



**ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006**

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Οι Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 14^{ης} Μαρτίου 2007 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
& ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ

ΤΡΥΦΩΝ Ε. ΚΟΛΛΙΝΤΖΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΑ 026187

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Α. ΜΠΟΥΖΙΑΚΑΣ
Α.Δ.Τ. Ν 180730

ΧΡΗΣΤΟΣ Κ. ΜΑΡΑΝΤΟΣ
Α.Δ.Τ Μ 481653
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. Α /17216

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Σελίδα

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ.....	2
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ.....	4
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ.....	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	7
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	8
2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ.....	8
(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων.....	8
(2.2) Συνδεδεμένες εταιρείες.....	9
(2.3) Συγγενείς εταιρείες.....	9
(2.4) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.....	9
(2.5) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	9
(2.6) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos).....	10
(2.7) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία.....	10
(2.8) Πάγια από πλειστηριασμό.....	10
(2.9) Αύλα περιουσιακά στοιχεία.....	11
(2.10) Υπεραξία (ή διαφορά ενοποίησης).....	11
(2.11) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα.....	11
(2.12) Χορηγήσεις.....	11
(2.13) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους.....	11
(2.14) Μισθώσεις.....	12
(2.15) Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου.....	12
(2.16) Συμφηρισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων.....	13
(2.17) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους.....	13
(2.18) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα.....	14
(2.19) Προβλέψεις.....	14
(2.20) Φόρος Εισοδήματος.....	14
(2.21) Παροχές προς το Προσωπικό.....	14
(2.22) Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις Οικονομικές Καταστάσεις.....	15
(2.23) Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας.....	15
(2.24) Ίδιες Μετοχές.....	15
(2.25) Κόστος Δανεισμού.....	15
(2.26) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	15
(2.27) Κέρδη ανά μετοχή.....	15
(2.28) Δραστηριότητες Θεματοφυλακής.....	16
(2.29) Αναταξινόμηση κονδυλίων.....	16
(2.30) Τομείς δραστηριότητας.....	16
(2.31) Νέα ΔΠΧΠ, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2006.....	16
(2.32) Νέα ΔΠΧΠ, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε ισχύ από ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2007.....	17
3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ.....	19
4. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ.....	20
5. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ.....	20
6. ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ.....	20
7. ΈΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ.....	21
8. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ.....	21
9. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ.....	21
10. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ.....	22
11. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ.....	22
12. ΓΕΝΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΈΞΟΔΑ.....	22
13. ΦΟΡΟΙ.....	23
14. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ (ΣΕ €).....	24
15. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	24
16. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΑΛΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ.....	24
17. ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ.....	24
17.1 ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΙΚΗ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ.....	24
17.2 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ.....	25

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

18. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ	25
19. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)	26
19.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)	26
19.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ)	27
19.3 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	27
20. ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	28
20.1 ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	28
20.2 ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΕΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	28
21. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	29
22. ΑΪΛΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	30
23. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	31
24. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	32
25. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΑΛΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	32
26. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	32
27. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ	33
28. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	33
29. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΞΟΔΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	34
29.1 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ	34
29.2 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΕΞ	35
29.3 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	36
30. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ	37
31. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	37
32. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΔΙΑΦΟΡΑ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ, ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ / ΖΗΜΙΕΣ	37
33. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	38
34. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	38
35. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	38
36. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	39
37. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	39
38. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	39
38.1 ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	39
38.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	40
38.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ	40
39. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	41
39.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	41
39.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	43
39.3 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	45
39.4 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	46
40. ΕΠΑΝΑΔΙΑΤΥΠΩΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ 31 ^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005	47
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	47
41. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 31 ^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006	48
42. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ	48

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της «ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.»

Έκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της «ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.» (η Τράπεζα), που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2006, και τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και τη διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις.

Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας, με σκοπό την εύλογη διασφάλιση ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

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

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις Ταμειακές της Ροές για τη χρήση που έληξε την

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 29.1 των οικονομικών καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά σε θέματα που σχετίζονται με την εφαρμογή του νόμου 3371/2005 (Ασφαλιστικό Τραπεζών) από την Τράπεζα.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι συνεπές με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις.

Grant Thornton 

Βασιλέως Κωνσταντίνου 44
116 35 Αθήνα

A.M. ΣΟΕΑ 127

Αθήνα, 15 Μαρτίου 2007

Η Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αθανασία Μ. Αραμπατζή
Α.Μ. ΣΟΕΑ 12821

Γεώργιος Ν. Δεληγιάννης
Α.Μ. ΣΟΕΑ 15791

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ			
(Ποσά σε €)	Σημ.	ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ	
		31/12/2006	31/12/2005
Τόκοι και συναφή έσοδα	4	155.801.610,30	133.796.329,92
Μείον : Τόκοι και συναφή έξοδα	5	(74.476.106,88)	(57.353.333,55)
Καθαρά έσοδα από τόκους		81.325.503,42	76.442.996,37
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	31.604.736,51	29.270.141,58
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(1.473.539,85)	(1.170.704,25)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		30.131.196,66	28.099.437,33
Έσοδα από Μερίσματα	8	815.415,26	3.210.653,28
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	9	3.679.240,82	5.565.606,59
Κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	10	725.312,60	351.233,69
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	11	5.518.376,81	2.609.173,78
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		122.195.045,57	116.279.101,04
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	19	(21.339.788,94)	(44.000.000,00)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	12	(55.911.547,42)	(49.058.910,94)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	12	(34.454.852,85)	(27.507.284,91)
Αποσβέσεις	12	(5.721.182,77)	(5.250.414,16)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(117.427.371,98)	(125.816.610,01)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		4.767.673,59	(9.537.508,97)
Μείον φόροι	13	(2.636.526,71)	1.614.276,95
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους		2.131.146,88	(7.923.232,02)
Κέρδη (ζημιές) μετά από φόρους ανά μετοχή-βασικά (σε €)	14	0,03	(0,10)
Προτεινόμενο μέρισμα ανά μετοχή		-	-

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

(Ποσά σε €)

	Σημ.	31/12/2006	31/12/2005
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	15	100.022.294,09	93.308.964,11
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	16	402.455.986,01	344.687.862,82
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	17	20.498.657,49	18.423.674,49
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	18	35.754,00	91.862,50
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	19	2.148.538.872,12	1.726.824.947,12
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	20	244.225.708,42	154.597.437,07
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	21	12.406.288,63	12.052.640,83
Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	22	7.213.456,90	6.986.958,60
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	23	32.925.161,04	31.512.806,37
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις	28	21.493.178,79	21.733.408,87
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24	57.320.284,66	58.621.712,91
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		3.047.135.642,15	2.468.842.275,69
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	25	297.076.016,22	172.718.336,32
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	26	2.423.891.333,72	1.955.870.322,29
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	18	0,00	14.367,62
Εκδοθείσες ομολογίες	27	99.419.074,87	99.360.371,66
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρεία	29	35.576.622,43	37.341.124,09
Λοιπές προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	30	6.848.341,69	2.127.431,30
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Υποχρεώσεις	28	1.307.650,69	713.045,33
Λοιπές υποχρεώσεις	31	28.399.416,07	47.812.284,88
Σύνολο υποχρεώσεων		2.892.518.455,69	2.315.957.283,49
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	32	28.902.268,50	28.902.268,50
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	32	108.248.134,98	157.527.001,45
Σωρευμένα κέρδη / ζημίες	32	11.069.547,36	(56.932.355,44)
Αποθεματικά	33	6.397.235,62	23.388.077,69
Σύνολο Καθαρής Θέσης		154.617.186,46	152.884.992,20
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		3.047.135.642,15	2.468.842.275,69

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ					
(Ποσά σε €)					
	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημίες	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2005	28.902.268,50	157.527.001,45	25.195.142,17	(49.583.652,70)	162.040.759,42
Αποτέλεσμα χρήσης μετά φόρων				(7.923.232,02)	(7.923.232,02)
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση			(1.239.526,87)		(1.239.526,87)
Φόρος που αναλογεί σε διαφορές που καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια			6.991,67		6.991,67
Διαφορά αναπροσαρμογής αξίας χρεογράφων			(574.529,28)	574.529,28	0,00
Υπόλοιπα 31/12/2005	28.902.268,50	157.527.001,45	23.388.077,69	(56.932.355,44)	152.884.992,20
Αποτέλεσμα χρήσης μετά φόρων				2.131.146,88	2.131.146,88
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση			93.836,04		93.836,04
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	49.278.866,46	(49.278.866,46)			0,00
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	(49.278.866,46)			49.278.866,46	0,00
Φόρος που αναλογεί σε διαφορές που καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια				(492.788,66)	(492.788,66)
Μεταφορά αποθεματικού ζημίας χρεογράφων παρελθουσών χρήσεων			(17.084.678,11)	17.084.678,11	0,00
Υπόλοιπα 31/12/2006	28.902.268,50	108.248.134,98	6.397.235,62	11.069.547,36	154.617.186,46

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (Ποσά σε €)	Σημ	ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ	
		31/12/2006	31/12/2005
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Τόκοι και συναφή έσοδα		150.398.854,98	131.587.877,42
Τόκοι έξοδα		(69.821.664,78)	(57.153.330,27)
Έσοδα μερισμάτων		815.415,26	3.210.653,28
Έσοδα προμηθειών		31.493.351,42	29.224.025,79
Έξοδα προμηθειών		(1.473.539,85)	(1.170.704,25)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		3.503.651,41	5.215.877,32
Λοιπά έσοδα		2.992.876,81	2.133.863,54
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές		(85.235.952,53)	(73.207.761,85)
Φόροι πληρωθέντες		(3.091.595,42)	(2.009.947,24)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		29.581.397,30	37.830.553,74
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού			
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αζιογράφων		(1.857.652,72)	532.197,05
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων		(443.053.713,94)	(50.744.831,91)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία		8.084.826,24	(27.623.520,45)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων		124.357.679,90	84.700.953,18
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων		468.021.011,43	(129.196.885,51)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		(24.261.492,20)	28.374.916,57
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού		131.290.658,71	(93.957.171,07)
Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες		160.872.056,01	(56.126.617,33)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων		(2.179.999,65)	(2.228.619,79)
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων		(5.199.957,20)	(8.766.035,58)
Αποτέλεσμα από πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων		19.921,11	0,00
Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		(5.000.000,00)	(36.981.308,24)
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		5.142.773,26	5.149.082,91
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		(323.685.284,71)	(79.923.836,32)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		234.865.592,15	44.848.333,68
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες - Net of Cash (απόκτηση)		(353.647,80)	(145.165,76)
Πώληση μετοχών θυγατρικών εταιρειών- Net of Cash		0,00	2.499.173,86
Επιστροφή κεφαλαίου από λύση θυγατρικής		0,00	23.477.622,90
Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		(96.390.602,84)	(52.070.752,34)
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων		0,00	99.315.491,42
Καθαρή ταμιακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		0,00	99.315.491,42
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθέσιμων		64.481.453,17	(8.881.878,25)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		437.996.826,93	446.878.705,18
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	34	502.478.280,10	437.996.826,93

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Τράπεζα Αττικής είναι Ανώνυμη Εταιρεία με Αριθμό Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06, εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, η οποία δραστηριοποιείται στον τραπεζικό και χρηματοοικονομικό τομέα.

Η διεύθυνση της έδρας της είναι Ομήρου 23 Τ.Κ. 106-72 Αθήνα, και η αρμόδια νομαρχία είναι η Νομαρχία Αθηνών.

Η Τράπεζα απασχολεί 1.112 άτομα και δραστηριοποιείται στην Ελλάδα.

Οι αναφερόμενες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 14^{ης} Μαρτίου 2007, και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της ετήσιας τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων .

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας έχει ως εξής:

Εκτελεστικά Μέλη

Τρύφων Ε. Κολλίντζας	Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος
----------------------	--------------------------------

Μη Εκτελεστικά Μέλη

Δημήτριος Α.Μπουζιάκας	Αντιπρόεδρος
Αυγουστίνος Μ.Βιτζηλαίος	Μέλος
Παναγιώτης Σ.Τσουπίδης	Μέλος
Αντώνιος Δ.Καμινάρης	Μέλος
Στυλιανός Δ.Διαμαντίδης	Μέλος
Δημήτριος Γ.Δουνούκος	Μέλος
Ιωάννης Ι.Φούρκας	Μέλος
Καλλέργος Χ.Σημαντηράκης	Μέλος

Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη

Αθανάσιος Η.Τζακόπουλος	Μέλος
Ιουλία Γ.Αρμάγου	Μέλος

Για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2006 τακτικοί ελεγκτές έχουν εκλεγεί οι κάτωθι: η Αθανασία Μ.Αραμπατζή (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12821) και ο Γεώργιος Ν. Δεληγιάννης (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 15791) από την εταιρεία GRANT THORNTON A.E.

Η διεύθυνση διαδικτύου της είναι www.atticabank.gr

2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π) που υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τα πρότυπα και διερμηνείες που εγκρίθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που κατέχονται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, όλα τα συμβόλαια παραγώγων όπως επίσης και τα ενσώματα πάγια (γήπεδα-οικόπεδα), καθώς και οι επενδύσεις σε ακίνητα, που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα μεγέθη που παρατίθενται στις οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε Ευρώ.

Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τις γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές, απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες είναι δυνατό να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της λογιστικής περιόδου. Η χρήση της διαθέσιμης πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη

διενέργεια εκτιμήσεων. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι αποκλίσεις δύνανται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

(2.2) Συνδεδεμένες εταιρείες

Συνδεδεμένες είναι εκείνες οι εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα είτε συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το μισό των δικαιωμάτων ψήφου ή ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

(2.3) Συγγενείς εταιρείες

Συγγενείς είναι οι εταιρίες στις οποίες το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου κυμαίνεται μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου, και επί των οποίων η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν τις ελέγχει.

(2.4) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Το συναλλακτικό νόμισμα είναι το Ευρώ (€).

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν ένα συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους. Για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως ένα στοιχείο που έχει ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο 'εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων', οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Ενώ αντίθετα για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως μία μετοχή, το οποίο έχει ταξινομηθεί ως διαθέσιμο προς πώληση οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται κατευθείαν στα ίδια κεφάλαια μέχρι την πώληση του μη νομισματικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

(2.5) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Η Τράπεζα ταξινομεί τις επενδύσεις της σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ως κρατούμενες μέχρι τη λήξη, διαθέσιμες προς πώληση και στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους.

Αρχικά όλες οι επενδύσεις καταχωρούνται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής και αποτιμώνται στην αξία κτήσης, που είναι η εύλογη αξία της αντιπαροχής που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αγοράς που σχετίζονται με την επένδυση, εφόσον πρόκειται για επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση ή επενδύσεις κρατούμενες έως τη λήξη. Τα έξοδα επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δεν κεφαλαιοποιούνται αλλά καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα χρήσης.

Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Αυτή η κατηγορία έχει δύο υποκατηγορίες: Επενδύσεις κρατούμενες για εμπορία και Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση. Επενδύσεις κρατούμενες για εμπορία αποκτώνται με σκοπό το βραχυπρόθεσμο κέρδος και περιλαμβάνουν αξιόγραφα όπως μετοχές, ομόλογα, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από την αποτίμηση αυτών των επενδύσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Επενδύσεις κρατούμενες έως την λήξη: Επενδύσεις με καθορισμένη ημερομηνία λήξης και σταθερές ή προσδιορισμένες πληρωμές, για τις οποίες η Τράπεζα έχει θετική πρόθεση και ικανότητα να κρατήσει μέχρι τη λήξη, ταξινομούνται ως κρατούμενες μέχρι τη λήξη. Οι κρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις, αποτιμώνται στην αναπόσβεστη αξία τους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η αναπόσβεστη αξία προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αξία αγοράς και την οποιαδήποτε υπό ή υπέρ το άρτιο διαφορά που προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησης των επενδύσεων, μείον τυχόν πρόβλεψη για απομείωση.

Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση: Επενδύσεις οι οποίες μπορεί είτε να κρατούνται μέχρι τη λήξη ή να πωληθούν προκειμένου να ικανοποιηθούν ανάγκες ρευστότητας ή να επιτευχθούν κέρδη από μεταβολή των επιτοκίων ή της τιμής ξένων νομισμάτων, ταξινομούνται ως διαθέσιμες προς πώληση. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως διαθέσιμες προς πώληση, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης έως ότου εκποιηθούν ή εισπραχθούν ή

διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Υπολογισμός Εύλογης Αξίας

Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία, την ημέρα κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην εκτιμώμενη εύλογη αξία τους, όπως αυτή προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας αναγνωρισμένα μοντέλα και δείκτες αποτίμησης, προσαρμοσμένα κατάλληλα προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι ιδιαιτερότητες των εκδοτών των ανωτέρω τίτλων και αφού συγκριθεί με τρέχουσες αγοραίες αξίες παρόμοιων εταιριών εισηγμένων σε χρηματιστήρια.

Όλες οι κανονικές συναλλαγές αγοράς και πώλησης επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, καταχωρούνται την ημερομηνία σύναψης της συναλλαγής (trade date), η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία η Τράπεζα δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο. Ο όρος «κανονικές» συναλλαγές αγοράς και πώλησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων απαιτεί τη παράδοση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου να ολοκληρωθεί εντός του χρονικού πλαισίου που έχουν θεσπίσει τα νομοθετικά όργανα ή έχει καθιερωθεί από την πρακτική λειτουργία των αγορών.

(2.6) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)

Χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στα πλαίσια μιας σύμβασης «Πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» (Repos) εξακολουθούν να εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις ως επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση, ενώ η αντίστοιχη υποχρέωση απεικονίζεται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο ως υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα, υποχρέωση προς πελάτες ή λοιπές καταθέσεις. Χρεόγραφα τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια σύμβασης «αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων» (Reverse Repos) καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς καταχωρείται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

(2.7) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες της Τράπεζας είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό καθώς και μεταφορικά μέσα. Όσον αφορά τα γήπεδα – οικόπεδα και κτίρια, αυτά αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα και η διαφορά που προκύπτει από την αποτίμηση καταχωρείται σε αποθεματικό αποτίμησης στα ίδια κεφάλαια. Οι βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, τα έπιπλα, ο λοιπός εξοπλισμός καθώς και τα μεταφορικά μέσα αποτιμώνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

Αποσβέσεις: Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Τα υπόλοιπα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται με βάση την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά την διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων ανά κατηγορία, έχει ως εξής :

Κτίρια	30-35 έτη
Ηλεκτρονικός εξοπλισμός	4-5 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	6-7 έτη
Μεταφορικά μέσα	6-9 έτη

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

Απομείωση: Η Τράπεζα εξετάζει κάθε χρόνο τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης η λογιστική αξία του ενσώματος στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων, εκτός εάν το πάγιο το οποίο υφίσταται την απομείωση είχε στο παρελθόν μεταβληθεί η λογιστική του αξία από αναπροσαρμογή αυτού στην εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή θα επιβαρυνθούν τα αποτελέσματα χρήσης κατά το μέρος του ποσού που υπερβαίνει το ποσό των προηγούμενων αναπροσαρμογών.

(2.8) Πάγια από πλειστηριασμό

Περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται μέσω της διαδικασίας του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, αρχικά καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, στην οποία

περιλαμβάνονται και οι δαπάνες απόκτησής τους. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η δε διαφορά μεταξύ εύλογης αξίας και αξίας κτήσης καταχωρείται μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων. Τα πάγια στοιχεία από πλειστηριασμό εμφανίζονται στον Ισολογισμό στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

(2.9) Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν, τα λογισμικά προγράμματα. Τα λογισμικά προγράμματα που αποκτώνται μεμονωμένα, απεικονίζονται στην αξία κτήσης. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Τα λογισμικά προγράμματα αποσβένονται σε 4-7 χρόνια. Η διοίκηση της Τράπεζας, σε ετήσια βάση, εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται απομείωση της αξίας τους ή αν έχει μεταβληθεί η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή τους. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

(2.10) Υπεραξία (ή διαφορά ενοποίησης)

Η υπεραξία επιχειρήσεων αντιπροσωπεύει την διαφορά μεταξύ του τιμήματος αγοράς μίας επιχείρησης και της εύλογης αξίας του μεριδίου της καθαρής θέσης της επιχείρησης αυτής που αποκτά η Τράπεζα κατά την ημερομηνία αγοράς.

Η διοίκηση της Τράπεζας εξετάζει σε ετήσια βάση, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού, τη λογιστική αξία της υπεραξίας των επιχειρήσεων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας της. Σε περίπτωση που η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας, η υπεραξία αποτιμάται στο ανακτήσιμο ποσό.

(2.11) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης.

(2.12) Χορηγήσεις

Οι χορηγήσεις καταχωρούνται την ημερομηνία εκταμίευσης στο κόστος, το οποίο είναι η εύλογη αξία των κεφαλαίων που χορηγήθηκαν, πλέον τα άμεσα έξοδα-έσοδα που σχετίζονται με την χορήγηση. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, οι χορηγήσεις αποτιμώνται στην αναπόσβεστη αξία τους, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

(2.13) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Τα δάνεια και οι λοιπές χορηγήσεις σε πελάτες παρουσιάζονται στον ισολογισμό αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

Η εισπραξιμότητα των δανείων και λοιπών χορηγήσεων αξιολογείται κατά πελάτη για όλα τα σημαντικά ποσά με βάση την οικονομική κατάσταση του πελάτη, τα ποιοτικά του στοιχεία, το ιστορικό αποπληρωμής και την συναλλακτική συμπεριφορά του, την πιθανή ύπαρξη αξιόπιστων και φερέγγυων εγγυητών και την ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων.

Οι χορηγήσεις που δεν θεωρούνται σημαντικές καθώς και αυτές που είναι μεν σημαντικές αλλά δεν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης κατηγοριοποιούνται σε ομάδες με όμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, όπως καταναλωτικά δάνεια, στεγαστικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες κλπ. Η Τράπεζα εξετάζει σε συλλογική βάση την πιθανή πρόβλεψη για απομείωση κάθε κατηγορίας. Κατά την αξιολόγηση του κάθε χαρτοφυλακίου λαμβάνονται υπόψη το ύψος των πιθανών προβληματικών δανείων, η χρονική διάρκεια των καθυστερημένων δόσεων, η εισπραξιμότητά τους από την στιγμή που θα χαρακτηριστούν ως επισφαλή, το οικονομικό κλίμα που επικρατεί, η κατάσταση του κλάδου και η εμπειρία του παρελθόντος σχετικά με το ύψος των αναμενόμενων ζημιών.

Όταν μία χορήγηση χαρακτηριστεί ως επισφαλής, η λογιστική της αξία μειώνεται στην εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, η οποία προσδιορίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων ανακτήσιμων ποσών από εγγυήσεις και εμπράγματα εξασφαλίσεις, προεξοφλούμενων με το πραγματικό επιτόκιο της χορήγησης.

Μεταγενέστερες αλλαγές στα ανακτήσιμα ποσά και το χρόνο κατά τον οποίο αναμένεται να εισπραχθούν, συγκρίνονται με προηγούμενους υπολογισμούς και εκεί όπου προκύπτει διαφορά στην πρόβλεψη γίνεται αντίστοιχη χρέωση/πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Γίνεται επαναφορά προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις μόνο όταν η φερεγγυότητα του πελάτη έχει βελτιωθεί σε τέτοιο βαθμό που να θεωρείται εφικτή η έγκαιρη είσπραξη του κεφαλαίου και των τόκων με βάση τους συμβατικούς όρους του δανείου.

Για χορηγήσεις με καθυστέρηση αποπληρωμής τόκων άνω των έξι μηνών, παύει ο εκτοκισμός και εμφανίζονται τα δεδουλευμένα ποσά τόκων σε λογαριασμούς τάξεως.

Δάνεια και λοιπές χορηγήσεις όταν δεν είναι πλέον εφικτή η είσπραξη τους διαγράφονται έναντι των σχηματισμένων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

(2.14) Μισθώσεις

Η Τράπεζα ως μισθωτής

Λειτουργικές Μισθώσεις

Η Τράπεζα συμμετέχει σε λειτουργικές μισθώσεις όπου ο εκμισθωτής διατηρεί σημαντικό μέρος από τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία. Τα έξοδα των λειτουργικών μισθώσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, με τη σταθερή μέθοδο, καθ' όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Η Τράπεζα συμμετέχει σε χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις οποίες μεταβιβάζονται στην Τράπεζα ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στην αρχική καταχώρηση στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των ελάχιστων καταβαλλομένων μισθωμάτων. Μεταγενέστερα, μισθωμένα οικόπεδα και ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία.

Τα μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής εκτός και αν είναι σχεδόν σίγουρο ότι η Τράπεζα θα αποκτήσει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης. Αν η μίσθωση μεταφέρει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης ή αν περιέχει δικαίωμα αγοράς σε **μειωμένη** τιμή, η περίοδος απόσβεσης είναι στην ωφέλιμη ζωή του παγίου.

Τα μισθώματα διαχωρίζονται στο ποσό που αφορά την αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης, και την αποπληρωμή του κεφαλαίου. Ο διαχωρισμός γίνεται ώστε να επιτυγχάνεται ένας σταθερός συντελεστής αποπληρωμής. Η αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Η Τράπεζα ως εκμισθωτής

Η Τράπεζα λειτουργεί ως εκμισθωτής και η κατάταξη των μισθώσεων βασίζεται στην έκταση κατά την οποία οι κίνδυνοι και ωφέλειες που συνεπάγεται η κυριότητα ενός μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου ανήκουν στον εκμισθωτή ή στο μισθωτή. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως χρηματοδοτική μίσθωση αν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως λειτουργική αν δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Η Τράπεζα στον ισολογισμό της, καταχωρεί τα κατεχόμενα περιουσιακά στοιχεία που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση ως απαίτηση, με αξία ίση με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση.

Τα μισθώματα αντιμετωπίζονται ως εξόφληση (αποπληρωμή) κεφαλαίου και ως χρηματοοικονομικό έσοδο.

Η καταχώρηση και κατανομή του χρηματοοικονομικού εσόδου βασίζεται σε ένα μοντέλο που αντανακλά μία σταθερή περιοδική απόδοση της καθαρής επένδυσης επί του ανεξόφλητου μέρους της χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Λειτουργικές μισθώσεις: Τα περιουσιακά στοιχεία που υπόκεινται σε λειτουργικές μισθώσεις εμφανίζονται στον ισολογισμό στις ενσώματες ακινητοποιήσεις.

Τα έσοδα μισθωμάτων, εξαιρώντας το κόστος υπηρεσιών, καταχωρούνται στα έσοδα με τη σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της μίσθωσης. Κόστη, συμπεριλαμβανομένης της απόσβεσης, που αναλαμβάνονται για την απόκτηση των εσόδων μισθωμάτων, καταχωρούνται στα έξοδα.

(2.15) Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος, ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων, και άλλα παράγωγα.

Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς: Όλα τα παράγωγα που δεν καταχωρούνται ως αντισταθμιζόμενα μέσα θεωρούνται ότι αποκτήθηκαν για εμπορικούς σκοπούς. Αρχικά τα παράγωγα καταχωρούνται στον ισολογισμό στην εύλογη αξία τους (η οποία συμπίπτει με το κόστος της συναλλαγής), την ημέρα σύναψης του συμβολαίου των παραγώγων. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία λαμβάνεται από τιμές χρηματιστηριακών αγορών ή υπολογίζεται βάσει τεχνικών αποτίμησης, όπως αναλύσεις προεξοφλημένων

ταμειακών ροών και μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσως. Τα παράγωγα απεικονίζονται ως στοιχεία ενεργητικού όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι αρνητική.

Ένα παράγωγο είναι δυνατό να ενσωματωθεί σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα. Το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο που δημιουργείται, αποτελείται από ένα παράγωγο και ένα κύριο συμβόλαιο και είναι γνωστό ως ενσωματωμένο παράγωγο. Ένα ενσωματωμένο παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο και καταχωρείται ως ένα μεμονωμένο παράγωγο, υπό την προϋπόθεση ότι α) τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου, β) το ενσωματωμένο παράγωγο πληροί τον ορισμό ενός παραγώγου και γ) το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία του, με τα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν κατά την αποτίμησή του να καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία παραγώγων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Αντιστάθμιση: Για τους σκοπούς της αντισταθμιστικής λογιστικής, η αντιστάθμιση κινδύνου ταξινομείται είτε ως Αντιστάθμιση Εύλογης Αξίας όταν αντισταθμίζεται ο κίνδυνος μεταβολής της εύλογης αξίας ενός καταχωρημένου περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης ή ως Αντιστάθμιση Ταμειακών Ροών όταν αντισταθμίζεται η διακύμανση στις ταμειακές ροές, η οποία μπορεί να προέρχεται από ένα συγκεκριμένο κίνδυνο άμεσα συσχετιζόμενο με το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση. Για τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται για αντιστάθμιση κινδύνων η Τράπεζα εφαρμόζει αντισταθμιστική λογιστική που περιλαμβάνει περιγραφή του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, του μέσου αντιστάθμισης, του τύπου της αντιστάθμισης, του αντισταθμιζόμενου κινδύνου και της επιχειρηματικής στρατηγικής για την αντιστάθμιση κινδύνων. Επίσης τεκμηριώνει αν η αντιστάθμιση είναι αποτελεσματική κατά την αρχική καταχώρηση και καθ' όλη τη διάρκεια της αντισταθμιστικής σχέσης, δηλαδή αν καλύπτονται οι μεταβολές της εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο σε ποσοστό που κυμαίνεται μεταξύ 80% - 125%.

Σε συναλλαγές αντιστάθμισης εύλογης αξίας που πληρούν τα κριτήρια αντισταθμιστικής λογιστικής, κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από την αποτίμηση του μέσου αντιστάθμισης στην εύλογη αξία του καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Το αντισταθμιζόμενο περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται στην εύλογη αξία και τα κέρδη ή οι ζημιές καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Κέρδη ή ζημιές που αφορούν το αποτελεσματικό μέρος μιας αντιστάθμισης ταμειακών ροών και προέρχονται από μεταβολές στην εύλογη αξία ενός παραγώγου χρηματοοικονομικού μέσου, καταχωρούνται στην καθαρή θέση. Αντίθετα τα κέρδη ή ζημιές που αφορούν το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα.

Όταν η λογιστική της αντιστάθμισης δεν συνεχίζεται, είτε επειδή δεν είναι πλέον αποτελεσματική ή ο αντισταθμιζόμενος κίνδυνος παύει να υφίσταται, τότε τα σχετιζόμενα με την αντιστάθμιση σωρευμένα κέρδη ή ζημιές στην καθαρή θέση της Τράπεζας μεταφέρονται στα αποτελέσματα.

(2.16) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στις Οικονομικές Καταστάσεις, επιτρέπεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης.

(2.17) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους

Για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα, τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και κατανέμονται τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς. Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

Μόλις ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή ομάδα από ομοειδή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υποτιμηθούν ως αποτέλεσμα απομείωσης της αξίας τους, τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται

εφαρμόζοντας το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών για το σκοπό της μέτρησης της ζημιάς απομείωσης.

(2.18) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα

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

(2.19) Προβλέψεις

Η Τράπεζα διενεργεί πρόβλεψη για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν

- υπάρχει τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων,
- το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και
- είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση.

(2.20) Φόρος Εισοδήματος

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει των προσωρινών διαφορών που προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία.

Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές ή οι φορολογικοί συντελεστές που θεσπίζονται σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας κλεισίματος του ισολογισμού.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών.

Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται και στην περίπτωση όπου οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες, εκτός αν η Τράπεζα μπορεί να ελέγξει την χρονική στιγμή αντιλογισμού της προσωρινής διαφοράς και είναι πιθανό η προσωρινή διαφορά να μην αντιλογιστεί στο εγγύς μέλλον.

Ο πληρωτέος φόρος εισοδήματος, ο οποίος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης, βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας, αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της παρούσας χρήσεως. Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις για συμψηφισμό, αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ή υποχρέωση που σχετίζεται με τον επανυπολογισμό της εύλογης αξίας των διαθέσιμων προς πώληση περιουσιακών στοιχείων και των αντισταθμίσεων ταμειακών ροών, οι οποίες χρεώνονται ή πιστώνονται κατευθείαν στην καθαρή θέση, καταχωρείται επίσης σε χρέωση ή πίστωση της καθαρής θέσης.

(2.21) Παροχές προς το Προσωπικό

Η Τράπεζα συμμετέχει σε διάφορα προγράμματα παροχών προς το προσωπικό τους μετά την έξοδό του από την υπηρεσία. Η Τράπεζα συμμετέχει τόσο σε προγράμματα καθορισμένων παροχών όσο και σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

Σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών η Τράπεζα δεν έχει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση να καταβάλει πρόσθετη εισφορά, στην περίπτωση που το Ταμείο δεν διαθέτει τα επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να καταβάλει τα επιδόματα των εργαζομένων που είναι άμεσα συνδεδεμένα με τις υπηρεσίες που προσέφεραν στην τρέχουσα και σε προηγούμενες περιόδους.

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι στην ουσία ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο οποίο η υποχρέωση της Τράπεζας καθορίζεται από το ύψος της αποζημίωσης που θα λάβει ο υπάλληλος κατά το χρόνο συνταξιοδότησής του, βάσει της ηλικίας του, της προϋπηρεσίας του στην εταιρία και της αμοιβής του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στον Ισολογισμό αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, με τις αναπροσαρμογές που απαιτούνται για κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από αναλογιστική μελέτη και δεν έχουν ακόμα καταχωρηθεί καθώς και με το κόστος προϋπηρεσίας. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπμένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται, προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές εκροές με το επιτόκιο χρεογράφων του δημοσίου, τα οποία έχουν περίοδο ωρίμανσης που προσεγγίζει τους όρους της σχετικής υποχρέωσης αποζημίωσης.

Αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που μπορεί να προέλθουν από αναπροσαρμογές, βάσει της εμπειρίας, καθώς και από αλλαγή των αναλογιστικών υποθέσεων, χρεώνονται ή πιστώνονται στα αποτελέσματα.

(2.22) Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις Οικονομικές Καταστάσεις

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, από τη στιγμή που η Τράπεζα παύει να έχει τον έλεγχο των συμβατικών δικαιωμάτων που απορρέουν από το χρηματοοικονομικό μέσο. Ο έλεγχος των δικαιωμάτων του χρηματοοικονομικού μέσου παύει να υφίσταται όταν πωληθεί ή όταν όλες οι ταμειακές εισροές, που σχετίζονται με αυτό, μεταβιβαστούν σε ένα ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

(2.23) Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας

Ο επιχειρησιακός τομέας δραστηριότητας είναι ο πρωτεύων τύπος πληροφόρησης. Ένας επιχειρησιακός τομέας είναι ομάδα περιουσιακών στοιχείων και λειτουργιών που δραστηριοποιούνται στην παροχή υπηρεσιών, οι οποίες υπόκεινται σε ομοειδείς κινδύνους και αποδόσεις και διαφέρουν από εκείνους των άλλων επιχειρησιακών τομέων της Τράπεζας.

Ο γεωγραφικός τομέας δραστηριότητας είναι ο δευτερεύων τύπος πληροφόρησης. Ένας γεωγραφικός τομέας δραστηριότητας παρέχει πληροφόρηση για τις δραστηριότητες του Ομίλου σε ένα συγκεκριμένο οικονομικό περιβάλλον, που υπόκειται σε κινδύνους και αποδόσεις που διαφέρουν από αντίστοιχους κινδύνους και αποδόσεις άλλων επιχειρησιακών και γεωγραφικών τομέων.

(2.24) Ίδιες Μετοχές

Μετοχές της Τράπεζας που κατέχονται από την ίδια την Τράπεζα, καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους και απεικονίζονται αφαιρετικά της καθαρής θέσης της Τράπεζας, έως ότου ακυρωθούν. Στην περίπτωση που οι ίδιες μετοχές πωληθούν ή επανεκδοθούν, το τίμημα που θα εισπραχθεί δεν θα περιληφθεί στα αποτελέσματα της χρήσης αλλά θα καταχωρηθεί κατευθείαν στην καθαρή θέση.

(2.25) Κόστος Δανεισμού

Το κόστος δανεισμού, σύμφωνα με το λογιστικό χειρισμό που προτείνει το Δ.Λ.Π. 23, αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της χρήσης στην οποία δημιουργήθηκε.

(2.26) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται οι επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα διατηρεί τον έλεγχο κατέχοντας άμεσα ή έμμεσα πάνω από το 50% του μετοχικού του κεφαλαίου ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, καθώς και εταιρίες που κατέχονται από αυτά ή εταιρίες στις οποίες ασκούν ουσιώδη επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή μερών διενεργούνται με τους ίδιους οικονομικούς όρους, που διενεργούνται παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη, κατά την ίδια χρονική στιγμή.

(2.27) Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη ή ζημιές της χρήσης που είναι αποδοτέα στους κατόχους κοινών μετοχών με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Ο δείκτης των μειωμένων κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται χρησιμοποιώντας την ίδια ακριβώς μεθοδολογία υπολογισμού του βασικού δείκτη κερδών ανά μετοχή, αλλά οι προσδιοριστικοί όροι του δείκτη, καθαρά κέρδη ή ζημιές και αριθμός κοινών μετοχών, προσαρμόζονται ανάλογα ώστε να αντανakλούν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή, η οποία θα μπορούσε να προέλθει είτε από τη μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών ή από άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών έναντι των κοινών μετοχών.

(2.28) Δραστηριότητες Θεματοφυλακής

Η Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής περιουσιακών στοιχείων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα. Τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν ιδιοκτησία της Τράπεζας και συνεπώς τόσο αυτά όσο και τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την επένδυση αυτών, δεν απεικονίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας. Οι προμήθειες που εισπράττει η Τράπεζα από την παροχή της ανωτέρω υπηρεσίας καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσης.

(2.29) Αναταξινόμηση κονδυλίων

Στη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της χρήσης 2006 στην κατηγορία «Έσοδα τόκων» περιλαμβάνονται και τόκοι συμβάσεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων. Τα σχετικά έσοδα κατά τη κατάρτιση της κατάστασης αποτελεσμάτων της προηγούμενης χρήσης, ύψους € 896.528,27 είχε παρουσιαστεί στην κατηγορία «Έσοδα προμηθειών».

Επίσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε την 31/12/2006 στην κατηγορία «Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία» περιλαμβάνονται και εισφορές της Τράπεζας προς τον λογαριασμό ασφαλιστικών καλύψεων του προσωπικού της. Στην αντίστοιχη κατάσταση αποτελεσμάτων της προηγούμενης χρήσης, το αντίστοιχο ποσό ύψους € 1.259.246,58 είχε εμφανιστεί στην κατηγορία «Λοιπές επιβαρύνσεις».

Προκειμένου, οι καταστάσεις αποτελεσμάτων των δύο χρήσεων να καταστούν απολύτως συγκρίσιμες, η Τράπεζα προχώρησε σε αναταξινόμηση των σχετικών κονδυλίων της συγκριτικής χρήσης 2005 και μετέφερε τα σχετικά κονδύλια, στις κατηγορίες που εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων της κλειόμενης χρήσης.

Η κατάσταση ταμειακών ροών της 31/12/2005 αναμορφώθηκε προκειμένου να καταστεί ομοειδής και συγκρίσιμη με την κατάσταση ταμειακών ροών της κλειόμενης χρήσης. Αναλυτικά οι αναμορφωμένες και δημοσιευμένες ταμειακές ροές της 31.12.2005 παρατίθενται στην σημείωση 40.

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

(2.30) Τομείς δραστηριότητας

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει τους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

Λιανική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται το σύνολο ιδιωτών καταναλωτών όπως επίσης και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Η Τράπεζα μέσω του δικτύου των καταστημάτων της καθώς και των αρμοδίων κεντρικών υπηρεσιών της προσφέρει στους πελάτες της κατηγορίας αυτής όλο το εύρος των παραδοσιακών προϊόντων, καθώς και εξειδικευμένα προϊόντα επενδυτικής και καταθετικής υφής.

Επιχειρηματική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται όλες οι πιστοδοτήσεις των επιχειρήσεων όπως επίσης των επιτηδευματιών. Η Τράπεζα προσφέρει στους πελάτες που ανήκουν στην κατηγορία αυτή εκτός από τη χορήγηση δανείων και ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που σχετίζονται με συμβουλευτικές, χρηματοοικονομικές και επενδυτικής φύσεως εργασίες, όπως επίσης και εργασίες συναλλάγματος.

Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων της Τράπεζας, τις διαμεσολαβητικές εργασίες στην πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων, τη διαχείριση χρεογράφων της Τράπεζας, όπως επίσης και υπηρεσίες θεματοφυλακής καθώς και τη διαχείριση χαρτοφυλακίου ιδιωτών.

Τα λοιπά έσοδα στα οποία περιλαμβάνονται διαχείριση ακίνητης περιουσίας όπως επίσης και δάνεια προς το προσωπικό, τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης κλπ., έχουν κατανεμηθεί αναλογικά στους παραπάνω τρεις τομείς.

(2.31) Νέα ΔΠΧΠ, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2006

Από την 1η Ιανουαρίου 2006 η Τράπεζα υιοθέτησε όλα τα νέα και αναθεωρημένα ΔΠΧΠ καθώς και τις νέες διερμηνείες, τα οποία σχετίζονται με τις εργασίες της και έχουν υποχρεωτική εφαρμογή. Η υιοθέτηση των νέων και αναθεωρημένων προτύπων και διερμηνειών δεν είχε ουσιώδη επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις:

☐ ΔΛΠ 39 (Αναθεώρηση): Επιλογή Εύλογης Αξίας (The Fair Value Option)

Με την ανωτέρω αναθεώρηση του ΔΛΠ 39 εισάγονται ορισμένοι περιορισμοί στη δυνατότητα επιλογής αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (αναφερόμενο ως «επιλογή εύλογης αξίας ή fair value option»). Συγκεκριμένα, αρχικά η δυνατότητα επιλογής της εύλογης αξίας ως βάση αποτίμησης οποιουδήποτε χρηματοοικονομικού μέσου υπόκειντο μόνο στην προϋπόθεση η εύλογη αξία αυτού του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή υποχρέωσης να μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Με το αναθεωρημένο fair value option προστέθηκε επιπλέον η προϋπόθεση η επιλογή της εύλογης αξίας να καταλήγει σε περισσότερο συναφή πληροφόρηση. Οι αναθεωρημένες διατάξεις ισχύουν υποχρεωτικά από τις διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από την 1/1/2006.

☐ ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΠ 4 (Αναθεώρηση): Συμβόλαια Χρηματοοικονομικών Εγγυήσεων

Με την ανωτέρω αναθεώρηση εισάγονται στο ΔΛΠ 39 διατάξεις αναφορικά με την μεταγενέστερη αποτίμηση συμβάσεων παροχής χρηματοοικονομικής εγγύησης. Οι αναθεωρημένες διατάξεις ισχύουν υποχρεωτικά από τις διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από την 1/1/2006.

☐ ΔΛΠ 19 (Αναθεώρηση): Παροχές σε Εργαζομένους

Με την αναθεώρηση αυτή, η οποία είναι υποχρεωτική για τις διαχειριστικές χρήσεις που ξεκινούν από 1/1/2006, εισάγεται μια επιπλέον μέθοδος για την αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών και ζημιών. Επιβάλλει επίσης, σε ορισμένες περιπτώσεις, πρόσθετες απαιτήσεις αναγνώρισης προγραμμάτων παροχών που συμμετέχουν πολλοί εργοδότες. Τέλος απαιτεί πρόσθετες γνωστοποιήσεις. Η Τράπεζα δεν τροποποίησε την λογιστική αρχή αναγνώρισης των αναλογιστικών κερδών και ζημιών, ούτε συμμετέχει σε προγράμματα πολλών εργοδοτών. Επομένως η υιοθέτηση του αναθεωρημένου προτύπου επηρεάζει μόνο τη μορφή και την έκταση των παρεχόμενων γνωστοποιήσεων.

Τα παρακάτω αναθεωρημένα πρότυπα και οι νέες διερμηνείες έχουν υποχρεωτική εφαρμογή για την παρουσιαζόμενη διαχειριστική χρήση, αλλά δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας καθώς δεν σχετίζονται με τις εργασίες του:

- ☐ ΔΛΠ 21 (Αναθεώρηση), Καθαρή Επένδυση σε Εκμετάλλευση του Εξωτερικού,
- ☐ ΔΛΠ 39 (Αναθεώρηση), Αντιστάθμιση Ταμιακών Ροών σε προβλεπόμενες ενδοεταιρικές συναλλαγές,
- ☐ ΔΠΧΠ 1 (Αναθεώρηση), Πρώτη Εφαρμογή Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και ΔΠΧΠ 6 Έρευνα και Αξιολόγηση Ορυκτών Πόρων,
- ☐ ΔΠΧΠ 6 (Αναθεώρηση) Έρευνα και Αξιολόγηση Ορυκτών Πόρων,
- ☐ IFRIC 4, Προσδιορισμός εάν μια συμφωνία εμπεριέχει μίσθωση,
- ☐ IFRIC 5, Δικαιώματα από Συμμετοχές σε Ταμεία Αποκατάστασης λόγω παύσης λειτουργίας και σε Ταμεία Περιβατολογικής Αποκατάστασης,
- ☐ IFRIC 6, Υποχρεώσεις που προκύπτουν από συμμετοχή σε Συγκεκριμένη Αγορά –Απώλειες Ηλεκτρικού και Ηλεκτρονικού Εξοπλισμού,

(2.32) Νέα ΔΠΧΠ, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε ισχύ από ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2007

Κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων είχαν εκδοθεί τα παρακάτω πρότυπα και διερμηνείες τα οποία όμως δεν εφαρμόζονται για αυτές τις οικονομικές καταστάσεις:

☐ ΔΠΧΠ 7 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις (ισχύει από 1η Ιανουαρίου 2007):

Το ΔΠΧΠ 7 εισάγει νέες γνωστοποιήσεις για βελτίωση της πληροφόρησης αναφορικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα. Αντικαθιστά το ΔΛΠ 30 «Γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις των Τραπεζών και παρόμοιων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων» καθώς και όλες τις διατάξεις του ΔΛΠ 32 που αναφέρονται στις γνωστοποιήσεις, το οποίο και μετονομάζεται σε ΔΛΠ 32 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση». Το νέο Πρότυπο απαιτεί δύο κατηγορίες γνωστοποιήσεων, αφενός γνωστοποιήσεις επί των χρηματοοικονομικών μέσων που χρησιμοποιεί η Εταιρεία και τις επιδράσεις τους στις οικονομικές καταστάσεις και αφετέρου γνωστοποιήσεις για τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Εισάγει νέες γνωστοποιήσεις για ποιοτική και ποσοτική πληροφόρηση για την έκθεση σε κινδύνους που προέρχονται από τα χρηματοοικονομικά μέσα, όπως ελάχιστες γνωστοποιήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, το κίνδυνο ρευστότητας, τον κίνδυνο αγοράς καθώς και ανάλυση ευαισθησίας στο κίνδυνο αγοράς.

Το νέο Πρότυπο εφαρμόζεται από την Τράπεζα από την 1η Ιανουαρίου 2007 και αναμένεται να τροποποιήσει την μορφή και την έκταση της πληροφόρησης που παρέχεται για τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους.

☐ ΔΛΠ 1 Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων: Γνωστοποιήσεις αναφορικά με το κεφάλαιο (ισχύει από 1η Ιανουαρίου 2007):

Το ΔΛΠ 1 εισάγει νέες γνωστοποιήσεις αναφορικά με το ύψος και τον τρόπο διαχείρισης του κεφαλαίου της επιχείρησης.

Η Τράπεζα εφαρμόζει τη συγκεκριμένη αναθεώρηση, η οποία επηρεάζει μόνο την έκταση των παρεχόμενων γνωστοποιήσεων, από την 1η Ιανουαρίου 2007.

- ☐ ΔΠΧΠ 8 Λειτουργικοί Τομείς (ισχύει από 1η Ιανουαρίου 2009):
- ☐ IFRIC 7 Εφαρμογή της μεθόδου επαναδιατύπωσης βάσει του ΔΛΠ 29 Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση σε Υπερπληθωριστικές (ισχύει για διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από 1η Μαρτίου 2006):
- ☐ IFRIC 8 Πεδίο Εφαρμογής ΔΠΧΠ 2 (ισχύει για διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από 1η Μαΐου 2006):
- ☐ IFRIC 9 Επανεκτίμηση Ενσωματωμένων Παραγώγων (ισχύει για διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από 1η Ιουνίου 2006):
- ☐ IFRIC 10, Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις και Απομείωση (ισχύει για διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από 1η Νοεμβρίου 2006)
- ☐ IFRIC 11 ΔΠΧΠ 2- Όμιλοι και Συναλλαγές σε Ίδιες Μετοχές (ισχύει για διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από 1η Μαρτίου 2007)
- ☐ IFRIC 12 Συμβάσεις Παραχώρησης (ισχύει για διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από 1η Ιανουαρίου 2008)

3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ

(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2006				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	2.855.215,79	74.463.378,62	4.006.909,01	81.325.503,42
- από προμήθειες	4.485.855,16	25.916.257,57	(270.916,07)	30.131.196,66
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.789.455,26	3.371.359,04	5.577.531,19	10.738.345,49
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	9.130.526,22	103.750.995,23	9.313.524,12	122.195.045,57
Αποτελέσματα προ Φόρων	(29.100.110,33)	36.442.729,58	(2.574.945,65)	4.767.673,59
Φόροι				(2.636.526,71)
Αποτελέσματα μετά Φόρων				2.131.146,88
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(11.606.111,30)	(9.733.677,64)	0,00	(21.339.788,94)
Αποσβέσεις	(1.618.670,07)	(3.474.848,64)	(627.664,06)	(5.721.182,77)
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2006	787.205.752,16	1.689.918.709,46	570.011.180,53	3.047.135.642,15
Σύνολο Παθητικού την 31.12.2006	1.849.422.926,17	1.035.673.778,68	7.421.750,85	2.892.518.455,69

(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2005				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	10.498.838,71	65.118.353,91	825.803,75	76.442.996,37
- από προμήθειες	5.015.197,35	23.565.848,64	(481.608,66)	28.099.437,33
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	628.819,29	1.742.619,44	9.365.228,61	11.736.667,34
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	16.142.855,35	90.426.821,99	9.709.423,70	116.279.101,04
Αποτελέσματα προ Φόρων	(30.789.921,86)	21.060.212,91	192.199,98	(9.537.508,97)
Φόροι				1.614.276,95
Αποτελέσματα μετά Φόρων				(7.923.232,02)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(25.637.293,03)	(18.362.706,97)	0,00	(44.000.000,00)
Αποσβέσεις	(1.265.366,73)	(3.506.655,59)	(478.391,85)	(5.250.414,16)
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2005	553.278.158,09	1.533.275.610,70	382.288.506,91	2.468.842.275,69
Σύνολο Παθητικού την 31.12.2005	1.452.458.994,23	842.164.077,45	21.334.211,81	2.315.957.283,49

4. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης)	135.472.335,43	122.009.060,11
Πιστωτικά Ιδρύματα	11.830.102,61	5.845.147,33
Από αξιόγραφα εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και εμπορικού χαρτοφυλακίου	140.461,17	251.227,76
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	5.274.886,47	3.294.940,11
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη	1.231.236,78	815.658,50
Από Χρηματοδοτική Μίσθωση (Εκμισθωτής)	2.291,71	0,00
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	361.551,15	382.920,81
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	1.442.087,15	896.528,27
Λοιπά	46.657,83	300.847,03
Τόκοι και Συναφή Έσοδα	155.801.610,30	133.796.329,92

5. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Καταθέσεων Πελατών	(63.920.482,65)	(53.091.943,73)
Repos	(469.084,04)	(426.563,74)
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(5.485.237,32)	(888.768,14)
Προς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Μισθωτής)	(242.052,43)	(188.491,59)
Ομολογιακού δανείου	(4.359.250,44)	(2.757.566,35)
Τόκοι και Συναφή Έξοδα	(74.476.106,88)	(57.353.333,55)

6. ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Χορηγήσεις	5.525.806,43	4.864.924,76
Πιστωτικές Κάρτες	1.640.989,14	1.874.783,10
Θεματοφυλακή	77.770,68	198.504,15
Εισαγωγές-Εξαγωγές	2.831.962,55	2.771.621,09
Εγγυητικές Επιστολές	4.985.920,02	4.071.544,26
Κίνηση Κεφαλαίων	12.658.219,86	12.468.566,21
Πράξεις Συναλλάγματος	170.156,64	149.101,79
Factoring	319.771,86	334.915,66
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά-swift	22.821,67	15.723,06
Αμοιβαία Κεφάλαια	47.648,29	50.572,82
Χρεόγραφα	227.269,96	0,00
Από χρηματιστηριακές πράξεις	247.819,94	191.824,93
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	1.745.284,43	1.439.785,92
Λοιπές Προμήθειες	1.103.295,04	838.273,83
Έσοδα Προμηθειών	31.604.736,51	29.270.141,58

7. ΈΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Δάνεια	(553.676,98)	(280.817,60)
Προμήθειες για αγορά μετοχών εμπορικού χαρτοφυλακίου	(683.884,63)	(668.920,67)
Λοιπά	(235.978,24)	(220.965,98)
Έξοδα Προμηθειών	(1.473.539,85)	(1.170.704,25)

8. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Από χρεόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων / εμπορικού χαρτοφυλακίου	475.919,74	509.830,07
Από συμμετοχή σε θυγατρική εταιρεία (Αττική Επενδυτική Α.Ε.Ε.Χ.)	0,00	2.663.325,71
Από συμμετοχή σε θυγατρική εταιρεία (Αττικής Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων)	296.998,35	0,00
Από συμμετοχή σε θυγατρική εταιρεία (Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών)	42.497,17	37.497,50
Έσοδα από Μερίσματα	815.415,26	3.210.653,28

9. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ		
Κέρδη Μείον Ζημιές		
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Προϊόντα	(40.790,88)	41.462,54
Συναλλαγματικές Διαφορές		
Από πράξεις σε συνάλλαγμα	1.559.172,11	1.363.791,83
Από πώληση		
Μετοχών	1.674.276,23	3.734.403,31
Χρεογράφων	201.169,89	181.022,18
Από Αποτίμηση		
Μετοχών	236.894,05	313.009,92
Καθαρό Κέρδος από Πράξεις Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	3.630.721,40	5.633.689,78

ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΙΚΗ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ

Κέρδη Μείον Ζημιές		
Από πώληση		
Χρεογράφων	0,00	0,00
Από Αποτίμηση		
Χρεογράφων	48.519,42	(68.083,19)
Καθαρό αποτέλεσμα κέρδη (ζημία) από Πράξεις Χαρτοφυλακίου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση	48.519,42	(68.083,19)
ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ	3.679.240,82	5.565.606,59

10. ΚΕΡΑΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ		
Κέρδη Μείον Ζημιές		
Από πώληση		
Μετοχών	0,00	22.950,50
Ομολόγων	(111.481,22)	208.227,88
Μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων	869.222,32	120.055,31
Κέρδη από Πράξεις Χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς πώληση	757.741,10	351.233,69
ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΜΕΧΡΙ ΤΗΝ ΛΗΞΗ		
Ζημιές από απομείωση αξίας ομολόγων	(32.428,50)	0,00
ΚΕΡΑΗ ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	725.312,60	351.233,69

11. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες	1.170.280,59	764.239,30
Επιδότησεις εκπαιδευτικών και κοινοτικών προγραμμάτων	131.431,46	256.316,20
Λοιπά	4.216.664,76	1.588.618,28
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	5.518.376,81	2.609.173,78

12. ΓΕΝΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(34.105.439,46)	(31.492.027,83)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(8.740.222,30)	(8.202.689,32)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(7.408.259,38)	(6.933.839,59)
Πρόσθετη αποζημίωση λόγω εθελουσίας εξόδου	(4.665.615,42)	0,00
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(992.010,86)	(2.430.354,20)
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	(55.911.547,42)	(49.058.910,94)
Αμοιβές Τρίτων	(2.136.889,98)	(2.302.978,02)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(2.992.389,67)	(2.692.678,41)
Τηλεπικοινωνίες	(2.521.668,86)	(2.257.517,41)
Ασφάλιστρα	(455.026,42)	(429.660,89)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(2.586.747,69)	(1.626.159,60)
Μεταφορικά	(727.449,17)	(479.221,85)
Έντυπα και γραφική ύλη	(495.229,16)	(539.427,49)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(844.321,94)	(819.173,53)
Ενοίκια	(5.133.906,66)	(4.852.636,51)
Μη ενσωματωμένοι φόροι	(284.017,75)	(313.300,37)
Συνδρομές – Εισφορές	(356.182,14)	(297.420,29)
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών	(2.024.872,90)	(1.677.984,57)
Έξοδα visa	(2.079.529,65)	(2.588.602,85)
Πρόβλεψη για γενικούς κινδύνους	(5.844.949,40)	(1.179.632,00)
Λοιπά	(5.971.671,46)	(5.450.891,12)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(34.454.852,85)	(27.507.284,91)

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(3.767.681,42)	(3.654.288,53)
Απόσβεση (Αυλα Πάγια)	(1.953.501,35)	(1.596.125,63)
Αποσβέσεις	(5.721.182,77)	(5.250.414,16)
Σύνολο γενικών λειτουργικών εξόδων	(96.087.583,04)	(81.816.610,01)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι: 1.139 1.102

13. ΦΟΡΟΙ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας περιόδου)	(1.801.691,26)	(280.002,44)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(834.835,45)	1.894.279,39
Σύνολο	(2.636.526,71)	1.614.276,95

Η συμφωνία μεταξύ του φόρου που προκύπτει βάσει του φορολογικού συντελεστή που ισχύει και του εξόδου φόρου που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης συνοψίζεται ως εξής:

Κέρδη (ζημίες) προ φόρων	4.767.673,59	(9.537.508,97)
Φορολογικός συντελεστής	29%	32%
Φόρος	(1.382.625,34)	3.052.002,87
Από έσοδα που δεν φορολογούνται	1.210.759,17	2.616.487,10
Από έξοδα που δεν εκπίπτουν φορολογικά	(316.689,46)	(2.400.132,57)
Επιβάρυνση από μεταβολή φορολογικού συντελεστή	(346.279,81)	(1.374.078,01)
Έκτακτη φορολόγηση αποθεματικών	(1.228.016,17)	0,00
Λοιποί φόροι	(573.675,09)	(280.002,44)
Σύνολο	(2.636.526,71)	1.614.276,95

Αναβαλλόμενος Φόρος

Αναπροσαρμογή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων	(201.077,27)	(311.457,46)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	37.550,64	(35.128,27)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	(800.000,00)	(600.000,00)
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(441.125,42)	249.792,50
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	0,00	(3.566.512,99)
Φόρος εισοδήματος προς συμψηφισμό	582.895,33	6.366.127,86
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(13.078,73)	(208.542,25)
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	(834.835,45)	1.894.279,39

Στην κλειόμενη χρήση καταβλήθηκε φόρος ύψους € 1.228.016,17 ο οποίος επιβάρυνε τα μετά φόρων αποτελέσματα της Τράπεζας, για αποθεματικά που είχαν σχηματισθεί μέχρι την 31/12/2005 από αφορολόγητα και ειδικώς φορολογηθέντα έσοδα. Η φορολόγηση των αποθεματικών αυτών ήταν υποχρεωτική βάσει της απόφασης ΠΟΛ 1135/22 Νοεμβρίου 2006 του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, τα δε αποθεματικά που είχε σχηματίσει η Τράπεζα μέχρι την ημερομηνία αυτή, υπήχθησαν στη φορολόγηση με συντελεστή 15%.

14. ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ (ΣΕ €)

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Κέρδη /Ζημίες μετά από φορολογία	2.131.146,88	(7.923.232,02)
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά τη περίοδο	82.577.910	82.577.910
Κέρδη (ζημίες) μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	0,03	(0,10)

15. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Ταμείο	23.091.606,74	20.022.063,76
Επιταγές εισπρακτέες	52.373.929,07	41.966.983,48
Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα (εξαιρούμενων των υποχρεωτικών καταθέσεων)	23.756.758,28	29.653.916,87
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	800.000,00	1.666.000,00
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	100.022.294,09	93.308.964,11

16. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΑΛΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	836.877,77	1.154.927,34
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	2.145.733,56	2.088.596,28
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	2.982.611,33	3.243.523,62
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	140.311.158,13	131.878.758,95
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	254.136.524,79	194.160.099,22
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	394.447.682,92	326.038.858,17
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων	4.987.490,80	15.393.519,95
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	38.200,96	11.961,08
Λοιπές Απαιτήσεις	5.025.691,76	15.405.481,03
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	402.455.986,01	344.687.862,82

17. ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

17.1 ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΡΧΙΚΗ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Εταιρικά Ομόλογα-Εισηγμένα-Εσωτερικού	2.007.000,00	2.894.846,98
Εταιρικά Ομόλογα-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	5.057.000,00	0,00
Αξιογράφα εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση	7.064.000,00	2.894.846,98

17.2 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε €)

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	31/12/2006 Εύλογη Αξία	31/12/2005 Εύλογη Αξία
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ		
Μετοχές Εισηγμένες-Εσωτερικού	13.286.258,38	15.528.827,51
Μετοχές Εισηγμένες-Εξωτερικού	148.399,11	0,00
Αξιόγραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	13.434.657,49	15.528.827,51
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	20.498.657,49	18.423.674,49

18. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ

(Ποσά σε €)

31/12/2006		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημιά
Swaps	13.353.958,33	13.985,54	0,00
Forwards	12.165.863,40	21.768,46	0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	25.519.821,74	35.754,00	0,00
31/12/2005			
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημιά
Swaps	20.293.503,22	52.098,27	0,00
Forwards	11.684.019,49	39.764,23	(14.367,62)
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	31.977.522,71	91.862,50	(14.367,62)

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύεται η Τράπεζα δεν είναι εισηγμένα σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά.

19. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)

19.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)

(Ποσά σε €)

19.1 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Πιστωτικές Κάρτες	83.681.292,04	84.373.630,40
Καταναλωτικά	242.474.065,86	174.998.043,16
Στεγαστικά	362.580.324,19	255.710.243,00
Λοιπά	55.203.830,28	2.677.507,37
Για ιδιωτικούς σκοπούς	743.939.512,37	517.759.423,93
Γεωργία	15.218.790,04	15.354.192,63
Εμπόριο	602.058.433,13	534.991.957,43
Βιομηχανία	272.423.178,70	250.248.711,30
Βιοτεχνία	101.515.042,99	95.026.154,26
Τουρισμός	13.991.098,16	9.933.297,13
Ναυτία	7.117.209,22	2.047.054,55
Κατασκευαστικές	220.834.159,48	176.139.506,70
Λοιπά	278.907.324,40	220.591.737,68
Σε νομικά πρόσωπα	1.512.065.236,12	1.304.332.611,68
Στο Δημόσιο	2.396.497,99	7.481.809,34
Καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	2.581.429,20	0,00
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων)	2.260.982.675,68	1.829.573.844,95
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	(112.443.803,56)	(102.748.897,83)
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.148.538.872,12	1.726.824.947,12

Οι χορηγήσεις αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, το οποίο δεν διαφέρει σημαντικά από την εύλογη αξία τους.

19.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ)

(Ποσά σε €)

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	
31/12/2006	
Περιγραφή	Ύψος Συμβάσεων
Οικόπεδα	1.128.131,03
Κτίρια	901.246,61
Μηχανήματα	120.000,00
Τεχνολογικός Εξοπλισμός	439.755,00

(Ποσά σε €)

ΚΑΘΑΡΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ			
31/12/2006			
Διάρκεια	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλευμένο Χρηματοοικονομικό έσοδο	Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση
Έως 1 έτος	933.866,39	(100.728,75)	833.137,64
Από 1 έως 5 έτη	1.028.518,51	(288.955,71)	739.562,80
Πλέον των 5 ετών	1.209.704,25	(200.975,49)	1.008.728,76
Σύνολο	3.172.089,15	(590.659,95)	2.581.429,20

Η Τράπεζα κάνοντας χρήση της ευχέρειας που έδωσε ο νόμος 3483/2006, επέκτεινε τη δραστηριότητά της και στην κατηγορία των επενδύσεων της χρηματοδοτικής μίσθωσης. Για το σκοπό αυτό συνέστησε ειδική Διεύθυνση, με αντικείμενο την έγκριση, διαχείριση και παρακολούθηση των επενδύσεων της κατηγορίας αυτής. Στο πλαίσιο της πολιτικής αυτής και για τη δημιουργία οικονομικών κλίμακας, η Τράπεζα έχει ήδη λάβει απόφαση απορρόφησης της θυγατρικής της εταιρείας Αττικής Ανώνυμη Εταιρεία Χρηματοδοτικών Μισθώσεων. Η απορρόφηση θα διενεργηθεί με τις διατάξεις του νόμου 2166/1993 και ως ημερομηνία ισολογισμών μετασχηματισμού έχει οριστεί η 31/12/2006. Συνεπώς οι πράξεις που διενεργούνται από την εταιρεία Αττικής Ανώνυμη Εταιρεία Χρηματοδοτικών Μισθώσεων, μετά την 1/1/2007 θεωρείται ότι διενεργούνται για λογαριασμό της Τράπεζας.

19.3 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ

Υπόλοιπο πρόβλεψης 01/01/2005	(70.977.792,36)
Πλέον:	
Πρόβλεψη	(44.000.000,00)
Μείον:	
Διαγραφές	12.228.894,53
Σωρευτική πρόβλεψη 31/12/2005	(102.748.897,83)
Πλέον:	
Πρόβλεψη	(21.339.788,94)
Μείον:	
Διαγραφές	11.644.883,21
Σωρευτική πρόβλεψη 31/12/2006	(112.443.803,56)

Η Τράπεζα έχει θέσει ήδη σε εφαρμογή σύστημα μέτρησης πιστωτικού κινδύνου το οποίο λαμβάνει υπόψη του όλες τις παραμέτρους που μπορεί να επηρεάσουν την ομαλή αποπληρωμή του δανείου και συνεπώς διασφαλίζει την ορθή απεικόνιση του μεγέθους της απομείωσης αυτών μέσω σχηματισμού ανάλογης πρόβλεψης. Το ποσό αυτό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και του ποσού του δανείου που αναμένεται να εισπραχθεί.

20. ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

20.1 ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε €)

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	31/12/2006 Εύλογη Αξία	31/12/2005 Εύλογη Αξία
Κρατικά –Εσωτερικού	25.295.295,67	4.402.054,29
Κρατικά Ομόλογα	25.295.295,67	4.402.054,29
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	111.432,00	105.912,00
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	34.871.450,00	37.145.250,00
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	34.982.882,00	37.251.162,00
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	110.945.476,65	41.928.127,99
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	834.165,21	878.754,40
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα Ομόλογα	111.779.641,86	42.806.882,39
Μετοχές	172.057.819,53	84.460.098,68
Εισηγμένες-Εσωτερικού	1.217.137,46	823.133,60
Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού	301.343,82	304.766,19
Μετοχές	1.518.481,28	1.127.899,79
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων - Εσωτερικού	7.976.456,85	6.850.611,23
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων - Εξωτερικού	25.700.666,94	25.002.317,33
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	33.677.123,79	31.852.928,56
Αξιογράφα Διαθεσίμων προς πώληση Επενδύσεων	207.253.424,60	117.440.927,03

20.2 ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΕΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

(Ποσά σε €)

ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	31/12/2006 Αναπόσβεστο κόστος	31/12/2005 Αναπόσβεστο κόστος
Κρατικά –Εσωτερικού	10.020.149,76	10.209.471,98
Κρατικά Ομόλογα	10.020.149,76	10.209.471,98
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	6.952.134,06	6.947.038,06
Μη Εισηγμένα Εσωτερικού	10.000.000,00	10.000.000,00
Μη Εισηγμένα Εξωτερικού	10.000.000,00	10.000.000,00
Εταιρικά Ομόλογα	26.952.134,06	26.947.038,06
Αξιογράφα διακρατούμενα έως την λήξη επενδύσεων	36.972.283,82	37.156.510,04
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	244.225.708,42	154.597.437,07

Από τα περιλαμβανόμενα κατά την 31/12/2006 στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων Διαθεσίμων προς πώληση, ομόλογα ονομαστικής αξίας συνολικού ύψους € 1.569.000,00 έχουν πωληθεί στα πλαίσια σύμβασης πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (repos). Το αντίστοιχο ποσό για την 31/12/2005 ανερχόταν σε € 17.446.000,00.

Τα διακρατούμενα ως τη λήξη χρεόγραφα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους. Η εύλογη αξία τους κατά την 31/12/2006 είναι € 35.692 χιλ. και κατά την 31/12/2005 αντίστοιχα 36.623 χιλ.

21. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	31/12/2006		
				Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Αττική ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	2.343.322,76	1.359.736,44	1.359.736,44
2. Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	99,99%	798.359,10	599.960,00	599.960,00
3. Αττικής Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	Ελλάδα	180.000	100,00%	7.625.609,10	9.000.000,00	9.000.000,00
4. Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες	Ελλάδα	45.000	99,99%	1.350.429,36	1.320.631,51	1.320.631,51
5. Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	17.500	99,99%	129.447,00	26.060,68	26.060,68
6. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Αττικής	Ελλάδα	10.000	99,90%	240.683,18	99.900,00	99.900,00
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					12.406.288,63	12.406.288,63

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	31/12/2005		
				Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Αττική ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	168.200	100,00%	1.461.528,05	1.006.663,44	1.006.663,44
2. Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	99,99%	702.449,83	599.960,00	599.960,00
3. Αττικής Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	Ελλάδα	180.000	99,99%	9.705.477,88	8.999.949,99	8.999.949,99
4. Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες	Ελλάδα	45.000	99,99%	1.357.410,98	1.320.631,51	1.320.631,51
5. Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	17.500	99,99%	25.535,89	25.535,89	25.535,89
6. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Αττικής	Ελλάδα	10.000	99,90%	100.000,00	99.900,00	99.900,00
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					12.052.640,83	12.052.640,83

22. ΑΪΛΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε €)	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Λογισμικό
Έναρξη	
Αξία κτήσης	9.269.162,07
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(2.914.697,63)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 01/01/2005	6.354.464,44
Πλέον:	
Αγορές	2.228.619,79
Μείον:	
Απόσβεση περιόδου	(1.596.125,63)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 31/12/2005	6.986.958,60
Αξία κτήσης	11.497.781,86
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(4.510.823,26)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 31/12/2005	6.986.958,60
Πλέον:	
Αγορές	
Πωλήσεις	2.179.999,65
Μείον:	
Απόσβεση περιόδου	(1.953.501,35)
Απομείωση περιόδου	5.412,30
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 31/12/2006	7.213.456,90
Αξία κτήσης	13.672.369,21
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(6.458.912,31)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 31/12/2006	7.213.456,90

23. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή	Σύνολο
Έναρξη							
Αξία κτήσης	8.541.311,75	7.497.850,65	109.657,74	18.203.372,46	9.409.628,26	116.459,48	43.878.280,34
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(59.418,56)	0,00	(67.403,56)	(11.794.718,94)	(5.555.679,96)	0,00	(17.477.221,02)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης Έναρξης 01/01/2005	8.481.893,19	7.497.850,65	42.254,18	6.408.653,52	3.853.948,30	116.459,48	26.401.059,32
Πλέον:							
Αγορές / αναπροσαρμογές	1.131.252,42	4.818.004,88		1.784.624,56	581.344,60	567.958,17	8.883.184,63
Μείον:							
Απόσβεση περιόδου		(316.062,94)	(12.967,53)	(2.443.017,72)	(882.240,34)		(3.654.288,53)
Απομείωση περιόδου							
Λοιπά				(689,56)		(116.459,49)	(117.149,05)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2005	9.613.145,61	11.999.792,59	29.286,65	5.749.570,80	3.553.052,56	567.958,16	31.512.806,37
Αξία κτήσης	9.672.564,17	12.315.855,53	109.657,74	19.249.479,16	9.990.972,86	567.958,16	51.906.487,62
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(59.418,56)	(316.062,94)	(80.371,09)	(13.499.908,36)	(6.437.920,30)	0,00	(20.393.681,25)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2005	9.613.145,61	11.999.792,59	29.286,65	5.749.570,80	3.553.052,56	567.958,16	31.512.806,37
Πλέον:							
Αγορές / αναπροσαρμογές		1.303.558,72		3.128.292,59	1.210.497,84	35.747,61	5.678.096,76
Πωλήσεις				(97.835,87)			(97.835,87)
Μείον:							
Απόσβεση περιόδου		(414.151,07)	(11.670,43)	(2.485.397,50)	(856.462,42)		(3.767.681,42)
Απομείωση περιόδου				77.914,76			77.914,76
Λοιπά						(478.139,56)	(478.139,56)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2006	9.613.145,61	12.889.200,24	17.616,22	6.372.544,78	3.907.087,98	125.566,21	32.925.161,04
Αξία κτήσης	9.672.564,17	13.619.414,25	109.657,74	22.279.935,88	11.201.470,70	125.566,21	57.008.608,95
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(59.418,56)	(730.214,01)	(92.041,52)	(15.907.391,10)	(7.294.382,72)	0,00	(24.083.447,91)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2006	9.613.145,61	12.889.200,24	17.616,22	6.372.544,78	3.907.087,98	125.566,21	32.925.161,04

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία, που αφορούν οικόπεδα και κτίρια καταχωρήθηκαν στην εύλογη αξία τους, όπως αυτή προσδιορίστηκε από ανεξάρτητο εκτιμητή.

Στα ανωτέρω πάγια περιλαμβάνεται ως αναπόσβεστη αξία ποσό € 5.817.547,21 που αφορά πάγια (οικόπεδα – κτίρια) τα οποία αποκτήθηκαν με χρηματοδοτική μίσθωση, στη λήξη της οποίας η κυριότητα θα παραμείνει στην Τράπεζα. Η απόσβεση αυτών των παγίων υπολογίζεται στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία είναι ίδια με αυτή των ιδιοχρησιμοποιούμενων κτιρίων.

24. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Προπληρωθέντα έξοδα	1.711.262,89	780.469,70
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	2.333.869,12	2.341.682,45
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	12.819.848,48	7.437.911,48
Εκπλειστηριασμένα πάγια	7.010.575,60	4.059.582,56
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	564.354,12	151.412,37
Γραφική Ύλη	459.243,21	307.665,55
Εντολές πληρωτέες	13.404.562,78	18.088.369,57
Κατάθεση μετρητών για υπό σύσταση εταιρεία	0,00	4.000.000,00
Εγγυήσεις	2.752.991,47	2.655.733,94
Προσωρινές διευκολύνσεις στο προσωπικό	2.205.893,48	2.369.062,76
Λοιπά	14.057.683,51	16.429.822,53
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	57.320.284,66	58.621.712,91

25. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΆΛΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Καταθέσεις όψεως	7.369.132,24	3.789.199,92
Καταθέσεις προθεσμίας	289.602.775,89	168.929.136,40
Λοιπά	104.108,09	0,00
Υποχρεώσεις προς άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	297.076.016,22	172.718.336,32

26. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Τρεχούμενοι	141.247.325,42	234.551.225,08
Ταμειυτηρίου	387.652.591,71	379.603.158,20
Προθεσμίας	991.645.716,20	602.098.068,44
Δεσμευμένες	809,27	3.360,83
Καταθέσεις ιδιωτών	1.520.546.442,60	1.216.255.812,55
Όψεως	180.562.424,82	203.614.819,07
Προθεσμίας	462.348.986,55	241.760.844,52
Δεσμευμένες	58.529.752,52	50.672.495,69
Καταθέσεις επιχειρήσεων	701.441.163,89	496.048.159,28
Όψεως	96.518.361,96	151.771.503,65
Προθεσμίας	39.716.572,34	42.875.368,86
Δεσμευμένες	2.964.232,26	365.315,98
Καταθέσεις Δημοσίου	139.199.166,56	195.012.188,49
Όψεως	14.038.530,86	16.586.203,32
Ταμειυτηρίου	1.854.543,76	1.243.671,39
Λοιπές Καταθέσεις	15.893.074,62	17.829.874,71
Καταθέσεις επιχειρήσεων υπό μορφή repos	6.109.408,86	17.883.046,59
Repos	6.109.408,86	17.883.046,59

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	40.702.077,19	12.841.240,67
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	2.423.891.333,72	1.955.870.322,29

27. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ

(Ποσά σε €)	31/12/2006		31/12/2005	
	Μέσο Επιτόκιο Περίοδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο Περίοδου	Λογιστική Αξία
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (LOWER TIER II)	4,22%	99.419.074,87	3,46%	99.360.371,66
Εκδοθείσες ομολογίες		99.419.074,87		99.360.371,66

Πρόκειται για ομολογιακό δάνειο, μειωμένης εξασφάλισης (TIER 2), ημερομηνίας έκδοσης 24.03.2005 και διάρκειας 10 ετών (με δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη), το οποίο προσμετράται για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας. Η περίοδος εκτοκισμού του δανείου αυτού είναι 3 μήνες, με επιτόκιο Euribor πλέον περιθωρίου 1,32%. Το δάνειο εκδόθηκε από την ΑΤΤΙCΑ FUNDS PLC, θυγατρική της Τράπεζας Αττικής, και οι τίτλοι είναι εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

28. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)	31/12/2006	31/12/2005
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	5.000.000,00	5.800.000,00
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	8.894.155,60	9.335.281,01
Φόρος εισοδήματος προς συμψηφισμό	6.949.023,19	6.366.127,86
Λοιπές προσωρινές διαφορές	650.000,00	232.000,00
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	21.493.178,79	21.733.408,87
Αναπροσαρμογή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων	(486.813,15)	(311.457,45)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(133.076,00)	(144.905,07)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(687.761,54)	(256.682,81)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(1.307.650,69)	(713.045,33)
Καθαρές απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	20.185.528,10	21.020.363,54

Η Τράπεζα ακολουθεί τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης, για τον υπολογισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών. Ο φορολογικός συντελεστής τον οποίο λαμβάνει υπόψη της η Τράπεζα, για τον ακριβή προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι αυτός που θα ισχύει, κατά το έτος τακτοποίησης των διαφορών αυτών. Στις περιπτώσεις όπου ο φορολογικός συντελεστής, με τον οποίο έχει προσδιοριστεί το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι διαφορετικός από αυτόν που ισχύει κατά το έτος τακτοποίησης των φορολογικών διαφορών, το ποσό της διαφοράς καταχωρείται στο λογαριασμό αποτελέσματα χρήσης. Κατά τη διαρρέυσασα χρήση η Τράπεζα αναγνώρισε στις οικονομικές καταστάσεις, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ύψους ευρώ 6.949.023,19. Οι ανωτέρω αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, προκύπτουν από τη φορολογική ζημία τόσο της κλειόμενης όσο και της προηγούμενης χρήσης, την οποία η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να συμψηφίσει με κέρδη που θα προκύψουν στα επόμενα πέντε έτη. Σύμφωνα με το επιχειρηματικό πρόγραμμα του Ομίλου και τους σχετικούς προϋπολογισμούς που το συνοδεύουν, εκτιμάται με βεβαιότητα ότι τα κέρδη των επομένων ετών θα είναι σημαντικά μεγαλύτερα από τις φορολογικές ζημίες που έχουν προκύψει στις δύο προαναφερόμενες χρήσεις.

29. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΞΟΔΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Το συνολικό ποσό των υποχρεώσεων που αναγνωρίστηκε στις Οικονομικές Καταστάσεις, παρατίθεται στον επόμενο πίνακα:

(Ποσά σε €)					
	Σημ.	Ισολογισμός 31/12/2006	Αποτελέσματα χρήσης 1/1-31/12/2006	Ισολογισμός 31/12/2005	Αποτελέσματα χρήσης 1/1-31/12/2005
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	29.1	27.822.677,70	0,00	27.822.677,70	220.000,00
Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ	29.2	1.544.105,73	405.923,03	2.427.544,39	610.246,58
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	29.3	6.209.839,00	586.087,83	7.090.902,00	1.600.107,62
Σύνολο		35.576.622,43	992.010,86	37.341.124,09	2.430.354,20

29.1 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Ισολογισμός		
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων (Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	52.578.219,80 (24.755.542,10)	52.578.219,80 (24.755.542,10)
Σύνολο	27.822.677,70	27.822.677,70
	31/12/2006	31/12/2005
Κόστος υπηρεσίας	0,00	119.152,79
Τόκοι – έξοδα	0,00	35.941,18
Αναλογιστικά κέρδη / ζημιές	0,00	64.906,03
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	0,00	220.000,00

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, η οποία συνεκλήθη την 16^η Σεπτεμβρίου 2005, όπως προκύπτει από το πρακτικό αυτής, αποφάσισε την καταγγελία της σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας, του Συλλόγου των Εργαζομένων και της Εθνικής Ασφαλιστικής ΑΕΓΑ, κατά το μέρος που αφορά τον κλάδο σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ.), και την υπαγωγή αυτού στις ρυθμίσεις του ν.3371/2005. Στο πλαίσιο της απόφασης αυτής η Τράπεζα αναγνώρισε στις Οικονομικές Καταστάσεις της 1^{ης} Ιανουαρίου 2004 (κάνοντας χρήση της σχετικής ευχέρειας του ΔΠΧΠ 1), υποχρέωση ύψους € 26.958 χιλ., η οποία καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση. Κατά την περίοδο από 1.1 έως 31.12.2004 η επιπλέον επιβάρυνση της Τράπεζας μέσω του λογαριασμού Αποτελέσματα Χρήσης ανήλθε σε € 644 χιλ. Για την περίοδο του α' εξαμήνου 2005, όπου το πρόγραμμα υφίστατο στην Τράπεζα ως καθορισμένων παροχών η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων ανήλθε σε € 220 χιλ.

Τα παραπάνω ποσά προέκυψαν από ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από ομάδα ανεξάρτητων αναλογιστών, ο δε λογιστικός χειρισμός που ακολουθήθηκε είναι σύμφωνος με τον ν.3371/2005, ο οποίος επέτρεψε στα πιστωτικά ιδρύματα, να αποτυπώσουν στις οικονομικές καταστάσεις του 2005, το οικονομικό αποτέλεσμα της υπαγωγής των στις διατάξεις του νόμου.

Κατ'εφαρμογή της απόφασης της προαναφερόμενης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, το Δ.Σ. της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 14/12/2005, προχώρησε στην καταγγελία της σχετικής σύμβασης. Στη συνέχεια με την από 28/04/2006

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

αίτησή της, η Τράπεζα, ζήτησε την υπαγωγή στο Ε.Τ.Α.Τ. και στο ν.3371/2005, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του με το ν.3455/2006 του κλάδου σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων του προσωπικού της Τράπεζας στο νέο καθεστώς ασφάλισης.

Το Δ.Σ. του ΕΤΑΤ με την υπ' αριθμ. 61/ 31.10.2006 απόφασή του, αποφάσισε την αποδοχή της από 28/04/2006 αίτησης της Τράπεζας Αττικής και την υπαγωγή του κλάδου σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων του προσωπικού της στο ΕΤΑΤ. Από την οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε με ευθύνη του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών από ανεξάρτητο αναλογιστή και αφορά το κόστος ένταξης του κλάδου σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων του προσωπικού της Τράπεζας Αττικής στο νέο καθεστώς ασφάλισης, η οποία έχει κοινοποιηθεί στην Τράπεζα με ημερομηνία 12/10/2006, δεν προκύπτει πρόσθετη υποχρέωση καταβολής εισφορών για την Τράπεζα με στοιχεία της 31/12/2006.

Με ειδική διάταξη που περιλήφθηκε στο σχέδιο νόμου «Εισοδηματική πολιτική έτους 2007, φορολογικές και άλλες διατάξεις» το οποίο βρίσκεται στο στάδιο ψήφισής του, ρυθμίζονται θέματα που αφορούν την ένταξη του λογαριασμού στο Ε.Τ.Α.Τ. καθώς και ο τρόπος καταβολής του οφειλόμενου ποσού, όπως αυτό προσδιορίστηκε από την ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε με ευθύνη του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών. Το οφειλόμενο ποσό θα εξοφληθεί σε 10 ισόποσες ετήσιες δόσεις με συντελεστή προεξόφλησης 5,03%.

Τέλος όπως προκύπτει από το πρακτικό της προαναφερθείσας Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, καθώς επίσης και από το πρακτικό της συνεδρίασης του Δ.Σ. της 14/12/2005, στα οποία έχουν καταγραφεί οι θέσεις των εκπροσώπων των Συλλόγων υπαλλήλων της Τράπεζας είναι πιθανή, δικαστική εμπλοκή μεταξύ της Τράπεζας και εργαζομένων ή τρίτων, η οποία θα απορρέει από την υπαγωγή ακριβώς του κλάδου σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων των εργαζομένων της Τράπεζας, στις διατάξεις του ν.3371/2005 «Θέματα κεφαλαιαγοράς και άλλες διατάξεις».

29.2 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΑΞ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Ισολογισμός		
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων (Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	16.072.103,00 (14.527.997,27)	15.299.969,24 (12.872.424,85)
Σύνολο	1.544.105,73	2.427.544,39

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

	31/12/2006	31/12/2005
Υπόλοιπο έναρξης	15.299.969,24	12.421.941,00
Κόστος υπηρεσίας	535.112,26	1.077.576,00
Τόκοι - έξοδα	303.569,23	683.207,00
Αναλογιστικά κέρδη / ζημίες	666.355,50	1.435.052,24
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(732.903,23)	(317.807,00)
Υπόλοιπο τέλους	16.072.103,00	15.299.969,24

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων αναλύεται ως εξής:

	31/12/2006	31/12/2005
Υπόλοιπο έναρξης	12.872.424,85	9.345.396,61
Αναμενόμενη απόδοση	413.719,28	513.997,00
Εισφορές εργοδότη	1.289.361,69	1.259.246,58
Εισφορές εργαζομένων	547.074,12	505.889,42
Αναλογιστικά κέρδη / ζημίες	138.320,56	1.565.702,24
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(732.903,23)	(317.807,00)
Υπόλοιπο τέλους	14.527.997,27	12.872.424,85
Υποχρέωση στον Ισολογισμό	1.544.105,73	2.427.544,39

Τα ποσά που επιβάρυναν τα αποτελέσματα της χρήσης έχουν ως εξής:

	31/12/2006	31/12/2005
Κόστος υπηρεσίας	535.112,26	1.077.576,00
Τόκοι - έξοδα	303.569,23	683.207,00
Αναμενόμενη απόδοση	(413.719,28)	(513.997,00)
Αναλογιστικά κέρδη / ζημιές	528.034,94	(130.650,00)
Μείον: εισφορές εργαζομένων	(547.074,12)	(505.889,42)
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	405.923,03	610.246,58

Αφορά πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ, που χορηγούνται από τον Λογαριασμό Ασφαλιστικών Καλύψεων. Σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 16^{ης} Σεπτεμβρίου 2005, το συγκεκριμένο πρόγραμμα που αφορά παροχές εφάπαξ, που χορηγούνται στο προσωπικό της Τράπεζας κατά τη στιγμή της συνταξιοδότησής του, εξακολουθεί να λειτουργεί ως πρόγραμμα καθορισμένων παροχών σύμφωνα με τα οριζόμενα από το ΔΛΠ 19.

29.3 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Ισολογισμός		
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων (Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	6.209.839,00	7.090.902,00
	-	-
Σύνολο	6.209.839,00	7.090.902,00

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

	31/12/2006	31/12/2005
Υπόλοιπο έναρξης	7.090.902,00	5.662.732,00
Κόστος υπηρεσίας	600.915,00	866.624,00
Τόκοι - έξοδα	319.091,00	261.408,00
Αναλογιστικά κέρδη / ζημιές	(333.918,17)	472.075,62
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(1.467.150,83)	(171.937,62)
Υπόλοιπο τέλους	6.209.839,00	7.090.902,00

Τα ποσά που επιβάρυναν τα αποτελέσματα της χρήσης έχουν ως εξής:

	31/12/2006	31/12/2005
Κόστος υπηρεσίας	600.915,00	866.624,00
Τόκοι - έξοδα	319.091,00	261.408,00
Αναλογιστικά κέρδη / ζημιές	(333.918,17)	472.075,62
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	586.087,83	1.600.107,62

Τα ανωτέρω στοιχεία αφορούν την, με βάση τον Κανονισμό της Τράπεζας, προβλεπόμενη υποχρέωση αποζημίωσης του προσωπικού της κατά την έξοδό του από την ενεργό υπηρεσία καθώς και την υποχρέωση που προκύπτει από τον Ν.2112/1920.

Το ύψος της υποχρέωσης των παραπάνω προγραμμάτων, προσδιορίστηκε με βάση αναλογιστική μελέτη, η οποία έχει συνταχθεί από ανεξάρτητους αναλογιστές.

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν έχουν ως εξής:

	31/12/2006	31/12/2005
Επιτόκιο προεξόφλησης	5,5%	5,5%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	5,5%	5,5%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	3,5%	3,0%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης συντάξεων	2,5%	1,5%

30. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Προβλέψεις για φορολογικούς ελέγχους	180.097,76	530.097,76
Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις	800.000,00	800.000,00
Πρόβλεψη για κάλυψη έκτακτων ζημιών	4.000.000,00	0,00
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	40.156,13	769.245,74
Λοιπές προβλέψεις	1.828.087,80	28.087,80
Λοιπές προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	6.848.341,69	2.127.431,30

31. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	1.735.306,50	1.860.693,48
Φόρος εισοδήματος	697.476,50	1.494.592,00
Μερίσματα πληρωτέα	63.941,94	364.968,91
Πιστωτές και προμηθευτές	3.961.832,93	2.512.685,94
Οφειλές προς τους ασφαλιστικούς οργανισμούς	1.610.720,77	1.623.416,19
Λοιπές υποχρεώσεις	1.464.701,78	27.571.410,79
Έξοδα πληρωτέα	2.088.056,24	1.782.704,35
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	10.215.511,55	3.859.668,59
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου	1.654.410,01	1.130.043,50
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	122.164,20	340.947,44
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	4.785.293,65	5.271.153,69
Λοιπές Υποχρεώσεις	28.399.416,07	47.812.284,88

32. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΔΙΑΦΟΡΑ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ, ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ / ΖΗΜΙΕΣ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Καταβλημένο	28.902.268,50	28.902.268,50
Μετοχικό κεφάλαιο	28.902.268,50	28.902.268,50
Καταβλημένα	108.248.134,98	157.527.001,45
Διαφορά υπέρ το άρτιο	108.248.134,98	157.527.001,45
Σωρευμένα κέρδη / ζημιές	11.069.547,36	(56.932.355,44)

Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ποσού € 28.902.268,50, διαιρείται σε 82.577.910 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη.

Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, η οποία συνεκλήθη την 26^η Ιουλίου 2006, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά € 49.278.866,46 με κεφαλαιοποίηση αντίστοιχου ποσού από την εμφανιζόμενη στα Ίδια Κεφάλαια «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο», με αύξηση ονομαστικής αξίας μετοχής. Ακολούθως με απόφαση της ίδιας Γενικής Συνέλευσης το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, μειώθηκε κατά ποσό € 49.278.866,46 με συμψηφισμό ζημιών που εμφανίζονταν στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας απόρροια της εφαρμογής των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής. Μετά τις παραπάνω κινήσεις το ύψος του μετοχικού κεφαλαίου, η ονομαστική αξία μετοχής καθώς και το ύψος των συνολικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας δεν μεταβλήθηκαν σε σχέση με τα προ των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης επίπεδα.

33. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Τακτικό αποθεματικό	4.979.214,11	4.979.214,11
Αφορολόγητα αποθεματικά	0,00	8.186.774,50
Φορολογηθέντα αποθεματικά	13.524.937,44	5.338.162,96
Αποθεματικό από πώληση και αποτίμηση χρεογράφων	(17.084.678,11)	0,00
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	(1.492.954,52)	(1.586.790,56)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	6.470.716,70	6.470.716,70
Αποθεματικά	6.397.235,62	23.388.077,69

Σε εφαρμογή του άρθρου 44 Κ.Ν. 2190/1920 αφαιρείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού παύει όταν αυτό φτάσει στο 1/2 του Μετοχικού Κεφαλαίου. Για δε τα αποθεματικά τα οποία έχουν φορολογηθεί, η Τράπεζα δύναται να προβεί στη διανομή τους ή την κεφαλαιοποίησή τους, χωρίς επιπλέον επιβάρυνση φόρου.

34. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Διαθέσιμα και καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	100.022.294,09	93.308.964,11
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	402.455.986,01	344.687.862,82
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	502.478.280,10	437.996.826,93

35. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, αφορούν κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί είτε ως υποκαταστήματα είτε ως γραφεία στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές της υπηρεσίες.

Το συνολικό ποσό των ελάχιστων μελλοντικών πληρωμών που θα κληθεί να καταβάλλει η Τράπεζα, αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Ελάχιστες μελλοντικές καταβολές της Τράπεζας ως μισθωτής:		
Έως 1 έτος	4.664.587,12	4.432.871,31
Από 1 έως 5 έτη	12.053.383,38	11.443.938,58
Πλέον των 5 ετών	9.672.284,29	6.339.604,63
Σύνολο ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	26.390.254,79	22.216.414,52

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

Το συνολικό ποσό που έχει καταχωρηθεί ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου από 01.01.2006 έως 31.12.2006, και αφορά την καταβολή μισθωμάτων, ανήλθε στο ποσό των € 4.889.582,42.

36. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Η υποχρέωση της Τράπεζας από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης ακινήτων, αφορά κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί για τη στέγαση αποκλειστικά και μόνο των διοικητικών της υπηρεσιών, οι οποίες έχουν συναφθεί με την θυγατρική της εταιρεία Αττικής Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων.

Η παρούσα αξία της μελλοντικής ελάχιστης καταβολής μισθωμάτων παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Παρούσα αξία της μελλοντικής ελάχιστης καταβολής μισθωμάτων βάσει των μη ακυρωτέων μισθώσεων:		
Έως 1 έτος	751.075,71	709.551,36
Από 1 έως 5 έτη	3.004.302,83	3.709.394,64
Πλέον των 5 ετών	2.197.718,80	1.890.745,97
Σύνολο ελάχιστων πληρωμών	5.953.097,34	6.309.691,97

Το χρηματοοικονομικό έξοδο που περιλαμβάνεται στο ποσό της μελλοντικής υποχρέωσης ανέρχεται σε € 1.167.803,69 για δε την 31/12/2005 το αντίστοιχο ποσό του χρηματοοικονομικού εξόδου ανερχόταν € 1.038.538,28.

37. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΛΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
A. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΛΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ		
A1. Απαιτήσεις	38.220.200,93	24.338.359,05
Υποχρεώσεις	106.347.258,98	6.973.215,05
A2. Έσοδα	1.252.528,61	3.643.588,01
Έξοδα	4.561.587,10	235.296,94
B. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ		
B1. Απαιτήσεις (δάνεια)	110.931,31	214.686,57
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	1.800.000,00	1.573.000,00
B2. Τόκοι έσοδα	3.327,94	6.440,60
Τόκοι έξοδα	63.000,00	55.055,00
B3. Μισθοί και ημερομίσθια	389.976,32	580.515,55
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	117.387,40	128.223,16
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	507.363,72	708.738,71

38. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

38.1 ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

(Ποσά σε €)		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006	31/12/2005
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	471.739.778,49	441.824.079,03
Ενέγγυες Πιστώσεις	36.888.769,52	27.190.431,53
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	50.242.712,53	55.928.924,16
	558.871.260,54	524.943.434,72

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία

Κεντρική Τράπεζα

- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη 6.500.000,00 6.500.000,00

Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π.

- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη 3.500.000,00 3.500.000,00

10.000.000,00 10.000.000,00

Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού 568.871.260,54 534.943.434,72

Από τα δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία ποσό € 3.500.000,00 αφορά κρατικά ομόλογα που έχουν δοθεί ως ενέχυρο για περιθώριο ασφάλισης στην Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων (Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π. ΑΕ) για συναλλαγές επί χρηματοοικονομικών παραγώγων και ποσό € 6.500.000,00 αφορά κρατικά ομόλογα που έχουν ενεχυριαστεί στην Τράπεζα της Ελλάδος για ενδοημερήσια κάλυψη συναλλαγών.

38.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και τη χρήση 2004. Για δε τη χρήση 2005 σημειώνεται ότι βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος, ο οποίος αναμένεται να ολοκληρωθεί περί τα τέλη Μαρτίου 2007 χρόνος κατά τον οποίο θα επιδοθούν και τα οριστικά φύλλα ελέγχου. Ο περιορισμός των φορολογικών ζημιών ο οποίος θα προκύψει για την εν λόγω χρήση δεν αναμένεται να επιβαρύνει την οικονομική θέση καθώς και τα αποτελέσματα της Τράπεζας, λόγω του γεγονότος ότι η Τράπεζα δεν έχει αναγνωρίσει το συνολικό φορολογικό όφελος που αναλογούν στις δηλωθείσες φορολογικές ζημιές. Για το οικονομικό έτος 2007 (χρήση 2006) ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος μειώθηκε από 32% σε 29%, σύμφωνα με το άρθρο 109 παρ. 1 του ν.2238/1994.

38.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά της Τράπεζας, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε € 800.000, για το οποίο έχει σχηματισθεί αντίστοιχη πρόβλεψη.

39. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Τράπεζα, όπως κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, δηλαδή ο κίνδυνος από τις μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια και τιμές αγοράς καθώς και ο κίνδυνος ρευστότητας. Η Τράπεζα έχει αναπτύξει διάφορους μηχανισμούς για την παρακολούθηση και την διαχείριση των κινδύνων, ώστε να αποφεύγεται η συγκέντρωση υπερβολικών κινδύνων.

39.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ως «κίνδυνο ρευστότητας» ορίζουμε το ενδεχόμενο αδυναμίας της Τράπεζας να αποπληρώσει, πλήρως ή έγκαιρα, τις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις -όταν αυτές γίνουν απαιτητές- λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Στον κίνδυνο αυτό περιλαμβάνεται και η πιθανότητα ανάγκης επαναχρηματοδότησης ποσών σε υψηλότερα επιτόκια, καθώς επίσης και η ανάγκη πώλησης στοιχείων του Ενεργητικού. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας της Τράπεζας επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών για κάθε χρονική περίοδο, ώστε -κάτω από φυσιολογικές συνθήκες- να έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις ταμειακές του υποχρεώσεις. Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας, με δικά τους κριτήρια, προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Παρατίθεται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) προκειμένου να εξασφαλιστεί μια εικόνα των αναμενόμενων χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία Ενεργητικού & Παθητικού, ανά χρονική περίοδο. Σε περιπτώσεις υποχρεώσεων ή απαιτήσεων χωρίς συμβατική ημερομηνία λήξης αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο έως ένα μήνα.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006					Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος Έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	100.022.294,09					100.022.294,09
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	397.468.495,21	4.987.490,80				402.455.986,01
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών			14.244.657,49	6.254.000,00		20.498.657,49
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		35.754,00				35.754,00
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	62.131.191,26	34.629.062,44	1.317.546.599,92	318.834.762,49	415.397.256,01	2.148.538.872,12
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	5.511.250,00	741.250,00	47.737.789,45	107.747.481,89	82.487.937,08	244.225.708,42
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις			1.339.415,56	15.706.685,43	4.447.077,80	21.493.178,79
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					12.406.288,63	12.406.288,63
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία					32.925.161,04	32.925.161,04
Άδρα πάγια περιουσιακά στοιχεία					7.213.456,90	7.213.456,90
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	12.712.499,82	17.468.226,02	16.360.690,22	8.371.146,52	2.407.722,09	57.320.284,66
Ενεργητικό	577.845.730,38	57.861.783,26	1.397.229.152,64	456.914.076,33	557.284.899,55	3.047.135.642,15
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	292.473.240,33	4.602.775,89				297.076.016,22
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	1.906.738.010,01	321.313.776,73	191.238.710,10	4.600.836,88		2.423.891.333,72
Εκδοθείσες ομολογίες					99.419.074,87	99.419.074,87
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						0,00
Λοιπές υποχρεώσεις	17.074.969,42	3.289.810,39	3.494.442,62	2.491.676,71	2.048.516,93	28.399.416,07
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις			276.809,01	1.030.841,68	0,00	1.307.650,69
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία	18.158,62	36.317,24	137.087,86	30.573.797,37	4.811.261,34	35.576.622,43
Λοιπές προβλέψεις για κινδύνους και βάρη				6.848.341,69		6.848.341,69
Υποχρεώσεις	2.216.304.378,38	329.242.680,25	195.147.049,59	45.545.494,33	106.278.853,14	2.892.518.455,69
Άνοιγμα ρευστότητας	(1.638.458.648,00)	(271.380.896,99)	1.202.082.103,05	411.368.582,00	451.006.046,40	154.617.186,46

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2005					Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος Έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	91.642.964,11		1.666.000,00			93.308.964,11
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	344.687.862,82					344.687.862,82
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών		920.996,98	15.528.827,51	1.973.850,00		18.423.674,49
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		91.862,50				91.862,50
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	6.711.898,93	19.001.549,25	1.118.771.142,56	310.834.680,14	271.505.676,24	1.726.824.947,12
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	323.750,00	75.000,00	22.275.928,30	89.323.579,28	42.599.179,49	154.597.437,07
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις			933.528,10	16.132.240,26	4.667.640,51	21.733.408,87
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					12.052.640,83	12.052.640,83
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία					31.512.806,37	31.512.806,37
Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία					6.986.958,60	6.986.958,60
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	17.973.343,05	21.480.112,91	13.924.970,60	3.718.739,42	1.524.546,94	58.621.712,91
Ενεργητικό	461.339.818,91	41.569.521,64	1.173.100.397,07	421.983.089,10	370.849.448,98	2.468.842.275,69
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	172.718.336,32					172.718.336,32
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	1.629.131.182,73	209.626.084,96	116.689.278,60	423.776,00		1.955.870.322,29
Εκδοθείσες ομολογίες					99.360.371,66	99.360.371,66
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		14.367,62				14.367,62
Λοιπές υποχρεώσεις	36.139.668,62	3.418.386,64	3.021.840,22	3.339.939,50	1.892.449,90	47.812.284,88
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις			164.741,77	548.303,56	0,00	713.045,33
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία	20.812,26	41.624,53	157.121,46	31.607.201,38	5.514.364,45	37.341.124,09
Λοιπές προβλέψεις για κινδύνους και βάρη				2.127.431,30		2.127.431,30
Υποχρεώσεις	1.838.009.999,93	213.100.463,75	120.032.982,05	38.046.651,75	106.767.186,01	2.315.957.283,49
Άνοιγμα ρευστότητας	(1.376.670.181,03)	(171.530.942,11)	1.053.067.415,02	383.936.437,36	264.082.262,96	152.884.992,20

39.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ως «συναλλαγματικό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα. Η Τράπεζα έχει θέσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση της, ανά νόμισμα, τα οποία και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση. Η Τράπεζα συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, τηρώντας αντίστοιχες υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα. Στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζεται, ανά νόμισμα, ο βαθμός έκθεσης της Τράπεζας στον συναλλαγματικό κίνδυνο.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ						
(Ποσά σε €)						
31/12/2006						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	99.649.385,95	115.137,50	44.540,41	3.313,56	209.916,67	100.022.294,09
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	346.184.737,29	44.036.043,58	5.709.155,80	322.838,88	6.203.210,46	402.455.986,01
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	20.350.258,38		148.399,11			20.498.657,49
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	(1.685.374,20)	1.693.752,36	49.985,11	16.736,62	(39.345,89)	35.754,00
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.132.826.468,34	8.491.521,14		2.927.299,56	4.293.583,08	2.148.538.872,12
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	244.225.708,42					244.225.708,42
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	21.493.178,79					21.493.178,79
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	12.380.227,95		26.060,68			12.406.288,63
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	32.925.161,04					32.925.161,04
Αύλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	7.213.456,90					7.213.456,90
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	55.489.724,72	1.783.593,49	22.120,23		24.846,22	57.320.284,66
Ενεργητικό	2.971.052.933,58	56.120.048,06	6.000.261,34	3.270.188,62	10.692.210,54	3.047.135.642,15
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	295.964.444,61	1.107.104,00	4.467,61			297.076.016,22
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	2.050.319.678,51	61.829.674,91	5.939.391,35	298.978.852,76	6.823.736,19	2.423.891.333,72
Εκδοθείσες ομολογίες	99.419.074,87					99.419.074,87
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						0,00
Λοιπές υποχρεώσεις	27.738.442,60	377.912,55	98.158,26		184.902,66	28.399.416,07
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	1.307.650,69					1.307.650,69
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία	35.576.622,43					35.576.622,43
Λοιπές προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	6.848.341,69					6.848.341,69
Υποχρεώσεις	2.517.174.255,40	63.314.691,46	6.042.017,21	298.978.852,76	7.008.638,85	2.892.518.455,69
Καθαρή συναλλαγματική θέση	453.878.678,18	(7.194.643,40)	(41.755,88)	(295.708.664,14)	3.683.571,70	154.617.186,46

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2005					
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	93.112.477,98	56.776,45	33.488,83	4.701,18	101.519,67	93.308.964,11
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	300.660.923,38	34.462.905,36	5.437.144,65	578.856,03	3.548.033,40	344.687.862,82
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	18.423.674,49					18.423.674,49
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	(4.331.773,96)	4.014.771,66	100.557,42	308.307,38		91.862,50
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.710.833.299,59	3.561.898,21		9.320.096,82	3.109.652,50	1.726.824.947,12
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	154.597.437,07					154.597.437,07
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	21.733.408,87					21.733.408,87
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	12.027.104,94		25.535,89			12.052.640,83
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	31.512.806,37					31.512.806,37
Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	6.986.958,60					6.986.958,60
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	56.654.612,10	1.955.519,18	7.765,53		3.816,10	58.621.712,91
Ενεργητικό	2.402.210.929,43	44.051.870,86	5.604.492,32	10.211.961,41	6.763.021,67	2.468.842.275,69
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	170.521.410,35	267.789,57			1.929.136,40	172.718.336,32
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	1.761.958.985,00	54.031.232,34	5.634.613,44	129.545.107,37	4.700.384,14	1.955.870.322,29
Εκδοθείσες ομολογίες	99.360.371,66					99.360.371,66
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	(331.773,95)	346.141,57				14.367,62
Λοιπές υποχρεώσεις	47.469.788,14	281.957,72	41.594,22		18.944,80	47.812.284,88
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	713.045,33					713.045,33
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία	37.341.124,09					37.341.124,09
Λοιπές προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	2.127.431,30					2.127.431,30
Υποχρεώσεις	2.119.160.381,92	54.927.121,20	5.676.207,66	129.545.107,37	6.648.465,34	2.315.957.283,49
Καθαρή συναλλαγματική θέση	283.050.547,51	(10.875.250,34)	(71.715,34)	(119.333.145,96)	114.556,33	152.884.992,20

39.3 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Ως «επιτοκιακό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές στην αγορά επιτοκίων χρήματος.

Τέτοιες μεταβολές τιμών των επιτοκίων μπορούν να επηρεάσουν την οικονομική θέση της Τράπεζας, αφού δύνανται να μεταβάλουν και:

- Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα.
- Την αξία εσόδων και εξόδων, ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.
- Την αξία στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και, συχνά, οι ίδιες οι χρηματοροές) μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.

Η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά τον επιτοκιακό κίνδυνο, και χρησιμοποιεί διάφορα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα για την αντιστάθμιση του.

Ο συνημμένος πίνακας παρουσιάζει τον βαθμό έκθεσης του ομίλου στα επιτόκια σύμφωνα με την ανάλυση του επιτοκιακού ανοίγματος.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2006						Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών			
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	23.756.758,28						76.265.535,81	100.022.294,09
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	394.447.682,92	4.987.490,80	836.877,77				2.183.934,52	402.455.986,01
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών			810.000,00	1.197.000,00			18.491.657,49	20.498.657,49
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις							35.754,00	35.754,00
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.849.603.991,01	27.378.693,35	41.378.627,72	292.239.350,78	50.382.012,82	(112.443.803,56)		2.148.538.872,12
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	52.614.500,00	67.583.405,46	43.809.981,67	20.846.215,82	19.176.000,00		40.195.605,47	244.225.708,42
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							21.493.178,79	21.493.178,79
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις							12.406.288,63	12.406.288,63
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία							32.925.161,04	32.925.161,04
Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία							7.213.456,90	7.213.456,90
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9.312.329,41	209.030,59	373.103,60	2.844.476,52	686.453,86		43.894.890,68	57.320.284,66
Ενεργητικό	2.329.735.261,62	100.158.620,20	87.208.590,76	317.127.043,12	70.244.466,68		142.661.659,77	3.047.135.642,15
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	285.000.000,00		7.649.874,65				4.426.141,57	297.076.016,22
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις σε πελάτες	1.866.035.932,82	321.313.776,73	191.238.710,10	4.600.836,88			40.702.077,19	2.423.891.333,72
Εκδοθείσες ομολογίες			99.419.074,87					99.419.074,87
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις								0,00
Λοιπές υποχρεώσεις	5.160.980,91	1.201.861,00	4.855.210,32				17.181.363,84	28.399.416,07
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις							1.307.650,69	1.307.650,69
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία							35.576.622,43	35.576.622,43
Λοιπές προβλέψεις για κινδύνους και βάρη							6.848.341,69	6.848.341,69
Υποχρεώσεις	2.156.196.913,73	322.515.637,73	303.162.869,94	4.600.836,88	0,00		106.042.197,41	2.892.518.455,69
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	173.538.347,89	(222.357.017,53)	(215.954.279,18)	312.526.206,24	70.244.466,68		36.619.462,36	154.617.186,46

ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

ΚΙΝΑΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

(Ποσά σε €)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2005						Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών			
Διαθέσιμα και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	29.653.916,87						63.655.047,24	93.308.964,11
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	341.432.378,12		1.154.927,34				2.100.557,36	344.687.862,82
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών		920.996,98		1.973.850,00			15.528.827,51	18.423.674,49
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις							91.862,50	91.862,50
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.742.769.466,62	8.555.092,61	15.385.183,19	52.918.802,83	9.945.299,70	(102.748.897,83)		1.726.824.947,12
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	26.795.000,00	34.710.654,40	27.897.984,05	22.212.970,28		42.980.828,34		154.597.437,07
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						21.733.408,87		21.733.408,87
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις						12.052.640,83		12.052.640,83
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία						31.512.806,37		31.512.806,37
Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία						6.986.958,60		6.986.958,60
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	4.950.784,40	66.585,85	304.403,14	3.158.414,49		50.141.525,03		58.621.712,91
Ενεργητικό	2.145.601.546,01	44.253.329,84	44.742.497,72	80.264.037,60	9.945.299,70	144.035.564,82		2.468.842.275,69
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	168.929.136,40		2.886.977,25				902.222,67	172.718.336,32
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις σε πελάτες	1.615.487.234,04	209.626.084,96	116.689.278,60	423.776,00		13.643.948,69		1.955.870.322,29
Εκδοθείσες ομολογίες			99.360.371,66					99.360.371,66
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						14.367,62		14.367,62
Λοιπές υποχρεώσεις	2.582.937,22	758.353,72	5.313.542,58			39.157.451,36		47.812.284,88
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						713.045,33		713.045,33
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία						37.341.124,09		37.341.124,09
Λοιπές προβλέψεις για κινδύνους και βάρη						2.127.431,30		2.127.431,30
Υποχρεώσεις	1.786.999.307,66	210.384.438,68	224.250.170,09	423.776,00		93.899.591,06		2.315.957.283,49
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	358.602.238,35	(166.131.108,84)	(179.507.672,37)	79.840.261,60	9.945.299,70	50.135.973,76		152.884.992,20

39.4 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΑΥΝΟΣ

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τις χορηγήσεις απορρέει από την αθέτηση υποχρέωσης εκ μέρους των οφειλετών να αποπληρώσουν εντός των συμβατικών τους προθεσμιών μέρος ή το σύνολο των οφειλών τους. Η Διοίκηση της Τράπεζας καθορίζει την Πιστοδοτική Πολιτική. Οι πιστωτικοί κίνδυνοι ομοειδών λογαριασμών παρακολουθούνται σε ενοποιημένη βάση. Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων (Credit Rating) διαφοροποιούνται ανάλογα με τις κατηγορίες των δανειοδοτούμενων και βασίζονται, τόσο σε ποσοτικά, όσο και σε ποιοτικά στοιχεία. Το χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας αναλύεται με βάσει εκτιμήσεις για την φερεγγυότητα του πιστοδοτούμενου, τον κλάδο της οικονομίας και τις εξασφαλίσεις της Τράπεζας και επιθεωρείται σε τακτική βάση από τη Διεύθυνση Πίστης και τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας. Ο πιστωτικός κίνδυνος της Τράπεζας είναι διασπαρμένος σε διάφορους κλάδους της οικονομίας. Η Τράπεζα ως γενική αρχή λαμβάνει εξασφαλίσεις για τις πιστοδοτήσεις τις οποίες χορηγεί. Οι εξασφαλίσεις αυτές συνίστανται κυρίως σε υποθήκες ακινήτων, ενέχυρα, και εκχώρηση απαιτήσεων.

40. ΕΠΑΝΑΛΙΑΤΥΠΩΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005

Η κατάσταση ταμειακών ροών της 31.12.2005 αναμορφώθηκε προκειμένου να καταστεί ομοειδής και συγκρίσιμη με την αντίστοιχη κατάσταση ταμειακών ροών της κλειόμενης χρήσεως. Η δημοσιευμένη και αναμορφωμένη κατάσταση ταμειακών ροών της 31ης Δεκεμβρίου 2005 έχουν ως εξής:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(Ποσά σε €)	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ 1.1-31.12.2005	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ 1.1-31.12.2005
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	131.587.877,42	132.899.801,65
Τόκοι έξοδα	(57.153.330,27)	(57.353.333,55)
Έσοδα μερισμάτων	3.210.653,28	3.210.653,28
Έσοδα προμηθειών	29.224.025,79	30.166.669,85
Έξοδα προμηθειών	(1.170.704,25)	(1.170.704,25)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	5.215.877,32	5.565.606,59
Λοιπά έσοδα	2.133.863,54	2.609.173,78
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(73.207.761,85)	(75.567.025,85)
Φόροι πληρωθέντες	(2.009.947,24)	(280.002,44)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	37.830.553,74	40.080.839,06
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	532.197,05	287.270,32
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	(50.744.831,91)	(50.744.831,91)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	(27.623.520,45)	(29.387.700,04)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	84.700.953,18	84.700.953,18
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	(129.196.885,51)	(129.196.885,51)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	28.374.916,57	28.178.183,03
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού	(93.957.171,07)	(96.163.010,93)
Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(56.126.617,33)	(56.082.171,87)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(2.228.619,79)	(2.228.619,79)
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(8.766.035,58)	(8.766.035,58)
Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	(36.981.308,24)	(31.832.225,33)
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	5.149.082,91	0,00
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	(79.923.836,32)	(35.411.259,49)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	44.848.333,68	0,00
Αποτέλεσμα από πώληση χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	0,00	351.233,69
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες - Net of Cash (απόκτηση)	(145.165,76)	(145.165,76)
Πώληση μετοχών θυγατρικών εταιρειών- Net of Cash	2.499.173,86	2.499.173,86
Επιστροφή κεφαλαίου από λύση θυγατρικής	23.477.622,90	23.477.622,90
Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(52.070.752,34)	(52.055.275,50)
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων	99.315.491,42	99.360.371,66
Αποτέλεσμα από αποτίμηση παραγώγων	0,00	(104.802,54)
Καθαρή ταμιακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	99.315.491,42	99.255.569,12
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθέσιμων	(8.881.878,25)	(8.881.878,25)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	446.878.705,18	446.878.705,18
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	437.996.826,93	437.996.826,93

41. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας η οποία συνεκλήθη την 7^η Μαρτίου 2007, αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 148,6 εκατ. ευρώ, με καταβολή μετρητών. Η εν λόγω αύξηση θα λάβει χώρα με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων και σχέση αναλογίας τρεις (3) νέες μετοχές για κάθε πέντε (5) παλαιές.

42. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Η Τράπεζα Αττικής υπολογίζει τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, με βάση τα προβλεπόμενα από τις διατάξεις των ΠΔ/ΤΕ 2053/92 και 2397/96 όπως η τελευταία τροποποιήθηκε με την ΠΔ/ΤΕ 2494/02 «Κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων» και την ΕΤΠΘ 198/17.5.2005 «Εποπτική μεταχείριση των λογιστικών στοιχείων & διαφορών αναπροσαρμογής που προκύπτουν κατά την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων»

Σύμφωνα με τα οικονομικά μεγέθη της Τράπεζας, όπως αυτά οριστικοποιήθηκαν κατά την εξεταζόμενη χρήση, ο σχετικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε σε 8,48%.