



**ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ
της 30 Σεπτεμβρίου 2011**

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
(ΔΛΠ 34)**

Η συνημμένη ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. στις 29 Νοεμβρίου 2011 και έχει αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.atebank.gr

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΣΕΛΙΔΑ

Ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων	1
Ενδιάμεση κατάσταση συγκεντρωτικών συνολικών εσόδων	2
Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης	3
Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	4
Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	5
Σημειώσεις επί της συνοπτικής ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης	6-24

Ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων
Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	1/1 - 30/9/2011	1/1 - 30/9/2010	1/7 - 30/9/2011	1/7 - 30/9/2010
Τόκοι και συναφή έσοδα		871.993	827.983	299.282	284.032
Τόκοι και συναφή έξοδα		(354.565)	(273.784)	(131.426)	(91.655)
Καθαρά έσοδα από τόκους	10	517.428	554.199	167.856	192.377
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		46.402	59.855	14.825	20.349
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(16.152)	(20.230)	(4.777)	(5.602)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	11	30.250	39.625	10.048	14.747
Καθαρά έσοδα εμπορικού χαρτοφυλακίου	12	(93.785)	(86.306)	(80.320)	13.336
Καθαρά έσοδα επενδυτικού χαρτοφυλακίου		121	(1.139)	629	(603)
Έσοδα από Μερίσματα		5.582	6.955	3.715	322
Άλλα λειτουργικά έσοδα		10.527	11.067	2.185	4.064
Σύνολο λοιπών εσόδων		(77.555)	(69.423)	(73.791)	17.119
Λειτουργικά Έσοδα		470.123	524.401	104.113	224.243
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(254.897)	(282.279)	(82.567)	(94.396)
Λοιπά έξοδα		(66.296)	(75.688)	(22.160)	(29.442)
Αποσβέσεις		(20.290)	(21.280)	(6.860)	(6.985)
Απομείωση περιουσιακών στοιχείων	13	(1.044.487)	(283.891)	(90.490)	(111.611)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων		(915.847)	(138.737)	(97.964)	(18.191)
Φόρος	14	16.053	19.727	6.204	(4.804)
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους		(899.794)	(119.010)	(91.760)	(22.995)
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (€ ανά μετοχή):	15	(1,8468)	(1,7366)	7,0774	(0,3968)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 6 έως 24 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της συνοπτικής ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

Ενδιάμεση κατάσταση συγκεντρωτικών συνολικών εσόδων

Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2011	1/1 - 30/9/2010	1/7 - 30/9/2011	1/7 - 30/9/2010
Κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	(899.794)	(119.010)	(91.760)	(22.995)
Λοιπά Έσοδα				
Αποθεματικό χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση:				
- Αποτίμηση περιόδου	(161.654)	(233.172)	(108.671)	26.343
- (Κέρδη) /Ζημίες από την πώληση των διαθεσίμων	27.298	18.841	2.478	9.111
προς πώληση χρεογράφων				
- Απομείωση περιόδου	83.617	0	378	0
- Φόρος που αναλογεί	10.148	42.868	21.163	(7.089)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(40.591)	(171.463)	(84.652)	28.365
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(940.385)	(290.473)	(176.412)	5.370

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 6 έως 24 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της συνοπτικής ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης
Στις 30 Σεπτεμβρίου 2011
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	30/9/2011	31/12/2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	701.415	821.273
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		1.104.610	1.063.280
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης		161.162	205.611
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		12.738	20.953
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	17	18.169.906	21.350.402
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	18	3.655.562	4.958.413
Συμμετοχές σε θυγατρικές & συγγενείς επιχειρήσεις	19	380.404	460.287
Επενδύσεις σε ακίνητα		154.500	157.898
Ενσώματα πάγια στοιχεία		274.882	283.482
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		1.776	3.403
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		452.014	418.904
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		784.815	686.927
Περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	19	83.710	0
Σύνολο ενεργητικού		25.937.494	30.430.833
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		7.464.847	9.153.422
Καταθέσεις πελατών	20	17.316.147	19.723.201
Υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		0	53.414
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα		205.547	145.276
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών		12.191	12.191
Άλλες υποχρεώσεις		247.853	287.636
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης		249.498	249.196
Σύνολο υποχρεώσεων		25.496.083	29.624.336
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	21	760.573	1.326.920
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		636.731	92.678
Αποθεματικά		450.491	(106.511)
Σωρευμένες ζημιές		(1.406.384)	(506.590)
Σύνολο Καθαρής Θέσης		441.411	806.497
Σύνολο Καθαρής Θέσης & Υποχρεώσεων		25.937.494	30.430.833

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 6 έως 24 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της συνοπτικής ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 (Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικό χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση	Λοιπά αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές)	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2010*	1.326.920	92.711	(146.756)	119.699	(89.155)	1.303.419
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα:						
Ζημιές περιόδου 1/1-30/9/2010	0	0	0	0	(119.010)	(119.010)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	(171.463)	0	0	(171.463)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	(171.463)	0	(119.010)	(290.473)
Συναλλαγές με μετόχους που καταχωρούνται απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια:						
Αναβαλλόμενος φόρος που αναλογεί σε εγγραφές που καταχωρούνται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια	0	(25)	0	0	0	(25)
Σύνολο συναλλαγών με μετόχους	0	(25)	0	0	0	(25)
Υπόλοιπα 30 Σεπτεμβρίου 2010	1.326.920	92.686	(318.219)	119.699	(208.165)	1.012.921
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2011	1.326.920	92.678	(226.210)	119.699	(506.590)	806.497
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα:						
Ζημιές περιόδου 1/1-30/9/2011	0	0	0	0	(899.794)	(899.794)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	(40.591)	0	0	(40.591)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	(40.591)	0	(899.794)	(940.385)
Συναλλαγές με μετόχους που καταχωρούνται απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια:						
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	706.246	541.785	0	0	0	1.248.031
Reverse Split	(597.593)			597.593		0
Εξαγορά Προνομιούχων	(675.000)					(675.000)
Αναβαλλόμενος φόρος που αναλογεί σε εγγραφές που καταχωρούνται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια	0	2.268	0	0	0	2.268
Σύνολο συναλλαγών με μετόχους	(566.347)	544.053	0	597.593	0	575.299
Υπόλοιπα 30 Σεπτεμβρίου 2011	760.573	636.731	(266.801)	717.292	(1.406.384)	441.411

*Ως αναμορφωμένα υπόλοιπα (Σημ.24)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 6 έως 24 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της συνοπτικής ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών
Για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011
(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Σημ.	30/9/2011	30/9/2010
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων		(915.847)	(138.737)
Προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις παγίων και άυλων στοιχείων		20.290	21.280
Ζημιές απομείωσης	13	1.044.487	283.891
Μεταβολή στις προβλέψεις (δεδ/να έσοδα - έξοδα)		9.734	(25.815)
Μεταβολή στην εύλογη αξία του εμπορικού χαρτοφυλακίου		79.811	10.809
(Κέρδη) / ζημιές από την πώληση χρεογράφων, ενσώματων παγίων και επενδυτικών ακινήτων		(2.642)	18.184
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού			
Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		(151.421)	54.692
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρεογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου		25.525	33.610
Καθαρή (αύξηση) / μείωση δανείων και προκαταβολών πελατών		2.761.134	1.547.182
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λοιπών περιουσιακών στοιχείων		(15.815)	(38.705)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων από πιστωτικά ιδρύματα		(1.688.575)	2.629.757
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών		(2.407.054)	(2.846.236)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		(139.849)	29.326
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(1.380.222)	1.579.238
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων		(15.536)	(15.205)
Εισπράξεις από πώληση άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων		13.174	13.858
(Αγορές) / Εισπράξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		11.100	(640.791)
(Αγορές) / Πωλήσεις χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		617.573	(998.401)
Εισπραχθέντα μερίσματα		5.379	5.014
Αγορές θυγατρικών και Συγγενών εταιρειών		(3.827)	(36.477)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		627.863	(1.672.002)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		1.259.473	0
Επιστροφή κεφαλαίου - Πληρωθέντα μερίσματα		(675.000)	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(11.995)	0
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		572.478	0
Επίδραση των χρηματικών διαθεσίμων από συναλλαγματικές μεταβολές		(68)	33
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών		(179.949)	(92.731)
Χρηματικά διαθέσιμα την 1η Ιανουαρίου		1.547.890	2.888.038
Χρηματικά διαθέσιμα την 30η Σεπτεμβρίου		1.367.941	2.795.307

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 6 έως 24 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της συνοπτικής ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., (η Τράπεζα ή η Α.Τ.Ε), ιδρύθηκε το 1929. Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων, οδός Πανεπιστημίου 23. Σκοπός της Τράπεζας σύμφωνα με το Καταστατικό της ορίζεται η εκτέλεση κάθε τραπεζικής εργασίας και υπηρεσίας που συμβάλλει στον εκσυγχρονισμό και στην ανάπτυξη της οικονομίας και ειδικότερα του Αγροτικού Τομέα. Οι βασικότεροι τομείς δραστηριοποίησης της Τράπεζας είναι η λιανική τραπεζική, τα επιχειρηματικά δάνεια, η επενδυτική τραπεζική και η διαχείριση διαθεσίμων.

Η Τράπεζα διαθέτει δίκτυο 483 καταστημάτων στην Ελλάδα και 31 στο εξωτερικό, εκ των οποίων 30 καταστήματα 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 919 ΑΤΜ (Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές) στην Ελλάδα και 45 στη Ρουμανία.

Ο αριθμός των εργαζομένων στην Τράπεζα κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2011 ανέρχεται σε 5.928 άτομα (30/09/2010: 6.403).

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

Η συνοπτική ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2011 είναι διαθέσιμη εφόσον αυτό ζητηθεί από τα γραφεία της Τράπεζας (Πανεπιστημίου 23, Αθήνα) ή από την ηλεκτρονική διεύθυνση www.atebank.gr

2. ΒΑΣΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ

Η συνοπτική ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας έχει συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με την ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση (ΔΛΠ 34). Δεν περιέχει όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και θα πρέπει να εξετάζεται σε συνάρτηση με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2010.

Η Τράπεζα συντάσσει επίσης, συνοπτική ενοποιημένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση με βάση τα προαναφερθέντα λογιστικά πρότυπα.

Η συνοπτική ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση σε απλή και ενοποιημένη βάση εγκρίθηκε από το Διοικητικό της Συμβούλιο την 29^η Νοεμβρίου 2011 και έχει αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.atebank.gr

«Αρχή της επιχειρηματικής συνέχειας των δραστηριοτήτων»

Στη σύνοδο κορυφής των χωρών της ευρωζώνης της 21^{ης} Ιουλίου 2011 διατυπώθηκε, μεταξύ άλλων, πρόταση συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα σε ένα εθελοντικό πρόγραμμα αντικατάστασης των υφιστάμενων τίτλων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου και λήξεως έως το 2020, με νέους τίτλους μεγαλύτερης διάρκειας που θα εκδίδονταν από το Ελληνικό Δημόσιο και θα έφεραν εγγύηση κεφαλαίου από οργανισμό υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης («PSI»). Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα, δεδομένης της πρόθεσής της να συμμετάσχει στο προαναφερθέν Σχέδιο, προχώρησε σε εκτίμηση και λογιστικοποίηση ζημιάς από απομείωση της αξίας των «εντασσόμενων» ΟΕΔ συνολικού ύψους € 762,4 εκ. στην παρούσα Συνοπτική Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση.

Η σύνοδος κορυφής των κρατών μελών της Ε.Ε. της 26^{ης} Οκτωβρίου 2011 αποφάσισε την τροποποίηση των όρων της απόφασης της 21^{ης} Ιουλίου 2011. Οι όροι του τροποποιημένου PSI («Νέο PSI» ή «PSI plus») θα συμφωνηθούν κατόπιν διαπραγματεύσεων που θα διενεργηθούν μεταξύ του ιδιωτικού και δημόσιου τομέα το επόμενο διάστημα με στόχο την υλοποίηση της συμφωνίας στις αρχές του 2012. Οι γενικές αρχές που διατυπώθηκαν στη Σύνοδο αναφορικά με το Νέο PSI είναι η μείωση του ονομαστικού χρέους που βρίσκεται στη κατοχή του ιδιωτικού τομέα κατά 50% με στόχο τη διασφάλιση της μείωσης της σχέσης χρέους προς ΑΕΠ στα επίπεδα του 120% μέχρι το 2020.

Όπως αναφέρεται ανωτέρω, οι όροι του Νέου PSI βρίσκονται στην παρούσα φάση υπό διαπραγμάτευση και παραμένουν ασαφείς όσον αφορά σημαντικά στοιχεία όπως η μείωση της ονομαστικής αξίας, η διάρκεια του νέου ομολόγου, το νέο επιτόκιο, οι εγγυήσεις, λοιπές εξασφαλίσεις καθώς και άλλα κίνητρα συμμετοχής στο Νέο PSI ούτως ώστε να επιτευχθούν οι διακηρυγμένοι στόχοι στα πλαίσια μίας εθελοντικής συμφωνίας. Οι εκκρεμότητες αυτές δημιουργούν πολλές αβεβαιότητες αναφορικά με τις παραδοχές που πρέπει να ληφθούν υπόψη με αποτέλεσμα να καθιστούν μη αξιόπιστη την οποιαδήποτε προσπάθεια εκτίμησης της επίπτωσης του Νέου PSI στα οικονομικά αποτελέσματα των τραπεζών στην παρούσα φάση. Λαμβάνοντας υπόψη τους παραπάνω περιορισμούς η Διοίκηση δεν προέβη σε εκτίμηση των επιπτώσεων στα αποτελέσματα και την οικονομική θέση της Τράπεζας για την εννεάμηνη περίοδο που έληξε στις 30/09/2011, από την ενδεχόμενη συμμετοχή της Τράπεζας στο Νέο PSI.

Η απομείωση του χαρτοφυλακίου ΟΕΔ από το PSI της 21ης Ιουλίου 2011 είχε αρνητική επίδραση στα εποπτικά κεφάλαια και, ακολούθως, στη δυνατότητα της Τράπεζας για άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα. Στο πλαίσιο αυτό και με σκοπό την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και τη συμμόρφωση με τα εποπτικά όρια που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος, η Διοίκηση σε συνεργασία με το βασικό της μέτοχο και τα αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής βρίσκεται στη διαδικασία της προσαρμογής του προγράμματος αναδιάρθρωσης. Επιπλέον, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 15/11/2011 ενέκρινε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 290 εκ. με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης στους παλαιούς μετόχους.

Η συμμετοχή της Τράπεζας στο Νέο PSI ενδεχόμενα να δημιουργήσει σημαντικό επιπλέον έλλειμμα εποπτικών κεφαλαίων. Η Διοίκηση σε συνεννόηση με το ελληνικό δημόσιο, βασικό μέτοχο της ATEbank, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την Τρόικα θα εξετάσει όλες τις εναλλακτικές επιλογές αναφορικά με την προσαρμογή της κεφαλαιακής θέσης του Ομίλου στο νέο οικονομικό και θεσμικό περιβάλλον.

Η Διοίκηση, λαμβάνοντας υπ' όψιν τις παραπάνω σημαντικές αβεβαιότητες αναφορικά με τις επιπτώσεις από μια περαιτέρω απομείωση του κρατικού χρέους, αλλά και την αναμενόμενη θετική έκβαση των ενεργειών που μνημονεύονται παραπάνω, έχει την εύλογη προσδοκία ότι η Τράπεζα, θα συνεχίσει την απρόσκοπτη λειτουργία της στο εγγύς μέλλον. Κατά συνέπεια, η συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας έχει συνταχθεί με βάση την «αρχή της επιχειρηματικής συνέχειας των δραστηριοτήτων».

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι λογιστικές αρχές που εφαρμόσε η Τράπεζα για τη σύνταξη της συνοπτικής ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2011 είναι οι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2010.

4. ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ

Η σύνταξη της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και 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.

Για τη σύνταξη της παρούσας συνοπτικής ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης ακολουθήθηκαν οι ίδιες εκτιμήσεις και παραδοχές κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών που ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2010 με εξαίρεση την απομείωση της αξίας των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (Σημ. 7).

5. ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Σε ορισμένες περιπτώσεις που κρίνεται απαραίτητο, αναπροσαρμόζονται τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης περιόδου προκειμένου να καταστούν αυτά ομοειδή και συγκρίσιμα με τα στοιχεία της τρέχουσας περιόδου. Κατά τη σύνταξη της παρούσας συνοπτικής ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης πραγματοποιήθηκε αναταξινόμηση μεταξύ των κονδυλίων της προηγούμενης περιόδου

«έσοδα από τόκους» και «καθαρά έσοδα εμπορικού χαρτοφυλακίου» αναφορικά με τους τόκους παραγώγων για τα οποία εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης ύψους € 38.048 χιλ. Επιπλέον, οι «ζημιές εις νέον» με ημερομηνία 1 Ιανουαρίου 2010 έχουν αναμορφωθεί με σκοπό την ορθή εφαρμογή της πολιτικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας (fair value hedge accounting) που εφαρμόζει η Τράπεζα. Η επίδραση αυτής της αναμόρφωσης περιγράφεται αναλυτικά στη Σημ. 24.

6. ΝΕΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες: Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν κατά τη διάρκεια της παρούσας χρήσης ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Τράπεζας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικές για την τρέχουσα οικονομική χρήση

ΔΛΠ 24 (Τροποποίηση) «Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών»

Η παρούσα τροποποίηση επιχειρεί να μειώσει τις γνωστοποιήσεις των συναλλαγών ανάμεσα σε συνδεδεμένα μέρη δημοσίου (government-related entities) και να αποσαφηνίσει την έννοια του συνδεδεμένου μέρους. Συγκεκριμένα, καταργείται η υποχρέωση των συνδεδεμένων μερών δημοσίου να γνωστοποιήσουν τις λεπτομέρειες όλων των συναλλαγών με το δημόσιο και με άλλα συνδεδεμένα μέρη δημοσίου, αποσαφηνίζει και απλοποιεί τον ορισμό του συνδεδεμένου μέρους και επιβάλλει τη γνωστοποίηση όχι μόνο των σχέσεων, των συναλλαγών και των υπολοίπων ανάμεσα στα συνδεδεμένα μέρη αλλά και των δεσμεύσεων τόσο στις ατομικές όσο και στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Η τροποποίηση αυτή θα έχει σημαντική επίδραση στην Τράπεζα.

ΔΛΠ 32 (Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση»

Η παρούσα τροποποίηση παρέχει επεξηγήσεις σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο ορισμένα δικαιώματα πρέπει να ταξινομηθούν. Συγκεκριμένα, δικαιώματα, δικαιώματα προαίρεσης ή δικαιώματα αγοράς μετοχής για την απόκτηση συγκεκριμένου αριθμού ιδίων συμμετοχικών τίτλων της οικονομικής οντότητας για ένα συγκεκριμένο ποσό οποιουδήποτε νομίσματος αποτελούν συμμετοχικούς τίτλους εάν η οικονομική οντότητα προσφέρει αυτά τα δικαιώματα, δικαιώματα προαίρεσης ή δικαιώματα αγοράς μετοχής αναλογικά σε όλους τους υφιστάμενους μετόχους της ίδιας κατηγορίας των ιδίων, μη παραγώγων, συμμετοχικών τίτλων. Η συγκεκριμένη τροποποίηση δεν έχει επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

ΕΔΔΠΧΑ 19 «Διαγραφή Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων με συμμετοχικούς τίτλους»

Η Διερμηνεία 19 αναφέρεται στο λογιστικό χειρισμό από την οικονομική οντότητα που εκδίδει συμμετοχικούς τίτλους σε έναν πιστωτή, προκειμένου να διακανονιστεί, ολόκληρη ή εν μέρει, μια χρηματοοικονομική υποχρέωση. Η διερμηνεία αυτή δεν έχει εφαρμογή στην Τράπεζα.

ΕΔΔΠΧΑ 14 (Τροποποίηση) «Όρια Περιουσιακών Στοιχείων Καθορισμένων Παροχών, Ελάχιστο Απαιτούμενο Σχηματισμένο κεφάλαιο και η αλληλεπίδρασή τους»

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε περιορισμένες περιπτώσεις: όταν η οικονομική οντότητα υπόκειται σε ελάχιστο απαιτούμενο σχηματισμένο κεφάλαιο και προβαίνει σε πρόωρη καταβολή των εισφορών για κάλυψη αυτών των απαιτήσεων. Οι τροποποιήσεις αυτές επιτρέπουν σε μία τέτοια οικονομική οντότητα να αντιμετωπίσει το όφελος από μια τέτοια πρόωρη πληρωμή ως περιουσιακό στοιχείο. Η διερμηνεία δεν έχει εφαρμογή στην Τράπεζα.

Τροποποιήσεις σε πρότυπα που αποτελούν ένα τμήμα του προγράμματος ετήσιων βελτιώσεων για το 2010 του ΣΔΛΠ (Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων)

Οι παρακάτω τροποποιήσεις περιγράφουν τις σημαντικότερες αλλαγές που υπεισέρχονται στα ΔΠΧΑ ως επακόλουθο των αποτελεσμάτων του ετήσιου προγράμματος βελτιώσεων του ΣΔΛΠ που δημοσιεύτηκε τον Μάιο 2010. Εφόσον δεν αναφέρεται διαφορετικά, οι τροποποιήσεις αυτές δεν έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»

Οι τροποποιήσεις παρέχουν επιπρόσθετες διευκρινίσεις σχετικά με: (α) συμφωνίες ενδεχόμενου τιμήματος που προκύπτουν από συνενώσεις επιχειρήσεων με ημερομηνίες απόκτησης που προηγούνται της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 3 (2008), (β) την επιμέτρηση της μη ελέγχουσας συμμετοχής, και (γ) λογιστική αντιμετώπιση των συναλλαγών πληρωμής που βασίζονται σε αξίες μετοχών και που αποτελούν μέρος μιας επιχειρηματικής σύνενωσης, συμπεριλαμβανομένων των επιβραβεύσεων που βασίζονται σε αξίες μετοχών και που δεν αντικαταστάθηκαν ή εκούσια αντικαταστάθηκαν.

ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»

Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν πολλαπλές διευκρινίσεις σχετικά με τις γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών μέσων.

ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι οικονομικές οντότητες μπορούν να παρουσιάζουν την ανάλυση των συστατικών στοιχείων των λοιπών συνολικών εσόδων είτε στην κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων είτε στις σημειώσεις.

ΔΛΠ 27 «Ενοποιημένες και Ιδιαίτερες Οικονομικές Καταστάσεις»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι τροποποιήσεις των ΔΛΠ 21, ΔΛΠ 28 και ΔΛΠ 31 που απορρέουν από την αναθεώρηση του ΔΛΠ 27 (2008) πρέπει να εφαρμόζονται μελλοντικά.

ΔΛΠ 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά»

Η τροποποίηση δίνει μεγαλύτερη έμφαση στις αρχές γνωστοποίησης που πρέπει να εφαρμόζονται σε σχέση με σημαντικά γεγονότα και συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των μεταβολών αναφορικά με επιμετρήσεις στην εύλογη αξία, καθώς και στην ανάγκη επικαιροποίησης των σχετικών πληροφοριών από την πιο πρόσφατη ετήσια έκθεση.

ΕΔΔΠΧΑ 13 «Προγράμματα Πιστότητας Πελατών»

Η τροποποίηση διευκρινίζει την έννοια του όρου «εύλογη αξία», στο πλαίσιο της επιμέτρησης της επιβράβευσης των προγραμμάτων πιστότητας πελατών.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικές από περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από 1 Ιανουαρίου 2012

ΔΠΧΑ 7 (Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» - μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1^η Ιουλίου 2011)

Η παρούσα τροποποίηση παρέχει τις γνωστοποιήσεις για μεταβιβασμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν έχουν αποαναγνωριστεί εξ'ολοκλήρου καθώς και για μεταβιβασμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που έχουν αποαναγνωριστεί εξ'ολοκλήρου αλλά για τα οποία η Τράπεζα έχει συνεχιζόμενη ανάμειξη. Παρέχει επίσης καθοδήγηση για την εφαρμογή των απαιτούμενων γνωστοποιήσεων. Η τροποποίηση αυτή δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 12 (Τροποποίηση) «Φόροι εισοδήματος» (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1^η Ιανουαρίου 2012)

Η τροποποίηση του ΔΛΠ 12 παρέχει μια πρακτική μέθοδο για την επιμέτρηση των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων και αναβαλλόμενων φορολογικών περιουσιακών στοιχείων όταν επενδυτικά ακίνητα επιμετρώνται με τη μέθοδο εύλογης αξίας σύμφωνα με το ΔΛΠ 40 «Επενδύσεις σε ακίνητα». Η τροποποίηση αυτή δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1^η Ιουλίου 2012)

Αυτή η τροποποίηση απαιτεί από τις οικονομικές οντότητες να διαχωρίσουν τα στοιχεία που παρουσιάζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα σε δύο ομάδες, με βάση το αν αυτά στο μέλλον είναι πιθανό να μεταφερθούν στα αποτελέσματα χρήσεως ή όχι. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 19 (Τροποποίηση) «Παροχές σε Εργαζομένους» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1^η Ιανουαρίου 2013)

Αυτή η τροποποίηση επιφέρει σημαντικές αλλαγές στην αναγνώριση και επιμέτρηση του κόστους των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών και των παροχών εξόδου από την υπηρεσία (κατάργηση της μεθόδου του περιθωρίου), καθώς και στις γνωστοποιήσεις όλων των παροχών σε εργαζομένους. Οι βασικές αλλαγές αφορούν κυρίως στην αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών και ζημιών, στην αναγνώριση του κόστους προϋπηρεσίας/ περικοπών, στην επιμέτρηση του εξόδου συντάξεων, στις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις, στο χειρισμό των εξόδων και των φόρων που σχετίζονται με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών, καθώς και στη διάκριση μεταξύ βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων παροχών. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2013)

Το ΔΠΧΑ 9 αποτελεί την πρώτη φάση στο έργο του ΣΔΛΠ (Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων) για την αντικατάσταση του ΔΛΠ 39 και αναφέρεται στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Το ΣΔΛΠ στις επόμενες φάσεις του έργου θα επεκτείνει το ΔΠΧΑ 9 έτσι ώστε να προστεθούν νέες απαιτήσεις για την απομείωση της αξίας και τη λογιστική αντιστάθμισης. Η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 9 στις οικονομικές του καταστάσεις. Το ΔΠΧΑ 9 δεν μπορεί να εφαρμοστεί νωρίτερα από την Τράπεζα διότι δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μόνο όταν υιοθετηθεί, η Τράπεζα θα αποφασίσει εάν θα εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 9 νωρίτερα από την 1 Ιανουαρίου 2013.

ΔΠΧΑ 13 «Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2013)

Το ΔΠΧΑ 13 παρέχει νέες οδηγίες σχετικά με την επιμέτρηση της εύλογης αξίας και τις απαραίτητες γνωστοποιήσεις. Οι απαιτήσεις του προτύπου δεν διευρύνουν τη χρήση των εύλογων αξιών αλλά παρέχουν διευκρινίσεις για την εφαρμογή τους σε περίπτωση που η χρήση τους επιβάλλεται υποχρεωτικά από άλλα πρότυπα. Το ΔΠΧΑ 13 παρέχει ακριβή ορισμό της εύλογης αξίας, καθώς και οδηγίες αναφορικά με την επιμέτρηση της εύλογης αξίας και τις απαραίτητες γνωστοποιήσεις, ανεξάρτητα από το πρότυπο με βάση το οποίο γίνεται χρήση των εύλογων αξιών. Επιπλέον, οι απαραίτητες γνωστοποιήσεις έχουν διευρυνθεί και καλύπτουν όλα τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία και όχι μόνο τα χρηματοοικονομικά. Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ομάδα προτύπων σχετικά με ενοποίηση και από κοινού συμφωνίες (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2013)

Το ΣΔΛΠ δημοσίευσε πέντε νέα πρότυπα σχετικά με ενοποίηση και τις από κοινού συμφωνίες: ΔΠΧΑ 10, ΔΠΧΑ 11, ΔΠΧΑ 12, ΔΛΠ 27 (Τροποποίηση), ΔΛΠ 28 (Τροποποίηση). Αυτά τα πρότυπα εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1^η Ιανουαρίου 2013. Επιτρέπεται η πρόωρη εφαρμογή τους μόνο εάν ταυτόχρονα εφαρμοστούν και τα πέντε αυτά πρότυπα. Τα πρότυπα δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης των νέων προτύπων στις οικονομικές της καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις»

Το ΔΠΧΑ 10 αντικαθιστά στο σύνολό τους τις οδηγίες αναφορικά με τον έλεγχο και την ενοποίηση, που παρέχονται στο ΔΛΠ 27 και στο SIC 12. Το νέο πρότυπο αλλάζει τον ορισμό του ελέγχου ως καθοριστικού παράγοντα προκειμένου να αποφασιστεί εάν μια οικονομική οντότητα θα πρέπει να ενοποιείται. Το πρότυπο παρέχει εκτεταμένες διευκρινίσεις που υπαγορεύουν τους διαφορετικούς τρόπους κατά τους οποίους μία οικονομική οντότητα (επενδυτής) μπορεί να ελέγχει μία άλλη οικονομική οντότητα (επένδυση). Ο αναθεωρημένος ορισμός του ελέγχου εστιάζει στην ανάγκη να υπάρχει ταυτόχρονα το δικαίωμα (η δυνατότητα να κατευθύνονται οι δραστηριότητες που επηρεάζουν σημαντικά τις αποδόσεις) και οι μεταβλητές αποδόσεις (θετικές, αρνητικές ή και τα δύο) προκειμένου να υπάρχει έλεγχος. Τα νέα πρότυπα παρέχει επίσης διευκρινίσεις αναφορικά με συμμετοχικά δικαιώματα και δικαιώματα άσκησης βέτο (protective rights), καθώς επίσης και αναφορικά με σχέσεις πρακτόρευσης / πρακτορευομένου.

ΔΠΧΑ 11 «Από κοινού Συμφωνίες»

Το ΔΠΧΑ 11 παρέχει μια πιο ρεαλιστική αντιμετώπιση των από κοινού συμφωνιών εστιάζοντας στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις, παρά στη νομική τους μορφή. Οι τύποι των συμφωνιών περιορίζονται σε

δύο: από κοινού ελεγχόμενες δραστηριότητες και κοινοπραξίες. Η μέθοδος της αναλογικής ενοποίησης δεν είναι πλέον επιτρεπτή. Οι συμμετέχοντες σε κοινοπραξίες εφαρμόζουν υποχρεωτικά την ενοποίηση με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Οι οικονομικές οντότητες που συμμετέχουν σε από κοινού ελεγχόμενες δραστηριότητες εφαρμόζουν παρόμοιο λογιστικό χειρισμό με αυτόν που εφαρμόζουν επί του παρόντος οι συμμετέχοντες σε από κοινού ελεγχόμενα περιουσιακά στοιχεία ή σε από κοινού ελεγχόμενες δραστηριότητες. Το πρότυπο παρέχει επίσης διευκρινίσεις σχετικά με τους συμμετέχοντες σε από κοινού συμφωνίες, χωρίς να υπάρχει από κοινού έλεγχος.

ΔΠΧΑ 12 «Γνωστοποίηση συμμετοχής σε άλλες οικονομικές οντότητες»

Το ΔΠΧΑ 12 αναφέρεται στις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις μιας οικονομικής οντότητας, συμπεριλαμβανομένων σημαντικών κρίσεων και υποθέσεων, οι οποίες επιτρέπουν στους αναγνώστες των οικονομικών καταστάσεων να αξιολογήσουν τη φύση, τους κινδύνους και τις οικονομικές επιπτώσεις που σχετίζονται με τη συμμετοχή της οικονομικής οντότητας σε θυγατρικές, συγγενείς, από κοινού συμφωνίες και μη ενοποιούμενες οικονομικές οντότητες (structured entities). Μία οικονομική οντότητα έχει τη δυνατότητα να προβεί σε κάποιες ή όλες από τις παραπάνω γνωστοποιήσεις χωρίς να είναι υποχρεωμένη να εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 12 στο σύνολό του, ή το ΔΠΧΑ 10 ή 11 ή τα τροποποιημένα ΔΛΠ 27 ή 28.

ΔΛΠ 27 (Τροποποίηση) «Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις»

Το Πρότυπο αυτό δημοσιεύθηκε ταυτόχρονα με το ΔΠΧΑ 10 και σε συνδυασμό, τα δύο πρότυπα αντικαθιστούν το ΔΛΠ 27 «*Ενοποιημένες και Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις*». Το τροποποιημένο ΔΛΠ 27 ορίζει το λογιστικό χειρισμό και τις απαραίτητες γνωστοποιήσεις αναφορικά με τις συμμετοχές σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς όταν μία οικονομική οντότητα ετοιμάζει ατομικές οικονομικές καταστάσεις. Παράλληλα, το Συμβούλιο μετέφερε στο ΔΛΠ 27 όρους του ΔΛΠ 28 «*Επενδύσεις σε Συγγενείς Επιχειρήσεις*» και του ΔΛΠ 31 «*Συμμετοχές σε Κοινοπραξίες*» που αφορούν τις ατομικές οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 28 (Τροποποίηση) «Επενδύσεις σε Συγγενείς επιχειρήσεις και Κοινοπραξίες»

Το ΔΛΠ 28 «*Επενδύσεις σε Συγγενείς επιχειρήσεις και Κοινοπραξίες*» αντικαθιστά το ΔΛΠ 28 «*Επενδύσεις σε Συγγενείς επιχειρήσεις*». Ο σκοπός αυτού του Προτύπου είναι να ορίσει τον λογιστικό χειρισμό αναφορικά με τις επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις και να παραθέσει τις απαιτήσεις για την εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης κατά τη λογιστική των επενδύσεων σε συγγενείς και κοινοπραξίες, όπως προκύπτει από τη δημοσίευση του ΔΠΧΑ 11.

7. ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΧΡΕΟΥΣ ΕΚΔΟΣΕΩΣ ΧΩΡΩΝ ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΤΗΣ ΕΥΡΩΖΩΝΗΣ

7.1 Έκθεση στο χρέος του Ελληνικού Δημοσίου

Στη σύνοδο κορυφής των χωρών της ευρωζώνης της 21ης Ιουλίου 2011, συμφωνήθηκε η βελτίωση των όρων της πρώτης χρηματοοικονομικής ενίσχυσης της Ελλάδας, μέσω της μείωσης των επιτοκίων δανεισμού της χώρας και της επιμήκυνσης της λήξεως των χορηγηθέντων προς αυτή δανείων. Αποφασίστηκε επίσης η διεύρυνση των δραστηριοτήτων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF). Στο πλαίσιο αυτό, διατυπώθηκε Οικονομική Πρόταση για ένα εθελοντικό πρόγραμμα αντικατάστασης των υφιστάμενων τίτλων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, λήξεως έως το 2020 («PSI»), με νέους τίτλους μεγαλύτερης διάρκειας που θα εκδοθούν από το Ελληνικό Δημόσιο και θα φέρουν εγγύηση κεφαλαίου από οργανισμό υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης. Η αρχική Οικονομική Πρόταση περιελάμβανε την ανταλλαγή Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου με νέους τίτλους μεγαλύτερης διάρκειας και μειωμένης εύλογης αξίας κατά 21% σε σχέση με τα ανταλλασσόμενα Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα, δεδομένης της πρόθεσής της να συμμετάσχει στο προαναφερθέν Σχέδιο για το σύνολο του χαρτοφυλακίου της που δύναται να ενταχθεί, προχώρησε σε εκτίμηση της αναμενόμενης απομείωσης της αξίας των συγκεκριμένων ΟΕΔ που κατείχε στο χαρτοφυλάκιό της, κατά την 30/09/2011 και κατέγραψε τη ζημιά απομείωσης που προέκυψε στην παρούσα Συνοπτική Ενοποιημένη Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση. Η συνολική ζημιά απομείωσης ανέρχεται σε € 762,4 εκ. και συμπεριλαμβάνει ποσό ύψους € 73,4 εκ. που αφορά στο αναπόσβεστο χρεωστικό αποθεματικό «Διαθεσίμων προς Πώληση» για τα αναταξινομημένα ΟΕΔ, καθώς και χρεωστικό αποθεματικό ύψους € 10,2 εκ., που αφορά ΟΕΔ ταξινομημένα στις 30/9/2011 στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς Πώληση». Το υπόλοιπο της ζημιάς απομείωσης για τα ΟΕΔ τα οποία

εκτιμάται ότι θα συμμετάσχουν στο Σχέδιο, υπολογίστηκε με βάση τις τέσσερις διαφορετικές επιλογές του IIF ως εξής:

1. ΟΕΔ χαρτοφυλακίου «*Διαθέσιμα προς πώληση*»

Όλα τα ΟΕΔ του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους και το αρνητικό αποθεματικό αυτών μεταφέρθηκε στο σύνολό του στα αποτελέσματα περιόδου.

2. ΟΕΔ χαρτοφυλακίων «*Διακρατούμενα μέχρι τη λήξη*» και «*Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες*»

Το ποσό της απομείωσης υπολογίστηκε ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων με το «πραγματικό επιτόκιο» (Effective Interest Rate) κάθε ομολόγου. Η εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των νεοεκδοθέντων ΟΕΔ βασίστηκε στο 30ετές mid-swap rate καθώς και στην καταρχήν εκτίμηση της Διοίκησης για τις τέσσερις διαθέσιμες επιλογές.

Στη σύνοδο κορυφής των χωρών της ευρωζώνης την 26η Οκτωβρίου 2011 αναμορφώθηκαν οι βασικοί όροι του PSI, το οποίο αναμένεται πλέον να αφορά στην εθελοντική ανταλλαγή Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου με νέους τίτλους εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, μειωμένης ονομαστικής αξίας κατά 50% σε σχέση με τα ανταλλασσόμενα Ομόλογα («Νέο PSI»), με στόχο τη διασφάλιση της μείωσης του χρέους στο 120% του ΑΕΠ μέχρι το 2020. Οι όροι του Νέου PSI αναμένεται να έχουν οριστικοποιηθεί έως το τέλος του 2011 και το πρόγραμμα να ολοκληρωθεί στις αρχές του 2012.

Καθώς οι βασικοί όροι του Νέου PSI, όπως η μείωση της ονομαστικής αξίας, η διάρκεια των νέων ομολόγων, το επιτόκιο, οι εγγυήσεις, δεν έχουν αποσαφηνιστεί, δημιουργούνται αβεβαιότητες αναφορικά με τις παραδοχές που θα πρέπει να ληφθούν υπόψη κατά τον υπολογισμό της απομείωσης, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η με αξιόπιστο τρόπο εκτίμηση της επίπτωσης του Νέου PSI στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30/09/2011 (Σημ. 2).

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει με 30/09/2011 τη συνολική έκθεση της Τράπεζας σε ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, συμπεριλαμβανομένων των εντόκων γραμματίων (Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης: ονομαστικής αξίας € 19.990 χιλ. και εύλογης € 19.637 χιλ. και Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων: ονομαστικής αξίας € 272.870 χιλ. και εύλογης € 268.242 χιλ.) και του ομολόγου που έλαβε η Τράπεζα για τις προνομιούχες μετοχές που εξέδωσε υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του Ν. 3723/2008 (Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη: ονομαστικής αξίας € 675.000 χιλ.).

Κατηγορία έκθεσης σε κίνδυνο (ποσά σε χιλ. €)	Ονομαστική Αξία	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία
Υπαγόμενα στο PSI ΟΕΔ [βάσει της υπόθεσης για τα 'νέα' ομόλογα]			
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	2.175.687	2.132.179	1.296.809
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	2.382.576	2.442.663	2.023.862
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	49.108	26.001	26.001
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	73.855	45.300	45.300
ΣΥΝΟΛΑ	4.681.226	4.646.143	3.391.972
Μη υπαγόμενα στο PSI ΟΕΔ (συμπεριλ. ΕΓΕΔ)			
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	934.531	901.085	488.345
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	11.667	11.667	6.522
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	440.070	349.548	349.548
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	28.730	23.815	23.815
ΣΥΝΟΛΑ	1.414.998	1.286.115	868.230

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη ληκτότητα των ανωτέρω ομολόγων.

Κατηγορία έκθεσης σε κίνδυνο (ποσά σε χιλ. €)	2011 - 2014	2015 - 2020	>2021
Υπαγόμενα στο PSI ΟΕΔ			
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	1.458.870	716.817	0
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.491.057	891.519	0
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	6.019	43.089	0
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	62.442	11.413	0
ΣΥΝΟΛΑ	3.018.388	1.662.838	0
Μη υπαγόμενα στο PSI ΟΕΔ (συμπεριλ. ΕΓΕΔ)			
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	675.000	0	259.531
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	11.667	0	0
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	272.870	0	167.200
Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	19.990	0	8.740
ΣΥΝΟΛΑ	979.527	0	435.471

Η ανάλυση των ζημιών από απομείωση της αξίας των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου με 30/09/2011 παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες.

- Απομείωση ομολόγων ελληνικού δημοσίου που παρακολουθούνται στο αναπόσβεστο κόστος (χαρτοφυλάκιο δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες & διακρατούμενο ως τη λήξη)

Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ποσά σε χιλ. €)	Αναπόσβεστο Κόστος / Λογιστική Αξία πριν από απομείωση	Σωρευτική απομείωση / μεταβολή περιόδου	Λογιστική Αξία μετά από απομείωση	Αποθεματικό Χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση ανακυκλούμενο στα αποτελέσματα
ΟΕΔ αρχικώς αναγνωρισμένα ως Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες ή Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	2.479.834	(150.248)	2.329.586	N/A
ΟΕΔ που αναταξινομήθηκαν στα Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες ή στα Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	2.095.008	(528.560)	1.566.448	(73.382)
ΣΥΝΟΛΑ	4.574.842	(678.808)	3.896.034	(73.382)

- Απομείωση ομολόγων ελληνικού δημοσίου του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου

Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ποσά σε χιλ. €)	Αναπόσβεστο Κόστος	Σωρευτική ζημιά σε OCI (πριν από απομείωση)	Σωρευτική ζημιά σε OCI ανακυκλούμενη στα αποτελέσματα	Λογιστική Αξία / Εύλογη Αξία
Υπαγόμενα στο PSI ΟΕΔ	36.236	(10.235)	(10.235)	26.001
Μη υπαγόμενα στο PSI ΟΕΔ	368.853	(19.305)	N/A	349.548
ΣΥΝΟΛΑ	405.089	(29.540)	(10.235)	375.549

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει τη διαβάθμιση των ομολόγων εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, σύμφωνα με την αντικειμενικότητα προσδιορισμού της εύλογης αξίας αυτών.

(ποσά σε χιλ. €)	Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων		Χρεόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	
	Αποδεκτά ΟΕΔ Εύλογη Αξία	Μη αποδεκτά ΟΕΔ Εύλογη Αξία	Αποδεκτά ΟΕΔ Εύλογη Αξία	Μη αποδεκτά ΟΕΔ Εύλογη Αξία
Επίπεδο 1	26.001	349.548	45.300	23.815

Η έκθεση της Τράπεζας στο Ελληνικό Δημόσιο, εξαιρουμένων των ομολόγων εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα.

Κατηγορία έκθεσης σε κίνδυνο (ποσά σε χιλ. €)	Ονομαστική Αξία
Άλλα στοιχεία εντός Ισολογισμού με έκθεση σε κίνδυνο	
Δάνεια στο Δημόσιο Τομέα	261.462
Δάνεια με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου	2.025.305
ΣΥΝΟΛΑ	2.286.767
Άλλα στοιχεία εκτός Ισολογισμού με έκθεση σε κίνδυνο	
Ομόλογα που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για παροχή χρηματοδότησης	1.407.000
ΣΥΝΟΛΑ	1.407.000

7.2 Έκθεση στο χρέος λοιπών ευρωπαϊκών κρατών

Η έκθεση της Τράπεζας κατά την 30/09/2011 σε ομόλογα εκδόσεως λοιπών ευρωπαϊκών κρατών απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα.

Κατηγορία έκθεσης σε κίνδυνο (ποσά σε χιλ. €)	Ονομαστική Αξία	Λογιστική Αξία
Κρατικά ομόλογα λοιπών ευρωπαϊκών κρατών		
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (Ρουμανία)	40.000	39.162
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων (Γερμανία)	10.500	11.017
ΣΥΝΟΛΑ	50.500	50.179

8. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 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 καθημερινά από τη Διοίκηση της Τράπεζας χρησιμοποιώντας τεχνικές βασισμένες στις οδηγίες που έχουν αναπτυχθεί από την Επιτροπή Βασιλείας και την Ευρωπαϊκή Ένωση και έχουν υιοθετηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος για εποπτικούς σκοπούς. Η απαιτούμενη πληροφόρηση κατατίθεται στις αρμόδιες εποπτικές αρχές σε τριμηνιαία βάση.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας υπολογίζεται με βάση τις σχετικές οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ 2630/2010 & 2588/2007), 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)*

Περιλαμβάνουν το μετοχικό κεφάλαιο, τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, τα κέρδη/(ζημιές) εις νέον, τα αποθεματικά εξαιρουμένων των αποθεματικών αναπροσαρμογής ομολόγων του Διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου και τα δικαιώματα μειοψηφίας, αφαιρουμένων των άυλων παγίων, ιδίων μετοχών και το ήμισυ των συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων και των υπερβάσεων των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων.

- *Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier 2 capital)*

Περιλαμβάνουν το δάνειο μειωμένης εξασφάλισης € 250 εκ, λήξης 2018 αφαιρουμένων κατά το ήμισυ των συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων και των υπερβάσεων των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων.

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 δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της Βασιλείας II. Το νέο εποπτικό πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας εφαρμόζεται από την 1^η Ιανουαρίου 2008 και εισάγει κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του λειτουργικού κινδύνου και επιφέρει τροποποιήσεις για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου.

Λόγω της συμμετοχής της Τράπεζας στο πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (PSI), ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας κατά τις 30/09/2011, υπολείπεται σημαντικά του εποπτικού ορίου (8%).

Η Διοίκηση, λαμβάνοντας υπ' όψιν τις υφιστάμενες συνθήκες και τα νέα δεδομένα τα οποία δημιουργούνται με τη συμμετοχή της Τράπεζας στο PSI, σε συνεργασία με το βασικό της μέτοχο και τα αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής βρίσκεται στη διαδικασία προσαρμογής του προγράμματος αναδιάρθρωσης. Επιπλέον, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 15/11/2011 ενέκρινε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 289.999.999,8 με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης στους παλαιούς μετόχους με σκοπό την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της και τη συμμόρφωση με τα εποπτικά όρια που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος.

9. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΙ ΤΟΜΕΙΣ

Η Τράπεζα έχει 6 λειτουργικούς τομείς για πληροφόρηση, όπως περιγράφονται παρακάτω, οι οποίοι θεωρούνται οι στρατηγικοί τομείς της Τράπεζας. Στους τομείς αυτούς παρέχονται διαφορετικές υπηρεσίες οι οποίες διαχειρίζονται ξεχωριστά, γιατί απαιτείται διαφορετική υποδομή και πολιτική προώθησης αυτών. Για κάθε έναν από τους στρατηγικούς τομείς, η Διοίκηση της Τράπεζας επισκοπεί τις εσωτερικές αναφορές σε μηνιαία βάση.

Η παρακάτω σύνοψη περιγράφει τη λειτουργία ενός εκάστου τομέα πληροφόρησης της Τράπεζας.

α) Λιανική Τραπεζική – εντάσσονται οι ιδιώτες, οι ελεύθεροι επαγγελματίες και οι ατομικές επιχειρήσεις. Διαχειρίζεται όλα τα καταθετικά και χρηματοδοτικά προϊόντα για τις συγκεκριμένες κατηγορίες πελατών.

β) Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις – εντάσσονται όλες οι συνεργαζόμενες μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Διαχειρίζεται όλα τα καταθετικά και χρηματοδοτικά προϊόντα για τις συγκεκριμένες κατηγορίες πελατών.

γ) Επιχειρηματικός Τομέας - εντάσσονται όλες οι συνεργαζόμενες μεγάλες επιχειρήσεις. Διαχειρίζεται όλα τα καταθετικά και χρηματοδοτικά προϊόντα για τις συγκεκριμένες κατηγορίες πελατών, καθώς και τις εγγυητικές επιστολές των ανωτέρω επιχειρήσεων.

δ) Δημόσιος Τομέας – εντάσσεται η χρηματοδότηση του δημοσίου και εταιρειών υπό κρατικό έλεγχο. Διαχειρίζεται όλα τα καταθετικά και χρηματοδοτικά προϊόντα και λοιπές διεκπεραιωτικές εργασίες, όπως πληρωμή επιδοτήσεων σε αγρότες κλπ.

ε) Διαχείριση Περιουσίας – εντάσσεται η διαχείριση των ακινήτων της Τράπεζας.

στ) Treasury – εντάσσονται οι χρηματιστηριακές εργασίες, η επενδυτική τραπεζική, η δραστηριότητα του Dealing Room στη διατραπεζική αγορά (διατραπεζικές τοποθετήσεις και δανεισμούς, πράξεις σε ομόλογα και παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα κλπ.).

Η πληροφόρηση ανά τομέα για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 έχει ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

2011

	Λιανική Τραπεζική	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Επιχειρ/τικός Τομέας	Δημόσιος Τομέας	Διαχείριση Περιουσίας	Treasury	Σύνολα
Κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2011							
Καθαρά έσοδα από τόκους	396.082	44.353	47.420	(2.014)	(620)	32.207	517.428
Καθαρά έσοδα από αμοιβές & προμήθειες	10.204	3.985	6.123	10.392	0	(454)	30.250
Έσοδα από μερίσματα	0	0	0	0	0	5.582	5.582
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	0	0	0	(5.718)	0	(87.946)	(93.664)
Άλλα λειτουργικά έσοδα	1.006	341	453	179	8.548	0	10.527
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	407.292	48.679	53.996	2.839	7.928	(50.611)	470.123
Λειτουργικά Έξοδα	(219.261)	(38.882)	(33.267)	(27.287)	(9.569)	(13.217)	(341.483)
Απομείωση	(168.127)	(29.696)	(83.584)	(138.813)	(101)	(624.165)	(1.044.487)
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	19.904	(19.899)	(62.855)	(163.261)	(1.742)	(687.993)	(915.847)

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

2010

	Λιανική Τραπεζική	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Επιχειρ/τικός Τομέας	Δημόσιος Τομέας	Διαχείριση Περιουσίας	Treasury	Σύνολα
Κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2010							
Καθαρά έσοδα από τόκους	419.061	51.887	23.856	(12.658)	(644)	72.697	554.199
Καθαρά έσοδα από αμοιβές & προμήθειες	7.354	7.441	4.875	19.493	0	462	39.625
Έσοδα από μερίσματα	0	0	0	0	0	6.955	6.955
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	0	0	0	(8.419)	0	(79.026)	(87.445)
Άλλα λειτουργικά έσοδα	2.207	233	405	321	7.886	15	11.067
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	428.622	59.561	29.136	(1.263)	7.242	1.103	524.401
Λειτουργικά Έξοδα	(239.512)	(45.371)	(33.332)	(29.151)	(8.099)	(23.782)	(379.247)
Απομείωση	(208.262)	(94.091)	(33.617)	27.408	100	24.571	(283.891)
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	(19.152)	(79.901)	(37.813)	(3.006)	(757)	1.892	(138.737)

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται σχεδόν αποκλειστικά στην Ελλάδα με μικρή παρουσία στη Γερμανία και ως εκ τούτου δεν παρουσιάζονται αποτελέσματα ανά γεωγραφικό τομέα.

10. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2011	1/1 - 30/9/2010
Τόκοι και Συναφή Έσοδα		
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	730.006	701.048
Δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα	15.653	21.432
Ομόλογα	126.334	105.503
	871.993	827.983
Τόκοι και Συναφή Έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(211.510)	(187.993)
Τόκοι προς πιστωτικά ιδρύματα	(134.969)	(78.481)
Τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης	(7.374)	(6.312)
Τόκοι προς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Μισθωτής)	(712)	(998)
	(354.565)	(273.784)
Καθαρά Έσοδα από τόκους	517.428	554.199

11. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2011	1/1 - 30/9/2010
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	22.073	31.416
Υπηρεσίες θεματοφυλακής	920	1.075
Εισαγωγές - εξαγωγές	733	571
Εγγυητικές επιστολές	3.937	3.985
Κίνηση κεφαλαίων	7.292	8.233
Λοιπές Προμήθειες	11.447	14.575
	46.402	59.855
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Εισφορά Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων	(9.017)	(9.843)
Λοιπές Προμήθειες	(7.135)	(10.387)
	(16.152)	(20.230)
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες	30.250	39.625

12. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2011	1/1 - 30/9/2010
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ		
Κέρδη Μείον Ζημιές		
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Προϊόντα	(6.449)	(48.628)
Συναλλαγματικές Διαφορές	270	899
Από πώληση		
Μετοχών	(2.149)	(1.614)
Χρεογράφων	(5.646)	(24.475)
Αποτίμηση		
Μετοχών	(335)	(608)
Χρεογράφων	(10.794)	(19.536)
Παραγώγων	(68.682)	7.656
	(93.785)	(86.306)

13. ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2011	1/1 - 30/9/2010
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	(280.065)	(265.024)
Πρόβλεψη για απομείωση ΟΕΔ αρχικά αναγνωρισθέντων στα δάνεια	(138.813)	0
Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	(10.235)	0
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	(613.377)	0
Απομείωση θυγατρικών	0	(16.593)
Λοιπών Απαιτήσεων	(1.997)	(2.274)
	(1.044.487)	(283.891)

14. ΦΟΡΟΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	1/1 - 30/9/2011	1/1 - 30/9/2010
Φόρος εισοδήματος	(3.140)	0
Πρόβλεψη φόρου για ανέλεγκτες χρήσεις	(1.500)	(1.500)
Μη εκπιπόμενοι φόροι	0	(10.000)
Αναβαλλόμενος Φόρος	20.693	31.227
	16.053	19.727

Σύμφωνα με το ισχύον φορολογικό δίκαιο στην Ελλάδα, οι ανώνυμες εταιρείες για τη χρήση του 2011 φορολογούνται με συντελεστή 20% (24% για τη χρήση του 2010).

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 2008. Λόγω της μεθόδου βάσει της οποίας οι φορολογικές υποχρεώσεις οριστικοποιούνται στην Ελλάδα, η Τράπεζα παραμένει ενδεχόμενα υπόχρεη σε πρόσθετους φόρους και προσαυξήσεις για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2009 - 2010.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις έχει διενεργηθεί σχετική πρόβλεψη που σωρευτικά στις 30/09/2011 ανέρχεται σε € 7,18 εκατ.

15. ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

	1/1 - 30/9/2011	1/1 - 30/9/2010
Κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους (σε χιλιάδες Ευρώ)	(899.794)	(119.010)
Μείον: Δεδουλευμένο μέρος προνομιούχων μετοχών (σε χιλιάδες Ευρώ)	0	(38.229)
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) αποδοτέα στους κοινούς μετόχους (σε χιλιάδες Ευρώ)	(899.794)	(157.239)
Σταθμισμένος μέσος όρος κοινών μετοχών	487.215.342	90.544.444
Βασικά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή (εκφρασμένα σε Ευρώ)	(1,8468)	(1,7366)

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.

16. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2011	31/12/2010
Ταμείο	357.536	350.826
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	343.879	470.447
	701.415	821.273

Για τη σύνταξη της Κατάστασης Ταμειακών Ροών, η Τράπεζα θεωρεί ως χρηματικά διαθέσιμα τα παρακάτω:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2011	30/9/2010
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	701.415	822.850
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων	269.999	1.471.434
Βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	396.527	501.023
	1.367.941	2.795.307

17. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

17.1 Δάνεια ανά κατηγορία	30/9/2011	31/12/2010
Πιστωτικές Κάρτες	531.324	554.624
Προσωπικά-Καταναλωτικά	1.214.334	1.351.605
Στεγαστικά	6.579.196	6.810.801
Δάνεια σε ιδιώτες	8.324.854	8.717.030
Δάνεια στον Αγροτικό Τομέα	2.178.814	2.073.973
Επιχειρηματικά δάνεια	4.383.696	4.426.204
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.951.221	2.170.277
Δάνεια σε νομικά πρόσωπα	8.513.731	8.670.454
Δάνεια στο Δημόσιο Τομέα	3.328.193	5.542.848
	20.166.778	22.930.332
Μείον: πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	(1.996.872)	(1.579.930)
	18.169.906	21.350.402

17.2 Κίνηση πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις	2011	2010
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	1.579.930	1.131.862
Πρόβλεψη για απομείωση λοιπών πλην ΟΕΔ δανείων	280.065	265.024
Πρόβλεψη για απομείωση ΟΕΔ αρχικά αναγνωρισθέντων στα δάνεια	138.813	0
Δάνεια που διαγράφηκαν	(1.936)	(1.750)
Υπόλοιπο 30 Σεπτεμβρίου	1.996.872	1.395.136
Υπόλοιπο 1 Οκτωβρίου		1.395.136
Πρόβλεψη για απομείωση		185.184
Δάνεια που διαγράφηκαν		(390)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου		1.579.930

Στα υπόλοιπα των δανείων προς το Δημόσιο Τομέα συμπεριλαμβάνονται ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου συνολικής λογιστικής αξίας € 2.454 εκατ.

Όλες οι διαγραφές των απαιτήσεων πραγματοποιούνται μετά από σχετική εισήγηση της Επιτροπής Διαγραφών και Αποσβέσεων και επικύρωσης από το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι διαγραφείσες απαιτήσεις καταχωρούνται σε ειδικούς λογαριασμούς τάξεως για την παρακολούθηση των περαιτέρω νομικών ενεργειών και των ενδεχόμενων εισπράξεων.

18. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2011	31/12/2010
Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	1.162.294	1.919.472
Χρεόγραφα διακρατούμενα ως τη λήξη	2.493.268	3.038.941
	3.655.562	4.958.413

18.1 ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2011	31/12/2010
Ομόλογα		
Κρατικά Ομόλογα	386.566	902.944
Εταιρικά Ομόλογα	480.131	633.283
	866.697	1.536.227
Μετοχές		
Εισηγμένες	147.365	230.956
Μη Εισηγμένες	116.197	116.197
Equity fund	22.938	23.594
	286.500	370.747
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	9.097	12.498
	1.162.294	1.919.472

Όλα τα χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, εκτός από τις μη εισηγμένες μετοχές ποσού € 116.197 χιλ. (31/12/2010: € 116.197 χιλ.), οι οποίες εμφανίζονται στο κόστος (μείον τυχόν απομειώσεις), καθώς η εύλογη αξία τους δεν είναι εύκολα προσδιορίσιμη.

18.2 ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2011	31/12/2010
Κρατικά Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	2.493.268	3.038.941
	2.493.268	3.038.941

Τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, που κατέχει η Τράπεζα από την ημερομηνία έκδοσής τους, προτίθεται να τα κρατήσει έως τη λήξη τους. Η τρέχουσα αξία των ανωτέρω τίτλων την 30/09/2011 ανέρχεται σε € 1.785.154 χιλ. (31/12/2010: € 2.535.271 χιλ.).

Στα χρεόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων συμπεριλαμβάνονται και οι ειδικής έκδοσης τίτλοι του Ελληνικού Δημοσίου συνολικής αξίας € 675 εκ., που έλαβε η Τράπεζα από το Ελληνικό

Δημόσιο κατά την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου μέσω της έκδοσης των προνομιούχων μετοχών την 21/05/2009.

Η Τράπεζα με ημερομηνία 01/04/2010, μετέφερε στο ανωτέρω χαρτοφυλάκιο από το χαρτοφυλάκιο «Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων», ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου εύλογης αξίας € 1.951 εκ. Η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας και του κόστους κτήσης των τίτλων αυτών που είχε αναγνωριστεί στο αποθεματικό «Χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση» έως την 31/03/2010 θα αποσβεστεί σταδιακά έως τη λήξη των χρεογράφων. Η Τράπεζα έχει την πρόθεση και την ικανότητα να διακρατήσει τους ανωτέρω τίτλους στο άμεσο μέλλον.

19. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Κατά τη διάρκεια της κλειόμενης περιόδου, η ΑΤΕBank:

- 1) συμμετείχε στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της FBBank (First Business Bank A.E) κατά το ποσό των € 3.377,33 χιλ. αυξάνοντας το ποσοστό συμμετοχής της σε 39,11%.
- 2) εξαγόρασε (μέσω πλειστηριασμού) 224.391 ονομαστικές μετοχές της ΣΕΚΑΠ Α.Ε καταβάλλοντας συνολικό αντίτιμο € 450 χιλ. αυξάνοντας το ποσοστό συμμετοχής της σε 50,36%.
- 3) έχει προχωρήσει τις διαδικασίες πώλησης των συμμετοχών της στις εταιρείες «Ελληνική Βιομηχανία Ζάχαρης Α.Ε» (ΕΒΖ) και «Ελληνική Βιομηχανία Ζωοτροφών» (ΕΛΒΙΖ). Αναλυτική αναφορά για το γεγονός αυτό γίνεται στην συνοπτική ενοποιημένη ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση (Σημ 20).

20. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2011	31/12/2010
Καταθέσεις ιδιωτών		
Τρεχούμενοι	137.755	162.249
Ταμειευτηρίου	8.813.317	11.042.939
Προθεσμίας	5.977.493	6.328.279
	14.928.565	17.533.467
Καταθέσεις επιχειρήσεων και ελευθέρων επαγγελματιών		
Όψεως	358.043	572.036
Προθεσμίας	590.471	491.120
	948.514	1.063.156
Καταθέσεις Δημοσίου και επιχειρήσεων του Δημοσίου		
Όψεως	1.347.156	1.082.526
Προθεσμίας	91.912	44.052
	1.439.068	1.126.578
	17.316.147	19.723.201

21. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας στις 29/04/2011, αποφασίστηκε:

- η αύξηση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των μετοχών (reverse split) σε αναλογία 10 παλαιές προς 1 νέα, δηλαδή τη μείωση του αριθμού των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών από 905.444.444 σε 90.544.444 και τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά € 597.593.333,28 με σκοπό το σχηματισμό ισόποσου ειδικού αποθεματικού κατ' άρθρο 4 παρ. 4α κ.ν. 2190/20 με μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής σε € 0,60 ανά μετοχή,
- η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ύψους € 706.246.663,20 με την έκδοση 1.177.077.772 νέων κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 και τιμή διάθεσης € 1,07, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων ύψους μέχρι € 1.259.473.216,04.,
- η εξαγορά των προνομιούχων μετοχών οι οποίες είχαν αναληφθεί στο σύνολό τους από το Ελληνικό Δημόσιο, σύμφωνα με το άρθρο 1 του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας

της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοοικονομικής κρίσης», υπό την προϋπόθεση λήψης των αναγκαίων εγκρίσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος στη συνεδρίαση της 30/06/2011 πιστοποίησε την καταβολή σε μετρητά ολόκληρου του ποσού της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου, ύψους € 1.259,47 εκατ., που αποφασίσθηκε από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 29/04/2011 και πραγματοποιήθηκε από τις 10/06/2011 έως και τις 24/06/2011.

Η ΑΤΕbank, σε υλοποίηση της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 29/04/2011 και σύμφωνα με την 10/5/10.05.2011 εγκριτική απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, προέβη στις 18/07/2011 σε επαναγορά του συνόλου των προνομιούχων μετοχών (937.500.000) αντί συνολικού ποσού € 675.000.000, που κατείχε το Ελληνικό Δημόσιο στο πλαίσιο του προαναφερθέντος νόμου (Ν.3723/2008).

Μετά τα ανωτέρω το μετοχικό κεφάλαιο της ΑΤΕbank κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2011 ανέρχεται σε € 760.573.329,61, διαιρούμενο σε 1.267.622.216 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία εξ ολοκλήρου καταβεβλημένο.

Με την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου το ποσοστό που κατέχει το Ελληνικό Δημόσιο, βασικός μέτοχος της Τράπεζας, ανέρχεται σε 89,90% από 77,31% του μετοχικού κεφαλαίου.

Δεδομένης της συμμετοχής της Τράπεζας στο Πρόγραμμα Ανταλλαγής Ομολόγων (PSI) και προκειμένου για την ενίσχυση των βασικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας η Έκτακτη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 15/11/2011 ενέκρινε την περαιτέρω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 289.999.999,80 με καταβολή μετρητών, παροχή δικαιώματος προτίμησης στους παλαιούς μετόχους και έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών.

22. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

(α) Δικαστικές υποθέσεις

Η Τράπεζα έχει διάφορες δικαστικές υποθέσεις οι οποίες έχουν προκύψει στα πλαίσια της δραστηριότητάς της. Για κάλυψη από την πιθανή αρνητική έκβαση των υποθέσεων αυτών, η Τράπεζα έχει διενεργήσει σχετική πρόβλεψη συνολικού ποσού € 10,8 εκατ. (2010: € 10,8 εκατ.). 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, αφού ληφθούν υπόψη οι ήδη σχηματισθείσες προβλέψεις.

(β) Εγγυητικές επιστολές / ενέγγυες πιστώσεις

Τα ποσά εκτός ισολογισμού που εκφράζουν τη δέσμευση της Τράπεζας να παράσχει πίστωση στους πελάτες της αναλύονται ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2011	31/12/2010
Εγγυητικές Επιστολές	288.636	284.126
Ενέγγυες Πιστώσεις	41	163
	288.677	284.289

(γ) Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2011	31/12/2010
Δάνεια πελατών	3.479.143	4.272.327
Ομόλογα εμπορικής εκμετάλλευσης	53.409	121.006
Ομόλογα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	116.986	1.301.955
Ομόλογα διακρατούμενα ως τη λήξη	2.493.268	3.038.925
Δεσμεύσεις πελατών στα πλαίσια του Ν.3723/2008 (Πυλώνας 3)	1.917.469	1.741.013
Δεσμεύσεις πελατών στα πλαίσια του Ν.3723/2008 (Πυλώνας 3Α)	4.603.705	0
	12.663.980	10.475.226

Βάσει της υπ' αριθμ. 54/27.02.2004 Πράξης του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής, όπως αυτή τροποποιήθηκε από την υπ' αριθμ. 75/01.11.2010 Πράξη του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής, η Τράπεζα της Ελλάδος αποδέχεται ως εξασφαλίσεις για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής και παροχής ενδοημερήσιας πίστωσης, μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένες αγορές και ικανοποιούν τους όρους και προϋποθέσεις τους οποίους θέτουν οι παραπάνω πράξεις. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει ενεχυριάσει δάνεια πελατών της και αξιόγραφα στην Τράπεζα της Ελλάδος με σκοπό την άντληση ρευστότητας, είτε ενδοημερησίως είτε μέσω συμμετοχής σε πράξεις κύριας, έκτακτης ή πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, καθώς και ως εγγύηση καταθέσεων Repor πελατείας.

Η Τράπεζα έχει ενεχυριάσει ομόλογα ως εγγύηση σε συμβάσεις Repor με αντισυμβαλλόμενους τρίτα πιστωτικά ιδρύματα συνολικής εύλογης αξίας € 554,3 εκατ.

Επίσης, η Τράπεζα σε εφαρμογή του άρθρου 3 του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοοικονομικής κρίσης» υπέγραψε συμβάσεις δανεισμού ειδικών τίτλων αξίας € 1,4 δις για την ενεχυριάσή τους στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για την άντληση ρευστότητας. Στα πλαίσια των ανωτέρω συμβάσεων, η Τράπεζα επιπρόσθετα έχει δεσμεύσει απαιτήσεις πελατών της ύψους € 1,9 δις ως παροχή ασφάλειας προς το Ελληνικό Δημόσιο.

Επιπλέον, σε εφαρμογή του άρθρου 2 του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοοικονομικής κρίσης» η Τράπεζα έχει προχωρήσει στην έκδοση ομολόγων με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 4,7 δις.

23. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Η Τράπεζα ελέγχεται κατά κύριο λόγο από το Ελληνικό Δημόσιο το οποίο κατέχει το 89,90% 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, καθώς και τα πλησιέστερα μέλη και οικονομικά εξαρτώμενα μέλη (σύζυγοι, τέκνα κ.α.) των μελών του Δ.Σ. και της Διοίκησης, β) θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες του Ομίλου.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με τα συνδεδεμένα μέρη έχουν ως εξής:

α) με τα μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Τράπεζας καθώς και με τα πλησιέστερα και οικονομικά εξαρτώμενα μέλη των μελών του Δ.Σ. και της Διοίκησης

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	30/9/2011	31/12/2010
Υπόλοιπα δανείων	166	185
Υπόλοιπα καταθέσεων	5.749	5.335

Αμοιβές μελών Διοίκησης

	30/9/2011	30/9/2010
Μισθοί	(310)	(362)
Λοιπές αμοιβές	(177)	(122)

β) με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες του Ομίλου

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	30/9/2011	31/12/2010
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	97.000	95.000
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	732.293	759.818
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	3.944	2.124
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	833.237	856.942

ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Καταθέσεις πελατών	226.038	173.185
Άλλες υποχρεώσεις	34.549	41.175
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	249.498	249.196
Σύνολο υποχρεώσεων	510.085	463.556
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ		
	30/9/2011	30/9/2010
Έσοδα		
Τόκοι και συναφή έσοδα	28.715	26.552
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	3.499	2.348
Έσοδα από μερίσματα	0	1.708
Άλλα λειτουργικά έσοδα	1.324	2.612
Σύνολο εσόδων	33.538	33.220
Έξοδα		
Τόκοι και συναφή έξοδα	(10.077)	(17.802)
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(4.923)	(8.302)
Λειτουργικά έξοδα	(9.944)	(11.243)
Σύνολο εξόδων	(24.944)	(37.347)
ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ		
	30/9/2011	31/12/2010
Ε/Ε	55.238	0

24. ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

Κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης του 2010, η Τράπεζα προέβη σε αναμορφώσεις κονδυλίων στο συγκριτικό ισολογισμό και τα αποτελέσματα της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009 σε σχέση με τις αντίστοιχες δημοσιοποιηθείσες οικονομικές καταστάσεις του 2009, με σκοπό την ορθή εφαρμογή της πολιτικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας (fair value hedge accounting) που εφαρμόζει η Τράπεζα αναφορικά με δανειακό χαρτοφυλάκιο σταθερού επιτοκίου και ύψους περίπου € 1,9 δις.

Η προαναφερθείσα αναμόρφωση επηρεάζει τα ίδια κεφάλαια κατά την 1^η Ιανουαρίου 2010, όπως αυτά παρατίθενται στην ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων. Η επίδραση της αναμόρφωσης στα αρχικώς δημοσιευθέντα στοιχεία παρουσιάζεται αναλυτικά στον πίνακα που ακολουθεί:

(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)

	Αρχική δημοσίευση κατά την 31 Δεκεμβρίου 2009	Αποτέλεσμα Αναμόρφωσης	Αναμορφωμένα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2009
	Αύξηση/(Μείωση)	Αύξηση/(Μείωση)	Αύξηση/(Μείωση)
Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές) κατά την 1 Ιανουαρίου 2010	(38.970)	(50.185)	(89.155)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου 2010	1.353.604	(50.185)	1.303.419

25. ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

1. Η θυγατρική εταιρεία ΑΤΕΒΑΝΚ ROMANIA εντός της κλειόμενης περιόδου προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, στην οποία η ΑΤΕΒΑΝΚ συμμετείχε, σε εκτέλεση της σχετικής αποφάσεως του Διοικητικού της Συμβουλίου και κατόπιν της σχετικής εγκρίσεως από τη Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, κατά το ποσό των € 19,4 εκ.. Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της εν λόγω εταιρείας ολοκληρώθηκε τον Νοέμβριο και ως εκ τούτου το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στην εν λόγω εταιρεία αυξήθηκε από 74,13% σε 84,00%.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίασή του στις 03/10/2011, αποφάσισε την πρόσληψη Συμβούλων για την έναρξη της διαδικασίας πώλησης της συμμετοχής της Τράπεζας στην ΑΤΕΒΑΝΚ ROMANIA και στην εταιρία ΔΩΔΩΝΗ Α.Ε. Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο, στην ίδια

συνεδρίαση, ενέκρινε την απόκτηση του ποσοστού 15% της συμμετοχής της International Finance Corporation (IFC) στην ΑΤΕBANK ROMANIA, στο πλαίσιο της υφιστάμενης συμφωνίας μετόχων και της εξάσκησης του σχετικού δικαιώματος (put option) από την IFC.

3. Στην Έκτακτη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 15/11/2011 εγκρίθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 289.999.999,80 με καταβολή μετρητών, παροχή δικαιώματος προτίμησης στους παλαιούς μετόχους και έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών

4. Η σύνοδος κορυφής των κρατών μελών της Ε.Ε. της 26^{ης} Οκτωβρίου 2011 αποφάσισε την τροποποίηση των όρων της απόφασης της 21^{ης} Ιουλίου 2011. Οι όροι του τροποποιημένου PSI («Νέο PSI» ή «PSI plus») θα συμφωνηθούν κατόπιν διαπραγματεύσεων που θα διενεργηθούν μεταξύ του ιδιωτικού και δημόσιου τομέα το επόμενο διάστημα με στόχο την υλοποίηση της συμφωνίας στις αρχές του 2012. Οι γενικές αρχές που διατυπώθηκαν στη Σύνοδο αναφορικά με το Νέο PSI είναι η μείωση του ονομαστικού χρέους που βρίσκεται στη κατοχή του ιδιωτικού τομέα κατά 50% με στόχο τη διασφάλιση της μείωσης της σχέσης χρέους προς ΑΕΠ στα επίπεδα του 120% μέχρι το 2020 (Σημ.2 και 7).

Δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα που συνέβησαν μεταγενέστερα της ημερομηνίας συντάξεως της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για τα οποία απαιτείται να πραγματοποιηθεί σχετική αναφορά.

Αθήνα, 29 Νοεμβρίου 2011

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
Δ.Σ.

Η ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΤΩΝ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΠΑΝΤΑΛΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 119288/07

ΑΔΑΜΑΝΤΙΝΗ ΛΑΖΑΡΗ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 205785/06

ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΚΟΛΙΑΤΣΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 088470/11