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.	87.889.030,37	105.711.052,76	87.889.030,37	105.711.052,76
Μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήρια του εξωτερικού	56.685.169,02	35.002.099,70	56.646.093,10	35.002.099,70
	144.574.199,39	140.713.152,46	144.535.123,47	140.713.152,46
Σύνολο Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών	607.151.744,66	864.169.160,71	606.985.968,74	864.169.160,71
Σύνολο	1.105.392.465,14	1.616.362.239,26	1.104.657.494,61	1.615.792.844,10

19. Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις – υποχρεώσεις

Η Τράπεζα κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2006 και 30^η Σεπτεμβρίου 2007 διαπραγματεύονταν τα παρακάτω παράγωγα:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ					
	30η Σεπτεμβρίου 2007			31η Δεκεμβρίου 2006		
	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία		Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	2.496.750.000,00	22.738.462,85	6.304.356,54	967.750.000,00	11.416.841,93	2.455.449,58
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (currency swaps)	36.654.122,29	1.717.347,16	114.843,86	7.825.489,00	255.478,66	-
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures)	270.000.000,00	275.870,00	222.600,00	100.000.000,00	87.000,00	2.000,00
Σύνολο	2.803.404.122,29	24.731.680,01	6.641.800,40	1.075.575.489,00	11.759.320,59	2.457.449,58

20. Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών

Τα Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	31.12.2006
Δημόσιος τομέας	174.382.822,82	207.432.826,36
Καταναλωτικά δάνεια	1.675.736.621,81	1.230.565.625,26
Στεγαστικά δάνεια	3.871.994.530,51	3.296.538.286,42
Πιστωτικές Κάρτες	160.726.132,38	128.273.912,90
Σύνολο απαιτήσεων κατά πελατών	5.882.840.107,52	4.862.810.650,94
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(76.569.968,00)	(60.028.248,00)
Σύνολο	5.806.270.139,52	4.802.782.402,94

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για απομείωση των δανείων έχει ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	31.12.2006
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	60.028.248,00	31.365.743,79
Πρόβλεψη περιόδου	18.446.261,44	29.275.737,03
Διαγραφές δανείων	(1.927.835,86)	(613.232,82)
Εισπράξεις από διαγραφέντα δάνεια	23.294,42	-
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	76.569.968,00	60.028.248,00

21. Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση και διακρατούμενο μέχρι τη λήξη

Το διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο καθώς και το διακρατούμενο μέχρι τη λήξη αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	31.12.2006
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση (τρέχουσες αξίες)		
Ομολογίες Ελληνικού Δημοσίου	2.482.290.296,90	3.164.860.537,46
Ομολογίες εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών	125.496.696,00	165.204.800,00
Ομόλογα Εταιριών	394.805.642,56	485.924.378,08
Ομόλογα Τραπεζών	136.710.571,10	160.624.785,54
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	3.139.303.206,56	3.976.614.501,08
Αξιόγραφα διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου (τρέχουσες αξίες)		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο	111.937.006,88	97.464.823,90
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο	30.511.489,49	21.807.489,49
Venture Capitals	649.503,80	1.151.794,06
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	143.098.000,17	120.424.107,45
Σύνολο διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	3.282.401.206,73	4.097.038.608,53
Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη		
Ομολογίες Ελληνικού Δημοσίου	245.669.000,45	490.183.271,81
Σύνολο διακρατούμενου έως τη λήξη χαρτοφυλακίου	245.669.000,45	490.183.271,81
Σύνολο χαρτοφυλακίου	3.528.070.207,18	4.587.221.880,34

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2006 έχει ως εξής:

	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2006	4.618.912.350,52	491.871.117,75	5.110.783.468,27
Προσθήκες	797.647.758,68	-	797.647.758,68
Πωλήσεις / μειώσεις	(1.204.412.751,86)	-	(1.204.412.751,86)
Συναλλαγματικές διαφορές	213.312,08	-	213.312,08
Premium / discount	(3.058.185,53)	(1.687.845,94)	(4.746.031,47)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	(112.263.875,36)	-	(112.263.875,36)
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2006	4.097.038.608,53	490.183.271,81	4.587.221.880,34

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2007 έχει ως εξής:

	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2007	4.097.038.608,53	490.183.271,81	4.587.221.880,34
Προσθήκες	1.233.913.765,20	-	1.233.913.765,20
Πωλήσεις / μειώσεις	(1.993.496.806,67)	(243.205.999,99)	(2.236.702.806,66)
Συναλλαγματικές διαφορές	(42.014,59)	-	(42.014,59)
Premium / discount	(2.379.303,62)	(1.308.271,37)	(3.687.574,99)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	(52.633.042,12)		(52.633.042,12)
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2007	3.282.401.206,73	245.669.000,45	3.528.070.207,18

22. Ενσώματα πάγια

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ενσώματων ακινητοποιήσεων σε ατομική και ενοποιημένη βάση έχουν ως εξής:

Ενσώματα πάγια σε ατομική βάση

Ποσά σε €	Οικόπεδα	Κτίρια & Εγκαταστ. Κτηρίων	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφ. Μέσα	Ήπιλα και λοιπός εξοπλισμός	Ακιν/σεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006	65.615.461,77	34.715.990,68	3.394.756,44	30.654.248,94	-	134.380.457,83
Μεταφορές	-	-	-	(327.693,75)	-	(327.693,75)
Προσθήκες	-	2.795.233,00	201.596,81	5.217.492,45	5.322,58	8.219.644,84
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2006	65.615.461,77	37.511.223,68	3.596.353,25	35.544.047,64	5.322,58	142.272.408,92
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006	0,00	(2.808.304,74)	(2.905.343,72)	(17.916.018,29)	0,00	(23.629.666,75)
Πωλήσεις & διαγραφές	-	-	-	7.712,92	-	7.712,92
Αποσβέσεις	-	(1.541.790,07)	(171.350,24)	(5.304.451,75)	-	(7.017.592,06)
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2006	0,00	(4.350.094,81)	(3.076.693,96)	(23.212.757,12)	0,00	(30.639.545,89)
Αναπόσβεστη Αξία 31η Δεκεμβρίου 2006	65.615.461,77	33.161.128,87	519.659,29	12.331.290,52	5.322,58	111.632.863,03
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2007	65.615.461,77	37.511.223,68	3.596.353,25	35.544.047,64	5.322,58	142.272.408,92
Προσθήκες	-	2.244.962,76	-	3.187.444,51	-	5.432.407,27
Πωλήσεις & διαγραφές				(471.497,02)		(471.497,02)
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2007	65.615.461,77	39.756.186,44	3.596.353,25	38.259.995,13	5.322,58	147.233.319,17
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2007	0,00	(4.350.094,81)	(3.076.693,96)	(23.212.757,12)	0,00	(30.639.545,89)
Αποσβέσεις	-	(1.284.368,14)	(107.048,24)	(4.335.364,03)	-	(5.726.780,41)
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2007	0,00	(5.634.462,95)	(3.183.742,20)	(27.548.121,15)	0,00	(36.366.326,30)
Αναπόσβεστη Αξία 30η Σεπτεμβρίου 2007	65.615.461,77	34.121.723,49	412.611,05	10.711.873,98	5.322,58	110.866.992,87

Ενοώματα πάγια σε ενοποιημένη βάση

Ποσά σε €	Οικόπεδα	Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίων	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφ. Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Ακιν/σεις υπό εκτέλεση	Σύνολο
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006	65.615.461,77	34.715.990,68	3.394.756,44	30.654.248,94	-	134.380.457,83
Υπόλοιπο έναρξης ενοποιούμενης θυγατρικής	-	22.375,98	-	139.375,66	-	161.751,64
Μεταφορές / Μισώσεις	-	-	-	(327.693,75)	-	(327.693,75)
Προσθήκες	-	2.795.233,00	201.596,81	5.227.890,27	5.322,58	8.230.042,66
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2006	65.615.461,77	37.533.599,66	3.596.353,25	35.693.821,12	5.322,58	142.444.558,38
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006	0,00	(2.808.304,74)	(2.905.343,72)	(17.916.018,29)	0,00	(23.629.666,75)
Υπόλοιπο έναρξης ενοποιούμενης θυγατρικής	-	(12.358,10)	-	(59.197,99)	-	(71.556,09)
Πωλήσεις & διαγραφές	-	-	-	7.712,92	-	7.712,92
Αποσβέσεις	-	(1.543.496,95)	(171.350,24)	(5.316.354,63)	-	(7.031.201,82)
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2006	0,00	(4.364.159,79)	(3.076.693,96)	(23.283.857,99)	0,00	(30.724.711,74)
Αναπόσβεστη Αξία 31η Δεκεμβρίου 2006	65.615.461,77	33.169.439,87	519.659,29	12.409.963,13	5.322,58	111.719.846,64
Αξία κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2007	65.615.461,77	37.533.599,66	3.596.353,25	35.693.821,12	5.322,58	142.444.558,38
Προσθήκες	-	2.244.962,76	-	3.189.170,01	-	5.434.132,77
Πωλήσεις & διαγραφές	-	-	-	(471.497,02)	-	(471.497,02)
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2007	65.615.461,77	39.778.562,42	3.596.353,25	38.411.494,11	5.322,58	147.407.194,13
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2007	0,00	(4.364.159,79)	(3.076.693,96)	(23.283.857,99)	0,00	(30.724.711,74)
Αποσβέσεις	-	(1.286.902,11)	(107.048,24)	(4.355.498,27)	-	(5.749.448,62)
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2007	0,00	(5.651.061,90)	(3.183.742,20)	(27.639.356,26)	0,00	(36.474.160,36)
Αναπόσβεστη Αξία 30η Σεπτεμβρίου 2007	65.615.461,77	34.127.500,52	412.611,05	10.772.137,85	5.322,58	110.933.033,77

23. Άυλα πάγια στοιχεία

Η μεταβολή των άυλων περιουσιακών στοιχείων σε ατομική και ενοποιημένη βάση έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Σε ενοποιημένη βάση Λογισμικό	Σε ατομική βάση Λογισμικό
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006	13.174.969,54	13.174.969,54
Υπόλοιπο έναρξης ενοποιούμενης θυγατρικής	132.160,72	-
Προσθήκες	2.434.828,44	2.426.922,38
Πωλήσεις & διαγραφές	(1.092,28)	(1.092,28)
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2006	15.740.866,42	15.600.799,64
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006	(2.203.994,37)	(2.203.994,37)
Υπόλοιπο έναρξης ενοποιούμενης θυγατρικής	(73.123,42)	-
Πωλήσεις & διαγραφές	134,33	134,33
Αποσβέσεις	(2.104.276,96)	(2.090.078,05)
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2006	(4.381.260,42)	(4.293.938,09)
Αναπόσβεστη Αξία 31η Δεκεμβρίου 2006	11.359.606,00	11.306.861,55
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2007	15.740.866,42	15.600.799,64
Προσθήκες	1.109.868,56	1.109.868,56
Πωλήσεις & διαγραφές	-	-
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2007	16.850.734,98	16.710.668,20
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2007	(4.381.260,42)	(4.293.938,09)
Πωλήσεις & διαγραφές	-	-
Αποσβέσεις	(1.710.210,87)	(1.687.437,54)
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2007	(6.091.471,29)	(5.981.375,63)
Αναπόσβεστη Αξία 30η Σεπτεμβρίου 2007	10.759.263,69	10.729.292,57

24. Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Η αναβαλλόμενη φορολογία έχει υπολογιστεί με βάση τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή με τον οποίο αναμένεται να συμψηφιστούν οι προσωρινές φορολογητέες και εκπεστέες διαφορές. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν συμψηφίζονται καθώς δεν υπάρχει νομικό δικαίωμα να συμψηφιστούν οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις έναντι των τρεχουσών φορολογικών υποχρεώσεων ακόμη και όταν οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ			
	30.09.2007		31.12.2006	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ενσώματα πάγια	-	4.314.832,80	-	4.226.018,82
Άυλα πάγια στοιχεία	-	859.730,43	-	289.279,43
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	27.210.153,71	2.840.227,18	13.791.085,34	2.399.002,61
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	3.587.419,99	-	-	21.512.130,29
Δάνεια και λοιπές απαιτήσεις κατά πελατών	3.994.104,83	2.061.811,56	3.565.397,37	-
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	6.585.418,00	-	6.197.548,50	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	3.901.132,22	-	2.246.098,96
Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	-	5.489.262,38	-	7.719.016,50
Πρόβλεψη για λοιπές απαιτήσεις	2.394.099,64	-	2.394.099,64	-
Πρόβλεψη επιδόματος ισολογισμού και λοιπές δεδουλευμένες αμοιβές προσωπικού	1.799.175,41	-	1.584.713,70	-
Δεδουλευμένα έξοδα περιόδου	4.890.832,16	-	4.468.150,38	-
Σύνολο	50.461.203,74	19.466.996,57	32.000.994,93	38.391.546,61

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ			
	30.09.2007		31.12.2006	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ενσώματα πάγια	-	4.314.832,80	-	4.226.018,82
Άυλα πάγια στοιχεία	-	859.730,43	-	289.279,43
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	27.210.153,71	2.845.265,48	13.791.085,34	2.404.040,91
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	3.587.419,99	-	-	21.512.130,29
Δάνεια και λοιπές απαιτήσεις κατά πελατών	3.994.104,83	2.061.811,56	3.565.397,37	-
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	6.585.418,00	-	6.197.548,50	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	3.901.132,22	-	2.246.098,96
Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	-	5.489.262,38	-	7.719.016,50
Πρόβλεψη για λοιπές απαιτήσεις	2.394.099,64	-	2.394.099,64	-
Πρόβλεψη επιδόματος ισολογισμού και λοιπές δεδουλευμένες αμοιβές προσωπικού	1.799.175,41	-	1.584.713,70	-
Δεδουλευμένα έξοδα περιόδου	4.890.832,16	-	4.468.150,38	-
Σύνολο	50.461.203,74	19.472.034,87	32.000.994,93	38.396.584,91

25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2007	31.12.2006
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	2.744.377,80	2.450.027,98	2.744.377,80	2.450.027,98
Απαιτήσεις από πράξεις διαχείρισεως	196.087,65	654.228,86	86.218,02	591.941,87
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο	45.582.967,35	51.743.831,29	45.582.304,85	51.743.168,79
Τόκοι και λοιπά έσοδα εισπρακτέα	4.647.129,07	4.874.220,95	4.647.129,07	4.874.220,95
Δεδουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων και χρεογράφων	90.140.470,30	146.688.262,45	90.140.470,30	146.688.262,45
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	82.309.162,88	55.420.486,26	82.042.981,45	55.415.544,80
Προβλέψεις για απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(9.576.398,57)	(9.576.398,57)	(9.576.398,57)	(9.576.398,57)
Σύνολο	216.043.796,48	252.254.659,22	215.667.082,92	252.186.768,27

Οι προβλέψεις για απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	31.12.2006
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	9.576.398,57	14.790.577,69
Έξοδο περιόδου	-	-
Έσοδο περιόδου	-	5.214.179,12
Υπόλοιπο λήξης περιόδου	9.576.398,57	9.576.398,57

26. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά Ιδρύματα

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	31.12.2006
<u>Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα:</u>		
Τοποθετήσεις από άλλες Τράπεζες	380.000.000,00	500.000.000,00
Σύνολο	380.000.000,00	500.000.000,00

27. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	31.12.2006
Καταθέσεις όψεως	11.270.184,08	23.726.638,10
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	7.175.527.719,74	7.698.619.410,25
Καταθέσεις προθεσμίας	3.913.613.767,09	2.383.729.263,07
Καταθέσεις πελατών υπο μορφή repos	35.794.125,97	587.490.491,36
Λοιπές υποχρεώσεις	12.573.368,19	32.393.245,49
Σύνολο	11.148.779.165,07	10.725.959.048,27

28. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Οι υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό αφορούν την χορήγηση ποσού λόγω συνταξιοδότησης η οποία προκύπτει από την σχηματισμένη κάθε χρόνο πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού και αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	31.12.2006
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση		
- Μη Χρηματοδοτούμενες	26.341.672,00	24.790.194,00

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στον ισολογισμό είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	30.09.2007	31.12.2006
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	29.222.110,00	27.759.426,00
Μη αναγνωρισμένα αναλογιστικά κέρδη/ (ζημίες)	(2.880.438,00)	(2.969.232,00)
Υποχρέωση στον ισολογισμό	26.341.672,00	24.790.194,00

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	30.09.2007	31.12.2006
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	696.035,00	726.886,00
Χρηματοοικονομικό κόστος	766.649,00	761.991,00
Αναγνώριση Αναλογιστικής Ζημιάς/Κέρδους	88.794,00	186.159,00
Αναγνωριζόμενο κόστος προυπηρεσίας	-	5.162.460,00
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές εργαζομένων	1.551.478,00	6.837.496,00

Στον λογαριασμό των υποχρεώσεων έχουν διενεργηθεί οι παρακάτω μεταβολές:

Ποσά σε €	30.09.2007	31.12.2006
Υπόλοιπο έναρξης	24.790.194,00	17.952.698,00
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	1.551.478,00	6.837.496,00
Υπόλοιπο τέλους	26.341.672,00	24.790.194,00

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

	30.09.2007	31.12.2006
Προεξοφλητικό επιτόκιο	4,10%	4,10%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	4,00%	4,00%
Αναμενόμενη εναπομένουσα εργασιακή ζωή	11,10	11,10
Δείκτης αναμενόμενης αύξησης αποδοχών	4,00%	4,00%

29. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2007	31.12.2006
Λογαριασμός κίνησης κεφαλαίων / εμβασμάτων	82.573,92	188.776,56	82.573,92	188.776,56
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	24.988.811,50	23.069.940,61	24.988.811,50	23.069.940,61
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους-τέλη	3.644.848,36	16.652.697,63	3.628.251,08	16.637.069,21
Τόκοι και λοιπά έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα	124.510.529,18	64.129.779,97	124.510.529,18	64.129.779,97
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	535.646,60	940.788,18	521.863,23	932.119,03
Προμηθευτές	15.247.418,53	16.553.918,68	15.176.631,27	16.540.145,54
Λοιπές υποχρεώσεις	531.519.957,32	49.618.722,21	531.519.957,32	49.618.722,21
Σύνολο	700.529.785,41	171.154.623,84	700.428.617,50	171.116.553,13

30. Μετοχικό κεφάλαιο

Το Μετοχικό κεφάλαιο αναλύεται ως εξής:

	Αριθμός Μετοχών	Ονομαστική αξία	Μετοχικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2006	140.866.770	3,7	521.207.049,00
Μεταβολή Μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2006	140.866.770	3,7	521.207.049,00
Υπόλοιπο 30η Σεπτεμβρίου 2007	140.866.770	3,7	521.207.049,00

31. Λοιπά αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέον και Αποθεματικά αναπροσαρμογής

Τα Λοιπά Αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέον και Αποθεματικά αναπροσαρμογής αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
	30.09.2007	31.12.2006	30.09.2007	31.12.2006
Τακτικό αποθεματικό	66.344.830,00	66.344.830,00	66.344.830,00	66.344.830,00
Αποθεματικά ειδικών διατάξεων	17.000.000,00	17.000.000,00	17.000.000,00	17.000.000,00
Αποτέλεσμα εις νέον	145.351.487,50	156.095.070,55	145.957.711,58	156.675.340,68
Σύνολο	228.696.317,50	239.439.900,55	229.302.541,58	240.020.170,68

Σε εφαρμογή του άρθρου 44 Κ.Ν.2190/1920 αφαιρείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού παύει όταν αυτό φτάσει στο 1/3 του Μετοχικού Κεφαλαίου. Τα αφορολόγητα Αποθεματικά περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα εις νέον και αφορούν κέρδη από πώληση χρεογράφων καθώς επίσης και εισοδήματα φορολογηθέντα κατά ειδικό τρόπο (με μειωμένους συντελεστές), όπως έσοδα από τόκους έκδοσης ομολόγων και εντόκων γραμματίων εκδόσεως Δημοσίου τα οποία δεν έχουν διανεμηθεί. Τα αφορολόγητα αποθεματικά και αποθεματικά φορολογηθέντα κατά ειδικό τρόπο την 30.9.2007 ανέρχονται σε ποσό € 91.476.529,41.

Τα αποθεματικά αναπροσαρμογής αποτελούνται από τα αποθεματικά των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων. Η κίνηση του Αποθεματικού εύλογης αξίας αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	30.09.2007	31.12.2006
	Αποθεματικό διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	127.619.439,41	286.208.210,10
Μείον : Αναβαλλόμενη φορολογία	(21.512.130,29)	(56.008.341,78)
Καθαρό υπόλοιπο έναρξης	106.107.309,12	230.199.868,32
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα	(60.915.671,16)	(47.879.816,77)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(52.633.042,12)	(112.263.875,36)
Αναβαλλόμενη φορολογία πωληθέντων	12.052.562,72	5.589.982,96
Μεταβολή αναβαλλόμενης φορολογίας	13.046.987,56	30.461.149,97
Υπόλοιπο λήξης περιόδου	17.658.146,12	106.107.309,12

32. Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις**α) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις**

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας και της ενοποιούμενης θυγατρικής δεν είναι οριστικές καθώς υπάρχουν ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις οι οποίες αναλύονται ως εξής:

Τράπεζα	Ανέλεγκτες Χρήσεις
TACHYDROMIKO TAMIEYTHRIO ELLADOS A.T.E.	2007
ΑΕΔΑΚ Τ.Τ. – ΕΛ.ΤΑ.	2006-2007

Επειδή ο φορολογικός έλεγχος ενδέχεται να μην αναγνωρίσει την παραγωγικότητα ορισμένων δαπανών, αλλά και να καταλογίσει άλλες τυχόν διαφορές, είναι πιθανόν να επιβληθούν κάποιοι πρόσθετοι φόροι για τις χρήσεις που δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές.

Το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ελέγχθηκε φορολογικά χρήση 2006. Κατόπιν του ελέγχου αυτού προέκυψε ότι τα τηρηθέντα βιβλία κρίθηκαν επαρκή και δεν υπήρξαν παρατυπίες ή παραλήψεις που να επηρεάζουν το κύρος τους. Το σύνολο των φόρων που καταβλήθηκαν ανήλθε σε ποσό € 1.236.743,00.

Η αντίστοιχη πρόβλεψη που είχε διενεργηθεί για το συγκεκριμένο σκοπό ήταν ποσού € 2.500.000,00 και συνεπώς η διαφορά ποσού € 1.263.257,00 αντिलογίστηκε σε όφελος των αποτελεσμάτων περιόδου.

β) Λειτουργικές Μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας (ως μισθώτριας) προέρχονται κατά κύριο λόγο από κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματά της και τα μεταφορικά μέσα για την Διοίκηση. Οι απαιτήσεις της (ως εκμισθώτριας) αφορούν μισθώσεις κτιρίων ιδιοκτησίας της στη θυγατρική της και τρίτους.

Από καταστάσεις τμήματος Στέγασης και Ακίνητης Περιουσίας Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου καθώς και από συμβόλαια ενοικίασης αυτοκινήτων δύναται να προκύψουν τα ακόλουθα :

Ελάχιστες Μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων της Τράπεζας έχουν ως εξής:

	30.09.2007	31.12.2006
- εντός ενός έτους	3.254.156,06	2.819.902,84
- πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	11.828.842,25	10.143.085,56
- πέραν των 5 ετών	3.977.204,65	3.755.818,15
<i>Σύνολο</i>	19.060.202,95	16.718.806,55

Ελάχιστες Μελλοντικές εισπράξεις μισθωμάτων της Τράπεζας έχουν ως εξής:

	30.09.2007	31.12.2006
- εντός ενός έτους	31.883,29	30.597,52
- πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	64.677,20	94.991,12
- πέραν των 5 ετών	-	-
<i>Σύνολο</i>	96.560,50	125.588,64

γ) Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις

<i>Ποσά σε €</i>	30.09.2007	31.12.2006
Υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις	107.086.130,14	64.718.590,13

δ) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές πελατών κατά της Τράπεζας, στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά της Τράπεζας, σύμφωνα με γνωμάτευση της νομικής υπηρεσίας, το ποσό που απαιτείται από τρίτους ανέρχεται σε € 2.737.084,31. Επιπρόσθετα το ποσό το οποίο διεκδικείται από την Τράπεζα ανέρχεται σε ποσό € 1.127.487,07. Στα παραπάνω σύνολα δεν είναι δυνατόν να υπολογιστούν τόκοι υπερημερίας.

Κατά προσέγγιση η πιθανή επιβάρυνση δύναται να ανέλθει σε ποσοστό μέσου όρου 11 %. Για τα ποσά τα οποία διεκδικούνται από τρίτους αλλά και για αυτά που διεκδικεί το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο δεν υπάρχει δυνατότητα πρόβλεψης καταβολής τους. Δεν υπάρχουν στην Τράπεζα εκκρεμείς επίδικες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιαδώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας την 30 Σεπτεμβρίου 2007 και ως εκ τούτου δεν έχει σχηματίσει πρόβλεψη για εκκρεμείς επίδικες υποχρεώσεις, εκτός της περίπτωσης που αναφέρεται στη σημείωση 9 και αφορά προβλέψεις για ενδεχόμενη καταβολή δικαστικών διεκδικήσεων του προσωπικού.

33. Συναλλαγές και Υπόλοιπα Συνδεδεμένων Μερών

Η Τράπεζα σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3082 άρθρο 16 παρ. 4, απαγορεύει τα δάνεια και την παροχή πιστώσεων σε μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Διευθυντικά Στελέχη και σε συγγενείς αυτών. Η απαγόρευση αυτή παύει να ισχύει στην περίπτωση σύναψης συμβάσεων μη εξερχομένων των ορίων των τρεχουσών συναλλαγών της Τράπεζας μετά των πελατών της. Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται η θυγατρική επιχείρηση, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας που συμμετέχουν σε επιτροπές.

Ποσά σε €		
Δάνεια Χορηγηθέντα σε συνδεδεμένα μέρη	30.09.2007	31.12.2006
Δάνεια σε μέλη του Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας	4.606.569,28	4.823.805,21
Τόκοι Χορηγήσεων	59.645,02	60.658,96
	4.666.214,30	4.884.464,17
Αμοιβές και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	30.09.2007	30.09.2006
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ. & επιτροπών	215.500,00	158.800,00
Μισθοί μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	1.794.550,40	1.624.772,57
Λοιπές παροχές σε μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη	203.990,89	34.993,07
Σύνολο	2.214.041,29	1.818.565,64
Παροχές προς τη Διοίκηση και σε διευθυντικά στελέχη της θυγατρικής εταιρείας ΑΕΔΑΚ ΤΤ.- ΕΛ.ΤΑ.	30.09.2007	30.09.2006
Αμοιβές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών ΑΕΔΑΚ ΤΤ-ΕΛ.ΤΑ	43.800,00	48.600,00
Υπόλοιπα καταθέσεων	30.09.2007	31.12.2006
Μέλη του Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας	2.497.077,90	1.247.818,32
Τόκοι καταθέσεων	30.635,02	18.262,17
	2.527.712,92	1.266.080,49
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση ΑΕΔΑΚ ΤΤ.-ΕΛ.ΤΑ.	30.09.2007	30.09.2006
Λοιπά έσοδα	36.296,32	29.798,14

34. Ανάλυση προσαρμογών Ταμειακών ροών

Ποσά σε €	Αναπροσαρμοσμένα	Δημοσιευμένα	Αναπροσαρμοσμένα	Δημοσιευμένα	Μεταφορές/	Υποσημείωση
	ΣΕ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ		Αναπροσαρμογές	
	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιανουαρίου έως		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ	
	30.9.2006		30.9.2006		ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
Καθαρές ταμειακές εισροές από :						
Λειτουργικές δραστηριότητες	560.280.434,83	651.524.048,70	560.291.198,21	651.534.812,08	(91.243.613,87)	(I), (II) , (IV)
Επενδυτικές δραστηριότητες	267.326.608,00	236.899.738,06	267.365.768,59	236.938.898,65	30.426.869,94	(I)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(310.482.156,53)	(310.482.156,53)	(310.537.156,53)	(310.537.156,53)	-	
Καθαρή αύξηση διαθεσίμων και ισοδύναμων διαθεσίμων	517.124.886,30	577.941.630,23	517.119.810,27	577.936.554,20	(60.816.743,93)	
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	1.281.466.539,88	1.440.922.570,86	1.281.072.772,49	1.440.528.803,47	(159.456.030,98)	(III)
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	1.798.591.426,18	2.018.864.201,09	1.798.192.582,76	2.018.465.357,67	(220.272.774,91)	(II),(V)

Υποσημείωση:

- I. Επίδραση από (Κέρδη) / Ζημιές επενδυτικού χαρτοφυλακίου ποσού € (30.426.869,94)
- II. Επίδραση από Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων άνω των 3 μηνών € (35.404.945,81)
- III. Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος στις 31.12.2005 ποσού € 159.456.030,98
- IV. Καθαρή μείωση Υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα Ελλάδος στις 30.9.2006 ποσού € (25.411.798,11)
- V. Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος στις 30.9.2006 ποσού € 184.867.829,10

35. Ανάλυση Ταμείου και Ταμειακών διαθεσίμων

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα νοούνται τα παρακάτω υπόλοιπα τα οποία έχουν λήξη μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους.

Ποσά σε €	Σημείωση	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
		30.9.2007	30.9.2006	30.9.2007	30.9.2006
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	16	42.400.176,72	116.307.669,52	42.399.246,51	116.307.635,87
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		654.783.597,87	1.682.283.756,66	654.725.321,42	1.681.884.946,89
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα		697.183.774,59	1.798.591.426,18	697.124.567,93	1.798.192.582,76

36. Πρόβλεψη προμηθειών διαχείρισης επί υπολοίπων αδρανών λογαριασμών καταθέσεων

Η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπ' όψη, τα υποβληθέντα, κατά τους τελευταίους δεκαοκτώ μήνες, αιτήματα 1491 πελατών της, για την επιστροφή μέρους ή και του συνόλου των προμηθειών διαχείρισης οι οποίες λογίστηκαν επί των ακίνητων υπολοίπων των λογαριασμών τους κατά την προηγούμενη διαχειριστική χρήση του 2006, συνολικού ποσού 20.079,24 ευρώ (ποσοστό 0,09% επί του συνόλου των προμηθειών αυτών) και προκειμένου να καλύψει την πιθανότητα υποβολής αντίστοιχων μελλοντικών αιτημάτων, προέβη κατά την παρούσα περίοδο στον σχηματισμό σχετικής πρόβλεψης.

Το ύψος της πρόβλεψης αποτελεί την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της Διοίκησης και προσδιορίστηκε με βάση τα ανωτέρω προκύψαντα ιστορικά στοιχεία αλλά και τις εύλογες παραδοχές της αναφορικά με την πιθανότητα υποβολής αντίστοιχων μελλοντικών αιτημάτων και θεωρείται επαρκές. Ωστόσο, σημειώνεται ότι η τελική επίπτωση επί των οικονομικών στοιχείων της Τράπεζας, από ενδεχόμενες μελλοντικές αμφισβητήσεις σχετικά με τις λογισμένες προμήθειες επί αδρανών λογαριασμών, δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο.

37. Οφигενή Γεγονότα

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 18ης Απριλίου 2007 των μετόχων της Τράπεζας, αποφάσισε τη θέσπιση Προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 13 κ.ν. 2190/20 «περί ανωνύμων εταιρειών». Σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης Δικαιούχοι του Προγράμματος είναι α) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία σύμφωνα με το άρθρο 12 του Καταστατικού της Τράπεζας υπέχουν θέση εκπροσώπου των εργαζομένων σε αυτό, β) το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών.

Η διάρκεια του προγράμματος είναι 2ετής, δηλαδή για τα έτη 2007 και 2008. Ο μέγιστος αριθμός των μετοχών που δύνανται να εκδοθούν, θα ανέλθει κατά ανώτατο όριο σε 2.817.335 μετοχές, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό δύο

τοις εκατό (2%) επί των υφισταμένων, κατά τη λήψη της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης, μετοχών της Τράπεζας. Οι εν λόγω μετοχές θα είναι κοινές ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου και θα διατεθούν ισότιμα σε όλο το μόνιμο προσωπικό της Τράπεζας και των θυγατρικών της. Το χρονικό διάστημα εντός του οποίου θα ωριμάζουν τα Δικαιώματα είναι διετές, ήτοι τα έτη 2007 και 2008. Ως ημερομηνία ωρίμανσης ορίζεται η 30η Νοεμβρίου εκάστου έτους. Τα δικαιώματα που θα ωριμάζουν σε κάθε περίοδο θα ισούνται με το ήμισυ ($1/2$) του συνόλου των εγκεκριμένων μετοχών του Προγράμματος. Η τιμή διάθεσης των νεοεκδοθησομένων μετοχών αποφασίστηκε να ισούται με την υφιστάμενη ονομαστική αξία των μετοχών της Τράπεζας, ήτοι 3,70 ευρώ ανά μετοχή.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά εξουσιοδότηση της Γενικής Συνέλευσης, στην 101/23ης Νοεμβρίου 2007 συνεδρίασή του, προσδιόρισε τους ειδικότερους όρους του Προγράμματος, καταρτίζοντας «Κανονισμό Λειτουργίας και Συμμετοχής στο Πρόγραμμα Διάθεσης μετοχών του Ομίλου του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε.», καθόρισε τον αριθμό Δικαιωμάτων που δικαιούται έκαστος εκ των Δικαιούχων και προσδιόρισε το συνολικό αριθμό των Δικαιωμάτων που δύνανται να χορηγηθούν κατά το έτος 2007. Σημειώνεται ότι η αντιστοιχία είναι μία μετοχή για κάθε Δικαίωμα. Το συνολικό κόστος του προγράμματος διάθεσης μετοχών με τη μορφή δικαιώματος προαίρεσεως αγοράς μετοχών (stock option), εφόσον ασκηθούν όλα τα δικαιώματα προαίρεσης, υπολογίζεται στο ποσό των € 26 εκ. περίπου εκ των οποίων ποσό € 14 εκ. περίπου θα επιβαρύνει τα αποτελέσματα του δ' τριμήνου 2007 και ποσό € 12 εκ. περίπου τη χρήση 2008.