



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε

Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

30 Σεπτεμβρίου 2005

σύμφωνα με τα

Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Νοέμβριος 2005

Πίνακας Περιεχομένων

Κατάσταση Αποτελεσμάτων.....	3	3.2 Κίνδυνος ρευστοποίησης.....	21
Ισολογισμός	4	3.3 Συναλλαγματικός κίνδυνος.....	21
Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων	5	4: Τομείς δραστηριότητας.....	21
Κατάσταση ταμειακών ροών	6	5: Καθαρά έσοδα από τόκους.....	23
Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων.....	7	6: Καθαρά έσοδα από προμήθειες	23
1: Γενικές πληροφορίες.....	7	7: Έσοδα από μερίσματα	23
2: Περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών	8	8: Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών	
2.1 Βάση παρουσίασης	8	πράξεων	23
2.2 Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων		9: Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	23
Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.)...8		10: Δαπάνες προσωπικού.....	24
2.3 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	8	11: Παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο	
2.4 Αγορές και πωλήσεις κανονικής παράδοσης	9	από την υπηρεσία	24
2.5 Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα και μέσα		12: Έξοδα διοίκησης.....	25
αντιστάθμισης	9	13: Αποσβέσεις.....	25
2.5.1 Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας	10	14: Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	25
2.5.2 Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών.....	10	15: Φόροι.....	25
2.6 Συμψηφισμός	11	16: Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική	
2.7 Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα.....	11	Τράπεζα	26
2.8 Έσοδα προμηθειών	11	17: Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	26
2.9 Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.....	11	18: Χρηματ/κά περιουσιακά στοιχεία στην	
2.10 Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς		εύλογη αξία μέσω αποτελ/των	26
χρεογράφων	12	19: Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα :.....	26
2.11 Μεταβίβαση τίτλων προς εξασφάλιση		20: Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από	
υποχρεώσεων και απαιτήσεων	12	προβλέψεις).....	27
2.12 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων.....	12	21: Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	27
2.13 Απαιτήσεις κατά πελατών	13	22: Άυλα πάγια στοιχεία	28
2.14 Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των		23: Ενσώματα πάγια στοιχεία.....	28
απαιτήσεων κατά πελατών	14	24: Απαιτήσεις & υποχρεώσεις από	
2.15 Ενσώματα πάγια στοιχεία	15	αναβαλλόμενους φόρους.....	28
2.16 Ακίνητα επενδύσεων	15	25: Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	29
2.17 Άυλα πάγια στοιχεία	16	26: Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	29
2.18 Μισθώσεις.....	16	27: Υποχρεώσεις προς πελάτες	29
2.19 Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	17	28: Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία	
2.20 Προβλέψεις	17	παθητικού	29
2.21 Παροχές προς εργαζόμενους.....	17	29: Λοιπά στοιχεία παθητικού.....	30
2.21.1 Συνταξιοδοτικά προγράμματα	17	30: Μετοχικό κεφάλαιο	30
2.21.2 Λοιπές παροχές σε εργαζόμενους μετά την		31: Αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέο.....	31
έξοδο από την υπηρεσία.....	18	32: Μερίσματα ανά μετοχή.....	31
2.22 Φόρος Εισοδήματος.....	18	33: Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα.....	31
2.23 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και		34: Κέρδη ανά μετοχή	31
μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού	18	35: Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	31
2.24 Μετοχικό κεφάλαιο και ίδιες μετοχές	19	36: Οψιγενή γεγονότα.....	32
2.25 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	19	37: Επιδράσεις μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Π.....	33
2.26 Διαχείριση και διαφύλαξη περιουσιακών			
στοιχείων τρίτων	19		
2.27 Κέρδη ανά Μετοχή	19		
3: Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου	20		
3.1 Κίνδυνος επιτοκίου	20		

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

χιλιάδες €	Σημείωση	Από 1 ^η Ιανουαρίου έως	
		30.9.2005	30.9.2004
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα.....		1.566.355	1.386.964
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα.....		<u>(592.760)</u>	<u>(524.468)</u>
Καθαρά έσοδα από τόκους.....	5	973.595	862.496
Έσοδα προμηθειών.....		221.928	213.331
Έξοδα προμηθειών.....		<u>(50.422)</u>	<u>(42.763)</u>
Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....	6	171.506	170.568
Έσοδα από μερίσματα.....	7	31.301	59.343
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.....	8	(39.986)	56.657
Αποτελέσματα τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου.....		93.260	(192)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης.....	9	<u>15.316</u>	<u>23.628</u>
Καθαρά λειτουργικά έσοδα.....		1.244.992	1.172.500
Δαπάνες προσωπικού.....	10	(454.499)	(496.600)
Έξοδα διοίκησης.....	12	(149.453)	(153.254)
Αποσβέσεις.....	13	(53.616)	(58.614)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης.....	14	<u>(7.672)</u>	<u>(9.566)</u>
Σύνολο λειτουργικών δαπανών.....		(665.240)	(717.034)
Απομείωση αξίας απαιτήσεων.....		<u>(138.967)</u>	<u>(100.720)</u>
Κέρδη προ φόρων.....		440.785	353.746
Φόροι.....	15	<u>(111.130)</u>	<u>(104.746)</u>
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους.....		329.655	249.000
Κέρδη ανά μετοχή			
Βασικά & μειωμένα	34	€ 1.00	€ 0.75

Αθήνα, 24 Νοεμβρίου 2005

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣΟ ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣΟ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣΟ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΕΥΣΤΡΑΤΙΟΣ – ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΑΘΑΝ. ΑΡΑΠΟΓΛΟΥΙΩΑΝΝΗΣ – ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΠΕΧΛΙΒΑΝΙΔΗΣΑΝΘΙΜΟΣ ΚΩΝ.
ΘΩΜΟΠΟΥΛΟΣΙΩΑΝΝΗΣ ΠΟΛ.
ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ

Ισολογισμός			
χιλιάδες €	Σημείωση	30.9.2005	31.12.2004
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα.....	16	1.888.323	817.612
Έντοκα γραμμάτια και άλλα αξιόγραφα.....		63.806	118.674
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	17	6.351.961	8.322.507
Χρηματ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελ/των.....	18	13.180.235	11.293.119
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις.....	19	244.349	-
Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις).....	20	25.547.211	23.096.956
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – διαθέσιμο προς πώληση.....	21	2.467.577	339.648
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – διακρατούμενο μέχρι τη λήξη.....	21	30.403	-
Ακίνητα επενδύσεων.....		499	414
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις.....		1.645.686	1.528.646
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις.....		278.025	280.593
Άυλα πάγια στοιχεία.....	22	28.249	28.717
Ενσώματα πάγια στοιχεία.....	23	1.035.706	1.060.862
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	24	156.452	41.156
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	25	1.351.177	1.218.530
Σύνολο ενεργητικού.....		<u>54.269.659</u>	<u>48.147.434</u>
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	26	6.657.595	5.748.858
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – υποχρεώσεις.....	19	438.177	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	27	40.969.353	37.174.565
Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού.....	28	2.049.660	1.582.149
Λοιπά στοιχεία παθητικού.....	29	1.209.003	862.978
Υποχρεώσεις από φόρους.....	29	109.631	108.872
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	24	90.320	4.348
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό.....	11	40.732	40.967
Σύνολο παθητικού.....		<u>51.564.471</u>	<u>45.522.737</u>
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο.....	30	1.492.090	1.492.090
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.....		32.393	32.393
Ίδιες μετοχές.....		(38.612)	(29.518)
Αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέο.....	31	1.219.317	1.129.732
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας.....		<u>2.705.188</u>	<u>2.624.697</u>
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων.....		<u>54.269.659</u>	<u>48.147.434</u>

Αθήνα, 24 Νοεμβρίου 2005

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΣ
ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣΟ ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣΟ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣΟ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝΕΥΣΤΡΑΤΙΟΣ – ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΑΘΑΝ. ΑΡΑΠΟΓΛΟΥΙΩΑΝΝΗΣ – ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΠΕΧΛΙΒΑΝΙΔΗΣΑΝΘΙΜΟΣ ΚΩΝ.
ΘΩΜΟΠΟΥΛΟΣΙΩΑΝΝΗΣ ΠΟΛ.
ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 μέχρι 39 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων

χιλιάδες €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέο	Σύνολα
1^η Ιανουαρίου 2004	1.147.761	32.393	(283)	1.403.520	2.583.391
Μεταβολές στα ίδια κεφάλαια από 1.1 μέχρι 30.9.2004:					
Έκδοση μετοχικού κεφαλαίου	344.329			(344.329)	
Συναλλαγματικές διαφορές				(43)	(43)
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους				249.000	249.000
Αγορές ιδίων μετοχών			(15.382)		(15.382)
Μερίσματα				(165.783)	(165.783)
30^η Σεπτεμβρίου 2004	1.492.090	32.393	(15.665)	1.142.365	2.651.183
Μεταβολές στα ίδια κεφάλαια από 1.9 μέχρι 31.12.2004:					
Συναλλαγματικές διαφορές				43	43
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους				(12.676)	(12.676)
Αγορές ιδίων μετοχών			(13.853)		(13.853)
31^η Δεκεμβρίου 2004	1.492.090	32.393	(29.518)	1.129.732	2.624.697
Υιοθέτηση του ΔΛΠ 39 & ΔΠΧΠ 4				2.696	2.696
1^η Ιανουαρίου 2005 – αναμορφωμένα ποσά	1.492.090	32.393	(29.518)	1.132.428	2.627.393
Μεταβολές στα ίδια κεφάλαια από 1.1 μέχρι 30.9.2005:					
Μεταβολή διαθεσίμου προς πώληση χαρτοφυλακίου				(44.711)	(44.711)
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους				329.655	329.655
Καθαρές αγορές ιδίων μετοχών			(9.094)		(9.094)
Μερίσματα				(197.959)	(197.959)
Συναλλαγματικές διαφορές				(96)	(96)
30^η Σεπτεμβρίου 2005	1.492.090	32.393	(38.612)	1.219.317	2.705.188

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 μέχρι 39 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση ταμειακών ροών		
χιλιάδες €	30.9.2005	30.9.2004
Ταμειακές ροές λειτουργικών δραστηριοτήτων		
Καθαρό αποτέλεσμα περιόδου	329.655	248.998
Προσαρμογές για:		
Μη-ταμειακά στοιχεία και λοιπές προσαρμογές που περιλαμβάνονται στο καθαρό αποτέλεσμα της περιόδου:	(78.914)	117.327
Αποσβέσεις/ απομείωση αξίας παγίων στοιχείων	53.616	58.614
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους έξοδο/(έσοδο)	139.084	101.607
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος - έξοδο/(έσοδο)	2.277	483
Τόκοι-έξοδα πιστωτικών τίτλων και μειωμένης εξασφάλισης στοιχείων παθητικού	62.830	27.610
Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων	(31.262)	(56.467)
Καθαρό (κέρδος)/ζημιά από πώληση παγίων στοιχείων	(6.988)	(14.712)
Αποτέλεσμα από πώληση και έσοδα από τόκους χρεογράφων επενδύσεων	(140.643)	192
Καθαρή (αύξηση) /μείωση λειτουργικών απαιτήσεων:	(1.253.556)	314.010
Απαιτήσεις κατά /υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (καθαρό ποσό)	1.537.310	(4.362.312)
Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	(3.997.120)	3.331.941
Έντοκα γραμμάτια & άλλα αξιόγραφα	54.830	(16.564)
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα (καθαρό ποσό)	131.809	-
Απαιτήσεις κατά πελατών /υποχρεώσεις προς πελάτες (καθαρό ποσό)	1.188.544	1.142.499
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	(168.929)	218.446
Καθαρή αύξηση/(μείωση) λειτουργικών υποχρεώσεων:	248.270	(148.992)
Λοιπές καταθέσεις	(85)	5
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(104.236)	(114.874)
Λοιπές υποχρεώσεις	352.591	(34.123)
Καθαρές ταμειακές εισροές/(εκροές) από λειτουργικές δραστηριότητες	(596.717)	531.343
Ταμειακές ροές επενδυτικών δραστηριοτήτων		
Απόκτηση θυγατρικών εταιρειών (εκτός ταμειακών διαθεσίμων που αποκτήθηκαν)	(4.969)	(30.796)
Συμμετοχή στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών εταιρειών	(96.447)	(3.158)
Εισπραχθέντα μερίσματα από το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	31.262	56.467
Απόκτηση / διάθεση παγίων στοιχείων (καθαρό ποσό)	(28.453)	(32.922)
Έσοδα από πώληση /αγορά χαρτοφυλακίου επενδύσεων – διαθεσίμων προς πώληση	105.167	26.394
Έσοδα από πώληση + εξόφληση χαρτοφ/κίου επενδύσεων – διακρ/μενων μέχρι τη λήξη της επένδυσης	21.413	-
Έσοδα από πώληση και εξαγορά λοιπών αξιογράφων	1.776	-
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	29.749	15.985
Ταμειακές ροές χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων		
Έσοδα από έκδοση (αποπληρωμή) πιστωτικών τίτλων και μειωμένης εξασφάλισης στοιχείων παθητικού (καθαρό ποσό)	404.681	(40.351)
Αγορά / πώληση ιδίων μετοχών (καθαρό ποσό)	(9.094)	(15.382)
Μερίσματα που καταβλήθηκαν	(197.463)	(163.057)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	198.124	(218.790)
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και τα ταμειακά διαθέσιμα	97.581	26.636
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών διαθεσίμων	(271.263)	355.174
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα έναρξης περιόδου	4.270.439	5.310.092
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα τέλους περιόδου	3.999.176	5.665.266

Οι σημειώσεις στις σελίδες 7 μέχρι 39 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων**ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: Γενικές πληροφορίες**

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (εφεξής η «Τράπεζα») ιδρύθηκε το 1841 και εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αθηνών το 1880. Οι μετοχές της Τράπεζας έχουν επίσης εισαχθεί στο χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης καθώς και σε άλλα ευρωπαϊκά χρηματιστήρια. Η Τράπεζα έχει την έδρα της στην οδό Αιόλου 86 (αριθμ. Μ.Α.Ε 6062/06/Β/86/01), τηλ.: (+30) 210 334 1000. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η Τράπεζα μπορεί να ιδρύει υποκαταστήματα, πρακτορεία και γραφεία αντιπροσωπείας οπουδήποτε στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Η Τράπεζα κατά τη διάρκεια των 164 ετών λειτουργίας της, έχει επεκτείνει το φάσμα των τραπεζικών υπηρεσιών που προσφέρει, και καλύπτει όλα τα σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα. Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος μαζί με τις θυγατρικές της παρέχει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, το οποίο περιλαμβάνει λιανική και επιχειρηματική τραπεζική, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, χρηματιστηριακές, επενδυτικές και τραπεζοασφαλιστικές υπηρεσίες. Η Τράπεζα είναι οργανωμένη σε παγκόσμια κλίμακα στους ακόλουθους γεωγραφικούς τομείς: ΝΑ. Ευρώπη (περιλαμβάνει Σερβία-Μαυροβούνιο και Αλβανία), Ευρωπαϊκή Ένωση (περιλαμβάνει Ηνωμένο Βασίλειο και Κύπρο) και Αίγυπτο. Η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από δεκαπέντε μέλη. Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 24 Νοεμβρίου 2005.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η ακόλουθη:

Ευστράτιος - Γεώργιος	Αράπογλου	Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης	Πεχλιβανίδης	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Σεβασμ. Μητροπολίτης Ιωαννίνων	κ.κ. Θεόκλητος	Μέλος	Ανεξ. μη εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος	Αθανασόπουλος	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Στέφανος	Βαβαλίδης	Μέλος	Ανεξ. μη εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης	Βαρθολομαίος	Μέλος	Ανεξ. μη εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης	Γιαννίδης	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Δημήτριος	Δασκαλόπουλος	Μέλος	Ανεξ. μη εκτελεστικό Μέλος
Νικόλαος	Ευθυμίου	Μέλος	Ανεξ. μη εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος	Λαναράς	Μέλος	Ανεξ. μη εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης	Παναγόπουλος	Μέλος	Μη εκτελεστικό Μέλος
Στέφανος	Παντζόπουλος	Μέλος	Ανεξ. μη εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος	Πυλαρινός	Μέλος	Ανεξ. μη εκτελεστικό Μέλος
Πλούταρχος	Σακελλάρης	Μέλος	Ανεξ. μη εκτελεστικό Μέλος
Δρακούλης	Φουντουκάκος- Κυριακάκος	Μέλος	Ανεξ. μη εκτελεστικό Μέλος

Η εταιρεία ελέγχεται από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Με απόφαση της Γ.Σ. της 17.05.2005 τον έλεγχο ανέλαβε η εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου, Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Για τις Οικονομικές Καταστάσεις του 9μήνου 2005 δεν απαιτείται έλεγχος και δεν διενεργήθηκε έλεγχος από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: Περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών**2.1 Βάση παρουσίασης**

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας (οι «οικονομικές καταστάσεις»), συντάσσονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (εφεξής «Δ.Π.Χ.Π.»), λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες του Δ.Π.Χ.Π. 1 για την πρώτη εφαρμογή και απεικονίζονται σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά. Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση αξιόγραφων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και όλα τα συμβόλαια παραγώγων, τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις γενικά παραδεκτές λογιστικές αρχές, προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, όπως επίσης και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Η χρήση επαρκούς πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων σε: αποτίμηση μη διαπραγματεύσιμων σε οργανωμένη αγορά παραγώγων και χρεογράφων, υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό μετά την έξοδο από την υπηρεσία, απομείωση αξίας απαιτήσεων, ανοιχτές φορολογικές χρήσεις και εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι αποκλίσεις ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των οικονομικών καταστάσεων.

2.2 Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.)

Η Τράπεζα υιοθετεί τα Δ.Π.Χ.Π. για πρώτη φορά με σκοπό τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση με 31 Δεκεμβρίου 2005. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης» και λοιπών σχετικών προτύπων, η Τράπεζα εφαρμόζει για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών αναφορών, τα Δ.Π.Χ.Π. που αναμένεται να έχουν τεθεί σε ισχύ και να έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2005 με εφαρμογή από την 1^η Ιανουαρίου 2004, με εξαίρεση τα πρότυπα που σχετίζονται με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και ασφαλιστήρια συμβόλαια (ΔΛΠ 32, 39 και Δ.Π.Χ.Π. 4).

Η Τράπεζα έκανε χρήση των μεταβατικών διατάξεων του Δ.Π.Χ.Π. 1 σχετικά με τα προαναφερόμενα πρότυπα στη διαμόρφωση των υπολοίπων έναρξης και κατά συνέπεια δεν εφάρμοσε τα πρότυπα αυτά για τα συγκριτικά στοιχεία του 2004. Η επίδραση των προτύπων αυτών αντανακλάται μέσω περαιτέρω προσαρμογών στα ίδια κεφάλαια κατά την 1^η Ιανουαρίου 2005. Στα συγκριτικά του 2004, τα χρηματοπιστωτικά μέσα και ασφαλιστήρια συμβόλαια συμπεριλαμβάνονται σύμφωνα με τις ελληνικές λογιστικές αρχές.

Δεν αποκλείεται να θεωρηθεί απαραίτητη η αλλαγή των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων πριν από την ενσωμάτωση τους στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις βάσει των Δ.Π.Χ.Π. της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2005, εξαιτίας μεταγενέστερων αλλαγών ή αναθεωρήσεων στα Δ.Π.Χ.Π. ή οδηγιών και συμφωνιών κοινής αποδοχής στην εφαρμογή ή ερμηνεία των Δ.Π.Χ.Π.

Για τις επιπτώσεις που επέφερε η εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Π. στις οικονομικές καταστάσεις των συγκριτικών περιόδων, οι οποίες είχαν συνταχθεί σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές που ήταν γενικά παραδεκτές στην Ελλάδα, δίδονται επεξηγήσεις στην Σημείωση 37.

2.3 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Τα στοιχεία που περιέχουν οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας καταχωρούνται στο νόμισμα εκείνο που αποδίδει καλύτερα την οικονομική πραγματικότητα των υποκείμενων γεγονότων και συνθηκών που αφορούν την εταιρεία, («συναλλακτικό νόμισμα»). Οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ (€), το συναλλακτικό νόμισμα της Τράπεζας.

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία διενέργειας της εκάστοτε συναλλαγής. Τα συναλλαγματικά κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από την εκκαθάριση αυτών των συναλλαγών και από τη μετατροπή των νομισματικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Οι συναλλαγματικές διαφορές από τη μετατροπή των χρεογράφων και άλλων νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογες αξίες καταχωρούνται στο λογαριασμό «αποτελέσματα πράξεων σε συνάλλαγμα». Οι συναλλαγματικές διαφορές από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους. Οι συναλλαγματικές διαφορές, ανάλογα με τη κατηγορία στην οποία ανήκει ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, καταχωρούνται είτε στα αποτελέσματα (π.χ. μετοχές του χαρτοφυλακίου συναλλαγών) είτε στα ίδια κεφάλαια σε περίπτωση μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του χαρτοφυλακίου επενδύσεων.

Κατά την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις των οικονομικών μονάδων της αλλοδαπής μετατρέπονται σε Ευρώ χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, ενώ τα έσοδα και τα έξοδα μετατρέπονται με βάση τις μέσες συναλλαγματικές ισοτιμίες της περιόδου. Οι προκύπτουσες διαφορές από τη χρήση των συναλλαγματικών ισοτιμιών κατά την ημερομηνία ισολογισμού και των μέσων ισοτιμιών της περιόδου καθώς και από την επανεκτίμηση των εκ μεταφοράς ιδίων κεφαλαίων της οικονομικής μονάδας με την ισοτιμία της ημερομηνίας του ισολογισμού, καταχωρούνται απευθείας στα ίδια κεφάλαια στο λογαριασμό «συναλλαγματικές διαφορές».

2.4 Αγορές και πωλήσεις κανονικής παράδοσης

Η Τράπεζα καταχωρεί όλες τις συναλλαγές αγοράς και πώλησης «κανονικής παράδοσης» χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων την ημερομηνία διακανονισμού (“settlement date”) με εξαίρεση τις συναλλαγές που αφορούν τους τίτλους του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, του χαρτοφυλακίου επενδύσεων καθώς και όλα τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία καταχωρούνται κατά την ημερομηνία συναλλαγής (trade date).

2.5 Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης (Σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2005)

Τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία περιλαμβάνουν συμβόλαια επί συναλλαγματικών ισοτιμιών, προθεσμιακά συμβόλαια, συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων και επιτοκίων, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, δικαιώματα προαίρεσης επί επιτοκίων και συναλλάγματος (παληθέντα και αγορασθέντα) και άλλα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, καταχωρούνται στον ισολογισμό αρχικά στην αξία κτήσης τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα εμφανίζονται ως περιουσιακά στοιχεία ή ως υποχρεώσεις όταν είναι προς όφελος της Τράπεζας ή των αντισυμβαλλόμενων αντίστοιχα. Οι εύλογες αξίες των παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων, λαμβάνονται κατά περίπτωση από τιμές χρηματιστηριακών αγορών, από διαπραγματευτές παραγώγων, από μοντέλα προεξόφλησης ταμειακών ροών και από μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Τα πραγματοποιηθέντα καθώς και τα εξ’ αποτιμήσεως κέρδη και ζημιές των παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών καταχωρούνται στο λογαριασμό «αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».

Η Τράπεζα περιστασιακά αγοράζει ή εκδίδει χρηματοοικονομικά προϊόντα τα οποία ενσωματώνουν παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα. Το ενσωματωμένο παράγωγο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο, καταχωρείται ως μεμονωμένο παράγωγο και απεικονίζεται στην εύλογη αξία του, υπό την προϋπόθεση ότι τα οικονομικά χαρακτηριστικά του δεν συνδέονται άμεσα με τα αντίστοιχα οικονομικά χαρακτηριστικά του κυρίου συμβολαίου.

Επιπλέον, η Τράπεζα χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα για σκοπούς διαχείρισης των κινδύνων που προκύπτουν από διακυμάνσεις επιτοκίων, συναλλαγματικών ισοτιμιών, πιστοληπτικής ικανότητας αντισυμβαλλόμενων μερών και προθεσμιακών συναλλαγών. Οι συναλλαγές που αφορούν παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα και συνάπτονται με σκοπό την αντιστάθμιση κινδύνων, καταχωρούνται κατά περίπτωση είτε ως συναλλαγές αντιστάθμισης εύλογης αξίας είτε ως συναλλαγές αντιστάθμισης ταμειακών ροών, με την προϋπόθεση ότι οι συναλλαγές αυτές πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια. Τα κριτήρια που πρέπει να πληρούνται προκειμένου να καταχωρήσει ένα παράγωγο χρηματοπιστωτικό μέσο ως κατεχόμενο για σκοπούς αντιστάθμισης, είναι τα ακόλουθα:

- Η ύπαρξη κατά τη σύναψη της συναλλαγής επίσημης τεκμηρίωσης α) του μέσου αντιστάθμισης, β) του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, γ) του σκοπού και της στρατηγικής αντιστάθμισης και δ) της αντισταθμιστικής σχέσης μεταξύ μέσου αντιστάθμισης και αντισταθμιζόμενου στοιχείου.
- Η αντιστάθμιση τεκμηριώνεται εφόσον καταδεικνύεται ότι είναι άκρως αποτελεσματική ως προς το συμψηφισμό των κινδύνων που απορρέουν από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο καθ' όλη τη διάρκεια της αντισταθμιστικής σχέσης. Μία αντιστάθμιση κρίνεται ως άκρως αποτελεσματική όταν επιτυγχάνεται ο συμψηφισμός των μεταβολών της εύλογης αξίας που απορρέουν από τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο σε ποσοστό μεταξύ 80% και 125%.
- Η αντιστάθμιση είναι αποτελεσματική σε συνεχή βάση.

2.5.1 Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας

Σε συναλλαγές αντιστάθμισης εύλογης αξίας που πληρούν τα ανωτέρω κριτήρια, η μεταβολή της εύλογης αξίας του μέσου αντιστάθμισης καταχωρείται στα αποτελέσματα μαζί με την αντίστοιχη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, η οποία αφορά τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο. Στην περίπτωση όπου, η σχέση αντιστάθμισης διακόπτεται για λόγους διαφορετικούς από εκείνους που επιβάλλουν τη διαγραφή ενός εντόκου αντισταθμιζόμενου στοιχείου, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του κατά τη διακοπή της αντισταθμιστικής σχέσης και του ποσού με το οποίο θα έπρεπε να απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις, εάν η αντιστάθμιση δεν είχε πραγματοποιηθεί ποτέ (το αναπόσβεστο ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας), αποσβένεται σταδιακά στη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της περιόδου που υπολείπεται έως τη λήξη της αρχικής συναλλαγής αντιστάθμισης. Αντίθετα, στη περίπτωση ενός άτοκου αντισταθμιζόμενου στοιχείου, η ανωτέρω διαφορά μεταφέρεται εξ' ολοκλήρου στα αποτελέσματα. Στη περίπτωση όπου το αντισταθμιζόμενο στοιχείο διαγράφεται λόγω πωλήσεως ή αποπληρωμής, το αναπόσβεστο ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας μεταφέρεται εξ' ολοκλήρου στα αποτελέσματα.

2.5.2 Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών

Τα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές της εύλογης αξίας ενός παράγωγου χρηματοπιστωτικού μέσου και που αφορούν το αποτελεσματικό μέρος μιας αντιστάθμισης ταμειακών ροών, καταχωρούνται αρχικά στα ίδια κεφάλαια. Τα έσοδα ή έξοδα που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της είσπραξης ή καταβολής των ταμειακών ροών, τις οποίες αντισταθμίζει το παράγωγο χρηματοπιστωτικό μέσο (στις οποίες περιλαμβάνονται και ταμιακές ροές από συναλλαγές που δεν είχαν πραγματοποιηθεί κατά το χρόνο δημιουργίας της αντισταθμιστικής σχέσης), καταχωρούνται στα αποτελέσματα μαζί με τα αντίστοιχα κέρδη ή ζημιές του μέσου αντιστάθμισης, τα οποία είχαν σωρευτεί μέχρι και τη χρονική στιγμή της είσπραξης (ή καταβολής) στα ίδια κεφάλαια.

Όταν η σχέση αντιστάθμισης των ταμειακών ροών μιας συναλλαγής, η οποία θα πραγματοποιηθεί στο μέλλον, δεν θεωρείται πλέον αποτελεσματική ή διακόπτεται, τότε τα συσσωρευμένα κέρδη ή ζημιές που αφορούν το μέσο αντιστάθμισης παραμένουν στα ίδια κεφάλαια έως ότου η ανωτέρω συναλλαγή πραγματοποιηθεί οπότε και μεταφέρονται από τα ίδια κεφάλαια στο λογαριασμό «αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».

Ορισμένα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία σχεδιάστηκαν από την Τράπεζα με σκοπό την αποτελεσματική αντιστάθμιση της συνολικής οικονομικής θέσης της, δεν πληρούν τα κριτήρια της λογιστικής αντιστάθμισης σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 39 και για το λόγο αυτό αντιμετωπίζονται λογιστικά όπως τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, με συνέπεια τα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές της εύλογης αξίας τους να καταχωρούνται στο λογαριασμό «αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».

Επίσης είναι πιθανό, ένα παράγωγο να αποτελεί συνθετικό στοιχείο ενός άλλου χρηματοπιστωτικού μέσου, ευρέως γνωστού ως «κύριο συμβόλαιο». Σε περιπτώσεις τέτοιων συνδυασμών, το ενσωματωμένο παράγωγο χρηματοπιστωτικό μέσο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο και καταχωρείται ως μεμονωμένο παράγωγο, εφόσον α) οι κίνδυνοι και τα οικονομικά χαρακτηριστικά του δεν είναι άμεσα συνδεδεμένα με εκείνα του κυρίου συμβολαίου, β) το ενσωματωμένο παράγωγο χρηματοπιστωτικό μέσο πληροί τον ορισμό ενός παραγώγου και γ) το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία του με τα κέρδη και τις ζημιές που προκύπτουν κατά την αποτίμηση του, να καταχωρούνται απευθείας στα αποτελέσματα.

Χωρίς να παραβλέπονται τα όσα αναφέρονται παραπάνω, λόγω της εφαρμογής της παραγράφου 30 του Δ.Π.Χ.Π. 1, οι συναλλαγές που διενεργήθηκαν προ της ημερομηνία μετάπτωσης στα Δ.Π.Χ.Π. δεν είναι δυνατόν να αντιμετωπισθούν αναδρομικά ως συναλλαγές αντιστάθμισης.

2.6 Συμψηφισμός

Η απεικόνιση στις οικονομικές καταστάσεις του καθαρού ποσού που προκύπτει από συμψηφισμό χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων επιτρέπεται, μόνο εφόσον υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει το συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρηθεί και παράλληλα υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης αντίστοιχα είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά το συμψηφισμό.

2.7 Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους καταχωρούνται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο πραγματοποιήσεως τους και αφορούν όλα τα έντοκα χρηματοπιστωτικά μέσα. Ο υπολογισμός των ανωτέρω εσόδων και εξόδων διενεργείται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, η οποία εφαρμόζεται επί του εκάστοτε ανεξόφλητου κεφαλαίου και προσδιορίζεται με βάση τη πραγματική αξία αγοράς (ή έκδοσης) του χρηματοπιστωτικού μέσου. Τα έσοδα από τόκους αφορούν τοκομερίδια τίτλων σταθερής απόδοσης που περιλαμβάνονται τόσο στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων όσο και στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών καθώς και δεδουλευμένα έσοδα / έξοδα από κρατικά και άλλα προεξοφλημένα χρεόγραφα.

Η αναγνώριση του εσόδου από επιχειρηματικά και στεγαστικά δάνεια διακόπτεται όταν η αποπληρωμή του κεφαλαίου και / ή η είσπραξη των τόκων θεωρείται αμφίβολη, γεγονός το οποίο αντιστοιχεί σε δάνεια με περίοδο καθυστέρησης άνω των 180 ημερών, ή νωρίτερα εφόσον διαπιστωθεί αδυναμία του οφειλέτη ή εκδότη του τίτλου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Τα δάνεια πιστωτικών καρτών, τα προσωπικά δάνεια μη καλυπτόμενα με εμπράγματα εξασφαλίσεις και ορισμένες κατηγορίες καταναλωτικών δανείων, παύουν να εκτοκίζονται όταν η αποπληρωμή τους καθυστερήσει για περισσότερο από 90 ημέρες. Ο εκτοκισμός του δανείου διακόπτεται σε προγενέστερη ημερομηνία σε κάθε περίπτωση όπου η αποπληρωμή του κεφαλαίου ή/ και των τόκων ενός δανείου θεωρείται αμφίβολη. Έσοδα τόκων τα οποία έχουν καταστεί δεδουλευμένα αλλά δεν έχουν εισπραχθεί και αφορούν είτε δάνεια των οποίων ο εκτοκισμός έχει διακοπεί είτε δάνεια τα οποία έχουν διαγραφεί, δεν περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» έως ότου εισπραχθούν.

2.8 Έσοδα προμηθειών

Γενικά, οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα που προκύπτουν από συναλλαγές ή συμμετοχή σε συναλλαγές για λογαριασμό τρίτων, όπως η αγορά απαιτήσεων από δάνεια, μετοχών ή άλλων αξιόγραφων και η αγορά ή πώληση οικονομικών μονάδων, καταχωρούνται κατά το χρόνο ολοκλήρωσης της υποκείμενης συναλλαγής.

2.9 Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (Σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2005)

Τα χαρτοφυλάκιο συναλλαγών περιέχει τίτλους (όπως μετοχές, χρεόγραφα, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και λοιπούς τίτλους), οι οποίοι είτε αποκτώνται με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυχρόνιες διακυμάνσεις των τιμών τους, είτε αποτελούν μέρος ενός χαρτοφυλακίου το οποίο χαρακτηρίζεται από τάση επίτευξης βραχυχρόνιων κερδών.

Οι τίτλοι του χαρτοφυλακίου συναλλαγών καταχωρούνται αρχικά στο κόστος κτήσης τους. Μεταγενέστερα, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Η εύλογη αξία των τίτλων αυτών προσδιορίζεται από τιμές που παρέχονται από χρηματιστηριακές αγορές, διαπραγματευτές χρεογράφων ή από μοντέλα αποτίμησης. Τα πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες από τη διάθεση ή εξαγορά των ανωτέρω αξιόγραφων αλλά και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από μεταβολές στη εύλογη αξία τους, καταχωρούνται στο λογαριασμό «αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων». Τα έσοδα από τόκους και μερίσματα που αφορούν τους εν λόγω τίτλους, καταχωρούνται στους λογαριασμούς «τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» και «έσοδα από μερίσματα» αντίστοιχα. Επίσης, το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών μπορεί να περιλαμβάνει και χρεόγραφα τα οποία αποτελούν υποκείμενα συμβάσεων αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων - Reverse Repos (ή πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων - Repos).

Όλες οι συναλλαγές αγοράς και πώλησης τίτλων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τις οποίες η παράδοση απαιτείται να ολοκληρωθεί εντός των χρονικών ορίων που έχουν θεσπιστεί από τα νομοθετικά όργανα ή τις καθιερωμένες πρακτικές λειτουργίας των αγορών (αγορές και πωλήσεις «κανονικής

παράδοσης»), καταχωρούνται την ημερομηνία της συναλλαγής (“trade date”), η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία η Τράπεζα δεσμεύεται να αγοράσει ή πωλήσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο. Σε διαφορετική περίπτωση, οι ανωτέρω συναλλαγές αντιμετωπίζονται ως παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα έως την ημερομηνία διακανονισμού τους (“settlement date”).

Δεν επιτρέπεται η μεταφορά τίτλων από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών σε άλλο χαρτοφυλάκιο καθ’ όλη τη διάρκεια της κατοχής ή έκδοσής τους. Αντίστοιχα, δεν επιτρέπεται η μεταφορά τίτλων από το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, καθ’ όλη τη διάρκεια της κατοχής ή έκδοσής τους.

2.10 Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων

Χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στα πλαίσια μιας σύμβασης «πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» (Repos) εξακολουθούν να καταχωρούνται είτε στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών είτε στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων, ενώ η αντίστοιχη υποχρέωση απεικονίζεται κατά περίπτωση ως υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα, υποχρέωση προς πελάτες ή λοιπές καταθέσεις. Χρεόγραφα τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια μιας σύμβασης «αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων» (“Reverse Repos”) καταχωρούνται κατά περίπτωση ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα ή δάνεια και προκαταβολές προς πελάτες αντίστοιχα. Η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της τιμής επαναγοράς καταχωρείται στο λογαριασμό «τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης Repos (ή Reverse Repos), με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.11 Μεταβίβαση τίτλων προς εξασφάλιση υποχρεώσεων και απαιτήσεων (Σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2005)

Η Τράπεζα στα πλαίσια των λειτουργικών δραστηριοτήτων του λαμβάνει ή προσάγει αντίστοιχα, αξιόγραφα προς εξασφάλιση των απαιτήσεων ή/και των υποχρεώσεών της. Τα συγκεκριμένα αξιόγραφα καταχωρούνται σε λογαριασμούς τάξεως με αξία που ισούται με αυτή της συνολικής απαίτησης ή υποχρέωσης αντίστοιχα. Οι τίτλοι οι οποίοι δανείζονται ή μεταβιβάζονται ως εγγύηση στα πλαίσια συναλλαγών δανεισμού τίτλων, δεν απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Εξαιρέση αποτελούν οι περιπτώσεις όπου, ο έλεγχος επί των δικαιωμάτων που ενσωματώνονται στους ανωτέρω τίτλους, έχει μεταβιβασθεί στην Τράπεζα ή πωληθεί από την Τράπεζα σε τρίτους, οπότε η συναλλαγή διαχωρίζεται σε αγορά και πώληση τίτλων και το κέρδος ή ζημιά που προκύπτει καταχωρείται στο λογαριασμό «αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων». Η υποχρέωση επιστροφής των τίτλων αναγνωρίζεται είτε ως υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα είτε ως υποχρέωση προς πελάτες και αποτιμάται στην εύλογη αξία.

Αντίστοιχα, οι τίτλοι οι οποίοι δανείζονται ή μεταβιβάζονται σε τρίτους ως εγγύηση στα πλαίσια συναλλαγών δανεισμού τίτλων, δεν παύουν να καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις, με εξαίρεση τις περιπτώσεις όπου ο έλεγχος των δικαιωμάτων που ενσωματώνονται στους ανωτέρω τίτλους μεταβιβάζεται.

Η διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί σε τακτική βάση την εύλογη αξία των τίτλων που μεταβιβάζονται από τρίτους και αντίστροφα, και όπου κρίνεται αναγκαίο λαμβάνονται ή παρέχονται πρόσθετες εγγυήσεις σύμφωνα με τους όρους των επιμέρους συμβάσεων. Οι προμήθειες και τα έσοδα (ή έξοδα) από τόκους που εισπράττονται ή καταβάλλονται, αναγνωρίζονται κατά το χρόνο πραγματοποίησής τους.

2.12 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων (Σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2005)

Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων περιλαμβάνει τίτλους που ταξινομούνται είτε ως διαθέσιμοι προς πώληση είτε ως διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη βάσει των προθέσεων της διοίκησης της Τράπεζας κατά την ημερομηνία αγοράς των τίτλων. Οι αγορές και πωλήσεις των τίτλων αυτών καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις από την ημερομηνία συναλλαγής, η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία η Τράπεζα δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το περιουσιακό στοιχείο. Όλες οι υπόλοιπες αγορές ή πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων καταχωρούνται, μέχρι την ημερομηνία διακανονισμού τους, ως προθεσμιακές συναλλαγές παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων.

Οι διαθέσιμοι προς πώληση τίτλοι καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους, στην οποία περιλαμβάνονται και οι δαπάνες συναλλαγής. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Η εύλογη αξία των διαθέσιμων προς πώληση τίτλων, που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές, προσδιορίζεται κατά περίπτωση από τιμές που παρέχονται από τις συγκεκριμένες αγορές, από διαπραγματευτές αξιόγραφων ή από μοντέλα προεξόφλησης μελλοντικών ταμειακών ροών. Αναφορικά με τους διαθέσιμους προς πώληση μετοχικούς τίτλους, οι οποίοι δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές, η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με εφαρμογή αποδεκτών τεχνικών αποτίμησης, όπως οι δείκτες

«εσωτερική αξία μετοχών προς κέρδη» και «εσωτερική αξία μετοχών προς καθαρές ταμειακές ροές», οι οποίοι προσαρμόζονται κατάλληλα προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι επιμέρους ιδιαιτερότητες των εκδοτών των ανωτέρω τίτλων. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από μεταβολές της εύλογης αξίας των διαθέσιμων προς πώληση τίτλων καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια, μετά την αφαίρεση του φόρου που τους αναλογεί (όπου απαιτείται), έως ότου οι συγκεκριμένοι τίτλοι πωληθούν, εισπραχθούν ή διατεθούν με οποιοδήποτε άλλο τρόπο ή έως ότου διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση της αξίας τους.

Οι διαθέσιμοι προς πώληση τίτλοι είναι δυνατόν να πωληθούν προκειμένου να καλυφθούν ανάγκες ρευστότητας ή να αντιμετωπισθούν μεταβολές στα επιτόκια και τις τιμές τους. Στη περίπτωση όπου ένας διαθέσιμος προς πώληση τίτλος πωλείται ή υφίσταται απομείωση της αξίας του, τα σωρευμένα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια και αφορούν το συγκεκριμένο τίτλο αξιόγραφο, μεταφέρονται από τα ίδια κεφάλαια στη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και συγκεκριμένα στο λογαριασμό «αποτελέσματα τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου». Τα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν κατά τη πώληση των διαθέσιμων προς πώληση τίτλων προσδιορίζονται με τη μέθοδο του κυλιόμενου μέσου σταθμικού κόστους.

Οι διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη τίτλοι περιλαμβάνουν τίτλους σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου, για τους οποίους υπάρχει, από τη διοίκηση της Τράπεζας, πρόθεση και ικανότητα διαρκούς κατοχής τους μέχρι την ημερομηνία λήξης τους. Οι διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη τίτλοι, καταχωρούνται στην αποσβέσιμη αξία τους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, μετά την αφαίρεση οποιασδήποτε σχηματισθείσας πρόβλεψης για απομείωση της αξίας τους. Επιπλέον, ο υπολογισμός της αποσβέσιμης αξίας ενός διακρατούμενου μέχρι τη λήξη τίτλου, περιλαμβάνει οποιαδήποτε υπέρ (discount) ή υπό (premium) το άρτιο διαφορά προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησής του, πλέον των εξόδων συναλλαγής..

Ένας τίτλος θεωρείται ότι έχει υποστεί απομείωση της αξίας όταν η λογιστική αξία υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του και υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι η πτώση της αξίας του έχει φτάσει σε τέτοιο επίπεδο που καθιστά μη εφικτή την ανάκτηση του επενδυμένου κεφαλαίου στο εγγύς μέλλον. Για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία αποτιμώνται στην αποσβέσιμη αξία τους, το ποσό της ζημιάς από απομείωση της αξίας τους, υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας τους και της παρούσας αξίας των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλημένων με το πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Ως ανακτήσιμη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, τα οποία διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές και αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, θεωρείται η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων με το τρέχον επιτόκιο της αγοράς που ισχύει για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με ομοειδή χαρακτηριστικά. Αντίθετα, η ανακτήσιμη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές, προσδιορίζεται με εφαρμογή αναγνωρισμένων τεχνικών αποτίμησης.

Τα έσοδα από τόκους και μερίσματα που αφορούν τίτλους χαρτοφυλακίου επενδύσεων, καταχωρούνται στους λογαριασμούς «τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» και «έσοδα από μερίσματα» αντίστοιχα.

2.13 Απαιτήσεις κατά πελατών (Σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2005)

Οι απαιτήσεις κατά πελατών περιλαμβάνουν δάνεια όπου τα κεφάλαια χορηγούνται απευθείας στο δανειολήπτη. Εξαιρέση αποτελούν οι απαιτήσεις κατά πελατών οι οποίες προορίζονται προς πώληση, εάν υπάρχουν, και ταξινομούνται κατά περίπτωση ως απαιτήσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ή απαιτήσεις του χαρτοφυλακίου επενδύσεων .

Οι απαιτήσεις κατά πελατών καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις την ημερομηνία εκταμίευσης των κεφαλαίων προς τους δανειολήπτες στο κόστος, το οποίο αποτελείται από τη εύλογη αξία των χορηγηθέντων κεφαλαίων πλέον των εξόδων συναλλαγής. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, οι ανωτέρω απαιτήσεις αποτιμώνται στην αποσβέσιμη αξία με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Τα έσοδα από τόκους καταχωρούνται στο λογαριασμό «τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» κατά το χρόνο πραγματοποίησής τους. Όλες οι προμήθειες και δαπάνες οι οποίες είναι άμεσα συνδεδεμένες με την έγκριση, εκταμίευση, χρηματοδότηση ή διακανονισμό μίας απαίτησης κατά πελατών, καταχωρούνται ως έσοδα επομένων χρήσεων και μεταφέρονται σταδιακά κατά τη διάρκεια της απαίτησης στο λογαριασμό «τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.14 Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων κατά πελατών (Σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2005)

Πρόβλεψη για απομείωση της αξίας μιας απαίτησης, σχηματίζεται όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι η Τράπεζα δεν πρόκειται να εισπράξει το σύνολο των κεφαλαίων που είναι απαιτητά στα πλαίσια της σύμβασης και σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της. Ο όρος «απαίτηση» περιλαμβάνει δάνεια, ενέγγυες πιστώσεις, εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια πιστώσεων.

Οι προβλέψεις απομείωσης της αξίας των απαιτήσεων απεικονίζονται στον ισολογισμό αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων κατά πελατών, ενώ οι προβλέψεις για περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε λογαριασμούς τάξεως, όπως μία συμβατική δέσμευση, καταχωρούνται στο λογαριασμό «λοιπά στοιχεία παθητικού». Η διενέργεια προβλέψεων για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων πραγματοποιείται μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων «προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων».

Η Τράπεζα εξετάζει εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις για πιθανές ζημιές στο χαρτοφυλάκιο απαιτήσεων κατά πελατών μεμονωμένα για δάνεια που υπερβαίνουν το ποσό του € 1 εκατ. και συγκεντρωτικά για δάνεια μικρότερης αξίας. Μία απαίτηση υπόκειται σε απομείωση της αξίας της όταν η αποπληρωμή του κεφαλαίου ή / και των τόκων, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, παρουσιάζει καθυστέρηση περισσότερο από 90 ημέρες και / ή όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις, κατά την ημερομηνία εκτίμησης, οι οποίες καταδεικνύουν ότι ο δανειολήπτης δεν θα έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Συνήθως, ως βάσιμες ενδείξεις απομείωσης θεωρούνται η σημαντική οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη, η επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητάς του και η πιθανότητα χρεοκοπίας του.

Σε περιπτώσεις ύπαρξης βάσιμων ενδείξεων απομείωσης της αξίας των απαιτήσεων κατά πελατών, το ποσό της ζημίας υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών (εξαιρουμένων μελλοντικών ζημιών που δεν έχουν πραγματοποιηθεί) προεξοφλημένες με α) το αρχικό πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης, εφόσον η απαίτηση είναι σταθερού επιτοκίου, ή β) το τρέχον πραγματικό επιτόκιο, για απαιτήσεις κυμαινόμενου επιτοκίου.

Ο υπολογισμός της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων ταμειακών ροών απαίτησης με προσημείωση λαμβάνει υπόψη τις πιθανές ταμειακές εισροές από την απόκτηση και πώληση του προσημειωμένου περιουσιακού στοιχείου, ανεξάρτητα από την πιθανότητα κατάσχεσής του.

Για σκοπούς διενέργειας εκτίμησης της απομείωσης, σε συγκεντρωτικό επίπεδο, οι απαιτήσεις κατηγοριοποιούνται με βάση ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου. Τα δάνεια σε επιχειρήσεις ομαδοποιούνται βάσει των ημερών καθυστέρησης, του τύπου του δανείου, του τομέα δραστηριότητας της επιχείρησης και του μεγέθους αυτής, του τύπου των εξασφαλίσεων και λοιπών σχετικών χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου. Στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια ομαδοποιούνται αντίστοιχα βάσει των ημερών καθυστέρησης και του τύπου του δανείου. Τα παραπάνω χαρακτηριστικά λαμβάνονται υπόψη για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών σε κοινές ομάδες απαιτήσεων με την έννοια ότι είναι ενδεικτικά της δυνατότητας των πιστούχων να αποπληρώσουν τις οφειλές τους, και συνεκτιμώμενα με τα ιστορικά δεδομένα απομείωσης της αξίας απαιτήσεων των ομάδων αποτελούν τη βάση για τον υπολογισμό της απομείωσης της αξίας τους.

Η Τράπεζα επισκοπεί σε τακτά χρονικά διαστήματα τις απαιτήσεις που έχουν υποστεί απομείωση της αξίας τους και τουλάχιστον μία φορά το έτος, διενεργεί επανεξέταση των υφιστάμενων εκτιμήσεων. Οποιοσδήποτε μεταβολές επέλθουν στην αξία και στο χρόνο είσπραξης των αναμενόμενων ταμειακών ροών σε σχέση με τις προηγούμενες εκτιμήσεις, λαμβάνονται υπόψη για την αναπροσαρμογή του ύψους των υφιστάμενων προβλέψεων απομείωσης της αξίας των απαιτήσεων, η οποία πραγματοποιείται με χρέωση ή πίστωση του αντίστοιχου λογαριασμού «απομείωση αξίας απαιτήσεων».

Αντίστοιχα, η Τράπεζα επανεξετάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα τη μεθοδολογία και τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται στην εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών με άνωτερο σκοπό την απόληψη των αποκλίσεων μεταξύ των πραγματικών και των εκτιμώμενων ζημιών.

Όταν μία απαίτηση καταστεί μη-εισπράξιμη ή διακανονισθεί, τότε δύναται να διαγραφεί έναντι του ποσού της σχηματισθείσας πρόβλεψης για τη συγκεκριμένη απαίτηση εφόσον αυτό αναγνωρίζεται από την εκάστοτε φορολογική νομοθεσία. Μεταγενέστερα της διαγραφής της, οποιοσδήποτε εισπράξεις καταχωρούνται σε πίστωση του λογαριασμού αποτελεσμάτων «απομείωση αξίας απαιτήσεων». Αναφορικά με απαιτήσεις κατά πελατών οι οποίοι δραστηριοποιούνται σε χώρες με αυξημένο κίνδυνο εξυπηρέτησης

του εξωτερικού δανεισμού τους, η Τράπεζα διενεργεί εκτίμηση των οικονομικών και πολιτικών συνθηκών και όπου κρίνεται απαραίτητο διενεργεί πρόσθετη πρόβλεψη σε επίπεδο χώρας.

2.15 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία περιλαμβάνουν ακίνητα, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, μεταφορικά μέσα και εξοπλισμό, τα οποία κατέχονται από την Τράπεζα με σκοπό τη λειτουργική χρησιμοποίησή τους αλλά και για διοικητικούς σκοπούς.

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία καταχωρούνται αρχικά στη αξία κτήσης τους, η οποία περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που απαιτούνται προκειμένου ένα πάγιο να τεθεί σε κατάσταση λειτουργίας. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 1, η Τράπεζα κατά την ημερομηνία μετάβασης προς τα Δ.Π.Χ.Π. υιοθέτησε την υφιστάμενη λογιστική αξία όλων των ενσώματων παγίων στοιχείων ως τη θεωρητική αξία κτήσης τους, αντί να τα επαναπροσδιορίσει στο ιστορικό κόστος ή να τα αναπροσαρμόσει στην εύλογη αξία τους.

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις όποιες σωρευμένες ζημιές απομείωσης της αξίας τους. Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται μεταγενέστερα της απόκτησης ενός παγίου που περιλαμβάνεται στο λογαριασμό «ενσώματα πάγια στοιχεία», κεφαλαιοποιούνται μόνο στη περίπτωση όπου θεωρείται πιθανό ότι οι συγκεκριμένες δαπάνες θα αποφέρουν στο μέλλον πρόσθετα οικονομικά οφέλη για την Τράπεζα, πέρα από εκείνα τα οποία αναμένονταν αρχικά κατά την απόκτηση του παγίου. Σε διαφορετική περίπτωση, οι συγκεκριμένες δαπάνες μεταφέρονται απευθείας στα αποτελέσματα κατά το χρόνο πραγματοποίησής τους.

Η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματου παγίου στοιχείου αρχίζει με την έναρξη χρησιμοποίησής του και διακόπτεται μόνο με τη πώληση ή μεταβίβαση του παγίου στοιχείου. Κατά συνέπεια, η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός παγίου στοιχείου το οποίο παύει να χρησιμοποιείται και προορίζεται προς πώληση, δεν διακόπτεται εκτός εάν έχει πλήρως αποσβεσθεί. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων στοιχείων ανά κατηγορία, έχει ως εξής:

Γήπεδα	Δεν αποσβένονται
Κτήρια (Ιδιο-χρησιμοποιούμενα)	έως 50 έτη
Κτήρια (Μη ίδιο-χρησιμοποιούμενα)	έως 50 έτη
Βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων	Κατά τη διάρκεια της μίσθωσης, μη υπερβαίνουσα ωστόσο τα 10 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	έως 12 έτη
Μεταφορικά μέσα	έως 10 έτη
Ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	έως 5 έτη

Η διοίκηση της Τράπεζας εξετάζει σε περιοδική βάση τα ενσώματα πάγια στοιχεία προκειμένου να διαπιστώσει, εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας τους. Όταν η λογιστική αξία ενός ενσώματου παγίου στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, η Τράπεζα σχηματίζει ανάλογη πρόβλεψη για ζημιά από απομείωση προκειμένου η λογιστική αξία του παγίου να απεικονίζει την ανακτήσιμη αξία του. Τα κέρδη και ζημιές από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων προσδιορίζονται βάσει της λογιστικής αξίας τους και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό των λειτουργικών αποτελεσμάτων.

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς, περιλαμβάνουν κυρίως ακίνητα τα οποία αποκτώνται από την Τράπεζα μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμού προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση απαιτήσεων του. Τα συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία προορίζονται προς πώληση, καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους, στην οποία περιλαμβάνονται οι δαπάνες συναλλαγής, και περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «λοιπά στοιχεία ενεργητικού». Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, τα συγκεκριμένα ακίνητα αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της ανακτήσιμης αξίας τους που προσδιορίζεται ως η εύλογη αξία τους μετά την αφαίρεση των εκτιμώμενων δαπανών διάθεσής τους. Τα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από την πώληση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς, καταχωρούνται στο λογαριασμό «λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης».

2.16 Ακίνητα επενδύσεων

Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν ιδιότητα γήπεδα, οικόπεδα και κτήρια (ή ακίνητα τα οποία έχουν περιέλθει στη κατοχή της Τράπεζας στα πλαίσια μίας σύμβασης μίσθωσης, χρηματοδοτικής ή λειτουργικής), τα οποία κατέχει η Τράπεζα με σκοπό την είσπραξη μισθωμάτων ή / και την αποκόμιση

κεφαλαιακών κερδών. Οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους, η οποία περιλαμβάνει και τις δαπάνες συναλλαγής. Ένα ενσώματο πάγιο στοιχείο το οποίο έχει περιέλθει στη κατοχή της Τράπεζας στα πλαίσια μιας σύμβασης λειτουργικής μίσθωσης, δύναται να καταχωρηθεί στο λογαριασμό «ακίνητα επενδύσεων» εφόσον, α) το περιουσιακό στοιχείο πληροί τα κριτήρια ορισμού μιας επένδυσης σε ακίνητο, ή β) η σύμβαση λειτουργικής μίσθωσης καταχωρείται με τον ίδιο ακριβώς τρόπο που καταχωρείται μία σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 1, η Τράπεζα, κατά την ημερομηνία μετάπτωσης στα Δ.Π.Χ.Π., υιοθέτησε την υφιστάμενη λογιστική αξία όλων των επενδύσεων σε ακίνητα ως τη θεωρητική αξία κτήσης τους αντί να τις επαναπροσδιορίσει στην εύλογη αξία τους.

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης τους, οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις όποιες σωρευμένες ζημίες απομείωσης της αξίας τους.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία δεν διαφέρει σημαντικά από την ωφέλιμη ζωή αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «ενσώματα πάγια στοιχεία». Η διοίκηση της Τράπεζας εξετάζει σε περιοδική βάση τις επενδύσεις σε ακίνητα προκειμένου να διαπιστώσει, εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας τους.

2.17 Άυλα πάγια στοιχεία

Η Τράπεζα αναγνωρίζει άυλα πάγια στοιχεία όταν θεωρείται πιθανό ότι τα αναμενόμενα οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στην Τράπεζα και το κόστος τους μπορεί να προσδιορισθεί βέβαια. Στο λογαριασμό «άυλα πάγια στοιχεία» περιλαμβάνονται τα έξοδα λογισμικού και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία, τα οποία αφορούν περιουσιακά στοιχεία που περιέρχονται στην Τράπεζα υπό την προϋπόθεση ότι μπορούν αυτά να προσδιορισθούν σε μεμονωμένη βάση.

Η αξία κτήσης λογισμικού περιλαμβάνει δαπάνες οι οποίες συνδέονται άμεσα με συγκεκριμένα προϊόντα λογισμικού που αποκτά η Τράπεζα και από τα οποία αναμένεται να προκύψουν μελλοντικά οφέλη που θα υπερβαίνουν σε διάρκεια το ένα έτος. Οι ανωτέρω δαπάνες περιλαμβάνουν τις αμοιβές του προσωπικού που απασχολήθηκε στην ανάπτυξη του λογισμικού καθώς και αναλογία από τα γενικά έξοδα. Δαπάνες που βελτιώνουν ή επεκτείνουν τη λειτουργία των λογισμικών προγραμμάτων πέρα από τις αρχικές προδιαγραφές τους, κεφαλαιοποιούνται και προστίθενται στην αξία κτήσης τους. Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται κατά την ανάπτυξη των λογισμικών προγραμμάτων, αναγνωρίζονται ως άυλα περιουσιακά στοιχεία και αποσβένονται σε περίοδο η οποία δεν δύναται να υπερβαίνει τα 5 έτη.

Οι παρακάτω κατηγορίες δαπανών, αναγνωρίζονται ως έξοδα και μεταφέρονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο πραγματοποίησής τους:

- Δαπάνες ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης επιχειρησιακών μονάδων ή υποκαταστημάτων,
- Δαπάνες εκπαίδευσης προσωπικού,
- Δαπάνες διαφήμισης και προβολής, και
- Δαπάνες μετεγκατάστασης και αναδιοργάνωσης τμήματος ή μέρος του Ομίλου.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση της Τράπεζας εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται περίπτωση απομείωσης της αξίας τους. Εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, η διοίκηση της Τράπεζας διενεργεί ανάλυση προκειμένου να διαπιστώσει εάν η λογιστική αξία των συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων μπορεί να ανακτηθεί. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση.

2.18 Μισθώσεις

α. Η Τράπεζα ως μισθωτής

Οι συμβάσεις μίσθωσης παγίων στοιχείων από τις οποίες προκύπτει ότι η Τράπεζα διατηρεί όλους τους κινδύνους και οφέλη που απορρέουν από την κυριότητα των παγίων στοιχείων, καταχωρούνται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις. Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία σύναψης της σύμβασης, στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων παγίων στοιχείων και της παρούσας αξίας των ελάχιστα καταβαλλόμενων μισθωμάτων. Κάθε ένα από τα μισθώματα που καταβάλλεται, επιμερίζεται μεταξύ του ποσού που αφορά την αποπληρωμή του κεφαλαίου και του ποσού που αφορά την αποπληρωμή των εξόδων χρηματοδότησης, με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνεται ένας σταθερός συντελεστής αποπληρωμής του ανεξόφλητου υπολοίπου της χρηματοδότησης. Το ποσό που αφορά το ανεξόφλητο κεφάλαιο των υποχρεώσεων από μίσθωση παγίων στοιχείων, καταχωρείται στο

λογαριασμό «λοιπά στοιχεία παθητικού». Το ποσό που αφορά την αποπληρωμή των εξόδων χρηματοδότησης, μεταφέρεται σταδιακά στη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Όλα τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια μίας σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης, υπόκεινται σε αποσβέσεις. Η απόσβεση των συγκεκριμένων παγίων στοιχείων γίνεται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής τους και της διάρκειας της μίσθωσης.

Οι συμβάσεις μίσθωσης παγίων στοιχείων από τις οποίες προκύπτει ότι ο εκμισθωτής διατηρεί ένα σημαντικό μέρος από τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα πάγια στοιχεία, καταχωρούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Το σύνολο των καταβαλλόμενων μισθωμάτων (στα οποία δεν περιλαμβάνεται η αξία τυχόν κινήτρων που παρέχονται από τον εκμισθωτή) μεταφέρεται σταδιακά και ισόποσα στη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Στην περίπτωση όπου μια σύμβαση λειτουργικής μίσθωσης διακοπεί πριν από την ημερομηνία λήξης της, το ποσό που καταβάλλεται στον εκμισθωτή με τη μορφή αποζημίωσης, αναγνωρίζεται ως έξοδο κατά τη περίοδο στην οποία διακόπτεται η σύμβαση.

β. Η Τράπεζα ως εκμισθωτής

Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Η παρούσα αξία των ελάχιστων απαιτούμενων μισθωμάτων από μια χρηματοδοτική μίσθωση παγίων στοιχείων απεικονίζεται ως το συνολικό ποσό της απαίτησης. Τα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης με τη μέθοδο της καθαρής επένδυσης (προ φόρων), η οποία αντικατοπτρίζει ένα σταθερό συντελεστή απόδοσης. Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «απαιτήσεις κατά πελατών».

Λειτουργικές μισθώσεις: Τα περιουσιακά στοιχεία που εκμισθώνονται στα πλαίσια συμβάσεων λειτουργικής μίσθωσης, απεικονίζονται στον ισολογισμό ανάλογα με τη λειτουργική φύση τους. Τα εκμισθωμένα πάγια στοιχεία αποσβένονται συστηματικά κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, όπως ακριβώς συμβαίνει με ομοειδή πάγια στοιχεία που χρησιμοποιούνται για τις λειτουργικές ανάγκες της Τράπεζας. Τα έσοδα από μισθώματα (μείον την αξία τυχόν κινήτρων που παρέχονται από τον εκμισθωτή) αναγνωρίζονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

2.19 Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα

Για τους σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα», «έντοκα γραμμάτια και άλλα αξιόγραφα», «απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων», «χαρτοφυλάκιο επενδύσεων» και «χαρτοφυλάκιο συναλλαγών», με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης τους.

2.20 Προβλέψεις

Ο Όμιλος διενεργεί προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν συντρέχουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρομένη υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, β) για το διακανονισμό της υποχρέωσης, θεωρείται πιθανή η εκροή πόρων που εμπεριέχουν οικονομικά οφέλη και γ) είναι εφικτό να προσδιοριστεί με τρόπο αντικειμενικό το ποσό της υποχρέωσης.

2.21 Παροχές προς εργαζομένους

Η Τράπεζα καταβάλλει εισφορές σε προγράμματα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία. Τα προγράμματα αυτά διαχωρίζονται σε προγράμματα καθορισμένων παροχών και προγράμματα καθορισμένων εισφορών και παρέχουν είτε συνταξιοδοτικές είτε άλλες παροχές υγειονομικής περιθαλψής.

2.21.1 Συνταξιοδοτικά προγράμματα

α) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ως συνταξιοδοτικό πρόγραμμα καθορισμένων παροχών ορίζεται το πρόγραμμα στο οποίο οι παροχές καθορίζονται με βάση συγκεκριμένες παραμέτρους όπως η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας ή ο μισθός. Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών, η αξία της υποχρέωσης είναι ίση με την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων μειούμενης κατά την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, μετά από προσαρμογή για μη αναγνωρισθέντα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές. Η Τράπεζα εφαρμόζει τον «κανόνα περιθωρίου» του ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους» σύμφωνα με τον οποίο μέρος από τα κέρδη ή ζημιές που έχουν προκύψει από αναλογιστικές μελέτες δύνανται να μην αναγνωριστούν και να αποσβεστούν επί του μέσου χρόνου που απομένει ως τη συνταξιοδότηση των ασφαλισμένων. Ωστόσο, χωρίς να παραβλέπονται τα ανωτέρω, η Τράπεζα κατά την

ημερομηνία μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Π., επέλεξε να εφαρμόσει την εξαίρεση της παραγράφου 20 του Δ.Π.Χ.Π. 1 σχετικά με τις παροχές σε εργαζόμενους και αναγνώρισε όλα τα συσσωρευμένα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες από την ημερομηνία συμμετοχής στα προγράμματα αυτά έως την ημερομηνία μετάπτωσης στα Δ.Π.Χ.Π.

Η υποχρέωση της χρηματοδότησης εκτιμάται ετησίως από ανεξάρτητους και αναγνωρισμένους αναλογιστές με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται από τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές, προεξοφλημένες με το επιτόκιο κρατικών ομολόγων με διάρκεια ανάλογη της υποχρέωσης. Η μεταβολή της αξίας της υποχρέωσης καταχωρείται στα αποτελέσματα.

β) Προγράμματα καθορισμένης εισφοράς

Ως πρόγραμμα καθορισμένης εισφοράς ορίζεται το πρόγραμμα σύμφωνα με το οποίο ο εργοδότης υποχρεούται να καταβάλλει συγκεκριμένες εισφορές σε κάποιο Ταμείο χωρίς καμία άλλη νομική ή συμβατική υποχρέωση για κάλυψη ελλειμμάτων του Ταμείου. Οι εισφορές της Τράπεζας στα προγράμματα καθορισμένων εισφορών καταχωρούνται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της περιόδου που αφορούν και περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «Δαπάνες Προσωπικού».

2.21.2 Λοιπές παροχές σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Επιπλέον, η Τράπεζα καταβάλλει εισφορές σε προγράμματα παροχών υγειονομικής περίθαλψης μετά την έξοδο από την υπηρεσία. Τα προγράμματα αυτά προβλέπουν κατά κανόνα την καταβολή εισφορών τόσο από τη πλευρά του εργοδότη όσο και από τη πλευρά των εργαζομένων για συγκεκριμένες περιόδους. Οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από τα ανωτέρω προγράμματα προσδιορίζονται ετησίως από ανεξάρτητους και διεθνώς αναγνωρισμένους αναλογιστές.

2.22 Φόρος Εισοδήματος

Η υποχρέωση της καταβολής φόρου εισοδήματος επί των κερδών, προσδιορίζεται με βάση την εκάστοτε φορολογική νομοθεσία και αναγνωρίζεται ως έξοδο στη χρήση στην οποία πραγματοποιούνται τα κέρδη.

Ο υπολογισμός του αναβαλλόμενου φόρου γίνεται με τη μέθοδο του ισολογισμού και προσδιορίζεται για όλες τις προσωρινές διαφορές, οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τις εκάστοτε φορολογικές διατάξεις.

Οι σημαντικότερες προσωρινές διαφορές προκύπτουν από τις προβλέψεις για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων κατά πελατών, τις προβλέψεις για παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία και την αναπροσαρμογή της αξίας ορισμένων περιουσιακών στοιχείων. Τα φορολογικά οφέλη τα οποία δύνανται να προκύψουν από αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημίες που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις προς συμψηφισμό, αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για το συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προσδιορίζονται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές, οι οποίοι αναμένεται ότι θα ισχύουν την περίοδο κατά την οποία θα ρευστοποιηθεί το περιουσιακό στοιχείο ή διακανονισθεί η υποχρέωση. Ο προσδιορισμός των μελλοντικών φορολογικών συντελεστών βασίζεται σε νόμους που έχουν ψηφιστεί κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Οι απαιτήσεις ή υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους που αφορούν μεταβολές της εύλογης αξίας των διαθέσιμων προς πώληση τίτλων και αντισταθμίσεων ταμειακών ροών, οι οποίες καταχωρούνται σε χρέωση ή πίστωση των ιδίων κεφαλαίων, καταχωρούνται επίσης σε χρέωση ή πίστωση των ιδίων κεφαλαίων έως ότου οι τίτλοι αυτοί και αντισταθμίσεις ρευστοποιηθούν, διακανονισθούν, πωληθούν ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο μεταβιβασθούν ή παύσουν να υπάρχουν, οπότε και μεταφέρονται στη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων μαζί με τα συσσωρευμένα κέρδη ή ζημίες από τις μεταβολές της εύλογης αξίας των ανωτέρω περιουσιακών στοιχείων.

2.23 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού

Οι υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και τα μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού καταχωρούνται αρχικά σε αξία, η οποία αντιστοιχεί στη εύλογη αξία των κεφαλαίων που λαμβάνονται (τα έσοδα της έκδοσης), μετά την αφαίρεση των πραγματοποιηθέντων εξόδων που αφορούν την έκδοσή τους.

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, αποτιμώνται στην αποσβέσιμη αξία τους και η οποιαδήποτε διαφορά μεταξύ των προσόδων από την έκδοση των πιστωτικών τίτλων και τίτλων μειωμένης εξασφάλισης και του ποσού που απαιτείται για την αποπληρωμή τους, αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια των τίτλων με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, στα αποτελέσματα.

2.24 Μετοχικό κεφάλαιο και ίδιες μετοχές

Έξοδα εκδόσεως μετοχικού κεφαλαίου: Τα έξοδα που πραγματοποιούνται για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός από τις περιπτώσεις συνένωσης επιχειρήσεων, απεικονίζονται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων μετά τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος που αναλογεί σε αυτά.

Μερίσματα επί κοινών μετοχών: Τα μερίσματα που αναλογούν στις κοινές μετοχές, αναγνωρίζονται ως υποχρέωση κατά την περίοδο στην οποία εγκρίνονται από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας.

Ίδιες μετοχές: Οι μετοχές της Τράπεζας που κατέχονται από την ίδια, καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «ίδιες μετοχές» και απεικονίζονται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας έως ότου ακυρωθούν, επανεκδοθούν ή επαναπωληθούν. Η αξία κτήσης των ιδίων μετοχών περιλαμβάνει και δαπάνες συναλλαγών, μετά την αφαίρεση του φόρου εισοδήματος που αναλογεί σε αυτά. Ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατέχονται από την Τράπεζα δεν μειώνει τον αριθμό των μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία, ωστόσο επηρεάζει τον αριθμό των μετοχών που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των κερδών ανά μετοχή. Οι ίδιες μετοχές που κατέχονται από τη Τράπεζα δεν ενσωματώνουν δικαίωμα εισπραχτής μερίσματος. Η διαφορά μεταξύ της αξίας κτήσης και του οριστικού τιμήματος από την επαναπώληση (ή επανέκδοση) των ιδίων μετοχών, καταχωρείται στα ίδια κεφάλαια και δεν περιλαμβάνεται στο προσδιορισμό του καθαρού αποτελέσματος της χρήσης.

2.25 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Στα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνονται επιχειρήσεις, στις οποίες η Τράπεζα διατηρεί τον έλεγχο ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης, ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της διοίκησης του Ομίλου, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, εταιρείες που κατέχονται από αυτά ή στις οποίες τα τελευταία έχουν ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές μεταξύ των συνδεδεμένων μερών, συμπεριλαμβανομένων των επιτοκίων και εξασφαλίσεων, πραγματοποιούνται ουσιαστικά με όρους ίδιους με εκείνους που ισχύουν για παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη.

2.26 Διαχείριση και διαφύλαξη περιουσιακών στοιχείων τρίτων

Η Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης και διαφύλαξης περιουσιακών στοιχείων σε φυσικά και νομικά πρόσωπα, κατά τις οποίες διαχειρίζεται και επενδύει τα κεφάλαια τρίτων σε διάφορα χρηματοοικονομικά προϊόντα κατόπιν υποδείξεων των κατόχων τους. Για τη παροχή των ανωτέρω υπηρεσιών, η Τράπεζα εισπράττει προμήθεια, η οποία καταχωρείται στο λογαριασμό «έσοδα προμηθειών». Τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν ιδιοκτησία της Τράπεζας και ως εκ τούτου δεν απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις της. Η Τράπεζα δεν παρέχει καμία εγγύηση στους κατόχους τους για την απόδοση των τοποθετήσεων που πραγματοποιεί για λογαριασμό τους και συνεπώς δεν διατρέχει κανένα πιστωτικό κίνδυνο για τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία διαχειρίζεται.

2.27 Κέρδη ανά Μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας το καθαρό κέρδος ή τη ζημία της περιόδου που αναλογεί στους κοινούς μετόχους με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Ο δείκτης των «προσαρμοσμένων» κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται όπως ακριβώς και ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο τα κέρδη και ο αριθμός των μετοχών προσαρμόζονται ανάλογα προκειμένου να απεικονίσουν το ενδεχόμενο της μείωσης των κερδών ανά μετοχή που θα μπορούσε να επιφέρει η μετατροπή τυχόν μετατρέψιμων ομολογιών ή η άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ή άλλων συναφών συμβολαίων επί των κοινών μετοχών.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου**3.1 Κίνδυνος επιτοκίου**

Η Τράπεζα αναλαμβάνει διάφορες μορφές επιτοκιακού κινδύνου που προκύπτει από τις παρακάτω δραστηριότητες. Η Διοίκηση διαχωρίζει τις μορφές του επιτοκιακού κινδύνου σε κίνδυνο σταθερού επιτοκίου (fixed interest rate risk), κίνδυνο ανατιμολόγησης (repricing or gap risk) και κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου (credit spread risk).

Κύριες δραστηριότητες

Η Τράπεζα είναι ο κύριος αγοραστής ομολόγων εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου τα οποία είναι εκφρασμένα σε διάφορα νομίσματα τόσο στην πρωτογενή όσο και στη δευτερογενή αγορά. Η Τράπεζα διαθέτει ένα σημαντικό μέγεθος χαρτοφυλάκιο ομολόγων, εκδόσεως κυρίως του Ελληνικού Δημοσίου, το οποίο του επιτρέπει να διαμορφώνει την αγορά και να κατανέμει τα ομόλογα μεταξύ λιανικών και θεσμικών επενδυτών στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Επίσης, η Τράπεζα δραστηριοποιείται στην διατραπεζική αγορά καταθέσεων (σε ευρώ καθώς και σε άλλα κύρια νομίσματα) καθώς και σε προθεσμιακές πράξεις σε ξένο νόμισμα λήξης μέχρι ενός έτους.

Για την εξυπηρέτηση μεγάλων θεσμικών πελατών, η Τράπεζα στα πλαίσια της συνήθους λειτουργίας της συνάπτει συμβάσεις ανταλλαγής ενεργητικού με δάνεια εκδιδόμενα από το Ελληνικό Δημόσιο εκφρασμένα σε άλλα νομίσματα πλην του ευρώ.

Διαχείριση επιτοκιακού κινδύνου

Ο επιτοκιακός κίνδυνος που αναλαμβάνει η Τράπεζα προέρχεται κυρίως από το χαρτοφυλάκιο ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου. Ο κίνδυνος αυτός ελαχιστοποιείται με τη χρήση αντισταθμιστικών θέσεων σε Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (futures) επί ομολόγων γερμανικού Δημοσίου βραχυπρόθεσμης και μακροπρόθεσμης διάρκειας. Ως αποτέλεσμα αυτής της αντιστάθμισης, ο κίνδυνος του σταθερού επιτοκίου (fixed rate exposure) μετατρέπεται σε κίνδυνο πιστωτικού ανοίγματος (credit spread exposure) σε σχέση με την απόδοση των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων ομολόγων του γερμανικού Δημοσίου. Εκτός της παραπάνω αντιστάθμισης, η Τράπεζα χρησιμοποιεί την αγορά των συμβάσεων ανταλλαγής για να μετατρέψει μέρος του κινδύνου σταθερού επιτοκίου σε κίνδυνο κυμαινόμενου επιτοκίου με σκοπό να μειώσει τη μεταβλητότητα των κερδών σε περιόδους ευμετάβλητων επιτοκίων. Η χρήση των παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων συνεπάγεται κυρίως την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο, καθώς και σε κίνδυνο χώρας (Ελλάδας), που προκύπτει από την αντιστάθμιση των κινδύνων του χαρτοφυλακίου συμβάσεων ανταλλαγής με ομόλογα εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου. Η δραστηριότητα της Τράπεζας στη χρηματαγορά ενισχύεται με τη χορήγηση της επιπλέον ρευστότητάς της για βραχυπρόθεσμους τίτλους στην διατραπεζική αγορά.

Ο κίνδυνος σταθερού επιτοκίου που απορρέει από τα ομόλογα και από το χαρτοφυλάκιο συμβάσεων ανταλλαγής, καθώς και τα μέσα αντιστάθμισής του, παρακολουθούνται από την Τράπεζα με την μετατροπή της θεωρητικής αξίας της θέσης σε θέση σταθερής λήξης (π.χ. αντίστοιχη θέση 10-ετίας). Επιπλέον, ο κίνδυνος σταθερού επιτοκίου αναλύεται με βάση τη ληκτότητα των προϊόντων (maturing buckets) και παράγονται ημερησίως αναφορές για τις αποτιμήσεις αξίας σε κίνδυνο (Value at Risk report) που λαμβάνουν υπόψη το σύνολο των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της Τράπεζας σε όλα τα νομίσματα.

Κίνδυνος ανατιμολόγησης

Το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων κυμαινόμενου επιτοκίου αντιστοιχίζεται με τη βάση κατάθεσης της Τράπεζας. Ετησίως, γίνεται ανατιμολόγηση του χαρτοφυλακίου των ομολόγων ελληνικού Δημοσίου με κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο χρηματοδοτείται από τη λιανική βάση καταθέσεων της Τράπεζας μέσης διάρκειας ενός μήνα. Η διαφορά από τη μεταβλητότητα των βραχυπρόθεσμων επιτοκίων σε ευρώ μεταξύ της περιόδου μηνός και έτους έχει ελαχιστοποιηθεί.

Κίνδυνος περιθωρίου

Ο κίνδυνος περιθωρίου και βάσης προκύπτει από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων ελληνικού Δημοσίου με τη χρήση αντισταθμιστικών θέσεων με Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (futures) σε ομόλογα γερμανικού Δημοσίου εκφρασμένα σε ευρώ, καθώς επίσης και με συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων. Από την ένταξη της δραχμής στη ζώνη των νομισμάτων του ευρώ, η αντιστάθμιση των ομολόγων του ελληνικού Δημοσίου με Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (futures) σε ομόλογα γερμανικού Δημοσίου, δημιουργεί ένα περιθώριο (spread) το οποίο παρουσιάζει χαμηλή μεταβλητότητα.

Σχετικά με την αντιστάθμιση των ομολόγων του ελληνικού Δημοσίου με συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων, ο κίνδυνος σταθερού επιτοκίου μετατρέπεται σε κίνδυνο κυμαινόμενου επιτοκίου, εφόσον το χαρακτηριστικό στοιχείο της διακύμανσης της σύμβασης ανταλλαγής συνδέεται με το Ευρωπαϊκό Διατραπεζικό Επιτόκιο (EURIBOR). Επίσης, λόγω της ένταξης της δραχμής στη ζώνη των νομισμάτων του ευρώ, το περιθώριο των συμβάσεων ανταλλαγής ενεργητικού (asset swap spread) στα δάνεια προς το ελληνικό Δημόσιο παρουσιάζει πολύ μικρή μεταβλητότητα.

Η Τράπεζα διαθέτει επίσης χαρτοφυλάκιο ευρω-ομολόγων, εκδόσεως του ελληνικού Δημοσίου, σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου εκφρασμένου σε ξένο νόμισμα, τα οποία συμπεριφέρονται κατά τον ίδιο τρόπο με τις συμβάσεις ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού (asset swaps), όπως αναφέρεται παραπάνω.

3.2 Κίνδυνος ρευστοποίησης

Η Τράπεζα υποστηρίζει ένα δίκτυο 582 καταστημάτων και υποκαταστημάτων, και η βάση των εγχώριων καταθέσεων της αποτελεί το 31% της ελληνικής αγοράς καταθέσεων (όψεως και ταμειυτηρίου) στις 30 Σεπτεμβρίου 2005. Έτσι, η Τράπεζα ενισχύει τη ρευστότητα της σε ξένα νομίσματα και ευρώ και τη χρηματοδότηση των λειτουργιών της καθώς και τη διαχείριση κεφαλαίων. Από τη σκοπιά της στρατηγικής της Τράπεζας, η ρευστότητα διατηρείται σε υψηλά επίπεδα με σκοπό να διευκολύνεται τόσο η εξυπηρέτηση των πιστοδοτήσεων όσο και η ανάληψη από την Τράπεζα επενδυτικών πρωτοβουλιών.

3.3 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα συναλλάσσεται σε όλα τα κύρια ξένα νομίσματα. Στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητας της Τράπεζας, διατηρούνται βραχυπρόθεσμες θέσεις για την εξυπηρέτηση των θεσμικών, εταιρικών, εγχώριων και διεθνών πελατών.

Η στρατηγική της Τράπεζας περιλαμβάνει την ανάληψη του ελάχιστου συναλλαγματικού κινδύνου από ανοικτές θέσεις, αλλά σε τέτοιο επίπεδο, ώστε να επιτυγχάνεται η επαρκής εξυπηρέτηση της πελατειακής βάσης. Σε αυτό το πλαίσιο, οι θέσεις της Τράπεζας σε ευρώ-ομόλογα εκφρασμένα σε ξένα νομίσματα, όπως αναφέρθηκε παραπάνω, χρηματοδοτούνται από καταθέσεις πελατών και διατραπεζικές καταθέσεις στα αντίστοιχα νομίσματα. Το άνοιγμα των θέσεων σε συνάλλαγμα περιορίζεται στο ύψος του κεφαλαίου που τοποθετείται σε διεθνείς δραστηριότητες (καταστήματα και υποκαταστήματα) σε σχέση με τον κίνδυνο συναλλάγματος που προκύπτει. Επιπλέον, ο κίνδυνος συναλλάγματος που αναλαμβάνει η Τράπεζα είναι χαμηλός, επειδή τα έξοδα που είναι εκφρασμένα σε ξένα νομίσματα υπερκαλύπτονται από τα αντίστοιχα έσοδα.

Η Τράπεζα, σε τακτά χρονικά διαστήματα, υποβάλει στην κεντρική τράπεζα της Ελλάδος αναφορές για τη συναλλαγματική της θέση, έτσι ώστε η τελευταία να παρακολουθεί τις μεταβολές του συναλλαγματικού κινδύνου. Τα όρια για τις αποτιμήσεις Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk) καθορίζονται σύμφωνα με τις οδηγίες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και παρακολουθούνται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: Τομείς δραστηριότητας

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει τους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

- **Λιανικής τραπεζικής**

Η λιανική τραπεζική περιλαμβάνει όλους τους ιδιώτες καταναλωτές, τους επαγγελματίες, τις μικρομεσαίες και τις μικρές επιχειρήσεις (με ετήσιο τζίρο μέχρι €2,5 εκατομμύρια). Η Τράπεζα, μέσω του εκτεταμένου δικτύου καταστημάτων που διαθέτει, προσφέρει στους πελάτες της λιανικής τραπεζικής μία μεγάλη ποικιλία καταθετικών και επενδυτικών προϊόντων, καθώς επίσης και ένα ευρύ φάσμα παραδοσιακών προϊόντων και υπηρεσιών.

- **Εταιρικής και Επενδυτικής τραπεζικής**

Ο τομέας της εταιρικής και επενδυτικής τραπεζικής περιλαμβάνει τις πιστοδοτήσεις όλων των μεγάλων και μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεων, τη χρηματοδότηση της ναυτιλίας και την επενδυτική τραπεζική. Η Τράπεζα προσφέρει στην πελατειακή βάση του ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών, που περιλαμβάνουν την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών χρηματοοικονομικής και επενδυτικής φύσης, τη χορήγηση δανείων (σε ευρώ και σε ξένα νομίσματα), υπηρεσίες συναλλάγματος, και την υποστήριξη εμπορικών δραστηριοτήτων.

- **Διαχείριση ιδίων διαθεσίμων και διαχείριση περιουσίας πελατών**
Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων της τράπεζας, τη διαχείριση χαρτοφυλακίου ιδιωτών, την διαμεσολάβηση στη πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων και υπηρεσίες θεματοφυλακής..
- **Διεθνών δραστηριοτήτων**
Οι διεθνείς τραπεζικές δραστηριότητες της Τράπεζας περιλαμβάνουν ένα ευρύ φάσμα παραδοσιακών τραπεζικών υπηρεσιών, όπως την χορήγηση λιανικών και εμπορικών πιστώσεων, τη χρηματοδότηση εμπορίου, τις υπηρεσίες συναλλάγματος και καταθέσεων
- **Λοιπών δραστηριοτήτων**
Περιλαμβάνουν τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας καθώς επίσης και τα μη κατανεμημένα έσοδα και δαπάνες της Τράπεζας (τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης, δάνεια προς το προσωπικό κλπ).

Ανάλυση ανά τομέα δραστηριότητας						
χιλιάδες €	Λιανικής τραπεζικής	Εταιρικής & Επενδυτικής τραπεζική	Global markets & Διαχείρισης περιουσίας	Διεθνών δραστηριοτήτων	Λοιπών	ΣΥΝΟΛΟ
Από 1.1 έως 30.9.2005						
Καθαρά έσοδα από τόκους.....	801.714	151.192	116.706	614	(96.631)	973.595
Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....	92.172	37.142	40.279	3.324	(1.411)	171.506
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης ⁽¹⁾ ...	34.890	(18.196)	18.902	756	63.539	99.891
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	928.776	170.138	175.887	4.694	(34.503)	1.244.992
Άμεσες δαπάνες.....	(372.586)	(25.403)	(28.455)	(22.924)	(21.866)	(471.234)
Κατανομή δαπανών & προβλέψεων	(245.559)	(64.280)	(14.366)	(7.357)	(1.411)	(332.973)
Κέρδη προ φόρων.....	310.631	80.455	133.066	(25.587)	(57.780)	440.785
Φόροι.....	(83.871)	(21.723)	(20.044)	6.907	7.601	(111.130)
Αναλογούντα σε μετόχους της Τράπεζας	226.760	58.732	113.022	(18.680)	(50.179)	329.655
⁽¹⁾ περιλαμβάνει κατανεμημένα έσοδα και δαπάνες						
Σύνολο ενεργητικού την 30.9.2005.....	22.643.845	9.654.211	15.999.096	828.510	5.143.997	54.269.659
Σύνολο παθητικού την 30.9.2005.....	37.457.595	1.395.645	9.191.041	1.370.268	4.855.110	54.269.659
Από 1.1 έως 30.9.2004						
Καθαρά έσοδα από τόκους.....	695.569	138.319	123.956	(9.684)	(85.664)	862.496
Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....	97.235	34.042	34.464	4.675	152	170.568
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης ⁽¹⁾ ...	47.235	(17.994)	17.268	8.821	84.106	139.436
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	840.039	154.367	175.688	3.812	(1.406)	1.172.500
Άμεσες δαπάνες.....	(388.210)	(33.955)	(34.808)	(17.812)	(39.602)	(514.387)
Κατανομή δαπανών & προβλέψεων	(220.435)	(52.408)	(13.435)	(5.897)	(12.192)	(304.367)
Κέρδη προ φόρων.....	231.394	68.004	127.445	(19.897)	(53.200)	353.746
Φόροι.....	(80.988)	(23.801)	(25.540)	6.964	18.619	(104.746)
Αναλογούντα σε μετόχους της Τράπεζας	150.406	44.203	101.905	(12.933)	(34.581)	249.000
⁽¹⁾ περιλαμβάνει κατανεμημένα έσοδα και δαπάνες						
Σύνολο ενεργητικού την 30.9.2004.....	14.953.633	8.802.173	20.282.346	1.423.387	3.828.680	49.290.219
Σύνολο παθητικού την 30.9.2004.....	35.904.403	1.097.187	7.998.219	2.273.933	2.016.477	49.290.219

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: Καθαρά έσοδα από τόκους	30.9.2005	30.9.2004
Έσοδα τόκων από:		
Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα.....	222.730	169.989
Τίτλοι.....	306.424	357.102
Απαιτήσεις κατά πελατών.....	1.030.664	823.876
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία.....	6.537	35.997
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα.....	<u>1.566.355</u>	<u>1.386.964</u>
Εξοδα τόκων από:		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	(178.569)	(181.317)
Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	(342.300)	(285.265)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	-	-
Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού.....	(62.830)	(27.610)
Λοιπές τοκοφόρες υποχρεώσεις.....	(9.061)	(30.276)
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα.....	<u>(592.760)</u>	<u>(524.468)</u>
Σύνολο.....	<u>973.595</u>	<u>862.496</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: Καθαρά έσοδα από προμήθειες	30.9.2005	30.9.2004
Θεματοφυλακής, χρηματιστηριακών συναλλαγών & επενδυτικής τραπεζικής.....	19.892	17.318
Χορηγήσεων λιανικής τραπεζικής.....	16.469	12.873
Επιχειρηματικών χορηγήσεων.....	49.793	44.750
Λοιπών τραπεζικών εργασιών, τραπεζικής διαμεσολάβησης και καταθέσεων Διαχείρισης κεφαλαίων.....	69.581	81.698
	15.771	13.929
Σύνολο.....	<u>171.506</u>	<u>170.568</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: Έσοδα από μερίσματα	30.9.2005	30.9.2004
Χαρτοφυλακίου συναλλαγών.....	39	2.876
Χαρτοφυλακίου επενδύσεων-διαθέσιμου προς πώληση.....	2.387	3.594
Μετοχές εταιρειών του Ομίλου της ΕΤΕ.....	21.439	45.194
Λοιπές συμμετοχές.....	7.436	7.679
Σύνολο.....	<u>31.301</u>	<u>59.343</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	30.9.2005	30.9.2004
Αποτελέσματα πράξεων σε συνάλλαγμα.....	5.723	19.842
Αποτελέσματα χρεογράφων και πράξεων αντιστάθμισης.....	(53.894)	17.122
Αποτελέσματα πράξεων επί μετοχών.....	8.185	19.693
Σύνολο.....	<u>(39.986)</u>	<u>56.657</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	30.9.2005	30.9.2004
Κέρδη & ενοίκια από επενδύσεις σε ακίνητα.....	11.987	19.749
Λοιπά έσοδα.....	3.329	3.879
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης.....	<u>15.316</u>	<u>23.628</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: Δαπάνες προσωπικού	30.9.2005	30.9.2004
Μισθοί και ημερομίσθια.....	302.683	318.836
Εργοδοτικές εισφορές και προγράμματα καθορισμένων εισφορών.....	136.808	145.719
Δαπάνες συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών.....	2.793	3.486
Λοιπές παροχές προσωπικού.....	12.215	28.559
Σύνολο.....	454.499	496.600

Ο μέσος αριθμός εργαζομένων της Τράπεζας για την περίοδο από τη 1 Ιανουαρίου μέχρι την 30 Σεπτεμβρίου 2005 ανήλθε σε 13.569 άτομα (2004: 14.728).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: Παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Προγράμματα καθορισμένης εισφοράς

Ταμείο Σύνταξης Προσωπικού της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Το Ταμείο Σύνταξης Προσωπικού της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος προβλέπει την καταβολή καθορισμένων εργοδοτικών εισφορών οι οποίες ανέρχονται σε ποσοστό 26,5% των αποδοχών των εργαζομένων, για όσους είναι ασφαλισμένοι προ της 01.01.1993 και σε ποσοστό 13,33% των αποδοχών για τους υπόλοιπους εργαζομένους. Οι εισφορές των εργαζομένων, για όσους ήταν ασφαλισμένοι προ της 1.1.1993 ανέρχονται σε 11% των αποδοχών τους και για τους υπόλοιπους εργαζόμενους σε 6,67%. Οι παροχές του Ταμείου προσδιορίζονται βάσει των ετών υπηρεσίας στην Τράπεζα και των τελικών αποδοχών των εργαζομένων.

Επικουρικό Ταμείο Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος

Το Επικουρικό Ταμείο της Τράπεζας προβλέπει καθορισμένες εργοδοτικές εισφορές ύψους 9,0% επί των τακτικών αποδοχών. Οι εισφορές των ασφαλισμένων ανέρχονται σε 3,5% των αποδοχών τους. Οι παροχές καθορίζονται βάσει των ετών υπηρεσίας στην Τράπεζα και του τελικού συντάξιμου μισθού των εργαζομένων.

Προγράμματα υγείας καθορισμένης εισφοράς

Η Τράπεζα καταβάλλει καθορισμένες εισφορές προς το Ταμείο Υγείας Προσωπικού Εθνικής Τράπεζας ("Τ.Υ.Π.Ε.Τ."), οι οποίες ανέρχονται σε 6,25% των αποδοχών των εργαζομένων. Οι εισφορές μελών εν ενεργεία ανέρχονται σε 2,5% των αποδοχών τους. Επιπλέον εισφορές καταβάλλονται για ασφαλιζόμενα μέλη της οικογένειας των ασφαλισμένων οι οποίες ανέρχονται ως 2,0% για τρία ή περισσότερα προστατευόμενα μέλη (σύζυγος που δεν εργάζεται και παιδιά), ενώ αυξάνονται περισσότερο σε περίπτωση ασφάλισης συζύγου που εργάζεται και μελών της πατρικής οικογένειας. Οι εισφορές συνταξιούχων μελών ανέρχονται σε 4,0% των συντάξεών τους ενώ αντίστοιχες εισφορές με εκείνες των εργαζομένων καταβάλλονται για άλλα ασφαλιζόμενα μέλη της οικογένειάς τους. Το Τ.Υ.Π.Ε.Τ. παρέχει κάλυψη για υγειονομική περίθαλψη στους εργαζόμενους πριν και μετά τη συνταξιοδότησή τους, και στα ασφαλισμένα σε αυτό μέλη της οικογένειά τους.

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Λογαριασμός αποκατάστασης τέκνων υπαλλήλων

Η Τράπεζα καταβάλει εισφορές στο λογαριασμό αποκατάστασης τέκνων υπαλλήλων και συνταξιούχων. Η παροχή αναλογεί σε 25% επί 1.65 των βασικών μηνιαίων αποδοχών επί τα έτη συμμετοχής.

Τα έξοδα των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών που έχουν καταχωρηθεί στα αποτελέσματα αναλύονται ως ακολούθως:

	30.9.2005	30.9.2004
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	2.380	2.301
Κόστος επιτοκίου	3.566	3.496
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων	(3.153)	(2.311)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	2.793	3.486

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό των εξόδων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών για τη χρήση 2004 και 2005 είναι:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Επιτόκιο προεξόφλησης	5,2%	5,2%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων	6,3%	6,3%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	4,1%	4,1%
Ρυθμός αύξησης συντάξεων	2,3%	2,3%

Το συσσωρευμένο χρηματοδοτικό έλλειμμα των συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών αναλύεται ως εξής:

	<u>30.9.2005</u>	<u>31.12.2004</u>
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	104.941	98.994
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων	(70.779)	(64.597)
Αναλογιστικές ζημίες μη αναγνωρισθείσες	6.570	6.570
Σύνολο	<u>40.732</u>	<u>40.967</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: Έξοδα διοίκησης	30.9.2005	30.9.2004
Φόροι και τέλη	17.147	17.180
Ενοίκια και δαπάνες για υπηρεσίες κοινής ωφέλειας	83.500	88.509
Λοιπές δαπάνες διοίκησης	48.806	47.565
Σύνολο	<u>149.453</u>	<u>153.254</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: Αποσβέσεις	30.9.2005	30.9.2004
Ακίνητα επενδύσεων	12	12
Άυλα πάγια στοιχεία	9.758	13.332
Ενσώματα πάγια στοιχεία	43.846	45.270
Σύνολο	<u>53.616</u>	<u>58.614</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	30.9.2005	30.9.2004
Ζημίες από την πώληση παγίων	-	116
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	4.025	3.771
Λοιπές προβλέψεις	117	887
Λοιπά έξοδα	3.530	4.792
Σύνολο	<u>7.672</u>	<u>9.566</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: Φόροι	30.9.2005	30.9.2004
Φόρος εισοδήματος περιόδου	94.341	96.055
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	2.277	482
Διαφορές φορολογικού ελέγχου	10.924	4.505
Λοιποί φόροι	3.588	3.704
Σύνολο	<u>111.130</u>	<u>104.746</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	30.9.2005	31.12.2004
Ταμείο.....	459.551	480.786
Καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα.....	1.428.772	336.826
Σύνολο.....	1.888.323	817.612

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να διατηρεί τρεχούμενο λογαριασμό στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ), η οποία είναι η Κεντρική Τράπεζα της Ελλάδος, με σκοπό τη διευκόλυνση των ενδοτραπεζικών συναλλαγών με τη Κεντρική Τράπεζα, τις τράπεζες μέλη της, και τα άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μέσω του συστήματος TARGET (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer system).

Η ΤτΕ είναι η εποπτική αρχή των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα. Η ΤτΕ απαιτεί από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις στη ΤτΕ που αντιστοιχούν στο 2% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Από την 1^η Ιανουαρίου του 2001 οι καταθέσεις αυτές τοκίζονται με το επιτόκιο αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (2% την 30^η Σεπτεμβρίου 2005).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	30.9.2005	31.12.2004
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα.....	135.062	104.068
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα.....	1.993.096	4.590.346
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων.....	4.099.395	3.621.608
Λοιπές.....	124.408	6.485
Σύνολο.....	6.351.961	8.322.507

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: Χρηματ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελ/των	30.9.2005	31.12.2004
Ομόλογα και λοιπές υποχρεώσεις Δημοσίου.....	12.810.208	9.433.073
Ομόλογα δημοσίων επιχειρήσεων και οργανισμών.....	34.590	48.972
Λοιπές ομολογίες και τίτλοι σταθερής απόδοσης.....	275.192	1.528.902
Μετοχές.....	60.245	65.185
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.....	-	216.987
Σύνολο.....	13.180.235	11.293.119

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα :	30.9.2005	
	Ονομαστική Αξία/Συμβολαία	Εύλογη Αξία Απαιτήσεις Υποχρεώσεις
Παράγωγα χαρτοφυλακίου συναλλαγών		
Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα επί επιτοκίων.....	23.710.210	155.073 420.528
Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα επί συναλλαγμ. ισοτιμιών	4.189.233	75.552 4.865
Λοιπές μορφές εξωχρηματιστηριακών παραγώγων.....	83.690	3.294 7.634
Χρηματιστηριακά παράγωγα επί επιτοκίων.....	14.589.828	10.430 5.150
Σύνολο.....	42.572.961	244.349 438.177

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	30.9.2005	31.12.2004
Στεγαστικά δάνεια.....	10.452.276	8.838.687
Καταναλωτικά δάνεια.....	2.588.930	2.254.079
Πιστωτικές κάρτες.....	1.489.653	1.416.820
Χορηγήσεις σε επαγγελματίες.....	1.352.544	1.228.700
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις.....	478.973	466.000
Χορηγήσεις Λιανικής Τραπεζικής.....	16.362.376	14.204.286
Επιχειρηματικές χορηγήσεις.....	10.178.367	9.828.399
Σύνολο απαιτήσεων κατά πελατών.....	26.540.743	24.032.685
Μείον: Πρόβλεψη απομείωσης αξίας απαιτήσεων.....	(993.532)	(935.729)
Σύνολο.....	25.547.211	23.096.956
Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης αξίας απαιτήσεων:		
Υπόλοιπο έναρξης 1^{ης} Ιανουαρίου.....	935.729	859.335
Προσαρμογές λόγω υιοθέτησης του ΔΛΠ 39.....	17.106	-
Υπόλοιπο έναρξης 1^{ης} Ιανουαρίου (μετά από προσαρμογές).....	952.835	859.335
Πρόβλεψη για απομείωση αξίας απαιτήσεων.....	138.967	137.679
Διαγραφές δανείων.....	(102.569)	(59.845)
Συναλλαγματικές διαφορές.....	4.299	(1.440)
Υπόλοιπο 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2005.....	993.532	935.729

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	30.9.2005	31.12.2004
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - διαθέσιμο προς πώληση:		
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου.....	920.271	-
Εκδοθείσες ομολογίες κυβερνήσεων και ΝΠΔΔ άλλων κρατών.....	307.034	24
Ομόλογα εταιρειών με έδρα εντός Ελλάδος.....	317.472	265.704
Ομόλογα εταιρειών με έδρα εκτός Ελλάδος.....	247.040	-
Χρεόγραφα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εντός Ελλάδος.....	73.617	-
Χρεόγραφα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός Ελλάδος.....	264.438	-
Ομολογίες λοιπών εκδοτών.....	-	9.531
Χρεόγραφα.....	2.129.872	275.259
Μετοχές.....	104.677	64.482
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.....	233.852	-
Πρόβλεψη απομείωσης αξίας διαθέσιμου προς πώληση χαρτ/κίου.....	(824)	(93)
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων – διαθέσιμο προς πώληση.....	2.467.577	339.648
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – διακρατούμενο μέχρι τη λήξη:		
Ομόλογα εταιρειών με έδρα εντός Ελλάδος.....	20.867	-
Ομολογίες λοιπών εκδοτών.....	9.536	-
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων – διακρατούμενο μέχρι τη λήξη.....	30.403	-
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων.....	2.497.980	339.648

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: Άυλα πάγια στοιχεία	Υπεραξία	Λογισμικό	Λοιπά	Σύνολο
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης 1 ^{ης} Ιανουαρίου 2005.....	38	137.572	15.673	153.283
Προσθήκες, πωλήσεις & διαγραφές	(38)	388	6.754	7.104
Υπόλοιπο 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2005.....	-	137.960	22.427	160.387
Συσσωρευμένες αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης				
Υπόλοιπο έναρξης 1 ^{ης} Ιανουαρίου 2005.....	-	(123.115)	(1.453)	(124.568)
Προσθήκες, πωλήσεις & διαγραφές	-	1.977	211	2.188
Αποσβέσεις περιόδου.....	-	(8.199)	(1.559)	(9.758)
Υπόλοιπο 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2005	-	(129.337)	(2.801)	(132.138)
Αναπόσβεστη αξία 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2005.....	-	8.623	19.626	28.249

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: Ενσώματα πάγια στοιχεία	Γήπεδα και οικόπεδα		Μεταφορικά μέσα και εξοπλισμός ακίνητα τρίτων κατασκευή	Βελτιώσεις σε ακινητοποιή μισθωμένα σεις	Ακίνητα υπό κατασκευή	Σύνολο
Αξίας κτήσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1 ^{ης} Ιαν. 2005...	563.169	604.251	361.501	49.957	20.537	1.599.415
Προσθήκες, πωλήσεις/διαγραφές...	(5.108)	3.424	8.110	5.460	3.923	15.809
Συναλλαγματικές διαφορές		115	231			346
Υπόλοιπο 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2005	558.061	607.790	369.842	55.417	24.460	1.615.570
Συσσωρ. αποσβέσεις & προβλ. απομείωσης						
Υπόλοιπο έναρξης 1 ^{ης} Ιαν. 2005..	-	(221.469)	(281.107)	(35.976)		(538.552)
Προσθήκες, πωλήσεις/διαγραφές...	-	1.082	2.845	(1.393)		2.534
Αποσβέσεις περιόδου.....	-	(13.972)	(26.605)	(3.269)		(43.846)
Υπόλοιπο 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2005	-	(234.359)	(304.867)	(40.638)		(579.864)
Αναπόσβ. Αξία 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2005	558.061	373.431	64.975	14.779	24.460	1.035.706

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: Απαιτήσεις & υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	30.9.2005	31.12.2004
Αναβαλλόμενες απαιτήσεις:		
Αξιόγραφα και παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα.....	114.122	-
Ασώματες και ενσώματες ακινητοποιήσεις.....	9.283	10.109
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	10.087	10.147
Λοιπές προσωρινές διαφορές.....	22.960	20.900
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	156.452	41.156
Αναβαλλόμενες υποχρεώσεις:		
Αξιόγραφα και παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα.....	82.894	1
Ασώματες και ενσώματες ακινητοποιήσεις.....	7.402	4.347
Λοιπές προσωρινές διαφορές.....	24	-
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	90.320	4.348

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31.12.2004	
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	620.991	542.076
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις φόρων	118.072	175.567
Απαιτήσεις κατά πελατών.....	12.266	12.791
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	81.767	76.249
Προπληρωθέντα έξοδα	8.474	9.641
Λοιπά.....	509.607	402.206
Σύνολο	<u>1.351.177</u>	<u>1.218.530</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	30.9.2005	31.12.2004
Καταθέσεις όψεως πιστωτικών ιδρυμάτων.....	159.038	157.906
Καταθέσεις προθεσμίας πιστωτικών ιδρυμάτων.....	308.255	800.449
Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς.....	1.046.047	721.840
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα.....	5.014	4.765
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων	5.104.089	4.023.229
Λοιπές.....	35.152	40.669
Σύνολο	<u>6.657.595</u>	<u>5.748.858</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: Υποχρεώσεις προς πελάτες	30.9.2005	31.12.2004
Καταθέσεις:		
Ιδιωτών.....	31.214.599	30.281.674
Επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών.....	4.166.659	2.750.302
Δημοσίου και επιχειρήσεων του Δημοσίου	4.184.251	1.728.840
Σύνολο καταθέσεων	<u>39.565.509</u>	<u>34.760.816</u>
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων	1.022.116	2.168.797
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες.....	381.728	244.951
Σύνολο	<u>40.969.353</u>	<u>37.174.565</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού

- NBG Finance plc, 100% θυγατρική της Τράπεζας, εξέδωσε:

α) Τον Ιούνιο του 2002 με δημόσια προσφορά τίτλους κυμαινόμενου επιτοκίου ύψους €750 εκατ. λήξης Ιουνίου 2012 με την ανέκκλητη εγγύηση μειωμένης εξασφάλισης της Τράπεζας. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης από τον Ιούνιο του 2007 και εφεξής. Για το χρονικό διάστημα μέχρι τον Ιούνιο του 2007, το επιτόκιο των τίτλων καθορίζεται ως το EURIBOR (2,175%, την 31^η Δεκεμβρίου του 2004) πλέον 80 μονάδων βάσης, για δε την υπολειπόμενη διάρκεια μέχρι τη λήξη τους, το EURIBOR πλέον 210 μονάδων βάσης. Η αποπληρωμή των τόκων πραγματοποιείται ανά τρίμηνο. Οι τίτλοι αυτοί εμφανίζονται στον ισολογισμό στο αποσβέσιμο κόστος, οι δε προμήθειες και τα λοιπά έξοδα σχετικά με την έκδοσή τους αποσβένονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου κατά τη διάρκεια της περιόδου από την έκδοσή τους μέχρι τον Ιούνιο του 2007.

β) Τον Ιούνιο του 2005 τίτλους σταθερού επιτοκίου ύψους JPY 30 δισεκατ. (€ 224 εκατ. περίπου) με την εγγύηση μειωμένης εξασφάλισης της Τράπεζας. Οι τίτλοι λήγουν τον Ιούνιο του 2035 και μπορούν να αποπληρωθούν τον Ιούνιο του 2015 ή μεταγενέστερα. Οι τίτλοι φέρουν σταθερό επιτόκιο 2,755% και η καταβολή των τόκων πραγματοποιείται σε εξαμηνιαία βάση.

Τα ποσά των ανωτέρω εκδόσεων χορηγήθηκαν στην Τράπεζα με αντίστοιχες δανειακές συμβάσεις υπό όρους παρόμοιους με τους όρους των ανωτέρω εκδόσεων.

▪ NBG Funding Ltd, 100% θυγατρική της Τράπεζας, εξέδωσε:

α) Τον Ιούλιο του 2003 τίτλους ύψους €350 εκατ. (Α σειράς, κυμαινόμενου επιτοκίου, προνομιούχων μετοχών άνευ ψήφου και χωρίς δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος) με την ανέκκλητη εγγύηση μειωμένης εξασφάλισης της Τράπεζας. Οι τίτλοι είναι αορίστου διάρκειας και η εκδότρια διατηρεί το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης των τίτλων μετά τον Ιούλιο του 2013 καθ' οποιαδήποτε ημερομηνία καταβολής του μερίσματος με τη συναίνεση της εγγυήτριας Τράπεζας. Ως επιτόκιο για την περίοδο μέχρι τις 11 Ιουλίου 2013 καθορίζεται το EURIBOR 3-μηνών πλέον 175 μονάδων βάσης, για δε την υπολειπόμενη περίοδο μέχρι τη λήξη τους το EURIBOR πλέον 275 μονάδων βάσης. Οι τίτλοι εμφανίζονται στον ισολογισμό στο αποσβέσιμο κόστος και η αποπληρωμή των τόκων γίνεται τριμηνιαία.

β) Το Νοέμβριο του 2004 τίτλους CMS Linked (Constant Maturity Swap) Β σειράς ύψους €350 εκατ. και Γ σειράς ύψους USD 180 εκατ. προνομιούχων μετοχών άνευ ψήφου και με την ανέκκλητη εγγύηση μειωμένης εξασφάλισης της Τράπεζας. Οι τίτλοι είναι αορίστου διάρκειας και μπορούν να αποπληρωθούν από την NBG Funding μόνο στο σύνολο τους το Νοέμβριο του 2014 ή εφεξής σε οποιαδήποτε ημερομηνία καταβολής μερίσματος και με την συναίνεση της Τράπεζας. Το επιτόκιο των προνομιούχων μετοχών της Β σειράς έχει καθοριστεί σε 6,25% για τον πρώτο χρόνο, για δε την υπολειπόμενη περίοδο το επιτόκιο προσδιορίζεται με βάση το 10-ετές επιτόκιο του CMS mid swap πλέον 12,5 μονάδων βάσης επαναπροσδιοριζόμενο εξαμηνιαίως και με ανώτατο όριο το 8%. Για τη Γ σειρά το αντίστοιχο επιτόκιο έχει καθοριστεί σε 6,75% τον πρώτο χρόνο, ενώ για το υπόλοιπο της περιόδου προσδιορίζεται με βάση το 10-ετές επιτόκιο του USD CMS mid swap πλέον 12,5 μονάδων βάσης και με ανώτατο όριο το 8,0%.

γ) Το Φεβρουάριο του 2005 τίτλους CMS Δ σειράς ύψους €230 εκατ. προνομιούχων μετοχών άνευ ψήφου και με την ανέκκλητη εγγύηση μειωμένης εξασφάλισης της Τράπεζας. Οι τίτλοι είναι αορίστου διάρκειας και μπορούν να αποπληρωθούν από την NBG Funding μόνο στο σύνολο τους το Φεβρουάριο του 2015. Το επιτόκιο τους έχει καθοριστεί σε 6% για τα πρώτα πέντε έτη, για δε την υπολειπόμενη περίοδο το επιτόκιο προσδιορίζεται ως το τετραπλάσιο της διαφοράς του δεκαετούς επιτοκίου του CMS mid swap από το επιτόκιο του διετούς mid swap επαναπροσδιοριζόμενο ετησίως με ανώτατο όριο το 10% και κατώτατο το 3,25% ετησίως.

Τα έσοδα των προϊόντων τα οποία εκδόθηκαν από την NBG Funding Ltd χορηγήθηκαν στην NBG Finance μέσω έκδοσης Ευρώ-ομόλογων και χορηγήθηκαν στην Τράπεζα μέσω δανειακών συμβάσεων υπό όρους παρόμοιους με τους όρους των ανωτέρω εκδόσεων με διάρκεια 30 ετών.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: Λοιπά στοιχεία παθητικού	30.9.2005	31.12.2004
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	329.298	186.188
Πιστωτές και προμηθευτές	195.178	243.762
Οφειλές προς το Δημόσιο και επιχειρήσεις του Δημοσίου και λοιπούς τρίτους	271.963	113.814
Λοιπές προβλέψεις	34.395	40.248
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	6.168	28.572
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επομένων χρήσεων	42.530	33.678
Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού	3.284	26.372
Μερίσματα πληρωτέα	13.229	12.734
Λοιπά	312.958	177.610
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1.209.003	862.978
Φόρος εισοδήματος	109.631	108.872
Σύνολο	1.318.634	971.850

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: Μετοχικό κεφάλαιο

Το σύνολο των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία ανήλθε την 30^η Σεπτεμβρίου 2005 σε 331.575.512 μετοχές (31^η Δεκεμβρίου 2004: 331.575.512 μετοχές) με ονομαστική αξία € 4,50 η κάθε μία. Το μετοχικό κεφάλαιο είναι ολοσχερώς καταβλημένο. Ο σταθισμένος αριθμός μετοχών για το 9μηνο 2005 και για το 9μηνο 2004 ήταν 329.934.611 και 331.357.909 αντίστοιχα. Τα κέρδη ανά μετοχή ήταν για το 9μηνο 2005 και για το 9μηνο 2004 ευρώ 0,99 και ευρώ 0,75 αντίστοιχα.

Η Τράπεζα προτίθεται να προβεί σε αγορά, στο διάστημα από 6 Σεπτεμβρίου 2005 έως 31 Δεκεμβρίου 2005, μέχρι 5.000.000 ιδίων μετοχών, με κατώτατη τιμή αγοράς € 4,50 και ανώτατη τιμή αγοράς € 37,00 ανά μετοχή. Η πράξη αυτή θα γίνει σύμφωνα με την από 1/9/2005 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η οποία ελήφθη σε εφαρμογή της από 17/5/2005 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, με την οποία εγκρίθηκε η αγορά, μέχρι 15.5.2006 από την Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του κ.ν.2190/1920, ιδίων μετοχών, που δεν θα υπερβαίνουν τον αριθμό που αντιστοιχεί στο 5% του συνόλου των μετοχών της, στο οποίο συμπεριλαμβάνονται οι εκάστοτε ανήκουσες στην Τράπεζα ίδιες μετοχές. Την 30^η Σεπτεμβρίου 2005, η Τράπεζα κατείχε 1.792.310 ίδιες μετοχές συνολικού κόστους € 38,6 εκατομμυρίων.

Πρόγραμμα δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών (Stock Option): Την 22 Ιουνίου 2005, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας ενέκρινε πρόγραμμα δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών προς τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα στελέχη της Διοίκησης και τους εργαζομένους του Ομίλου. Το πρόγραμμα έχει διάρκεια 5 ετών και λήγει το 2010. Η εφάπαξ ή τμηματική χορήγηση των ανωτέρω δικαιωμάτων προαίρεσης τελεί υπό τη διακριτική ευχέρεια των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και δύναται να πραγματοποιηθεί σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή. Ο μέγιστος αριθμός μετοχών που θα εκδοθεί βάσει αυτού του προγράμματος ανέρχεται σε 2,5 εκατομμύρια. Η τιμή εξάσκησης των δικαιωμάτων θα πρέπει να κυμαίνεται εντός του εύρους των €4,50 και ποσοστού 70% της μέσης χρηματιστηριακής τιμής της περιόδου από 1 Ιανουαρίου της χρήσης στην οποία διατέθηκαν τα δικαιώματα μέχρι και την πρώτη ημερομηνία εξάσκησης τους. Οι λεπτομέρειες του προγράμματος θα αποφασιστούν από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε επόμενη ημερομηνία.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: Αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέο	30.9.2005	31.12.2004
Τακτικό αποθεματικό.....	189.628	189.628
Αποθεματικό αναπροσαρμογής τίτλων χαρτ/κίου διαθεσίμων προς πώληση...	60.442	-
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων.....	27.984	27.984
Αφορολόγητα αποθεματικά.....	550.604	550.604
Φορολογηθέντα αποθεματικά.....	78.464	78.464
Αποθεματικά γενικών τραπεζικών κινδύνων.....	5.768	5.768
Σύνολο αποθεματικών.....	912.890	852.448
Αποτελέσματα εις νέον.....	306.427	277.284
Σύνολο	1.219.317	1.129.732

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32: Μερίσματα ανά μετοχή

Την 17-5-2005 η Γενική Συνέλευση των Μετόχων ενέκρινε τη διανομή μερίσματος ύψους ευρώ 0,60 ανά μετοχή (2004: 0,65), το οποίο κατεβλήθη την 30-6-2005.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 33: Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	30.9.2005	31.12.2004
Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα νοούνται τα παρακάτω υπόλοιπα τα οποία δεν έχουν λήξη μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους.		
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα.....	1.076.537	506.341
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	2.922.639	3.764.098
Σύνολο	3.999.176	4.270.439

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 34: Κέρδη ανά μετοχή	30.9.2005	30.9.2004
Κέρδη αναλογούντα στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας.....	329.655	249.000
Μέσος σταθμισμένος όρος κοινών μετοχών.....	329934611	331357909
Κέρδη ανά μετοχή.....	1.00	0.75

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 35: Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Στη συνέχεια παρατίθεται η φύση των σημαντικών συναλλαγών τις οποίες πραγματοποίησε η Τράπεζα με συνδεδεμένα μέρη καθώς και τα σημαντικά ανοικτά υπόλοιπα που προέκυψαν από τις συναλλαγές

αυτές κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2005 και 31 Δεκεμβρίου 2004. Οι συναλλαγές αυτές με τα συνδεδεμένα μέρη έγιναν στα πλαίσια της συνήθους λειτουργίας της Τράπεζας και με όρους της αγοράς.

α. Συναλλαγές της Τράπεζας με τα μέλη Διοικητικών Συμβουλίων και της Διοίκησης

Η Τράπεζα πραγματοποίησε τραπεζικής φύσης συναλλαγές με τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας στα πλαίσια της συνήθους λειτουργικής δραστηριότητας. Κατάσταση με τα μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων παρατίθεται στην σημείωση 1.

β. Λοιπές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Οι απαιτήσεις, υποχρεώσεις, τα έσοδα, έξοδα καθώς και το υπόλοιπο των λογαριασμών τάξεως της Τράπεζας προς συνδεδεμένα μέρη την 30 Σεπτεμβρίου 2005 ανέρχονταν σε € 1.362 εκατ., € 2.717 εκατ., € 40 εκατ., € 132 εκατ. και € 113 εκατ. αντίστοιχα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 36: Οψιγενή γεγονότα

1. Συγχωνεύσεις

1.1 Συγχώνευση Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος με Εθνική Εταιρεία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου Α.Ε

Σε συνέχεια της από τον Ιούνιο του 2005 ανακοίνωσης των Διοικητικών Συμβουλίων της Τράπεζας και της Εθνικής Εταιρείας Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου Α.Ε σχετικά με την προτεινόμενη συγχώνευση δι' απορροφήσεως της τελευταίας από την πρώτη, η Β' Επαναληπτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, που πραγματοποιήθηκε στις 3 Νοεμβρίου του 2005, έλαβε τις εξής αποφάσεις:

α) Αποφάσισε τη συγχώνευση με απορρόφηση της εταιρίας Εθνικής Εταιρείας Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου Α.Ε από τη Τράπεζα και ειδικότερα ενέκρινε: α) το σχετικό από 2-6-2005 Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, β) τον ατομικό και τον συνενωμένο ισολογισμό μετασηματισμού της Τράπεζας με ημερομηνία 31-5-2005, γ) την έκθεση αποτίμησης της Εμπορικής Τράπεζας για το εύλογο και δίκαιο της σχέσης ανταλλαγής, δ) την έκθεση της εταιρίας PricewaterhouseCoopers για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας με ημερομηνία μετασηματισμού 31-5-2005, καθώς και τη γνώμη για το δίκαιο και εύλογο της σχέσης ανταλλαγής μετοχών (12 μετοχές της απορροφώμενης προς 1 μετοχή της απορροφώσας), και στ) την έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας επί του ανωτέρω Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης.

β) Αποφάσισε για την ακύρωση των κατεχόμενων από την Τράπεζα μετοχών της απορροφώμενης, σύμφωνα με τις διατάξεις του εμπορικού νόμου 2190/1920.

γ) Αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας συνολικά κατά ποσό €123.6 εκατ. με την έκδοση 5.023.534 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας €4,80, που θα διανεμηθούν στους λοιπούς μετόχους της απορροφώμενης Εθνικής Εταιρείας Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου Α.Ε, και με την αύξηση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων μετοχών από ισόποση κεφαλαιοποίηση του λογαριασμού «διαφορά εκδόσεως μετοχών υπέρ το άρτιο» από €4,50 σε €4,80.

Μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται στο ποσό του €1.615.675.416, διαιρούμενο σε 336.599.045 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €4,80 η κάθε μία.

1.2 Συγχώνευση Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος με Εθνική Ακινήτων

Τον Ιούλιο του 2005 τα Διοικητικά Συμβούλια της Εθνικής Τράπεζας και της Εθνικής Αξιοποιήσεως Ακινήτων και Εκμετάλλευσης Γενικών Αποθηκών Α.Ε, αποφάσισαν τη συγχώνευσή τους με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη. Η πραγματοποίηση της συγχώνευσης θα συντελεστεί υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των απαραίτητων εταιρικών αποφάσεων (κατάρτιση Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης απόφαση Γενικών Συνελεύσεων μετόχων με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, έγκριση ομολογιούχων δανειστών, κ.α), τήρησης νομίμων διατυπώσεων και λήψης των απαραίτητων εγκρίσεων. Τον Οκτώβριο του 2005, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές ενέκριναν τη συγχώνευση των δύο εταιρειών (Εφημερίδα της Ελληνικής Κυβερνήσεως, τεύχος 11146/21.10.2005).

2. Εξαγορές και πωλήσεις

2.1 Το Νοέμβριο του 2005, η Εθνική Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία για την απόκτηση πλειοψηφικής συμμετοχής (70%) στο μετοχικό κεφάλαιο της Ρουμανικής εταιρείας EURIAL Leasing.

- 2.2 Τον Οκτώβριο του 2005, η Εθνική Τράπεζα ανακοίνωσε την υπογραφή συμφωνίας για τη πώληση της θυγατρικής Atlantic Bank of New York στην New York Community Bancorp Inc., θυγατρική της New York Community Bank. Το τίμημα της εξαγοράς ανέρχεται σε USD 400 εκατ. τοις μετρητοίς.
- 2.3 Το Νοέμβριο του 2005, η Εθνική Τράπεζα ανακοίνωσε την υπογραφή συμφωνίας για τη πώληση της θυγατρικής National Bank of Greece (Canada) στην Scotiabank.

3. Πώληση Ιδίων Μετοχών

Τον Οκτώβριο του 2005, η Εθνική Τράπεζα και η Εθνική Κεφαλαίου Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού ανακοίνωσαν την επιτυχή διάθεση 1.792.310 και 7.377.660 μετοχών αντίστοιχα, με ιδιωτική τοποθέτηση σε θεσμικούς επενδυτές της Ελλάδος και του εξωτερικού, μέσω ταχείας διαδικασίας βιβλίου προσφορών. Η τελική τιμή διάθεσης διαμορφώθηκε στα €32,90 ανά μετοχή.

4. Συμμετοχή σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 2 Νοεμβρίου 2005 της εταιρείας Εθνική ΑΕΕΓΑ αποφάσισε την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της εταιρείας κατά €129,1 εκατ. (συμπεριλαμβάνοντας το υπέρ το άρτιο) με καταβολή μετρητών με την έκδοση 43.035.600 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας €2,50 έκαστη που θα διατεθούν με τιμή έκδοσης €3,00 έκαστη στους παλαιούς μετόχους με αναλογία 5 νέες μετοχές προς κάθε 10 παλαιές μετοχές. Η περίοδος άσκησης του δικαιώματος προτίμησης ορίζεται από την 21/11/2005 έως και την 5/12/2005.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 37: Επιδράσεις μετάβασης στα Δ.Π.Χ.Π

Συμφωνία Ιδίων Κεφαλαίων

χιλιάδες €	31.12.2004	31.12.2003
Ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.....	2.652.164	2.544.282
Προσαρμογές από την υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Π:		
Αναγνώριση υποχρεώσεων από παροχές στο προσωπικό	1 (50.438)	(26.207)
Μετάθεση εσόδων από προμήθειες απαιτήσεων σε επόμενες χρήσεις	2 (32.861)	(20.453)
Αποτίμηση ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων.....	3 (17.382)	(6.402)
Αποτίμηση χρεογράφων.....	(131.098)	(62.109)
Αναγνώριση υποχρεώσεων από φόρους.....	4 (5.795)	(18.558)
Αποτίμηση χρηματοδοτικών μισθώσεων και κρατικών επιχορηγήσεων	-	-
Αναγνώριση προβλέψεων απομείωσης αξίας απαιτήσεων	5 (13.301)	(11.528)
Διανεμόμενα κέρδη σε ταμειακή βάση	6 228.121	180.833
Λοιπές προσαρμογές.....	(4.713)	3.533
Σύνολο προσαρμογών	(27.467)	39.109
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων, κατά τα Δ.Π.Χ.Π	2.624.697	2.583.391

Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων με βάση τις Ελλην. Λογιστ. Αρχές και τα Δ.Π.Χ.Π από 1.1.2004 έως 31.12.2004

χιλιάδες €	Δ.Π.Χ.Π	Ελλ. Λογ. Αρχές	Μεταβολή
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα.....	1.871.113	2.314.689	(443.576)
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα.....	(712.699)	(1.108.924)	396.225
Καθαρά έσοδα από τόκους.....	1.158.414	1.205.765	(47.351)
Έσοδα προμηθειών.....	286.910	325.083	(38.173)
Έξοδα προμηθειών.....	(57.081)	(106.822)	49.741
Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....	229.829	218.261	11.568
Έσοδα από μερίσματα.....	80.101	80.101	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.....	73.876	63.714	10.162
Αποτελέσματα τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου.....	(352)	-	(352)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης.....	44.949	46.122	(1.173)
Καθαρά λειτουργικά έσοδα.....	1.586.817	1.613.963	(27.146)
Δαπάνες προσωπικού.....	(781.709)	(746.025)	(35.684)
Έξοδα διοίκησης.....	(208.882)	(207.028)	(1.854)
Αποσβέσεις.....	(79.720)	(89.192)	9.472
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης.....	(30.257)	(33.585)	3.328
Σύνολο λειτουργικών δαπανών.....	(1.100.568)	(1.075.830)	(24.738)
Απομείωση αξίας απαιτήσεων.....	(137.679)	(126.906)	(10.773)
Κέρδη προ φόρων.....	348.570	411.227	(62.657)
Φόροι.....	(112.246)	(116.373)	4.127
Καθαρά κέρδη.....	236.324	294.854	(58.530)

Κατάσταση Ενεργητικού - Παθητικού με βάση τις Ελλην. Λογιστ. Αρχές και τα Δ.Π.Χ.Π την 31.12.2004

χιλιάδες €	Δ.Π.Χ.Π	Ελλ. Λογ. Αρχές	Μεταβολή
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα.....	817.612	813.769	3.843
Έντοκα γραμμάτια και άλλα αξιόγραφα.....	118.674	118.689	(15)
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	8.322.507	8.564.022	(241.515)
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.....	11.293.119	11.311.257	(18.138)
Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις).....	23.096.956	23.212.219	(115.263)
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – διαθέσιμο προς πώληση.....	339.648	323.332	16.316
Ακίνητα επενδύσεων.....	414	-	414
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις.....	1.528.646	744.456	784.190
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις.....	280.593	1.287.772	(1.007.179)
Άυλα πάγια στοιχεία.....	28.717	76.453	(47.736)
Ενσώματα πάγια στοιχεία.....	1.060.862	1.018.441	42.421
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	41.156	-	41.156
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	1.218.530	831.668	386.862
Σύνολο ενεργητικού.....	48.147.434	48.302.078	(154.644)
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	5.748.858	5.747.299	1.559
Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	37.174.565	37.175.074	(509)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	-	10.862	(10.862)
Μειωμένη εξασφάλισης στοιχεία παθητικού.....	1.582.149	1.582.149	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού.....	862.978	1.030.570	(167.592)
Υποχρεώσεις από φόρους.....	108.872	103.960	4.912
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	4.348	-	4.348
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό.....	40.967	-	40.967
Σύνολο παθητικού.....	45.522.737	45.649.914	(127.177)
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο.....	1.492.090	1.492.090	-
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.....	32.393	32.393	-
Ίδιες μετοχές.....	(29.518)	(29.518)	-
Αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέο.....	1.129.732	1.157.199	(27.467)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας.....	2.624.697	2.652.164	(27.467)
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων.....	48.147.434	48.302.078	(154.644)

Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων με βάση τις Ελλην. Λογιστ. Αρχές και τα Δ.Π.Χ.Π από 1.1.2004 έως 30.9.2004			
χιλιάδες €	Δ.Π.Χ.Π	Ελλ. Λογ. Αρχές	Μεταβολή
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα.....	1.386.964	1.694.154	(307.190)
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα.....	(524.468)	(808.380)	283.912
Καθαρά έσοδα από τόκους.....	862.496	885.774	(23.278)
Έσοδα προμηθειών.....	213.331	237.574	(24.243)
Έξοδα προμηθειών.....	(42.763)	(77.297)	34.534
Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....	170.568	160.277	10.291
Έσοδα από μερίσματα.....	59.343	59.160	183
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.....	56.657	52.989	3.668
Αποτελέσματα τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου.....	(192)	-	(192)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης.....	23.628	29.338	(5.710)
Καθαρά λειτουργικά έσοδα.....	1.172.500	1.187.538	(15.038)
Δαπάνες προσωπικού.....	(496.600)	(480.850)	(15.750)
Έξοδα διοίκησης.....	(153.254)	(152.561)	(693)
Αποσβέσεις.....	(58.614)	(66.671)	8.057
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης.....	(9.566)	(16.366)	6.800
Σύνολο λειτουργικών δαπανών.....	(718.034)	(716.448)	(1.586)
Απομείωση αξίας απαιτήσεων.....	(100.720)	(101.224)	504
Κέρδη προ φόρων.....	353.746	369.866	(16.120)
Φόροι.....	(104.746)	(96.755)	(7.991)
Καθαρά κέρδη.....	249.000	273.111	(24.111)

Κατάσταση Ενεργητικού - Παθητικού με βάση τις Ελλην. Λογιστ. Αρχές και τα Δ.Π.Χ.Π την 30.9.2004

χιλιάδες €	Δ.Π.Χ.Π	Ελλ. Λογ. Αρχές	Μεταβολή
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα.....	2.336.766	2.333.443	3.323
Έντοκα γραμμάτια και άλλα αξιόγραφα.....	91.581	91.581	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	7.911.059	7.921.439	(10.380)
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.....	12.705.454	12.979.943	(274.489)
Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις).....	21.827.512	21.946.157	(118.645)
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – διαθέσιμο προς πώληση.....	370.817	354.541	16.276
Ακίνητα επενδύσεων.....	439	-	439
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις.....	1.524.106	759.636	764.470
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις.....	280.592	1.289.849	(1.009.257)
Άυλα πάγια στοιχεία.....	16.735	58.157	(41.422)
Ενσώματα πάγια στοιχεία.....	1.068.399	1.024.506	43.893
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	41.720	-	41.720
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	1.115.039	521.889	593.150
Σύνολο ενεργητικού.....	49.290.219	49.281.141	9.078
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	5.235.442	5.237.076	(1.634)
Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	39.326.936	39.324.325	2.611
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.....	-	11.158	(11.158)
Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού.....	1.100.000	1.100.000	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού.....	830.960	572.766	258.194
Υποχρεώσεις από φόρους.....	100.589	96.755	3.834
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	4.624	-	4.624
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό.....	40.485	-	40.485
Σύνολο παθητικού.....	46.639.036	46.342.080	296.956
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο.....	1.492.090	1.492.090	-
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.....	32.393	32.393	-
Ίδιες μετοχές.....	(15.665)	(15.665)	-
Αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέο.....	1.142.365	1.430.243	(287.878)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας.....	2.651.183	2.939.061	(287.878)
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων.....	49.290.219	49.281.141	9.078

1. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών (ΔΛΠ 19)

Οι μη χρηματοδοτημένες υποχρεώσεις που προέκυψαν από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών προς τους εργαζόμενους αναγνωρίστηκαν στο σύνολο τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, οι σχετικές προβλέψεις γίνονταν σύμφωνα με την εργατική νομοθεσία για τη συνταξιοδότηση του προσωπικού.

2. Έσοδα και έξοδα χορήγησης δανείων (ΔΛΠ 18 & ΔΛΠ 39)

Τα έσοδα από τους τόκους, καθώς και τα εξομοιούμενα με αυτά έσοδα και έξοδα, αναγνωρίζονται τμηματικά και ισόποσα σε σχέση με την αναμενόμενη διάρκεια ζωής των δανείων. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, όλα τα ανωτέρω έσοδα αναγνωρίζονταν ως έσοδα από προμήθειες κατά την εκταμίευση του δανείου.

3. Ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία (ΔΛΠ 16, ΔΛΠ 38 & Δ.Π.Χ.Π 1)

Για τα ενσώματα και τα άυλα πάγια στοιχεία, η Τράπεζα εφαρμόζει την αρχή του ιστορικού κόστους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές που εναρμονίζονταν στο θέμα αυτό με την ελληνική φορολογική νομοθεσία, τα πάγια στοιχεία αναπροσαρμόζονταν κάθε 4 χρόνια με βάση καθορισμένους συντελεστές. Τελευταία αναπροσαρμογή των παγίων, για σκοπούς συμμόρφωσης με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, έγινε την 31 Δεκεμβρίου 2004.

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, οι αποσβέσεις επί των ενσώματων παγίων στοιχείων διενεργούνταν σύμφωνα με συντελεστές απόσβεσης που καθορίζονταν από φορολογικές διατάξεις και οι οποίοι δεν αντικατόπτριζαν την ωφέλιμη ζωή των παγίων.

Τα άυλα πάγια στοιχεία αναγνωρίζονται μόνο όταν είναι πιθανό ότι θα προκύψουν για την Τράπεζα μελλοντικά οικονομικά οφέλη. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, προβλεπόταν η κεφαλαιοποίηση διαφόρων κατηγοριών εξόδων.

4. Προβλέψεις για φόρους (ΔΛΠ 37)

Προβλέψεις φόρων για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις σχηματίζονται μόνο όταν η εκροή του φόρου θεωρείται πιθανή και επιπλέον μπορεί να γίνει εκτίμηση του ποσού αυτού. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές δεν σχηματίζονταν προβλέψεις για τέτοιες εκροές.

5. Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων (ΔΛΠ 36/ ΔΛΠ 39)

Οι απαιτήσεις εκείνες που παρουσιάζουν ενδείξεις για απομείωση της αξίας τους διαγράφονται.

6. Μερίσματα (ΔΛΠ 10)

Τα μερίσματα αναγνωρίζονται όταν εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, τα μερίσματα αναγνωρίζονταν όταν προτείνονταν από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

7. Ακίνητα επενδύσεων (ΔΛΠ 40)

Τα κατεχόμενα από την Τράπεζα ακίνητα επενδύσεων καθώς επίσης και τα ακίνητα τα οποία έχουν περιέλθει στη κατοχή της Τράπεζας στα πλαίσια μίας σύμβασης μίσθωσης, χρηματοδοτικής ή λειτουργικής, καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους και αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, τα ακίνητα επενδύσεων απεικονίζονταν ως ενσώματα πάγια στοιχεία.

8. Φόρος εισοδήματος (ΔΛΠ 12)

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 12, ο υπολογισμός του αναβαλλόμενου φόρου διενεργείται με τη μέθοδο του ισολογισμού και προσδιορίζεται για όλες τις προσωρινές διαφορές, οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τις εκάστοτε φορολογικές διατάξεις. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές δεν υφίστανται σχετικές διατάξεις.

Υιοθέτηση των ΔΛΠ 32, 39 & Δ.Π.Χ.Π 4**9. Χρεόγραφα (εκτός παραγώγων)**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 39, τα χρεόγραφα αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσης τους στο οποίο περιλαμβάνονται και οι δαπάνες συναλλαγής. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισής τους, τα χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου επενδύσεων αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές στην εύλογη αξία τους, καταχωρούνται αντίστοιχα στα αποτελέσματα και στα ίδια κεφάλαια. Τα διακρατούμενα μέχρι τη λήξη χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου επενδύσεων αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος κτήσης τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, όλα τα χρεόγραφα αναγνωρίζονταν αρχικά στο κόστος κτήσης τους και μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισής τους απεικονίζονταν στη συνολικά χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσης και τρέχουσας αξίας.

Επιπλέον, η Τράπεζα σε εφαρμογή των διατάξεων του ΔΛΠ 39, αναγνωρίζει όλα τα χρεόγραφα κατά την ημερομηνία συναλλαγής, ενώ σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, όλα τα χρεόγραφα αναγνωρίζονταν κατά την ημερομηνία εκκαθάρισης τους (ημερομηνία διακανονισμού).

10. Παράγωγα

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 39, όλα τα παράγωγα αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους. Σύμφωνα με τις Ελληνικές Λογιστικές Αρχές, όλα τα διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά παράγωγα απεικονίζονταν στην εύλογη αξία τους σε αντίθεση με τα μη διαπραγματεύσιμα που απεικονίζονταν στο κόστος τους.