



**ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
(Σύμφωνα με το νόμο 3556/2007)
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2010**

Πίνακας Περιεχομένων

- Έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου χρήσεως 2010 συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης εταιρικής διακυβέρνησης , σύμφωνα με το άρθρο 2 του Ν.3873/2010
- Δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με το άρθρο 4, παρ. 2 του νόμου 3556/2007)
- Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Ενοποιημένες & Ατομικές, της Γενικής Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2010, βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
- ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1 Ιανουαρίου 2010 έως 31 Δεκεμβρίου 2010 (Δημοσιευμένα βάσει του κ.ν. 2190/20 άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και ατομικές, κατά τα ΔΠΧΑ)
- Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων
- Πίνακας αντιστοιχίας παραπομπών με τις πληροφορίες που δημοσιεύθηκαν από την Τράπεζα κατά τη χρήση του 2010 (σύμφωνα με το άρθρο 10 του νόμου 3401/2005)

Έκθεση διοικητικού συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρουσιάζει την Έκθεση Διαχείρισης μαζί με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2010.

Δραστηριότητες

Ο Όμιλος Geniki Bank παρέχει χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στους τομείς λιανικής τραπεζικής, τραπεζικής επιχειρήσεων, επενδυτικής τραπεζικής και προϊόντων κεφαλαιαγοράς. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται μέσω καταστημάτων, γραφείων και θυγατρικών στην Ελλάδα.

Οικονομική ανασκόπηση

Η Ελλάδα διενεργεί αυτή τη χρονιά ένα ακόμα βήμα προς την σταθεροποίηση των δημόσιων οικονομικών της. Η προσαρμογή που χρειάζεται για τη σταθεροποίηση της δυναμικής της αύξησης του χρέους είναι μεγάλη. Μεταξύ των μέτρων που ελήφθησαν για τη δημοσιονομική προσαρμογή η ελληνική Κυβέρνηση περιόρισε δημόσιες δαπάνες και αύξησε τη φορολογία με αποτέλεσμα υψηλότερο πληθωρισμό, μικρότερη ιδιωτική κατανάλωση και επίπονη μείωση της οικονομικής δραστηριότητας. Ταυτόχρονα, η δημοσιονομική κρίση στις περιφερειακές οικονομίες της Ευρωζώνης, συνολικά, αλληλοσυνδέθηκε με μια αναδυόμενη κρίση ρευστότητας στον τραπεζικό κλάδο. Στην ελληνική εκδοχή η συγκεκριμένη αλληλεπίδραση προέκυψε από την αντίθετη πλευρά δεδομένου ότι η δημοσιονομική κρίση είναι αυτή που επηρέασε τον ελληνικό τραπεζικό κλάδο. Η περιρρέουσα αντίληψη για το ελληνικό χρέος παραμένει αρνητική και η Ευρωπαϊκής Ένωσης παραμένει ακόμα στο πλαίσιο των επαναδιαπραγματεύσεων στο θέμα των μηχανισμών οικονομικής υποστήριξης.

Τον Νοέμβριο του 2010, το ελληνικό χρέος και το έλλειμμα για την περίοδο 2006 – 2009 αναθεωρήθηκαν από την Eurostat προς τα πάνω λόγω της συμπερίληψης στους δημόσιους λογαριασμούς ενός αριθμού εταιρειών που ελέγχονται από το κράτος. Οι αναθεωρήσεις αυτές συνεπάγονται και αντίστοιχες μεταβολές στο έλλειμμα του 2010. Το αρχικά προϋπολογιζόμενο έλλειμμα που ανερχόταν στο 8,1% επανεκτιμάται στο 9,5% του ΑΕΠ, μολονότι παραμένουν ορισμένοι κίνδυνοι για περαιτέρω επιδείνωση, λόγω της έλλειψης πλήρους πληροφόρησης για διάφορους δημόσιους οργανισμούς, νοσοκομεία και τοπικές αρχές. Μολονότι η τάση φαίνεται να επηρεάζεται σημαντικά, η ελληνική Κυβέρνηση αποφάσισε να διατηρήσει το στόχο του ελλείμματος για το 2011 στο απαιτητικό 7,4%. Οι στόχοι για τα επόμενα έτη είναι οι εξής: 6,4% για το 2012, 4,8% για το 2013 και 2,6% για το 2014. Η εκτίμηση για την αύξηση του ΑΕΠ αναθεωρήθηκε στο -4,5% έναντι -4,2% για το 2010 και η πρόβλεψη για το 2011 παραμένει στο -3%. Η πρώτη θετική μεταβολή του ΑΕΠ (σύγκριση τρίμηνο με τρίμηνο) αναμένεται στο δεύτερο εξάμηνο του 2011.

Ο ετήσιος δείκτης τιμών καταναλωτού ανακοινώθηκε το Φεβρουάριο και ανήλθε στο 4,4% και ανέτρεψε τις εκτιμήσεις των αναλυτών για 5,2%. Αντίστοιχη ήταν η εικόνα σε εναρμονισμένους ευρωπαϊκούς όρους με δείκτη στο 4,2% έναντι εκτίμησης 4,9%. Ο μέσος εναρμονισμένος δείκτης τιμών καταναλωτού εκτιμάται ότι θα μειωθεί στο 2,4% για το 2011, μολονότι αναμένεται αύξηση των τιμών της ενέργειας αλλά και της πρόσφατης αύξησης του ΦΠΑ. Οι λιανικές πωλήσεις συνέχισαν την καθοδική τους πορεία, 13,2% κατ' αξία, για εννέα συνεχόμενους μήνες. Σε όρους φυσικών μεγεθών οι λιανικές πωλήσεις μειώθηκαν κατά 19,2% σε ετήσια βάση επηρεασμένες από τη μείωση των μισθών και την υψηλότερη φορολογία. Ο ελληνικός δείκτης βιομηχανικών

αγοραστών (Purchasing Managers Index - PMI) παρέμεινε σταθερός στο 42,8, ελάχιστο οκταμήνου και η ανεργία παρουσίασε μεγαλύτερη αύξηση από την αναμενόμενη και διαμορφώθηκε από 13,9% τον Νοέμβριο σε 14,8% τον Δεκέμβριο. Οι εκτιμήσεις για το 2011 δεν είναι ενθαρρυντικές και με την υπόθεση ότι το εργατικό δυναμικό δεν θα αυξηθεί από το υψηλό του 2010, η απασχόληση αναμένεται ότι θα μειωθεί περαιτέρω κατά 3,4%. Ο μέσος αναμενόμενος δείκτης ανεργίας για το 2011 εκτιμάται σε 15,2%.

Οι κυριότεροι δείκτες κινδύνου για το ελληνικό δημόσιο χρέος παραμένουν δυσμενείς υποδεικνύοντας ότι οι αγορές παραμένουν δύσπιστες. Οι διαφορές επιτοκίου των πενταετών CDS και των δεκαετών ομολόγων του ελληνικού δημοσίου έναντι των αντίστοιχων γερμανικών επέστρεφαν σε επίπεδα μεγαλύτερα των 1100 και 900 μονάδων βάσης αντίστοιχα, σε αρκετά χρονικά διαστήματα μετά τον Σεπτέμβριο του 2010. Η Ελλάδα προσέγγισε τις αγορές μόνο για δημοπρασίες εντόκων γραμματίων όμως το κόστος δανεισμού ήταν σχετικά υψηλό, μολονότι η ζήτηση ήταν αυξημένη. Το μέσο κόστος εκδόσεως εντόκων γραμματίων διάρκειας 26 εβδομάδων από τον Απρίλιο του 2010 διαμορφώθηκε σε 4,7% περίπου, ενώ το αντίστοιχο κόστος για τις εκδόσεις 13 με διάρκεια 13 εβδομάδων διαμορφώθηκε σε 4% περίπου. Το αγοραστικό ενδιαφέρον στη δευτερογενή αγορά ομολόγων (ΗΔΑΤ) για ελληνικούς τίτλους, βάσει όγκου συναλλαγών, παρέμεινε μικρό δεδομένων των ανησυχιών για το χρέος. Το αρνητικό πιστοληπτικό προφίλ επιβεβαιώθηκε από την υποβάθμιση της Ελλάδος από την Fitch σε BB+ από τον περασμένο Ιανουάριο και από την Moody's σε B1 από Ba1 στην 7 Μαρτίου 2011.

Ο τραπεζικός κλάδος παραμένει φερέγγυος αλλά η ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού του έχει υποχωρήσει σημαντικά. Οι ελληνικές τράπεζες εμφανίζουν ζημιές στα δανειακά και εμπορικά χαρτοφυλάκια τους, μολονότι τα καθαρά έσοδα από τόκους ήταν καλύτερα των αναμενόμενων κατά το πρώτο εννεάμηνο του 2010. Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια αυξήθηκαν στο 10% κατά το τρίτο τρίμηνο του 2010, συγκριτικά με 7,7% στο τέλος του 2009. Οι ελληνικές τράπεζες ανταποκρινόμενες στην επιτακτική ανάγκη των βελτιώσουν τους ισολογισμούς τους προχώρησαν σε σημαντική μείωση της μόχλευσης. Η πιστωτική επέκταση προς τις ελληνικές επιχειρήσεις μειώθηκε στο 0,8% κατά τον Ιανουάριο του 2011 έναντι 4,5% στην αρχή του 2010. Η πιστωτική επέκταση μειώθηκε αντίστοιχα και προς του άλλους κλάδους της ελληνικής οικονομίας πλην της ναυτιλίας. Η αύξηση του δανεισμού των νοικοκυριών έγινε αρνητική για πρώτη φορά τον Οκτώβριο του 2010 λόγω της δραστηκής μείωσης των καταναλωτικών δανείων ενώ η πιστωτική επέκταση των στεγαστικών δανείων διαμορφώθηκε σε αρνητικού όρους τον Δεκέμβριο του 2010.

Το συνολικό ενεργητικό των ελληνικών τραπεζών αυξήθηκε από EUR 454 δισ. τον Δεκέμβριο του 2009 σε EUR 465 δισ. τον Σεπτέμβριο του 2010 λόγω της αύξησης των θέσεων σε τίτλους έκδοσης του ελληνικού Δημοσίου. Κατά το ίδιο διάστημα τα συνολικά δάνεια μειώθηκαν από EUR 308 δισ. σε EUR 306 δισ. Όμως ο μέσος όρος του λόγου δανείων προς καταθέσεις αυξήθηκε από το 114% στο 120%, κυρίως λόγω της μείωσης των συνολικών καταθέσεων. Οι πρόσφατες εξελίξεις αναφορικά με τις ελληνικές καταθέσεις δείχνουν σημεία επιδείνωσης. Σύμφωνα με στοιχεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας οι ιδιωτικές καταθέσεις (συνολικές καταθέσεις αφαιρουμένων των καταθέσεων άλλων χρηματοοικονομικών οργανισμών και της κεντρικής κυβέρνησης) τον Ιανουάριο του 2011 μειώθηκαν κατά 14% (EUR 28 δισ.) σε σχέση με τον προηγούμενο δωδεκάμηνο. Η μείωση αυτή είναι μάλιστα μεγαλύτερη από τη μείωση που καταγράφηκε στις καταθέσεις στην Ιρλανδία, οι οποίες μειώθηκαν κατά 8% στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος και κατά 11% στις εγχώριες ιρλανδικές τράπεζες.

Με δεδομένη τη σχεδόν μηδενική ή ακόμα και αρνητική έκδοση νέου χρέους, δεν αποτελεί έκπληξη η αύξηση της εξάρτησης των ελληνικών τραπεζών από την Ευρωπαϊκή

Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για την εξασφάλιση ρευστότητας η οποία έφθασε τον Δεκέμβριο του 2010 στο 19% του συνολικού ενεργητικού. Το πιστωτικό σύστημα ωφελήθηκε από την πολιτική της ΕΚΤ η οποία διατήρησε ένα ευέλικτο πλαίσιο αναχρηματοδοτήσεων, βάσει παροχής εγγυήσεων, με σταθερό κόστος και με πλήρη κάλυψη και με αυτό τον τρόπο υποβοήθησε την πρόσβαση στην άντληση ρευστότητας. Όμως η αλλαγή στους αντικειμενικούς στόχους της πολιτικής της ΕΚΤ επιβάλλει τη μείωση της πρόσβασης σε ρευστότητα από την ΕΚΤ. Ανταποκρινόμενη σε αυτό το νέο ζητούμενο η ελληνική Κυβέρνηση πρόσθεσε EUR 30 δισ. στο υπάρχον πλάνο εγγυήσεων το οποίο όμως θα είναι διαθέσιμο μόνο σε τράπεζες που υπόσχονται μειωμένη εξάρτηση από την ΕΚΤ στα σχέδια άντλησης χρηματοδότησής τους.

Σε μια χώρα σαν την Ελλάδα όπου είναι φανερό ότι η κρίση δεν προήλθε από τον χρηματοπιστωτικό τομέα ή τον υψηλό βαθμό δανεισμού των νοικοκυριών η επιδείνωση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού είναι θεαματική. Οι αποτιμήσεις των μετοχών του χρηματοπιστωτικού τομέα έχουν μειωθεί κατά 50-60% από την αρχή του 2010, ενσωματώνοντας σε κάποιο βαθμό μια αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και τον κίνδυνο μεγαλύτερων αναγκών σε κεφάλαια ως αποτέλεσμα απομειώσεων της αξίας των ελληνικών τίτλων ή μεγαλύτερων αναγκών για βασικά εποπτικά κεφάλαια. Μερικές ελληνικές τράπεζες διενέργησαν πετυχημένες αυξήσεις κεφαλαίων κατά το τελευταίο εξάμηνο βελτιώνοντας το συντελεστή φερεγγυότητας τους, ενώ περαιτέρω βελτίωση του συντελεστή φερεγγυότητας συμπεριλαμβάνει τη μείωση κατά κίνδυνο σταθμισμένου ενεργητικού τους και την πώληση θυγατρικών.

Ανασκόπηση οικονομικών αποτελεσμάτων Γενικής Τράπεζας

	1 Ιαν έως 31 Δεκ 2009	1 Ιαν έως 31 Δεκ 2010	% μεταβολή
Λειτουργικά έσοδα	189,9	162,1	-14,6%
Λειτουργικά έξοδα	-156,8	-155,6	-0,8%
Λειτουργικά αποτελέσματα (πριν από προβλέψεις)	33,0	6,5	/ 5
Προβλέψεις	-139,3	-411,4	x 3
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	-0,3	-3,8	
Αποτέλεσμα πριν από φόρους	-106,6	-408,7	
Καθαρό αποτέλεσμα – Γενική Τράπεζα	-107,6	-403,5	
Καθαρό αποτέλεσμα - Όμιλος	-109,5	-411,0	

	Δεκ 2009	Δεκ 2010	% μεταβολή
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3 965	3 507	-11,5%
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2 659	2 361	-11,2%

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2010, τα **λειτουργικά έσοδα** ανήλθαν στα 162,1 εκατ. ευρώ, παρουσιάζοντας μείωση κατά 14,6% σε σχέση με το 2009. Η επιδείνωση αυτή των λειτουργικών εσόδων οφείλεται κυρίως στη μείωση των εσόδων από τόκους, η οποία επηρρεάστηκε έντονα από την αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Τα λειτουργικά έξοδα (εκτός προβλέψεων) ανήλθαν στα 155,6 εκατ. ευρώ, παρουσιάζοντας μείωση κατά 0,8% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Ο Όμιλος συνεχίζει τον αυστηρό έλεγχο στα λειτουργικά έξοδα.

Τα λειτουργικά αποτελέσματα (πριν από προβλέψεις) ανήλθαν στα 6,5 εκατ. ευρώ παρουσιάζοντας επιδείνωση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση λόγω της μείωσης των λειτουργικών εσόδων.

Η σημαντική επιδείνωση του οικονομικού περιβάλλοντος επηρέασε αρνητικά την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου μας και είχε ως συνέπεια οι **προβλέψεις** να ανέλθουν στα 415,2 εκατ. Ευρώ, αυξημένες σχεδόν κατά τρεις φορές σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Η καθαρή ζημιά του Ομίλου ανήλθε στα 411 εκατ. Ευρώ, σε σχέση με την καθαρή ζημιά ύψους 109,5 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Με 31 Δεκεμβρίου 2010, τα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις ανήλθαν στα 3,5 δισ. ευρώ, παρουσιάζοντας μείωση κατά 11,5% σε σχέση με το Δεκέμβριο 2009.

Με 31 Δεκεμβρίου 2010, οι καταθέσεις και τα γeros ανήλθαν στα 2,4 δισ. ευρώ, σημειώνοντας μείωση κατά 11,5% σε σχέση με το Δεκέμβριο 2009.

Κατά τη διάρκεια του 2010, η Γενική Τράπεζα ολοκλήρωσε τη διαδικασία αύξησης του κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών ύψους 339,7 εκατ. Ευρώ. Επιπλέον, η Γενική Τράπεζα εξέδωσε προνομιούχες μετοχές, εξαγοράσιμες, άνευ δικαιώματος ψήφου, άνευ σωρευτικής απόδοσης, μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές, ύψους 90 εκατ. ευρώ.

Ο αριθμός των καταστημάτων της Τράπεζας ανέρχεται στα 117.

Κεφαλαιακή επάρκεια

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τους κανόνες της Basel II (Τυποποιημένη μέθοδος για πιστωτικό κίνδυνο, εξελιγμένη μέθοδος για το λειτουργικό κίνδυνο) ανέρχεται σε 12,97% σε σχέση με 9,73% για το 2009.

Η Τράπεζα διαχειρίζεται ενεργά τον δείκτη της κεφαλαιακής επάρκειας και λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα ώστε να αντιμετωπίσει τις απαιτήσεις των εποπτικών οργανισμών. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα ενίσχυσε την κεφαλαιακή της βάση με την έκδοση δικαιωμάτων κοινών μετοχών, καθώς και με την έκδοση προνομιούχων μετοχών (παρουσιάζεται στην προηγούμενη ενότητα).

Ρευστότητα

Το άνοιγμα μεταξύ των χορηγήσεων και καταθέσεων υποστηρίζεται από τη μητρική εταιρεία εντός του πλαισίου της πολιτικής του διαχείρισης ενεργητικού παθητικού του Ομίλου της SG.

Επιχειρηματικές προοπτικές και κίνδυνοι

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας για το 2011 θα διέπονται από τη συνεχιζόμενη προσπάθεια της ελληνικής κυβέρνησης να ανταπεξέλθει στο έλλειμμα του

προϋπολογισμού και στη αρνητική επίδραση του στην ελληνική οικονομική δραστηριότητα γενικά και στον τραπεζικό κλάδο ειδικότερα.

Σε αυτό το αντίξοο περιβάλλον η Τράπεζα και ο Όμιλός μας διατηρούν θετική στάση και θα αξιοποιήσουν την υποστήριξη της μητρικής μας εταιρείας προκειμένου να συνεχίσουν την υποστήριξη της πελατειακής τους βάσης. Αποτέλεσμα των παραπάνω είναι η ενδυνάμωση των σχέσεων με τους πελάτες.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι κυριότερες συναλλαγές αφορούν στο διατραπεζικό δανεισμό με τη μητρική εταιρεία Société Générale.

Μητρική εταιρεία και τελικός φορέας άσκησης ελέγχου

Ο τελικός φορέας άσκησης ελέγχου του Ομίλου και της Τράπεζας είναι η Societe Generale S.A. η οποία έχει συσταθεί στη Γαλλία. Ο Όμιλος Societe Generale κατέχει το 88,44 % των κοινών μετοχών της Τράπεζας.

Στον παρακάτω πίνακα περιλαμβάνονται διεταιρικές συναλλαγές της Γενικής Τράπεζας με την Societe Generale (στήλη Όμιλος), καθώς και διεταιρικές συναλλαγές της Γενικής Τράπεζας με τον Όμιλο της Societe Generale και με τις θυγατρικές της (στήλη Τράπεζα).

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Ενεργητικό				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	5.074	619	5.074	619
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	416	191.923	167.820
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.675	5.919	5.675	5.919
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	175	158	716	477
Σύνολο	10.924	7.112	203.388	174.835
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.234.187	1.118.162	1.234.188	1.118.162
Υποχρεώσεις σε πελάτες	12.753	14.783	32.593	21.490
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	3.167	2.833	3.167	2.833
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201	125.201
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	689	1.206
Σύνολο	1.375.307	1.260.979	1.395.838	1.268.892
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Έσοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	581	1.646	3.434	5.390
Έσοδα από αμοιβές Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	5.065	4.905	5.484	5.439
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	992	1.340	992	1.340
Σύνολο	7.005	8.444	10.395	12.808
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	24.612	39.535	24.658	39.565
Έξοδα για αμοιβές Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	91	91	91	91
Γενικά διοικητικά έξοδα	685	472	685	472
Σύνολο	4.221	3.592	7.158	10.344
Σύνολο	29.609	43.690	32.592	50.472

- Εκδοθείσες Εγγυητικές με συνδεδεμένα μέρη στις 31.12.2010 ποσού € 145.364 χιλιάδες (€ 345.515 χιλιάδες στις 31.12.2009).
- Η μισθοδοσία, οι αποζημιώσεις και οι απολαβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου και της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010 ανέρχονται σε € 2.315 χιλιάδες (2009 € 2.000 χιλιάδες) και € 1.837 χιλιάδες (2009 € 1.587 χιλιάδες), αντίστοιχα.
- Τα υπόλοιπα δανείων χορηγηθέντων σε μέλη του Διοικητικού συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχονταν σε € 190 χιλιάδες (2009 € 209 χιλιάδες) και € 2 χιλιάδες, (2009 € 2 χιλιάδες), αντίστοιχα, ενώ οι καταθέσεις των προαναφερόμενων προσώπων ανέρχονται σε € 307 χιλιάδες (2009 € 409 χιλιάδες) και € 304 χιλιάδες (2009 € 395 χιλιάδες), αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010.
- Όλες οι συναλλαγές που σχετίζονται με τα συνδεδεμένα μέρη, συνδεδεμένες εταιρείες και μέλη Διοίκησης, επηρεάζονται από τους όρους της αγοράς.

Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

Οι κυριότεροι κίνδυνοι που παρουσιάζονται στις τραπεζικές δραστηριότητες είναι οι ακόλουθοι:

- (a) πιστωτικός κίνδυνος: κίνδυνος ζημιάς που προκύπτει από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του δεσμεύσεις,
- (b) κίνδυνος αγοράς: κίνδυνος ζημιάς που προκύπτει από μεταβολές στις τιμές αγοράς και τα επιτόκια, σε συσχετισμό μεταξύ αυτών των στοιχείων και της μεταβλητότητάς τους,
- (c) διαρθρωτικός κίνδυνος: κίνδυνος ζημιάς στον ισολογισμό της Τράπεζας που προκύπτει από διακυμάνσεις σε επιτόκια ή ισοτιμίες,
- (d) κίνδυνος ρευστότητας: κίνδυνος λόγω αδυναμίας του Ομίλου να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις του κατά τη λήξη τους.

Τα θέματα διαχείρισης κινδύνου αναλύονται στις σημειώσεις 38, 40 έως 42 των οικονομικών καταστάσεων.

Χρηματοοικονομικά παράγωγα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων

Όλα τα χρηματοοικονομικά παράγωγα καταχωρούνται στην εύλογη αξία στην κατάσταση οικονομικής θέσης ως χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις. Μεταβολές στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών παραγώγων, με εξαίρεση τα παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις ταμειακών ροών (βλέπε παρακάτω) καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος για την περίοδο.

Τα παράγωγα χωρίζονται σε δύο κατηγορίες:

(i) Εμπορικά χρηματοοικονομικά παράγωγα

Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα θεωρούνται εξ ορισμού ως παράγωγα εμπορικής εκμετάλλευσης, εκτός εάν ταξινομούνται ως μέσα αντιστάθμισης για λογιστικούς σκοπούς. Οι αξίες τους εμφανίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος ως καθαρά

κέρδη ή ζημίες σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται για οικονομικές αντισταθμίσεις κινδύνων περιλαμβάνονται σε αυτή την κατηγορία (π.χ. περιπτώσεις για τις οποίες η λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων δεν είναι απαραίτητη για τη μείωση της μεταβλητότητας της κατάστασης συνολικού εισοδήματος γιατί τα κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν στις θέσεις αντιστάθμισης και στις αντισταθμιζόμενες θέσεις καταχωρούνται με συνέπεια στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος).

(ii) Χρηματοοικονομικά μέσα αντιστάθμισης

Για να ταξινομηθεί ένα μέσο ως χρηματοοικονομικό παράγωγο αντιστάθμισης (δηλαδή για την εφαρμογή των κανόνων της λογιστικής αντιστάθμισης κινδύνων), ο Όμιλος πρέπει να τεκμηριώσει την αντισταθμιστική σχέση κατά την έναρξη της αντιστάθμισης, προσδιορίζοντας το περιουσιακό στοιχείο, την υποχρέωση, ή την αντισταθμιζόμενη προβλεπόμενη συναλλαγή, τον κίνδυνο που θα αντισταθμιστεί, τον τύπο χρηματοοικονομικού παραγώγου που χρησιμοποιείται και τη μέθοδο αποτίμησης που εφαρμόζεται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης. Το παράγωγο που ταξινομείται ως μέσο αντιστάθμισης πρέπει να είναι πολύ αποτελεσματικό στο συμψηφισμό της διακύμανσης στην εύλογη αξία ή στις ταμειακές ροές, η οποία προκύπτει από τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο, τόσο κατά την αρχική εφαρμογή της αντιστάθμισης όσο και σε όλη τη διάρκειά της.

Λοιπές πληροφορίες

Το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται στα € 141.999.464 και διαιρείται σε 141.999.464 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 1,00 εκάστη, οι οποίες είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και δεν υπάρχουν περιορισμοί για τη μεταβίβασή τους.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΠΔ 51/92, οι σημαντικότερες συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αναλύονται σε:

SOCIETE GENERALE	- Μετοχές	125.590.863	- 88,44%
MARFIN INVESTMENT GROUP HOLDINGS SA	- Μετοχές	1.550.000	- 1,09%

Το μετοχικό κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών ανέρχεται σε € 45.000.000 και διαιρείται σε 10.000.000 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 4,5 εκάστη υπέρ της Societe Generale.

Η Τράπεζα, εξ' όσων γνωρίζει δεν υπάρχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου σε μετόχους ή μετοχές ούτε περιορισμοί σε δικαιώματα ψήφου καθώς και συμφωνίες μετόχων που συνεπάγονται σε περιορισμούς σχετικούς με τη μεταβίβαση μετοχών ή την άσκηση δικαιωμάτων ψήφου οι οποίες είναι γνωστές στην Τράπεζα.

Οι κανόνες για τον ορισμό και την αντικατάσταση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 18§(3) του Κ.Ν. 2190/1920 και συγκεκριμένα στο άρθρο 17§(1) εδαφ. (1) του καταστατικού της Τράπεζας, περιλαμβάνεται πρόβλεψη για δικαίωμα του Μετοχικού Ταμείου Στρατού να ορίζει τρία μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, εφόσον είναι μέτοχός της.

Οι κανόνες για την τροποποίηση του Καταστατικού και την αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου για την έκδοση νέων μετοχών ή την αγορά ιδίων μετοχών, είναι σύμφωνοι με όσα ορίζονται από το Κ.Ν. 2190/1920, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα.

Δεν υπάρχουν συμφωνίες οι οποίες τίθενται σε ισχύ, τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής του ελέγχου της Τράπεζας κατόπιν δημοσίας πρότασης εξαγοράς μετοχών.

Δεν υπάρχουν συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή με το προσωπικό της η οποία προβλέπει αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο, λόγω τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησης τους εξαιτίας της δημοσίας πρότασης εξαγοράς μετοχών.

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (Ν. 3873/2010)

Η παρούσα δήλωση έχει συνταχθεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Νόμο 3873/2010 (ΦΕΚ Α' 150/6.9.2010), συμπεριλαμβάνεται στην ετήσια έκθεση διαχείρισης της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. για την εταιρική χρήση 2010, ως ειδικό τμήμα αυτής, και είναι διαθέσιμη μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρείας στη διεύθυνση www.geniki.gr.

Μέρος της πληροφόρησης που παρέχεται στις παρακάτω θεματικές ενότητες περιλαμβάνεται στην έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και τις Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2010.

Α. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης που εφαρμόζει η Τράπεζα.

Το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία και τις υποχρεώσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. είναι ο νόμος 2190/1920 περί ανωνύμων εταιριών, όπως εκάστοτε τροποποιείται και ισχύει. Πέραν του νόμου 2190/1920, θέματα όπως το αντικείμενο εργασιών, ο σκοπός, η διάρκεια, οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Συνελεύσεων, η εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών, η εκκαθάριση και λύση της Εταιρίας ορίζονται από το Καταστατικό της το οποίο είναι διαθέσιμο μέσω της εταιρικής ιστοσελίδας. Ως Εταιρία οι μετοχές της οποίας διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών, η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. έχει πρόσθετες υποχρεώσεις ως προς τους επιμέρους τομείς της διακυβέρνησης, της ενημέρωσης του επενδυτικού κοινού και των εποπτικών αρχών, της δημοσίευσης οικονομικών καταστάσεων κλπ. Ο βασικός νόμος που περιγράφει και επιβάλλει τις πρόσθετες υποχρεώσεις είναι ο 3016/2002 (ΦΕΚ Α' 110/17.5.2002) όπως εναρμονίστηκε με τον Νόμο 3873/2010 αντίγραφο των οποίων επίσης είναι διαθέσιμο στην εταιρική ιστοσελίδα. Επιπρόσθετα, ο Κανονισμός του Χρηματιστηρίου Αθηνών, διαθέσιμος στην ιστοσελίδα του Χ.Α. www.ase.gr, ορίζει με σαφήνεια τις υποχρεώσεις των εισηγμένων εταιριών σύμφωνα με τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του Χ.Α. Τέλος με την με αριθμό 2577/2006 Πράξη Διοικητή Τράπεζα της Ελλάδος που είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος www.bankofgreece.gr κατέστη υποχρεωτική για τα Πιστωτικά Ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα η σύσταση Επιτροπής Ελέγχου.

Ήδη με γνώμονα την προώθηση του εταιρικού σκοπού και την επίτευξη των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων στόχων της εταιρίας, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εκπόνησε, εξειδίκευσε και ενέκρινε αυτοβούλως Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρίας που είναι διαθέσιμος μέσω της ιστοσελίδας της Τράπεζας στη διεύθυνση www.geniki.gr. Ο Κώδικας αυτός περιλαμβάνει και ενσωματώνει τις ελάχιστες υποχρεώσεις που προκύπτουν από τις ως άνω νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις και αφετέρου υιοθετεί πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης που συνάδουν με τις δραστηριότητες της Τράπεζας και εξυπηρετούν τις ανάγκες της με στόχο την προαγωγή της διαφάνειας και της αποτελεσματικότητας των λειτουργιών της Εταιρείας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δηλώνει ότι η Τράπεζα τηρεί και εφαρμόζει τις επιβαλλόμενες από διάταξη Νόμου και ενσωματωμένες στον παραπάνω Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης υποχρεώσεις.

Β. Πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης πέραν των προβλέψεων του Νόμου που εφαρμόζει η Τράπεζα.

Δεδομένου ότι το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί επαρκές το υφιστάμενο θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο που ισχύει στη Ελλάδα, δεν εφαρμόζονται πρακτικές επιπλέον των προβλέψεων του νόμου, πέραν των κατωτέρω:

- Σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ. 1 του Καταστατικού, το οποίο υπό την τελευταία κωδικοποιημένη μορφή του είναι διαθέσιμο στον ιστότοπο της Τράπεζας στη διεύθυνση www.geniki.gr, η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από εννέα (9) έως δεκαπέντε (15) μέλη.
- Ο ακριβής αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζεται κάθε φορά από τη Γενική Συνέλευση, η οποία έχει αποφασίσει η σύνθεση του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας να είναι ενδεκαμελής.
- Ο αριθμός των μη εκτελεστικών μελών και των μεταξύ αυτών ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών καθορίζεται όπως ορίζει ο Ν.3016/2002 περί εταιρικής διακυβέρνησης, όπως ισχύει.

- Από τα ένδεκα (11) μέλη του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου, τρία (3) είναι εκτελεστικά και οκτώ (8) μη εκτελεστικά, μεταξύ δε αυτών δύο (2) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά.
- Ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι μη εκτελεστικά μέλη.
- Σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ.2 του Καταστατικού, η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής και παρατείνεται μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της, σε καμία όμως περίπτωση δεν μπορεί να ξεπεράσει την τετραετία.
- Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάντοτε επανεκλέξιμα, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 11 παρ. 3 του Καταστατικού.
- Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου κατά το έτος 2010 ανήλθαν σε 21.

Γ. Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας σε σχέση με τη διαδικασία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Η Τράπεζα και οι εταιρίες του Ομίλου της ανήκοντας στον Όμιλο της SOCIETE GENERALE έχουν θεσπίσει ένα συστηματικό και αυστηρό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, με σκοπό την ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών συνεπειών των χρηματοοικονομικών κινδύνων στα αποτελέσματά τους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την Τράπεζα και τις εταιρίες του Ομίλου της. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και η αποτελεσματικότητά του επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να είναι εναρμονισμένα με τις σχετικές εγκυκλίους και οδηγίες του Ομίλου της SOCIETE GENERALE που ενσωματώνουν διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

Η αναγνώριση, μέτρηση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων έχει ανατεθεί στον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου σε σχέση με την διαδικασία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων αποτελείται από ελεγκτικούς μηχανισμούς και διαδικασίες, οι οποίες καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και των ενοποιημένων εταιριών με σκοπό την αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της σε πλήρη συμμόρφωση προς τις επιβαλλόμενες προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα νομικές και κανονιστικές υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στην Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος με αριθμό 2577/2006.

Η αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της πραγματοποιείται:

- Σε συνεχή βάση από τον Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, μέσω των διενεργούμενων ελέγχων. Το πρόγραμμα ελέγχων του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου στηρίζεται στην ιεράρχηση των περιοχών ελέγχου με την αναγνώριση και αξιολόγηση των αντίστοιχων κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τις οδηγίες ή αποφάσεις της Διοίκησης της Τράπεζας, τις απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου και τυχόν έκτακτες εξελίξεις στο γενικότερο οικονομικό περιβάλλον. Η Επιτροπή Ελέγχου εγκρίνει το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων και ενημερώνεται σε τριμηνιαία βάση για την εφαρμογή του, για τα κύρια συμπεράσματα των ελέγχων και για την εφαρμογή των συστάσεων των ελέγχων.

- Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αξιολογείται σε τριετή βάση από Εξωτερικούς Ελεγκτές.

- Η Επιτροπή Ελέγχου προβαίνει σε ετήσια αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου, τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των Εξωτερικών Ελεγκτών, καθώς και των Εποπτικών Αρχών.

Η Τράπεζα διαθέτει επαρκώς τεκμηριωμένες διαδικασίες για τη λογιστική απεικόνιση των οικονομικών γεγονότων και την προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων.

Οι συναλλαγές διενεργούνται μέσω εξειδικευμένων μηχανογραφικών εφαρμογών, ανά επιχειρησιακή δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου, οι οποίες υποστηρίζουν τα όρια ευθύνης των λειτουργών παράγοντας αυτόματα σημαντικό μέρος των απαιτούμενων λογιστικών εγγραφών.

Το λογιστικό σύστημα της Τράπεζας και του Ομίλου υποστηρίζεται από εξειδικευμένα πληροφοριακά συστήματα, τα οποία προσαρμόζονται στις επιχειρησιακές απαιτήσεις της Τράπεζας.

Έχουν καθοριστεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών προκειμένου να διασφαλιστεί η ορθότητα των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία καθώς και η πληρότητα και εγκυρότητα των οικονομικών καταστάσεων.

Η Επιτροπή Ελέγχου επιβλέπει και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης, σύμφωνα με τα ισχύοντα ελεγκτικά πρότυπα, των περιοδικών και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας σε εταιρική και ενοποιημένη βάση και εξετάζει τις εκθέσεις των εξωτερικών ελεγκτών για θέματα αποκλίσεων από τις τρέχουσες λογιστικές πρακτικές.

Βάσει των αρχών της Societe Generale Εταιρικής Διακυβέρνησης η Τράπεζα έχει συστήσει Μονάδα Μονίμων Ελέγχων, η ευθύνη της οποίας εστιάζεται σε όλες τις περιοχές ευθύνης της τράπεζας που αφορούν τόσο στην διασφάλιση όσο και στον έλεγχο των κινδύνων που εντοπίζονται.

Δ. Πληροφοριακά στοιχεία για τον τρόπο λειτουργίας της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, για τις αρμοδιότητές της, τα δικαιώματα των μετόχων και τον τρόπο άσκησής τους.

Δ1. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης δεσμεύουν όλους τους Μετόχους ανεξαιρέτως, ακόμη και τους απόντες από τη Συνέλευση ή τους διαφωνούντες. Οι αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης είναι οι προβλεπόμενες από τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις και τα ειδικότερα αναφερόμενα στο καταστατικό.

Στη Γενική Συνέλευση, μέχρι την εκλογή οριστικού προεδρείου, προεδρεύει ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτού, προεδρεύει ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου. Εάν κωλύεται και ο Αντιπρόεδρος, τότε το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει ένα από τα μέλη του. Χρέη Γραμματέων εκτελούν αυτοί που ορίζονται από τον Πρόεδρο.

Μετά την επικύρωση του πίνακα των μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου, η Γενική Συνέλευση προβαίνει στην εκλογή του Προέδρου της και δύο (2) Γραμματέων, που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν επιτευχθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από την ημερομηνία της συνεδρίασης που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη πριν από δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν, και βρίσκεται, κατά την επαναληπτική αυτή συνεδρίαση, σε απαρτία συνεδριάζοντας έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όποιο και αν είναι το τμήμα του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου που εκπροσωπείται.

Δ2. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Κατ' εξαίρεση προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Τράπεζας, του αντικειμένου της επιχείρησης, στην επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που δεν προβλέπεται από το καταστατικό, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, στη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός αν γίνεται σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, στη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας, στην παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης αν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτή Μέτοχοι που εκπροσωπούν τα δύο τρίτα (2/3) του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν συντελεστεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση καλείται και συνέρχεται εκ νέου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη συνεδρίαση που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν, βρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης όταν εκπροσωπείται σε αυτή το μισό (1/2) τουλάχιστον του εταιρικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν επιτευχθεί και αυτή η απαρτία, η Γενική Συνέλευση, αφού κληθεί εκ νέου και σύμφωνα με τα παραπάνω, βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν εκπροσωπείται σε αυτή το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί.

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται σ' αυτή. Κάθε Μέτοχος έχει δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Για κάθε ψήφο απαιτείται μία (1) μετοχή.

Κατ' εξαίρεση οι αποφάσεις που προβλέπονται στην παραπάνω παράγραφο υπ' αριθμ. 4 λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.

Δ3. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΤΟΧΩΝ

Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από το Νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Νόμος. Η εγγραφή ενός προσώπου ως μετόχου στα αρχεία του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, σύμφωνα με το άρθρο 43 του Ν. 2396/96 συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των νόμιμων αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων.

Δ4. ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΨΗΦΟΥ - Στην Γενική Συνέλευση δικαιούται να συμμετάσχει όποιος εμφανίζεται ως μέτοχος στα αρχεία του Συστήματος Αύλων Τίτλων που διαχειρίζεται η «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» (Ε.Χ.Α.Ε.), στο οποίο τηρούνται οι κινητές αξίες (μετοχές) της Τράπεζας.

Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας γίνεται με την προσκόμιση σχετικής έγγραφης βεβαίωσης του ως άνω φορέα ή εναλλακτικά, με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση της Τράπεζας με τα αρχεία του εν λόγω φορέα. Η ιδιότητα του μετόχου πρέπει να υφίσταται κατά την έναρξη της πέμπτης (5ης) ημέρας πριν από την ημέρα συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης και η σχετική βεβαίωση ή η ηλεκτρονική πιστοποίηση σχετικά με την μετοχική ιδιότητα πρέπει να περιέλθει στην Τράπεζα το αργότερο την τρίτη (3η) ημέρα πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης.

Έναντι της Εταιρείας θεωρείται ότι έχει δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση μόνον όποιος φέρει την ιδιότητα του μετόχου κατά την αντίστοιχη ημερομηνία καταγραφής.

Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τις διατάξεις του άρθρου 28α του κ.ν. 2190/1920, ο εν λόγω μέτοχος μετέχει στη Γενική Συνέλευση μόνο μετά από άδειά της. Σημειώνεται ότι η άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων (συμμετοχής και ψήφου) δεν προϋποθέτει την δέσμευση των μετοχών του δικαιούχου, ούτε την τήρηση άλλης ανάλογης διαδικασίας, η οποία περιορίζει την δυνατότητα πώλησης και μεταβίβασης αυτών κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στην ημερομηνία καταγραφής και στην ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης.

Δ5. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ - (α) Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη της Γενικής Συνέλευσης πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο έως δέκα πέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται με τον ίδιο τρόπο, όπως η προηγούμενη ημερήσια διάταξη δέκα τρεις (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 27 παρ. 3 του κ.ν. 2190/1920. (β) Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 27 παρ. 3 του κ.ν. 2190/1920, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης, σχέδια αποφάσεων για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή την αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο μέχρι επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης. (γ) Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου που υποβάλλεται στην Τράπεζα μέχρι πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση τις απαιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα

ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, ιδίως με την μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων. (δ) Μετά από αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η οποία υποβάλλεται στην Εταιρεία μέχρι πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Αντίστοιχες προθεσμίες για τυχόν άσκηση δικαιωμάτων μειοψηφίας των μετόχων ισχύουν και σε περίπτωση Επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων. Σε όλες τις ανωτέρω αναφερόμενες περιπτώσεις οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδεικνύουν τη μετοχική τους ιδιότητα και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Τέτοια απόδειξη αποτελεί και η προσκόμιση βεβαίωσης από τον φορέα στον οποίο τηρούνται οι οικείες κινητές αξίες ή η πιστοποίηση της μετοχικής ιδιότητας με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση φορέα και Εταιρείας.

Δ6. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΨΗΦΟΥ ΜΕΣΩ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ - Ο μέτοχος συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση και ψηφίζει είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπων.

Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους. Νομικά πρόσωπα μετέχουν στη Γενική Συνέλευση ορίζοντας ως εκπροσώπους τους μέχρι τρία (3) φυσικά πρόσωπα. Ωστόσο, αν ο μέτοχος κατέχει μετοχές της Τράπεζας, οι οποίες εμφανίζονται σε περισσότερους του ενός λογαριασμούς αξιών, ο περιορισμός αυτός δεν εμποδίζει τον εν λόγω μέτοχο να ορίζει διαφορετικούς αντιπροσώπους για τις μετοχές που εμφανίζονται στον κάθε λογαριασμό αξιών σε σχέση με τη Γενική Συνέλευση. Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε μέτοχο. Ο αντιπρόσωπος μετόχου υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Εταιρεία, πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης, κάθε συγκεκριμένο γεγονός, το οποίο μπορεί να είναι χρήσιμο στους μετόχους για την αξιολόγηση του κινδύνου να εξυπηρετήσει ο αντιπρόσωπος άλλα συμφέροντα πλην των συμφερόντων του αντιπροσωπευόμενου μετόχου. Κατά την έννοια της παρούσας παραγράφου, μπορεί να προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων ιδίως όταν ο αντιπρόσωπος: α) είναι μέτοχος που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή είναι άλλο νομικό πρόσωπο ή οντότητα η οποία ελέγχεται από το μέτοχο αυτόν, β) είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή της εν γένει διοίκησης της Τράπεζας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας, ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας, γ) είναι υπάλληλος ή ορκωτός ελεγκτής της Εταιρείας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Εταιρείας, ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο, ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της Εταιρείας, δ) είναι σύζυγος ή συγγενής πρώτου βαθμού με ένα από τα φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται στις ως άνω περιπτώσεις (α) έως (γ). Ο διορισμός και η ανάκληση αντιπροσώπου του μετόχου γίνεται εγγράφως και κοινοποιείται στην Εταιρεία με τους ίδιους τύπους, τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης. Η Τράπεζα έχει καταστήσει διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της (www.geniki.gr) το έντυπο που χρησιμοποιεί για το διορισμό αντιπροσώπου. Το εν λόγω έντυπο κατατίθεται συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το μέτοχο στο Ταμείο της Εταιρείας στη διεύθυνση Λ. Μεσογείων αριθ. 109-111, ή αποστέλλεται τηλεομοιοτυπικώς στο fax: 210-6975706 τρεις (3) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης.

Οι πληροφορίες του άρθρου 27 παρ. 3 του κ.ν. 2190/1920 διατίθενται σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.geniki.gr.

Ε. Πληροφοριακά στοιχεία για τη σύνθεση & τον τρόπο λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και εποπτικών οργάνων και επιτροπών της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την εν γένει διοίκηση και διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων, ως και την εκπροσώπηση της Τράπεζας, ενώ αποφασίζει γενικά για όλα τα θέματα που αφορούν την Τράπεζα και ενεργεί κάθε πράξη για την οποία του έχει εξουσία βάσει διατάξεων των νόμων, εκτός από εκείνες για τις οποίες αποκλειστικώς αρμόδια καθίσταται η Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του έχει ως πρώτιστο μέλημά του την ικανοποίηση των συμφερόντων των Μετόχων, των Εργαζομένων της Τράπεζας και των λοιπών ενδιαφερομένων. Το Διοικητικό Συμβούλιο επιτηρεί την τήρηση και υπαγωγή στις διατάξεις των Νόμων στο πλαίσιο του εταιρικού ενδιαφέροντος καθώς και την τήρηση διαδικασιών έγκυρης και έγκαιρης ενημερώσεως και επικοινωνίας.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το τρίμηνο και εποπτεύει τη σύνταξη και δημοσίευση των Οικονομικών Καταστάσεων της Τραπέζης και του Ομίλου καθώς και τη διεξαγωγή εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων στην Τράπεζα.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2010.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, στις 31/12/2010, ήταν η ακόλουθη:

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ			
Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.	Ιδιότητα	Συμμετοχή σε Επιτροπές ΔΣ
<u>Μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Τρύφωνας Κουταλιδής	Πρόεδρος	Δικηγόρος	
Χαράλαμπος Σωτηρόπουλος	Αντιπρόεδρος	Υποστράτηγος ε.α.	
Jean – Didier Reigner	Μέλος	Τραπεζικός	
Christian Celin	Μέλος	Τραπεζικός	
Bernard David	Μέλος	Τραπεζικός	
Αλέξιος Αδαμόπουλος	Μέλος	Αντιστράτηγος ε.α.	Μέλος Επιτροπής Ελέγχου
<u>Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Francois Turcot	Διευθύνων Σύμβουλος	Τραπεζικός	
Emmanuel Martin	Εντεταλμένος Σύμβουλος	Τραπεζικός	
Δημήτρης Γεωργόπουλος	Εντεταλμένος Σύμβουλος	Τραπεζικός	
<u>Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Γιάγκος Χαραλάμπος	Μέλος	Σύμβουλος επιχειρήσεων	Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου
Γεώργιος Κοράκης	Μέλος	Αντιστράτηγος ε.α.	Μέλος Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου λειτουργεί βάσει εγκεκριμένου με το υπ' αριθμ. 2648/23.09.2003 Πρακτικό του Δ.Σ. κανονισμού, έχει εκλεγεί από την τακτική Γενική Συνέλευση της 28.06.2010, (πλην του κ. Γ. Χαραλάμπος ο οποίος εξελέγη από το Δ.Σ. κατά τη συνεδρίασή τους της 30.09.2010 σε αντικατάσταση του κ. Χ. Ακκά) και αποτελείται από τους κ.κ.:

- Γιάγκο ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΥΣ, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, ως Πρόεδρο.
- Γεώργιο ΚΟΡΑΚΗ, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος &
- Αλέξιο ΑΔΑΜΟΠΟΥΛΟ, μη εκτελεστικό μέλος, ως μέλη.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής κ. Γιάγκος Χαραλάμπος καλύπτει από απόψεως γνώσεων, εμπειρίας, προϋπηρεσίας και εξειδικευμένων γνώσεων τις απαιτήσεις που τίθενται από την Πράξη Διοικητή Τράπεζας Ελλάδος 2577/2006 για τους Προέδρους των Επιτροπών Ελέγχου Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου είναι σύμφωνες με τις διατάξεις του αρ.37 του Ν.3693/2008, η δ' Επιτροπή έχει ως έργο της την υποστήριξη του Δ.Σ. στην άσκηση των καθηκόντων του, ιδιαίτερα όσον αφορά στην εμπέδωση κλίματος εμπιστοσύνης και διαφάνειας προς τα επιχειρηματικά δρώμενα, μέσω της θεσμοθέτησης αρχών, κανόνων, συστημάτων έγκαιρης και έγκυρης πληροφόρησης και ελεγκτικών μηχανισμών που θα προστατεύουν και θα προάγουν τη σωστή διαχείριση της περιουσίας και των πόρων του Ομίλου της Τράπεζας.

Επίσης, η Επιτροπή Ελέγχου διευκολύνει την επικοινωνία μεταξύ Δ.Σ., Διοίκησης, Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών της Τράπεζας για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών σε θέματα ελέγχου.

Τα βασικότερα καθήκοντα και υποχρεώσεις της Επιτροπής Ελέγχου προβλέπονται από την ΠΔΤΕ 2577/2006 και συγκεκριμένα: α) υποδεικνύει αδυναμίες και εισηγείται βελτιώσεις σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των μηχανισμών παρακολούθησης και διαχείρισης κινδύνων, β) ελέγχει και εγκρίνει τις αναφορές σχετικά με το περιβάλλον εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων που περιέχονται στις εκθέσεις των απλών και ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, γ) εισηγείται στο Δ.Σ. για την περιοδική ανάθεση, τουλάχιστον ανά τριετία, σε εξωτερικούς ελεγκτές, που διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρία, της ολοκληρωμένης αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και της σύνταξης σχετικής έκθεσης που κοινοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης αποτελεί αναπόσπαστο και ειδικό τμήμα της ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2011

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

ΤΡΥΦΩΝ Ι. ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

FRANCOIS JEAN LOUIS TURCOT

Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

(σύμφωνα με το άρθρο 4, παρ.2 του νόμου 3556/2007)

Σύμφωνα με το άρθρο 4, παρ.2 του νόμου 3556/2007 δηλώνουμε ότι εξ όσων γνωρίζουμε, οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις 2010, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσεως της Γενικής Τράπεζας Ελλάδος Α.Ε., καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, καθώς και ότι η ετήσια έκθεση 2010 του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Γενικής Τράπεζας Ελλάδος Α.Ε. καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2011

Τρύφων Ι. Κουταλίδης

Α.Δ.Τ. ΑΒ 043444
Πρόεδρος του Δ.Σ.

Francois Turcot

Αρ.Διαβ. 08CT05910
Διευθύνων Σύμβουλος

Emmanuel Martin

Αρ. Διαβ. 04FE42127
Εντεταλμένος Σύμβουλος



**Ετήσια Οικονομική Πληροφόρηση Τράπεζας & Ομίλου,
της Γενικής Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την
31η Δεκεμβρίου 2010 βάσει των ΔΠΧΑ**

Σημείωση**Σημείωση**

Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή - Λογιστή	22	Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις
Κατάσταση συνολικού εισοδήματος	23	Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις
Κατάσταση οικονομικής Θέσης	24	Ασώματες ακινητοποιήσεις
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	25	Ενσώματες ακινητοποιήσεις
Κατάσταση ταμειακών ροών	26	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού
1 Γενικές Πληροφορίες	27	Υποχρεώσεις σε τράπεζες
2 Βασικές λογιστικές αρχές	28	Υποχρεώσεις σε πελάτες
3 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων	29	Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης
4 Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	30	Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη
5 Εκτιμήσεις και κρίσεις	31	Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό
6 Καθαρά έσοδα από τόκους	32	Λοιπά στοιχεία παθητικού
7 Καθαρά έσοδα από αμοιβές	33	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις
8 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	34	Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο
9 Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	35	Γεωγραφική συγκέντρωση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων
10 Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	36	Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις
11 Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	37	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις
12 Γενικά διοικητικά έξοδα	38	Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα (Όμιλος)
13 Αποσβέσεις	39	Πιστωτικός κίνδυνος
14 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	40	Ιεραρχία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που τηρούνται στην εύλογη αξία
15 Φόρος Εισοδήματος	41	Συναλλαγματικός κίνδυνος
16 Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή	42	Κίνδυνος επιτοκίου
17 Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	43	Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων
18 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	44	Λοιπά γεγονότα
19 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	45	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη
20 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	46	Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας
21 Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	47	Διοικητικό συμβούλιο

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ Προς τους Μετόχους της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Έκθεση επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας “ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.” (η Τράπεζα) και των θυγατρικών της (συνολικά ο Όμιλος), που αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2010, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωθούμε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις εταιρικές και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας και των θυγατρικών αυτής, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 και τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Θέμα έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, επιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι επί σειρά ετών ο Όμιλος και η Τράπεζα παρουσιάζουν σταθερά ζημιόγωνα αποτελέσματα και αρνητικές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες που έως τώρα χρηματοδοτήθηκαν με σειρά διαδοχικών αυξήσεων μετοχικού κεφαλαίου και επιπλέον χορήγηση πιστώσεων οι οποίες στις 31 Δεκεμβρίου 2010 ανέρχονταν συνολικά σε περίπου 1,4 δισ Ευρώ από τον βασικό της μέτοχο, δηλαδή τον Όμιλο της Société Générale. Η Société Générale έχει δηλώσει την πρόθεση της να εξακολουθήσει την υποστήριξη της για το προβλεπτό μέλλον και πάντως τουλάχιστον έως την 31 Μαρτίου 2012.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων.

- Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στην παράγραφο 3δ του άρθρου 43α και 3στ του άρθρου 107 του Κ.Ν 2190/1920.
- Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α, 108 και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2011

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Μιχάλης Ε. Καραβάς
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 13371

Deloitte.

Χατζηπαύλου, Σοφινός & Καμπάνης Ανώνυμη Εταιρία
Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων
Φραγκοκλησιάς 3^α & Γρανικού 151 25 Μαρούσι
Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε 120

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος

Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
	Για το δωδεκάμηνο που έληξε		Για το δωδεκάμηνο που έληξε	
	31-Δεκ-10	31-Δεκ-09	31-Δεκ-10	31-Δεκ-09
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	196.822	238.549	195.048	237.595
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(68.337)	(87.567)	(68.373)	(87.597)
Καθαρά έσοδα από τόκους	128.485	150.982	126.675	149.998
Έσοδα από αμοιβές	33.410	35.300	33.731	35.762
Έξοδα για αμοιβές	(2.184)	(2.408)	(2.077)	(2.313)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	31.226	32.892	31.654	33.449
Έσοδα από μερίσματα	57	137	57	137
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(669)	132	(916)	132
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	2.968	5.723	1.907	2.624
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	162.067	189.866	159.377	186.340
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(411.808)	(137.426)	(407.414)	(135.454)
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	431	(1.830)	388	(1.471)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(89.675)	(89.739)	(86.418)	(85.947)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(52.050)	(53.908)	(52.790)	(55.514)
Αποσβέσεις	(13.838)	(13.174)	(13.594)	(12.836)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	(3.804)	(296)	(861)	-
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(570.744)	(296.373)	(560.689)	(291.222)
(Ζημιές) χρήσης πριν από φόρους	(408.677)	(106.507)	(401.312)	(104.882)
Φόρος εισοδήματος	(2.337)	(2.945)	(2.216)	(2.703)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους	(411.014)	(109.452)	(403.528)	(107.585)

**Κατάσταση συνολικού εισοδήματος
(συνέχεια)**

	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Για το δωδεκάμηνο που έληξε 31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	Για το δωδεκάμηνο που έληξε 31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Λοιπά συνολικά έσοδα					
Αποθεματικά εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση					
Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία		(105.589)	(20.855)	(105.587)	(20.854)
Σύνολο λοιπών συνολικών εσοδών/(εξόδων)		(105.589)	(20.855)	(105.587)	(20.854)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους		(516.603)	(130.307)	(509.115)	(128.439)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους		(411.014)	(109.452)	(403.528)	(107.585)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) χρήσης που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας		(516.603)	(130.307)	(509.115)	(128.439)
(Ζημιές) ανά μετοχή (σε ευρώ)		€	€	€	€
- Βασικά & απομειωμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή	16	(9,4337)	(0,4125)	(9,2619)	(0,4055)

Κατάσταση οικονομικής θέσης

	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Ενεργητικό					
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	17	162.575	106.573	162.569	106.570
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	19	91.449	116.742	91.447	116.742
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	20	8.107	9.061	8.107	9.061
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	39 B1	3.507.231	3.964.664	3.565.734	4.006.165
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	21	259.989	377.479	259.989	377.479
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	22	-	-	12.424	12.424
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	23	-	743	-	990
Ασώματες ακινητοποιήσεις	24	7.679	7.941	7.670	7.910
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	25	87.653	97.467	87.541	96.443
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	33	46.284	46.284	44.099	44.099
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	26	105.040	102.939	69.470	63.488
Σύνολο ενεργητικού		4.276.007	4.829.893	4.309.050	4.841.371
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	27	1.546.336	1.697.652	1.546.335	1.697.652
Υποχρεώσεις σε πελάτες	28	2.360.967	2.659.463	2.380.808	2.666.170
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	20	6.439	7.136	6.439	7.136
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	29	125.201	125.201	125.201	125.201
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	31	20.164	20.125	19.869	19.827
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	30	4.705	5.135	4.009	4.398
Λοιπά στοιχεία παθητικού	32	34.938	46.046	33.744	43.952
Σύνολο υποχρεώσεων		4.098.750	4.560.758	4.116.405	4.564.336
Καθαρή θέση					
Μετοχικό κεφάλαιο - Κοινές Μετοχές	34	141.999	255.599	141.999	255.599
Μετοχικό κεφάλαιο - Προνομιούχες Μετοχές		45.000	-	45.000	-
Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	34	208.329	212.855	208.329	212.855
Διαφορά από έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο		44.468	-	44.468	-
Ειδικό αποθεματικό	34	310.979	-	310.979	-
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		(573.518)	(199.319)	(558.130)	(191.419)
Σύνολο καθαρής θέσης		177.257	269.135	192.645	277.035
Σύνολο υποχρεώσεων και καθαρής θέσης		4.276.007	4.829.893	4.309.050	4.841.371

Ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων
Αναλογούντα στους Μετόχους της Τράπεζας

Σημείωση	Μετοχικό	Μετοχικό	Διαφορά από	Διαφορά από	Αποθεματικά	Τακτικό	Αφορολόγητα	Ειδικό	Κέρδη εις νέον	Σύνολο
	Κεφάλαιο- Κοινές Μετοχές	Κεφάλαιο- Προνομιούχες Μετοχές	έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο	εύλογης αξίας	Αποθεματικό	αποθεματικά	Αποθεματικό	€ '000	€ '000
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Υπόλοιπο της 1 Ιανουαρίου 2009	118.703	-	215.317	-	(33.448)	5.477	438	-	(80.347)	226.140
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	-	-	-	-	(20.855)	-	-	-	-	(20.855)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	(109.452)	(109.452)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	(20.855)	-	-	-	(109.452)	(130.307)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	175.724	-	(2.462)	-	-	-	-	-	-	173.262
Συμφηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(38.828)	-	-	-	-	-	-	-	38.828	-
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	-	-	-	40	40
Μεταφορά	-	-	-	-	-	19	-	-	(19)	-
Υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2009	255.599	-	212.855	-	(54.303)	5.496	438	-	(150.950)	269.135

Σημείωση	Μετοχικό	Μετοχικό	Διαφορά από	Διαφορά από	Αποθεματικά	Τακτικό	Αφορολόγητα	Ειδικό	Κέρδη εις νέον	Σύνολο
	Κεφάλαιο- Κοινές Μετοχές	Κεφάλαιο- Προνομιούχες Μετοχές	έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο	εύλογης αξίας	Αποθεματικό	αποθεματικά	Αποθεματικό	€ '000	€ '000
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Υπόλοιπο της 1 Ιανουαρίου 2010	255.599	-	212.855	-	(54.303)	5.496	438	-	(150.950)	269.135
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	-	-	-	-	(105.589)	-	-	-	-	(105.589)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	(411.014)	(411.014)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	(105.589)	-	-	-	(411.014)	(516.603)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	339.734	45.000	(4.526)	44.468	-	-	-	-	-	424.676
Συμφηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(142.355)	-	-	-	-	-	-	-	142.355	-
Ειδικό αποθεματικό κεφαλαιοποίησης(βάσει του άρ.32/Ν.3763-τροπ.άρ.4/4α/Ν.2190)	(310.979)	-	-	-	-	-	-	310.979	-	-
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	-	-	-	49	49
Υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2010	141.999	45.000	208.329	44.468	(159.892)	5.496	438	310.979	(419.560)	177.257

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτής της Ετήσιας Οικονομικής Πληροφόρησης της Τράπεζας & του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2010

Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων Τράπεζας
Αναλογούνται στους Μετόχους της Τράπεζας

Σημείωση	Μετοχικό	Μετοχικό	Διαφορά από	Διαφορά από	Αποθεματικά	Τακτικό	Αφορολόγητα	Ειδικό	Κέρδη εις νέον	Σύνολο
	Κεφάλαιο-Κοινές Μετοχές	Κεφάλαιο-Προνομιούχες Μετοχές	έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο	εύλογης αξίας	Αποθεματικό	αποθεματικά	Αποθεματικό	€ '000	€ '000
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Υπόλοιπο της 1 Ιανουαρίου 2009	118.703	-	215.317	-	(33.449)	5.477	4	-	(73.880)	232.172
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	-	-	-	-	(20.854)	-	-	-	-	(20.854)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	(107.585)	(107.585)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	(20.854)	-	-	-	(107.585)	(128.439)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	175.724	-	(2.462)	-	-	-	-	-	-	173.262
Συμφηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(38.828)	-	-	-	-	-	-	-	38.828	-
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	-	-	-	40	40
Μεταφορά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2009	255.599	-	212.855	-	(54.303)	5.477	4	-	(142.597)	277.035

Σημείωση	Μετοχικό	Μετοχικό	Διαφορά από	Διαφορά από	Αποθεματικά	Τακτικό	Αφορολόγητα	Ειδικό	Κέρδη εις νέον	Σύνολο
	Κεφάλαιο-Κοινές Μετοχές	Κεφάλαιο-Προνομιούχες Μετοχές	έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο	εύλογης αξίας	Αποθεματικό	αποθεματικά	Αποθεματικό	€ '000	€ '000
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Υπόλοιπο της 1 Ιανουαρίου 2010	255.599	-	212.855	-	(54.303)	5.477	4	-	(142.597)	277.035
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	-	-	-	-	(105.587)	-	-	-	-	(105.587)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	(403.528)	(403.528)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	(105.587)	-	-	-	(403.528)	(509.115)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	339.734	45.000	(4.526)	44.468	-	-	-	-	-	424.676
Συμφηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(142.355)	-	-	-	-	-	-	-	142.355	-
Ειδικό αποθεματικό κεφαλαιοποίησης (βάσει του άρ.32/Ν.3763-τροπ.άρ.4/4α/Ν.2190)	(310.979)	-	-	-	-	-	-	310.979	-	-
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	-	-	-	49	49
Υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2010	141.999	45.000	208.329	44.468	(159.890)	5.477	4	310.979	(403.721)	192.645

Κατάσταση ταμειακών ροών

	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Για το δωδεκάμηνο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου		Για το δωδεκάμηνο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2010 €' 000	2009 €' 000	2010 €' 000	2009 €' 000
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους		(411.014)	(109.452)	(403.528)	(107.585)
<i>Προσαρμογή ζημιών μετά από φόρους για:</i>					
Αποσβέσεις/διαγραφές ενσώματων ακινητοποιήσεων	13	11.095	10.218	10.882	9.962
Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων	13	2.743	2.956	2.721	2.874
Έξοδα από απομείωση ιδιοχρησιμοποιούμενων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	11	805	-	805	-
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	39	411.808	137.426	407.414	135.454
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	31	(3)	82	42	89
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους (δεν περιλαμβάνονται έξοδα απομείωσης στοιχείων από πλειστηριασμούς)	30	(388)	1.830	(388)	1.471
Έξοδα από απομείωση στοιχείων ενεργητικού ανακτηθέντα από πλειστηριασμό	11	2.999	296	56	-
Έξοδα από εκκαθάριση θυγατρικής		-	11	-	-
Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων		(57)	(137)	(57)	(137)
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικό		49	40	49	40
Έσοδα από επανεκμισθώσεις ακινήτων		-	(1.725)	-	-
		1.285	199	1.532	199
(Κέρδη) / Ζημιές από χρηματοοικονομικές πράξεις					
(Κέρδη) / Ζημιές από πωλήσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων	9	544	(1)	(230)	(1)
Εύλογη αξία (κέρδη)/ζημιές από τα αντισταθμιζόμενα δάνεια		703	-	703	-
Συναλλαγματικό (κέρδος) / ζημιά από αποτίμηση διαθεσίμων		254	(26)	254	(26)
		20.823	41.717	20.255	42.340
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες					
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και κεντρικής τράπεζας		22.144	7.045	22.144	7.000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		1.044	(2.409)	1.044	(2.409)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)		40.555	8.650	29.483	7.088
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(736)	(1.417)	(3.207)	(4.564)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες					
Υποχρεώσεις σε τράπεζες		(151.316)	(302.197)	(151.317)	(302.197)
Υποχρεώσεις σε πελάτες		(298.496)	124.657	(285.362)	127.881
Λοιπά στοιχεία παθητικού		(8.771)	663	(7.993)	1.323
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(2.337)	(2.945)	(2.216)	(2.703)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους		(377.090)	(126.236)	(377.169)	(126.241)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές χαρτοφυλακίου τίτλων διαθεσίμων προς πώληση	21	(4.362)	(244.170)	(4.364)	(244.170)
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	25	(3.330)	(4.000)	(3.323)	(3.996)
Αγορές ασώματων ακινητοποιήσεων	24	(2.480)	(1.200)	(2.480)	(1.186)
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις		761	-	761	20
Μερίσματα εισπραχθέντα από το χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθεσίμων προς πώληση		57	137	57	137
Πώληση χαρτοφυλακίου τίτλων διαθεσίμων προς πώληση		14.175	258.905	14.176	258.905
Πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων		699	21	767	20
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		5.520	9.693	5.594	9.730
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	34	429.733	175.724	429.733	175.724
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	34	(5.057)	(2.462)	(5.057)	(2.462)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		424.676	173.262	424.676	173.262
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		(254)	26	(254)	26
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών		52.852	56.745	52.847	56.777
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	18	151.451	94.706	151.448	94.671
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	18	204.303	151.451	204.295	151.448

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων (Όμιλος & Τράπεζα)

1. Γενικές Πληροφορίες

Η Γενική Τράπεζα Α.Ε. (η "Τράπεζα") και οι θυγατρικές της (ο "Όμιλος") δραστηριοποιούνται στη λιανική τραπεζική και την τραπεζική μεγάλων επιχειρήσεων, στην παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής πρακτόρευσης, χρηματοδοτικής μίσθωσης και άλλων υπηρεσιών. Η Τράπεζα έχει συσταθεί στην Ελλάδα και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στην Ελλάδα. Η νόμιμη έδρα του βρίσκεται στην Ελλάδα (Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 115 10 Αθήνα ΑΡ.Μ.Α.Ε.:6073/06/Β/86/12). Αυτές οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 29 Μαρτίου 2011. Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του SOCIETE GENERALE GROUP, ο οποίος αποτελεί την τελική μητρική εταιρεία με συμμετοχή 88,44% στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

2. Βασικές λογιστικές αρχές

Οι βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν στη σύνταξη των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων διατυπώνονται παρακάτω. Οι αρχές αυτές έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια σε όλες τις χρήσεις που παρουσιάζονται, εκτός εάν δηλώνεται διαφορετικά.

α. Πλαίσιο κατάρτισης

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010 (οι «οικονομικές καταστάσεις»), έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής «Δ.Π.Χ.Α.») που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Τα υιοθετημένα από την Ε.Ε. Δ.Π.Χ.Α. μπορεί να διαφέρουν από αυτά που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αν νέα ή τροποποιημένα Δ.Π.Χ.Α. δεν υιοθετηθούν από την Ε.Ε. Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 δεν υπήρχαν πρότυπα που δεν είχαν υιοθετηθεί και να είναι σε ισχύ για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010 τα οποία να επηρέαζαν τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις. Επίσης δεν υπήρχαν διαφορές μεταξύ των υιοθετημένων από την Ε.Ε. Δ.Π.Χ.Α. και αυτών που έχουν εκδοθεί από το IASB και εφαρμόζονται από την Τράπεζα ή τον Όμιλο. Ως εκ τούτου, οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. όπως αυτά έχουν εκδοθεί από το IASB.

Οι οικονομικές καταστάσεις (Όμιλου & Τράπεζας) έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, όπως αυτή μεταβάλλεται με την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση και των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένων και των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία) μέσω των λογαριασμών αποτελεσμάτων.

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών που επηρεάζουν τα δηλωμένα ποσά περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων και τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων και τα δηλωμένα ποσά των εσόδων και εξόδων κατά την περίοδο πληροφόρησης. Παρότι αυτές οι εκτιμήσεις βασίζονται στη γνώση των τωρινών γεγονότων και ενεργειών από τη Διοίκηση, τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Οι τομείς που εμπεριέχουν υψηλότερο βαθμό κρίσης ή πολυπλοκότητας, ή οι τομείς όπου οι παραδοχές και οι εκτιμήσεις είναι σημαντικές για τις οικονομικές καταστάσεις (Όμιλος & Τράπεζα), επισημαίνονται στη Σημείωση 5.

Οι οικονομικές καταστάσεις προετοιμάζονται σε Ευρώ (€) το οποίο είναι το λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας. Τα μεγέθη παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός εάν δηλώνεται διαφορετικά.

Νέα Δ.Π.Χ.Α., διερμηνείες και τροποποιήσεις που τέθηκαν σε ισχύ από τη 1 Ιανουαρίου 2010

- **Δ.Π.Χ.Α. 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»** και **Δ.Λ.Π. 27 «Ενοποιημένες και Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για Συνενώσεις Επιχειρήσεων για τις οποίες η ημερομηνία εξαγοράς είναι από την αρχή της πρώτης χρήσης που ξεκινάει από την 1 Ιουλίου 2009 και μετά). Οι βασικές τροποποιήσεις περιλαμβάνουν:

- Μερική εξαγορά. Μη ελέγχουσες συμμετοχές αποτιμώνται είτε με το ποσοστό συμμετοχής τους επί της καθαρής θέσης (σύμφωνα με το αρχικό Δ.Π.Χ.Α. 3) ή με την εύλογη αξία.
- Τμηματικές εξαγορές. Καταργήθηκε η απαίτηση να αποτιμώνται όλα τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού στην εύλογη αξία τους σε κάθε τμήμα της εξαγοράς για σκοπούς υπολογισμού μέρους της υπεραξίας. Ως εκ τούτου, η υπεραξία προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία της εξαγοράς ως η διαφορά μεταξύ του αθροίσματος της εύλογης αξίας της επένδυσης που προϋπήρχε στην εταιρεία και του τιμήματος που καταβλήθηκε, και της καθαρής θέσης που εξαγοράστηκε.
- Έξοδα που αφορούν σε εξαγορές. Έξοδα που σχετίζονται με την εξαγορά συνήθως αναγνωρίζονται ως έξοδα στην κατάσταση αποτελεσμάτων (αντί να συμπεριληφθούν στην υπεραξία).
- Ενδεχόμενο κόστος εξαγοράς. Το ενδεχόμενο κόστος εξαγοράς πρέπει να αναγνωρίζεται και να αποτιμάται στην εύλογη αξία την ημέρα της εξαγοράς. Μεταγενέστερες μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται σύμφωνα με άλλα Δ.Π.Χ.Α., συνήθως στην κατάσταση αποτελεσμάτων (αντί της αναπροσαρμογής της υπεραξίας).
- Συναλλαγές με μη ελέγχουσες συμμετοχές. Μεταβολές στη συμμετοχή της μητρικής σε θυγατρική που δεν έχει ως αποτέλεσμα την απώλεια του ελέγχου λογιστικοποιούνται ως μεταβολές στην καθαρή θέση.

Οι τροποποιήσεις αυτές έχουν εφαρμοστεί επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας σε σχέση με συνενώσεις επιχειρήσεων από την 1 Ιανουαρίου 2010 ή μεταγενέστερα αλλά δεν είχαν καμία επίπτωση.

- **Δ.Λ.Π. 39 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Επιμέτρηση»** (Τροποποίηση «Κατάλληλα αντισταθμισμένα στοιχεία») (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουλίου 2009 και μετά). Η τροποποίηση διευκρινίζει τον τρόπο με τον οποίο πρέπει να εφαρμόζονται οι υφιστάμενες αρχές που διέπουν την λογιστική αντιστάθμισης κατά τον προσδιορισμό:

- (α) ενός μονομερούς κινδύνου σε ένα αντισταθμιζόμενο στοιχείο, και
- (β) του πληθωρισμού σε ένα χρηματοοικονομικό αντισταθμιζόμενο στοιχείο.

Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει αυτές τις τροποποιήσεις από την 1 Ιανουαρίου 2010 και δεν είχε επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Διερμηνεία 17 «Διανομές μη ταμειακών περιουσιακών στοιχείων στους ιδιοκτήτες»**, (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουλίου 2009 και μετά). Η Διερμηνεία διευκρινίζει ότι:

- μέρισμα πληρωτέο πρέπει να αναγνωρίζεται όταν το μέρισμα έχει εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα της οντότητας και η διανομή του δεν εναπόκειται πλέον στην διακριτική ευχέρεια της οντότητας,
- το μέρισμα πληρωτέο πρέπει να επιμετράται στην εύλογη αξία των καθαρών στοιχείων ενεργητικού που διανέμονται,

- η διαφορά μεταξύ του μερίσματος που καταβάλλεται και της λογιστικής αξίας των καθαρών στοιχείων ενεργητικού που διανέμονται αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Επίσης, η Διερμηνεία απαιτεί να παρέχονται επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις εάν τα καθαρά στοιχεία ενεργητικού που κατέχονται προς διανομή στους μετόχους εμπίπτουν στον ορισμό της διακοπείσας δραστηριότητας.

Η Διερμηνεία 17 εφαρμόζεται στις κατ' αναλογία διανομές μη ταμειακών στοιχείων ενεργητικού, εκτός από συναλλαγές μεταξύ επιχειρήσεων που τελούν υπό κοινό έλεγχο.

Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση από την 1 Ιανουαρίου 2010 και δεν είχε επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Π.Χ.Α. 2 «Παροχές που εξαρτώνται από την Αξία των Μετοχών»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2010). Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν:

- το πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 2. Μια οντότητα που λαμβάνει αγαθά ή υπηρεσίες στα πλαίσια ενός προγράμματος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών πρέπει να αναγνωρίζει αυτά τα αγαθά ή υπηρεσίες, ανεξάρτητα από ποια οντότητα στον Όμιλο εκκαθαρίζει τη συναλλαγή και αν η συναλλαγή εκκαθαρίζεται με μετοχές ή μετρητά.
- την αλληλεπίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 2 με τα υπόλοιπα πρότυπα. Το Συμβούλιο διευκρινίζει ότι στο Δ.Π.Χ.Α. 2 ο «Όμιλος» έχει την ίδια σημασία όπως στο Δ.Λ.Π. 27 «Ενοποιημένες και Ατομικές οικονομικές καταστάσεις», που περιλαμβάνει τη μητρική εταιρεία και τις θυγατρικές της.
- το λογιστικό χειρισμό κάποιων παροχών του Ομίλου που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών. Μια οντότητα πρέπει να αποτιμά τα αγαθά ή υπηρεσίες που λαμβάνει ως μία συναλλαγή που είτε διακανονίζεται με μετοχές, είτε διακανονίζεται με μετρητά. Η αποτίμηση γίνεται αξιολογώντας την συναλλαγή από την δική της οπτική διάσταση, η οποία μπορεί να μην είναι πάντα ίδια με την αποτίμηση που αναγνωρίζεται στον Όμιλο.

Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση από την 1 Ιανουαρίου 2010 και δεν είχε επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Βελτιώσεις σε Δ.Π.Χ.Α. Μάιος 2008** (Τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Α. 5 Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία που Κατέχονται προς Πώληση και Διακοπείσες Δραστηριότητες που τίθενται σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουλίου 2009 και μετά). Η τροποποίηση διευκρίνισε ότι περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μίας θυγατρικής πρέπει να κατατάσσονται ως κατεχόμενα προς πώληση εάν η μητρική εταιρεία έχει δεσμευθεί σε ένα σχέδιο που περιλαμβάνει την απώλεια ελέγχου της θυγατρικής, ανεξάρτητα από το εάν θα διατηρηθεί μη ελέγχουσα συμμετοχή μετά την πώληση.

Ο Όμιλος εφάρμοσε αυτήν την τροποποίηση από την 1 Ιανουαρίου 2010, ωστόσο δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Βελτιώσεις σε Δ.Π.Χ.Α. Απρίλιος 2009** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουλίου 2009 και μετά, με εξαίρεση τις τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 18 που τέθηκε σε ισχύ για το 2009). Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει αυτές τις τροποποιήσεις από την 1 Ιανουαρίου 2010 (εκτός από την τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 18 που ίσχυε για το 2009) και δεν είχαν επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

Νέα Δ.Π.Χ.Α., διερμηνείες και τροποποιήσεις που θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2010

- **Δ.Π.Χ.Α. 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα»** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2013 και μετά). Το Δ.Π.Χ.Α. 9 καθορίζει πως η οντότητα θα πρέπει να κατατάσσει και να επιμετρά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά

στοιχεία και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων και κάποιων υβριδικών συμβολαίων. Το νέο πρότυπο απαιτεί όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία να:

- (α) ταξινομούνται βάσει του επιχειρησιακού μοντέλου της οντότητας σχετικά με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και τα χαρακτηριστικά των ταμειακών ροών των στοιχείων.
- (β) αποτιμώνται αρχικά στην εύλογη αξία πλέον των δαπανών συναλλαγής, εκτός από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, για τα οποία οι δαπάνες συναλλαγής δεν περιλαμβάνονται.
- (γ) αποτιμώνται μεταγενέστερα υπολογισμένα στο αποσβεσμένο κόστος ή στη εύλογη αξία.

Το πρότυπο ορίζει, επίσης, ότι, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις θα κατατάσσονται είτε στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων είτε στο αποσβεσμένο κόστος. Για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιλέγεται να επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, η μεταβολή στη εύλογη αξία που οφείλεται στη μεταβολή του πιστωτικού κινδύνου της ίδιας της οντότητας θα καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα, εκτός εάν δημιουργεί ή αυξάνει μία λογιστική ασυμμετρία. Το ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα δεν μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων όταν η υποχρέωση εκκαθαριστεί ή εξοφληθεί.

Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτό το Πρότυπο και αξιολογεί την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9 επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας, καθώς και τον χρόνο εφαρμογής του.

- Διερμηνεία 14 «Δ.Λ.Π. 19 - Περιορισμοί στα περιουσιακά στοιχεία καθορισμένων παροχών, ελάχιστες απαιτήσεις χρηματοδότησης και αλληλεπίδραση αυτών» (Τροποποίηση «Προκαταβολές ελάχιστων απαιτήσεων χρηματοδότησης» Νοέμβριος 2009) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2011 και μετά). Η τροποποίηση καταργεί μία συνέπεια της Διερμηνείας που αφορά τις εθελοντικές προκαταβολές όταν υπάρχει ελάχιστη χρηματοδοτική απαίτηση για ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών. Επιτρέπει την αναγνώριση ενός περιουσιακού στοιχείου που αφορά στην προκαταβολή εισφορών για την κάλυψη των χρηματοδοτικών απαιτήσεων. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση, αλλά δεν αναμένεται να έχει οποιαδήποτε επίδρασή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- Διερμηνεία 19 «Εξόφληση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μέσω κεφαλαιακών τίτλων» (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουλίου 2010 και μετά). Η Διερμηνεία διευκρινίζει ότι το κέρδος ή η ζημία από την εξόφληση υποχρεώσεων με την έκδοση μετοχών, πρέπει να καταχωρείται με βάση την εύλογη αξία, κατά προτίμηση των μετοχών. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτή την Διερμηνεία, αλλά δεν αναμένεται σημαντική επίδρασή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- Δ.Λ.Π. 32 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση» (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Φεβρουαρίου 2010 και μετά). Η τροποποίηση αφορά στον λογιστικό χειρισμό δικαιωμάτων επί μετοχών σε νόμισμα αναφοράς διαφορετικό από το λειτουργικό νόμισμα του εκδότη. Πριν την τροποποίηση τέτοια δικαιώματα αντιμετωπιζόνταν λογιστικά ως υποχρεώσεις παραγωγών προϊόντων. Η τροποποίηση απαιτεί, εφόσον ικανοποιούνται κάποια κριτήρια, τα δικαιώματα αυτά να αποτυπώνονται στα ίδια κεφάλαια ανεξάρτητα από το νόμισμα αναφοράς της τιμής άσκησης του δικαιώματος. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση, αλλά δεν αναμένεται σημαντική επίδρασή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- Δ.Λ.Π. 24 «Συνδεδεμένα Μέρη» (Τροποποίηση) (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2011 και μετά). Το αναθεωρημένο πρότυπο παρέχει μερική απαλλαγή για οντότητες που σχετίζονται με κράτη και αναθεωρεί τον ορισμό του συνδεδεμένου μέρους. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση, αλλά δεν αναμένεται σημαντική επίδρασή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Βελτιώσεις σε Δ.Π.Χ.Α. Μάιος 2010** (σε ισχύ για τη χρήση με έναρξη την 1 Ιανουαρίου 2011). Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχει εφαρμόσει αυτές τις τροποποιήσεις, αλλά δεν αναμένεται σημαντική επίδρασή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Π.Χ.Α. 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουλίου 2011 και μετά). Η τροποποίηση απαιτεί πρόσθετες γνωστοποιήσεις για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που έχουν μεταφερθεί αλλά δεν έχουν διαγραφεί και για τυχόν συνεχιζόμενη ανάμιξη σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που έχουν μεταφερθεί, ανεξάρτητα από την ημερομηνία που έγινε η μεταφορά. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση αλλά δεν αναμένεται σημαντική επίδρασή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Λ.Π. 12 «Φόροι Εισοδήματος»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2012 και μετά). Οι τροποποιήσεις παρέχουν μία πρακτική προσέγγιση για την επιμέτρηση αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων όταν ακίνητα επενδύσεων επιμετρώνται σύμφωνα με το μοντέλο εύλογης αξίας του Δ.Λ.Π. 40 Ακίνητα Επενδύσεων. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση, αλλά δεν αναμένεται επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας καθώς ο Όμιλος δεν έχει ακίνητα επενδύσεων στην εύλογη αξία.

β) Μέθοδοι ενοποίησης

i) Πλήρης Ενοποίηση

Αυτή η μέθοδος εφαρμόζεται σε εταιρείες στις οποίες η Γενική Τράπεζα ασκεί αποκλειστικό έλεγχο. Αποκλειστικός έλεγχος σε μια θυγατρική ορίζεται ως η εξουσία διαχείρισης των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών πολιτικών της εν λόγω θυγατρικής με στόχο την εξασφάλιση οφελών από τις δραστηριότητές της. Ασκείται: (α) είτε κατέχοντας άμεσα ή έμμεσα την πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφου στη θυγατρική, (β) είτε έχοντας την εξουσία διορισμού ή απομάκρυνσης της πλειοψηφίας των μελών των διοικητικών οργάνων της θυγατρικής, (γ) είτε έχοντας την εξουσία διάθεσης της πλειοψηφίας των δικαιωμάτων ψήφου σε συνελεύσεις αυτών των οργάνων, (δ) είτε με την εξουσία άσκησης επιρροής ελέγχου στη θυγατρική μέσω μιας συμφωνίας ή διατάξεων στο καταστατικό της εταιρείας, ή με νόμο.

Απαλείφονται οι ενδοεταιρικές συναλλαγές, τα υπόλοιπα και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη σε συναλλαγές μεταξύ εταιρειών του Ομίλου. Οι μη πραγματοποιηθείσες ζημιές απαλείφονται επίσης εκτός εάν η συναλλαγή παρέχει ενδείξεις απομείωσης του μεταβιβασμένου περιουσιακού στοιχείου.

Όπου ήταν αναγκαίο, οι λογιστικές αρχές των θυγατρικών μεταβλήθηκαν ώστε να εξασφαλιστεί συνέπεια με τις πολιτικές που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος. Οι θυγατρικές της Τράπεζας παρουσιάζονται στη σημείωση 22.

ii) Μέθοδος καθαρής θέσης

Οι εταιρείες στις οποίες ο Όμιλος ασκεί σημαντική επίδραση λογιστικοποιούνται σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Σημαντική επίδραση είναι η εξουσία επιρροής των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών πολιτικών μιας συγγενής εταιρείας χωρίς την άσκηση ελέγχου στην εν λόγω συγγενή εταιρεία. Συγκεκριμένα, σημαντική επίδραση μπορεί να προκύψει από την εκπροσώπηση της Γενικής Τράπεζας στο διοικητικό συμβούλιο ή εποπτικό συμβούλιο, από την ανάμιξη σε στρατηγικές αποφάσεις, από την ύπαρξη σημαντικών ενδοεταιρικών συναλλαγών, από την ανταλλαγή διοικητικού προσωπικού, ή από την εξάρτηση της εταιρείας από τη Γενική Τράπεζα. Θεωρείται ότι ο Όμιλος ασκεί σημαντική

επίδραση στις χρηματοοικονομικές και λειτουργικές πολιτικές μιας εταιρείας όταν κατέχει άμεσα ή έμμεσα τουλάχιστον το 20% των δικαιωμάτων ψήφου σε αυτή την εταιρεία.

(γ) Συναλλαγές σε ξένα νομίσματα

Στο τέλος της χρήσης, τα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε ευρώ (το λειτουργικό νόμισμα του Ομίλου & της Τράπεζας) με την τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία. Οι πραγματοποιηθείσες ή μη πραγματοποιηθείσες συναλλαγματικές ζημίες ή τα κέρδη καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στο λογαριασμό 'Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων'.

Οι προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος καταχωρούνται στην εύλογη αξία με βάση την προθεσμιακή ισοτιμία μέχρι τη λήξη της πράξης. Οι τρέχουσες θέσεις συναλλάγματος επανεκτιμώνται με χρήση των επίσημων τρεχουσών τιμών που ισχύουν στο τέλος της περιόδου. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και οι ζημίες καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στη γραμμή Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Μη νομισματικά περιουσιακά στοιχεία σε ξένα νομίσματα, περιλαμβανομένων μετοχών και άλλων τίτλων μεταβλητής απόδοσης, που δεν ανήκουν στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μετατρέπονται σε ευρώ στην ισοτιμία που ισχύει στη λήξη της περιόδου. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από αυτά τα περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στο λογαριασμό Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων μόνο όταν πωλούνται ή απομειώνονται ή όταν ο συναλλαγματικός κίνδυνος αντισταθμίζεται με βάση την εύλογη αξία.

(δ) Καθορισμός της εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων

Η εύλογη αξία είναι το ποσό για το οποίο ένα περιουσιακό στοιχείο ή μια υποχρέωση θα μπορούσε να διακανονιστεί, μεταξύ δύο μερών που προβαίνουν με τη θέλησή τους και κατέχοντας γνώση των συνθηκών της αγοράς σε μια συναλλαγή σε καθαρά εμπορική βάση. Η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου το οποίο διαπραγματεύεται σε ενεργή αγορά καθορίζεται από τις τιμές διαπραγμάτευσης. Εάν το χρηματοοικονομικό μέσο δεν διαπραγματεύεται σε ενεργή αγορά τότε η εύλογη αξία καθορίζεται με τη χρήση τεχνικών αποτίμησης.

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο θεωρείται ότι είναι διαπραγματεύσιμο σε μια ενεργό αγορά αν οι τιμές διαπραγμάτευσης είναι άμεσα και τακτικά διαθέσιμες από ένα χρηματιστήριο, μεσίτη, επιχειρηματικό τομέα, μια υπηρεσία τιμολόγησης ή ένα ρυθμιστικό φορέα και αυτές οι τιμές εκφράζουν τρέχουσες και τακτικά διενεργούμενες αγοραίες συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση.

Όταν το χρηματοοικονομικό μέσο διαπραγματεύεται σε διάφορες αγορές στις οποίες ο Όμιλος & η Τράπεζα έχουν άμεση πρόσβαση, η εύλογη αξία είναι η τιμή στην οποία θα διενεργούνταν μια συναλλαγή στην πιο συμφέρουσα ενεργό αγορά. Όταν δεν υπάρχει καμία τιμή για ένα συγκεκριμένο μέσο αλλά τα συνθετικά του στοιχεία είναι διαπραγματεύσιμα, η εύλογη αξία είναι το άθροισμα των διαφόρων διαπραγματεύσιμων συνθετικών στοιχείων που περιέχουν τιμές αγοράς ή πώλησης για την καθαρή θέση κατά περίπτωση.

Αν η αγορά για ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν είναι ενεργός, η εύλογη αξία του καθορίζεται χρησιμοποιώντας μια τεχνική αποτίμησης (εσωτερικά μοντέλα αποτίμησης). Ανάλογα με το υπό εξέταση μέσο, αυτά τα μοντέλα αποτίμησης ενδέχεται να χρησιμοποιούν δεδομένα που προέρχονται από πρόσφατες συναλλαγές, από την εύλογη αξία ουσιαστικά όμοιων μέσων, από προεξοφλημένες ταμειακές ροές ή μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Όπου χρειάζεται, αυτές οι εκτιμήσεις προσαρμόζονται ώστε να λάβουν υπόψη ορισμένους παράγοντες, ανάλογα με τα εν λόγω μέσα και

τους σχετικούς κινδύνους, ιδιαίτερα την τιμή αγοράς ή την τιμή πώλησης της καθαρής θέσης καθώς και τον κίνδυνο μοντελοποίησης σε περίπτωση σύνθετων προϊόντων.

Αν οι παράμετροι αποτίμησης που χρησιμοποιούνται είναι παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς, η εύλογη αξία λαμβάνεται ως η αγοραία τιμή, και κάθε διαφορά ανάμεσα στην τιμή συναλλαγής και την τιμή που δίνεται από το εσωτερικό μοντέλο αποτίμησης, δηλαδή το περιθώριο πωλήσεων, καταχωρείται άμεσα στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος. Ωστόσο, αν οι παράμετροι αποτίμησης δεν είναι παρατηρήσιμες ή τα μοντέλα αποτίμησης δεν αναγνωρίζονται από την αγορά, η εύλογη αξία του χρηματοοικονομικού μέσου τη στιγμή της συναλλαγής θεωρείται ότι είναι η τιμή συναλλαγής και τότε το περιθώριο πωλήσεων καταχωρείται γενικά στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος με βάση τη διάρκεια ζωής του μέσου, με εξαίρεση ορισμένα σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα για τα οποία καταχωρείται στη λήξη τους ή στην πώλησή τους.

Το ΔΠΧΑ 7 καθορίζει την ιεραρχία των μοντέλων αποτίμησης σχετικά με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα (παρατηρήσιμα ή μη στοιχεία). Τα παρατηρήσιμα δεδομένα βασίζονται σε δεδομένα της αγοράς και αντλούνται από ανεξάρτητες πηγές, τα μη παρατηρήσιμα δεδομένα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα υπολογίζουν την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων στηριζόμενοι σε σχετικό πλαίσιο που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων με βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση τους, όπως περιγράφεται κατωτέρω.

Επίπεδο 1: Τιμές σε ενεργές αγορές για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά μέσα. Το επίπεδο 1 περιλαμβάνει ομόλογα, μετοχές και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή χρηματιστηριακή αγορά.

Επίπεδο 2: Παρατηρήσιμα δεδομένα για το αποτιμώμενο στοιχείο ενεργητικού και παθητικού πέραν των τιμών του επιπέδου 1, όπως τιμές διαπραγμάτευσης για παρόμοια προϊόντα, τιμές διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές ή λοιπά στοιχεία που είτε είναι παρατηρήσιμα ή μπορούν να υποστηριχθούν από παρατηρήσιμα στοιχεία (για παράδειγμα τιμές που προκύπτουν από παρατηρήσιμα δεδομένα), για σχεδόν τη συνολική διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Το επίπεδο 2 περιλαμβάνει ομόλογα με τιμές σε μη ενεργές αγορές, ομόλογα χωρίς τιμή από κάποια αγορά και συγκεκριμένα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές, με χρήση δεδομένων που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή που μπορούν να εξαχθούν ή να υποστηριχθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται κρατικά και εταιρικά ομόλογα με τιμές από μη ενεργή αγορά και εξωχρηματιστηριακά παράγωγα προϊόντα.

Επίπεδο 3: Στοιχεία για το αποτιμώμενο στοιχείο ενεργητικού και παθητικού που δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα αγοράς (μη παρατηρήσιμα δεδομένα). Αν για τον υπολογισμό εύλογης αξίας χρησιμοποιούνται παρατηρήσιμα δεδομένα τα οποία απαιτούν σημαντικές προσαρμογές οι οποίες βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, τότε ο υπολογισμός ανήκει στο επίπεδο 3. Το επίπεδο 3 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα, η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές, καθώς και προϊόντα για τα οποία ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας απαιτεί σημαντική κρίση ή εκτίμηση από την Διοίκηση.

Το επίπεδο στην ιεραρχία εύλογης αξίας στο οποίο κατατάσσεται ένας υπολογισμός εύλογης αξίας, προσδιορίζεται με βάση το χαμηλότερο επίπεδο δεδομένων που είναι σημαντικά για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας στο σύνολό της. Για τον παραπάνω λόγο, η σημαντικότητα ενός δεδομένου καθορίζεται σε σχέση με τον υπολογισμό της συνολικής εύλογης αξίας.

(ε) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις

Οι αγοραπωλησίες μη παράγωγων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση (βλ. παρακάτω) καταχωρούνται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης κατά την ημερομηνία διακανονισμού ενώ τα παράγωγα καταχωρούνται κατά την ημερομηνία συναλλαγής. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία μεταξύ των ημερομηνιών συναλλαγής και διακανονισμού καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος ή στην Καθαρή θέση ανάλογα με την σχετική λογιστική κατηγορία. Τα Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών καταχωρούνται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης κατά την ημερομηνία εκταμίευσης.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις, όταν καταχωρούνται αρχικά, επιμετρούνται στην εύλογη αξία μαζί με τα σχετικά κόστη συναλλαγής (με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά μέσα που καταχωρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων) και ταξινομούνται σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

(i) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Τα Δάνεια και απαιτήσεις είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με σταθερές ή προσδιορισίμες πληρωμές που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά, εκτός από:

(α) αυτά που ο Όμιλος και η Τράπεζα προτίθεται να πωλήσει άμεσα ή σε σύντομο χρονικό διάστημα, και ταξινομούνται ως κατεχόμενα για εμπορικούς σκοπούς, καθώς και εκείνα που κατά την αρχική αναγνώριση ταξινομούνται στην κατηγορία «Αναγνώρισης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων»,

(β) αυτά που ο Όμιλος και η Τράπεζα κατά την αρχική αναγνώριση προσδιορίζει ως διαθέσιμα προς πώληση ή

(γ) αυτά για τα οποία ο κάτοχος δεν μπορεί να ανακτήσει ουσιαστικά ολόκληρη την αρχική επένδυση, εκτός λόγω πιστωτικής χειροτέρευσης.

Τα δάνεια και απαιτήσεις καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους - που είναι το καθαρό ποσό της εκταμίευσης ή αγοράς του δανείου και περιλαμβάνει τα πρόσθετα έξοδα που αφορούν άμεσα στην έκδοση του δανείου και τυχών αμοιβές (διοργάνωσης ή διαχείρισης) που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου - και στη συνέχεια επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα δάνεια και απαιτήσεις περιλαμβάνονται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στους λογαριασμούς Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις και Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων). Οι τόκοι των δανείων καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στο λογαριασμό Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα. Σε περίπτωση απομείωσης, η σχετική ζημία αναγνωρίζεται σαν μείωση του υπολοίπου του δανείου και καταχωρείται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στο λογαριασμό Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους.

(ii) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Πρόκειται για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προορίζονται για σκοπούς εμπορικής εκμετάλλευσης. Αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης και καταχωρούνται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στα Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Οι αλλαγές στην εύλογη

αξία καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στο λογαριασμό Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει επίσης μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις τα οποία κατά την αναγνώρισή τους κατατάσσονται από τον Όμιλο στην κατηγορία Αναγνώρισης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα με την επιλογή που διατίθεται στο ΔΛΠ 39. Με τη χρήση της επιλογής εύλογης αξίας ο Όμιλος σκοπεύει:

- πρώτον να εξαλείψει ή να μειώσει σημαντικά τις ανακολουθίες στη λογιστική απεικόνιση ορισμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.
- δεύτερον, ο Όμιλος μπορεί να καταχωρίσει ορισμένα σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία αποφεύγοντας έτσι την ανάγκη να διαχωρίσει τα ενσωματωμένα παράγωγα τα οποία διαφορετικά θα έπρεπε να καταχωρηθούν ξεχωριστά.

(iii) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη

Πρόκειται για μη παράγωγα περιουσιακά στοιχεία σταθερού εισοδήματος (χρεωστικοί τίτλοι) με καθορισμένη λήξη, τα οποία ο Όμιλος & η Τράπεζα έχουν την πρόθεση και ικανότητα να διακρατήσουν μέχρι τη λήξη. Αποτιμώνται μετά την απόκτηση τους στο αποσβεσμένο κόστος τους και υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης αξίας. Το αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνει διαφορές υπό και υπέρ το άρτιο καθώς και έξοδα συναλλαγής και καταχωρούνται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στα Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη. Η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν διαθέτουν τέτοια περιουσιακά στοιχεία.

(iv) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

Πρόκειται για μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που διακρατώνται για αόριστη χρονική περίοδο και τα οποία ο Όμιλος & η Τράπεζα μπορούν να πουλήσουν ανά πάσα στιγμή. Εξ ορισμού, είναι περιουσιακά στοιχεία που δεν εμπίπτουν σε μία από τις τρεις παραπάνω κατηγορίες. Αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στο Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση και επιμετρούνται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία της Κατάστασης οικονομικής θέσης. Οι δεδουλευμένοι ή πληρωθέντες τόκοι σε χρεόγραφα σταθερής απόδοσης καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος με χρήση της μεθόδου πραγματικού επιτοκίου στους τόκους και εξομοιούμενα έσοδα. Λοιπές αλλαγές στην εύλογη αξία εκτός τόκων καταχωρούνται στην Καθαρή θέση στα Αποθεματικά εύλογης αξίας. Ο Όμιλος & η Τράπεζα καταγράφουν αυτές τις μεταβολές στην εύλογη αξία στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος μόνο όταν το περιουσιακό στοιχείο πωλείται ή απομειώνεται, οπότε απεικονίζονται στα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Τα μερίσματα για τίτλους μεταβλητής απόδοσης που ταξινομούνται ως διαθέσιμα προς πώληση καταχωρούνται όταν εισπράττονται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στα Έσοδα από μερίσματα.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Οι δανειακές υποχρεώσεις του Ομίλου & της Τράπεζας που δεν ταξινομούνται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις καταχωρημένες μέσω των αποτελεσμάτων, καταχωρούνται αρχικά στο κόστος, και επιμετρούνται στην εύλογη αξία του δανειζόμενου ποσού μειωμένο με τα κόστη της συναλλαγής. Αυτές οι υποχρεώσεις επιμετρούνται στη λήξη περιόδου στο

αποσβεσμένο κόστος και καταχωρούνται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης ως Υποχρεώσεις σε τράπεζες ή Υποχρεώσεις σε πελάτες.

(i) Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πελάτες

Τα οφειλόμενα ποσά σε τράπεζες και σε πελάτες ταξινομούνται σύμφωνα με την αρχική τους λήξη και τον τύπο τους σε: όψεως (καταθέσεις και λογαριασμοί όψεως) και προθεσμιακές καταθέσεις και δανειακές υποχρεώσεις στην περίπτωση τραπεζών, και σε λογαριασμούς ταμειευτηρίου και άλλες καταθέσεις στην περίπτωση πελατών. Περιλαμβάνουν επίσης χρεόγραφα που έχουν πωληθεί σε τράπεζες και πελάτες με συμφωνίες επαναγοράς.

(ii) Τιτλοποιημένες υποχρεώσεις

Αυτές οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ανά τύπο χρεογράφου: ομολογιακά δάνεια, πιστοποιητικά διατραπεζικής αγοράς, διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα, ομόλογα και άλλα χρεόγραφα, με εξαίρεση τα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης που ταξινομούνται στα Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης.

Οι διαφορές υπέρ το άρτιο για έκδοση και εξόφληση μετοχών αποσβένονται με το πραγματικό επιτόκιο με βάση τη διάρκεια ζωής των σχετικών δανειακών υποχρεώσεων. Η χρέωση που προκύπτει καταχωρείται στους Τόκους και εξομοιούμενα έξοδα της Κατάστασης συνολικού εισοδήματος.

(iii) Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης

Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει όλες τις δανειακές υποχρεώσεις με ή χωρίς ημερομηνία λήξης, είτε με τη μορφή τιτλοποιημένου δανείου είτε όχι, το οποίο στην περίπτωση εκκαθάρισης της δανειοδοτούμενης εταιρείας μπορεί να εξοφληθεί μόνο αφότου έχουν πληρωθεί όλοι οι άλλοι πιστωτές.

(iv) Παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Ο Όμιλος & η Τράπεζα παύουν την αναγνώριση για το σύνολο ή μέρος ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (ή ομάδας όμοιων περιουσιακών στοιχείων) όταν λήξουν τα συμβατικά δικαιώματα στις ταμειακές ροές του περιουσιακού στοιχείου ή όταν ο Όμιλος έχει μεταβιβάσει τα συμβατικά δικαιώματα για λήψη των ταμειακών ροών και ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από την κυριότητα του περιουσιακού στοιχείου.

Στις περιπτώσεις που ο Όμιλος ή η Τράπεζα έχει μεταβιβάσει τις ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αλλά δεν έχει μεταβιβάσει ούτε έχει διατηρήσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας αυτού και δεν έχει διατηρήσει τον έλεγχο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, ο Όμιλος ή η Τράπεζα το διαγράφει και καταχωρεί ξεχωριστά ως περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση τα αντίστοιχα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που έχουν δημιουργηθεί ή διατηρηθεί ως αποτέλεσμα της μεταβίβασης του περιουσιακού στοιχείου. Αν ο Όμιλος ή η Τράπεζα έχει διατηρήσει τον έλεγχο του περιουσιακού στοιχείου, εξακολουθεί να το καταχωρεί στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμειξής του σε αυτό το περιουσιακό στοιχείο.

Όταν παύσει η αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου καταχωρείται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος το κέρδος ή η ζημία από την πώληση που συνιστάται στη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου και του ποσού που εισπράχθηκε για αυτό, με ενδεχόμενη προσαρμογή για τυχόν μη πραγματοποιηθέν κέρδος ή ζημία που είχαν προηγουμένως καταχωρηθεί απευθείας στην Καθαρή θέση. Ο Όμιλος & η

Τράπεζα διαγράφουν το σύνολο ή μέρος μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης μόνο όταν εξαλειφθεί, δηλαδή όταν η υποχρέωση που προσδιορίζεται στη σύμβαση εξοφληθεί, ακυρωθεί ή λήξει.

(Ζ) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων

Όλα τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα καταχωρούνται στην εύλογη αξία στην Κατάσταση οικονομικής θέσης ως Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις. Μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων, με εξαίρεση όσα ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις ταμειακών ροών (βλ. παρακάτω), που καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος της περιόδου.

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα χωρίζονται σε δύο κατηγορίες:

(i) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα θεωρούνται εξ ορισμού ως παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς εκτός εάν ταξινομούνται ως μέσα αντιστάθμισης για λογιστικούς σκοπούς. Καταχωρούνται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στα Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος ως Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται για οικονομική αντιστάθμιση κινδύνων περιλαμβάνονται σε αυτή την κατηγορία (π.χ. περιπτώσεις για τις οποίες η λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων δεν είναι απαραίτητη για τη μείωση της μεταβλητότητας της Κατάστασης συνολικού εισοδήματος γιατί τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν στις θέσεις αντιστάθμισης και τις αντισταθμιζόμενες θέσεις καταχωρούνται με συνέπεια στην Κατάσταση οικονομικής θέσης).

(ii) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για σκοπούς αντιστάθμισης

Για να ταξινομηθεί ένα μέσο ως παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο για σκοπούς αντιστάθμισης (δηλαδή για την εφαρμογή των κανόνων της λογιστικής αντιστάθμισης κινδύνων) ο Όμιλος & η Τράπεζα πρέπει να τεκμηριώσουν την αντισταθμιστική σχέση κατά την έναρξη της αντιστάθμισης, προσδιορίζοντας το περιουσιακό στοιχείο, την υποχρέωση, ή την αντισταθμιζόμενη προβλεπόμενη συναλλαγή, τον κίνδυνο που θα αντισταθμιστεί, τον τύπο παραγώγου χρηματοοικονομικού μέσου που χρησιμοποιείται και τη μέθοδο αποτίμησης που εφαρμόζεται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης. Το παράγωγο που ταξινομείται ως μέσο αντιστάθμισης πρέπει να είναι άκρως αποτελεσματικό ως προς το συμφηφισμό των μεταβολών της εύλογης αξίας ή των ταμειακών ροών, που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο, τόσο κατά την αρχική εφαρμογή της αντιστάθμισης όσο και σε όλη τη διάρκειά της. Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα αντιστάθμισης καταχωρούνται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στα Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

- **Αντιστάθμιση εύλογης αξίας**

Στην αντιστάθμιση εύλογης αξίας, η λογιστική αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου προσαρμόζεται για τα κέρδη ή τις ζημιές που αφορούν στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο και απεικονίζονται στα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Καθώς η αντιστάθμιση είναι άκρως αποτελεσματική, οι μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου αντικατοπτρίζονται πιστά στην εύλογη αξία του χρηματοοικονομικού μέσου αντιστάθμισης. Τα έσοδα ή έξοδα από δεδουλευμένους τόκους σε χρηματοοικονομικά μέσα αντιστάθμισης καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος στους Τόκους και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα ταυτόχρονα με τα έσοδα ή έξοδα από τόκους που σχετίζονται με το αντισταθμιζόμενο στοιχείο.

Αν καταστεί σαφές ότι το παράγωγο δεν πληροί πλέον τα κριτήρια αποτελεσματικότητας για τη λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων ή πωληθεί, η λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων διακόπτεται. Στη συνέχεια, η λογιστική αξία του αντισταθμιζόμενου περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης δεν προσαρμόζεται πλέον στις μεταβολές της εύλογης αξίας και οι σωρευτικές προσαρμογές που είχαν προηγουμένως καταχωρηθεί με βάση τη λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων αποσβένονται για την υπόλοιπη διάρκειά του. Η λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων διακόπτεται αυτόματα αν το αντισταθμιζόμενο στοιχείο πωληθεί πριν από τη λήξη.

- **Αντιστάθμιση ταμειακών ροών**

Στην αντιστάθμιση ταμειακών ροών, το αποτελεσματικό μέρος των μεταβολών στην εύλογη αξία του παραγώγου χρηματοοικονομικού μέσου για σκοπούς αντιστάθμισης καταχωρείται σε έναν ειδικό λογαριασμό καθαρής θέσης, ενώ το αναποτελεσματικό μέρος καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Όταν η αντιστάθμιση είναι αποτελεσματική, η μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου αντιστοιχεί στη μεταβολή της εύλογης αξίας του παραγώγου χρηματοοικονομικού μέσου. Τα έσοδα ή έξοδα από δεδουλευμένους τόκους σε χρηματοοικονομικά μέσα αντιστάθμισης καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στους τόκους και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα ταυτόχρονα με τα Έσοδα ή Έξοδα από τόκους που σχετίζονται με το αντισταθμιζόμενο στοιχείο.

Εάν το παράγωγο αντιστάθμισης δεν πληροί πλέον τα κριτήρια αποτελεσματικότητας για τη λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων ή διακοπεί ή πωληθεί, η λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων διακόπτεται. Ποσά που είχαν καταχωρηθεί προηγουμένως απευθείας στην Καθαρή θέση αποσβένονται κατά τις περιόδους όπου το περιθώριο επιτοκίου επηρεάζεται από ταμειακές ροές που προκύπτουν από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο. Αν το αντισταθμιζόμενο στοιχείο πωληθεί νωρίτερα από το αναμενόμενο ή αν η αντισταθμιζόμενη προβλεπόμενη συναλλαγή δεν είναι πλέον πολύ πιθανή, τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και οι ζημίες που έχουν καταχωρηθεί στην Καθαρή θέση, επαναταξινομούνται άμεσα στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

- **Αντιστάθμιση εύλογης αξίας χαρτοφυλακίων (μάκρο-αντιστάθμιση)**

Σε αυτό τον τύπο αντιστάθμισης τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα χρησιμοποιούνται για να αντισταθμιστούν σε συνολική βάση οι διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου που προκύπτουν συνήθως από τις δραστηριότητες Λιανικής Τραπεζικής. Για τη λογιστικοποίηση αυτών των συναλλαγών, ο Όμιλος & η Τράπεζα εφαρμόζουν το ΔΛΠ 39 "μερικής υιοθέτησης" (carve-out) όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, το οποίο διευκολύνει: (α) την εφαρμογή της λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας σε μακρο-αντισταθμίσεις που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, περιλαμβανομένων καταθέσεων όψεως πελατών στις αντισταθμιζόμενες θέσεις σταθερού επιτοκίου, (β) τη διεξαγωγή δοκιμών αποτελεσματικότητας που απαιτούνται από το πρότυπο.

Ο λογιστικός χειρισμός για παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που ταξινομούνται ως μακρο-αντιστάθμιση εύλογης αξίας είναι όμοιος με αυτόν που διενεργείται για άλλα μέσα αντιστάθμισης εύλογης αξίας. Μεταβολές στην εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου μέσω μακρο-αντιστάθμισης καταχωρούνται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στον λογαριασμό Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

- **Ενσωματωμένα παράγωγα**

Το ενσωματωμένο παράγωγο είναι επιμέρους στοιχείο ενός υβριδικού (σύνθετου) χρηματοοικονομικού μέσου. Αν αυτό το υβριδικό μέσο δεν επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ο Όμιλος & η Τράπεζα διαχωρίζουν το

ενσωματωμένο παράγωγο από το κύριο συμβόλαιο του αν, κατά την αρχική αναγνώριση του υβριδικού μέσου, τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του παραγώγου δεν σχετίζονται στενά με τα οικονομικά χαρακτηριστικά και το προφίλ κινδύνου του κύριου συμβολαίου και ξεχωριστά θα ανταποκρινόταν στον ορισμό των παραγώγων. Εφόσον διαχωριστεί, το παράγωγο καταχωρείται στην εύλογη αξία του στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στα Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστικοποιείται ως ανωτέρω. Δεν συντρέχουν τέτοιες περιπτώσεις στις οικονομικές καταστάσεις του 2010.

(η) Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

(i) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, ο Όμιλος & η Τράπεζα εκτιμούν εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων έχει απομειωθεί ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων που συνέβησαν μετά την αρχική καταχώριση (ένα "ζημιογόνο περιστατικό") και εάν αυτό το ζημιογόνο περιστατικό (ή περιστατικά) επιδρά στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της ομάδας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που μπορούν να εκτιμηθούν αξιόπιστα.

Ο Όμιλος & η Τράπεζα αξιολογούν αρχικά μεμονωμένα αν υφίστανται αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σημαντικού ύψους, και μεμονωμένα ή συνολικά για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο ως σημαντικά. Αν ο Όμιλος & η Τράπεζα αποφασίσει ότι δεν υφίστανται αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης για ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που αξιολογείται, είτε σημαντικού ύψους είτε όχι, εντάσσει το περιουσιακό στοιχείο σε μια ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με όμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου και τα αξιολογεί συνολικά για απομείωση.

Αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι δάνεια ή λοιπές απαιτήσεις, ή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται ως Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη, έχουν απομειωθεί, καταχωρείται ζημία απομείωσης ίση με τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν εγγυήσεις, προεξοφλημένες στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Αυτή η ζημία καταχωρείται στις Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος και η αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου μειώνεται ανάλογα. Το αναλογούν κόστος σε απομειώσεις και οι αναστροφές απομειώσεων καταχωρούνται στις Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους. Τα απομειωμένα δάνεια / απαιτήσεις εκτοκίζονται με το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών και ο σχετικός τόκος καταχωρείται στους Τόκους και εξομοιούμενα έσοδα στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Μόλις επέλθει απομείωση αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου σε ένα ομοιογενές χαρτοφυλάκιο / σύνολο χρηματοοικονομικών μέσων, η ζημία απομείωσης καταχωρείται χωρίς να πρέπει πρώτα ο κίνδυνος να επηρεάσει μεμονωμένα μία ή περισσότερες απαιτήσεις. Το ποσό της απομείωσης καθορίζεται με βάση την ιστορική εμπειρία ζημιών για περιουσιακά στοιχεία με χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου όμοια με αυτά στο χαρτοφυλάκιο, ή αν χρειάζεται, ειδικών μελετών, προσαρμοσμένων να αντανakλούν όλες τις σχετικές τρέχουσες οικονομικές συνθήκες.

Σε περίπτωση αναδιάρθρωσης ενός δανείου, ο Όμιλος & η Τράπεζα καταχωρούν μια ζημία στις Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους που απεικονίζει τη μεταβολή στους όρους του δανείου αν η παρούσα αξία των αναμενόμενων ανακτήσιμων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του δανείου, είναι μικρότερη από το αποσβεσμένο κόστος του δανείου.

(ii) Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση

Όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις μακροπρόθεσμης απομείωσης στην αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου διαθέσιμου προς πώληση, αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης μέσω της Κατάστασης συνολικού εισοδήματος. Όταν οι απομειώσεις στην εύλογη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου διαθέσιμου προς πώληση έχουν καταχωρηθεί απευθείας στην Καθαρή θέση, στο λογαριασμό Αποθεματικά εύλογης αξίας και στη συνέχεια υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης της αξίας, τότε ο Όμιλος & η Τράπεζα καταχωρούν τις συνολικές συσσωρευμένες μη πραγματοποιηθείσες ζημιές που είχαν καταχωρηθεί αρχικά στην Καθαρή θέση, στον λογαριασμό Αποθεματικά εύλογης αξίας, στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος και συγκεκριμένα στον λογαριασμό Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Αυτή η συσσωρευμένη ζημιά επιμετράται ως η διαφορά μεταξύ του κόστους κτήσης (χωρίς τυχόν αποπληρωμές κεφαλαίου και αποσβέσεις) και εύλογης αξίας, μείον τυχόν απώλεια αξίας στο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που έχει ήδη καταχωρηθεί μέσω της Κατάστασης συνολικού εισοδήματος.

Οι ζημιές απομείωσης που καταχωρούνται μέσω των αποτελεσμάτων σε ένα συμμετοχικό τίτλο που ταξινομείται ως διαθέσιμος προς πώληση αναστρέφονται μόνο μέσω των αποτελεσμάτων όταν πωληθεί ο τίτλος. Εφόσον ένας συμμετοχικός τίτλος έχει αναγνωρισθεί ως απομειωμένος, κάθε περαιτέρω απώλεια αξίας καταχωρείται ως πρόσθετη ζημιά απομείωσης. Για τα χρεόγραφα, ωστόσο, η ζημιά απομείωσης αναστρέφεται μέσω της Κατάστασης συνολικού εισοδήματος αν ανακτήσουν μεταγενέστερα την αξία τους.

(iii) Απομείωση επενδύσεων σε θυγατρικές – συγγενείς εταιρίες του Ομίλου

Οι επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες του Ομίλου, στις Ατομικές Οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας καταχωρούνται στο κόστος κτήσης μείον τυχόν πρόβλεψη απομείωσης. Εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης τότε η Τράπεζα εκτιμά την ανακτήσιμη αξία της επένδυσης. Όταν η λογιστική αξία μίας επένδυσης υπερβαίνει την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, τότε η λογιστική αξία απομειώνεται στην ανακτήσιμη αξία. Η διαφορά που προκύπτει καταχωρείται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στον λογαριασμό Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων.

(θ) Συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης και συναφείς συμβάσεις

Οι μισθώσεις ταξινομούνται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις εάν μεταβιβάσουν ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου στο μισθωτή. Διαφορετικά ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις.

Οι απαιτήσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης καταχωρούνται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στα Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και απεικονίζουν την καθαρή επένδυση του Ομίλου στη μίσθωση, υπολογισμένη ως η παρούσα αξία των ελάχιστων καταβολών που θα ληφθούν από τον μισθωτή, πλέον τυχόν μη εγγυημένη υπολειμματική αξία, προεξοφλημένη στο τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης.

Ο τόκος που περιλαμβάνεται στις πληρωμές μισθωμάτων καταχωρείται στους τόκους και εξομοιούμενα έσοδα στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος έτσι ώστε η μίσθωση να δημιουργεί μια σταθερή περιοδική απόδοση της καθαρής επένδυσης του εκμισθωτή. Εάν υπήρξε μείωση στην εκτιμώμενη μη εγγυημένη υπολειμματική αξία που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της μικτής επένδυσης του εκμισθωτή στη χρηματοδοτική μίσθωση, καταχωρείται μια δαπάνη για την προσαρμογή του χρηματοοικονομικού εσόδου που έχει ήδη καταχωρηθεί.

Τα περιουσιακά στοιχεία που προκύπτουν από συμβάσεις λειτουργικής μίσθωσης όπου η Τράπεζα είναι ο εκμισθωτής παρουσιάζονται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης. Σε περίπτωση κτιρίων, καταχωρούνται στις Επενδύσεις σε ακίνητα. Οι πληρωμές μισθωμάτων αναγνωρίζονται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στον λογαριασμό Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης με σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Η Τράπεζα δεν έχει τέτοιες λειτουργικές μισθώσεις ως εκμισθωτής.

(i) Ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις καταχωρούνται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στο κόστος. Οι επιχορηγήσεις επενδύσεων που εισπράχθηκαν αφαιρούνται από το κόστος των αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων.

Μόλις είναι κατάλληλες για χρήση, οι Ενσώματες ακινητοποιήσεις αποσβένονται με βάση την ωφέλιμη ζωή τους. Τυχόν υπολειμματική αξία του περιουσιακού στοιχείου αφαιρείται από το αποσβέσιμο ποσό του.

Όταν ένα ή περισσότερα μέρη ενός περιουσιακού στοιχείου χρησιμοποιούνται για διαφορετικούς σκοπούς ή προκειμένου να δημιουργήσουν οικονομικά οφέλη σε διαφορετική χρονική περίοδο από το περιουσιακό στοιχείο ως σύνολο, τα μέρη αυτά αποσβένονται μεμονωμένα με βάση την ωφέλιμη ζωή τους, μέσω της Κατάστασης συνολικού εισοδήματος μέσω του λογαριασμού Αποσβέσεων.

Ο Όμιλος & η Τράπεζα εφάρμοσαν αυτή τη μέθοδο στις ενσώματες ακινητοποιήσεις, διαχωρίζοντας τα περιουσιακά στοιχεία τουλάχιστον στα ακόλουθα συνθετικά στοιχεία με τις αντίστοιχες περιόδους απόσβεσης:

α) Υποδομή

<i>Δομική κατασκευή - σκελετός</i>	<i>50 χρόνια</i>
<i>Πόρτες, παράθυρα, στέγες</i>	<i>20 χρόνια</i>
<i>Προσόψεις</i>	<i>30 χρόνια</i>

β) Τεχνικές εγκαταστάσεις

<i>Ανελκυστήρες</i>	} <i>10 – 30 χρόνια</i>
<i>Ηλεκτρικές εγκαταστάσεις</i>	
<i>Κλιματισμός</i>	
<i>Ηλεκτρογεννήτριες</i>	
<i>Τεχνική καλωδίωση</i>	
<i>Εγκαταστάσεις ασφάλειας και παρακολούθησης</i>	
<i>Υδραυλικά</i>	

γ) Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός

<i>Φινιρίσμα, περιβάλλον χώρος</i>	<i>10 χρόνια</i>
------------------------------------	------------------

Οι περίοδοι απόσβεσης για τις ενσώματες και τις ασώματες ακινητοποιήσεις εκτός κτιρίων εξαρτώνται από την ωφέλιμη ζωή τους, που συνήθως υπολογίζεται ως ακολούθως:

<i>Εγκαταστάσεις και λοιπός εξοπλισμός</i>	<i>5 χρόνια</i>
<i>Μεταφορικά μέσα</i>	<i>5 – 7 χρόνια</i>
<i>Έπιπλα</i>	<i>10 – 20 χρόνια</i>

<i>Εξοπλισμός γραφείων</i>	<i>5 – 10 χρόνια</i>
<i>Εξοπλισμός πληροφορικής</i>	<i>3 – 5 χρόνια</i>
<i>Λογισμικό που αναπτύχθηκε ή αποκτήθηκε</i>	<i>3 – 5 χρόνια</i>
<i>Παραχωρήσεις, ευρεσιτεχνίες, άδειες, κτλ.</i>	<i>5 – 20 χρόνια</i>

Οι ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις εξετάζονται τουλάχιστον σε ετήσια βάση για απομείωση καθώς και κάθε φορά που υπάρχει ένδειξη ότι η αξία τους μπορεί να έχει μειωθεί. Οι ενδείξεις για απώλεια αξίας αξιολογούνται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Εφόσον διαπιστωθεί ζημία, η ζημία απομείωσης καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος στα έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού. Αυτή η ζημία απομείωσης θα μειώσει το αποσβέσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου και συνεπώς θα επηρεάσει και τον μελλοντικό τρόπο απόσβεσής του.

Τα πραγματοποιηθέντα κέρδη ή οι ζημίες από ενσώματες ακινητοποιήσεις καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος, στα λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης.

Ασώματες ακινητοποιήσεις

Το λογισμικό (εφόσον αναπτύσσεται εσωτερικά) καταχωρείται ως περιουσιακό στοιχείο στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στο άμεσο κόστος ανάπτυξής του, υπολογιζόμενο βάσει των δαπανών για εξωτερικές προμήθειες και υπηρεσίες και δαπάνες προσωπικού άμεσα σχετιζόμενες με την ανάπτυξη του περιουσιακού στοιχείου και την προετοιμασία του για χρήση. Οι δαπάνες για αγορές αδειών χρήσης λογισμικού στο βαθμό που επηρεάζουν ουσιαστικά τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη, λογιστικοποιούνται ως ασώματες ακινητοποιήσεις βάση του κόστους κτήσης και του κόστους προετοιμασίας για χρήση και αποσβένονται με σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής των στοιχείων αυτών, η οποία κυμαίνεται από 3 με 5 χρόνια. Οι δαπάνες συντήρησης του λογισμικού αναγνωρίζονται ως έξοδα όταν πραγματοποιούνται.

(ια) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς

Τα γήπεδα και τα κτίρια που αποκτούνται από πλειστηριασμούς για ανάκτηση έναντι απομειωθέντων δανείων, περιλαμβάνονται στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού. Τα εν λόγω αποκτηθέντα στοιχεία ενεργητικού, κρατώνται προσωρινά με σκοπό την πώληση και αναγνωρίζονται στο χαμηλότερο ποσό μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Τα κέρδη ή οι ζημίες από την πώληση περιλαμβάνονται στα λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης.

(ιβ) Προβλέψεις

Οι προβλέψεις, εκτός από αυτές για πιστωτικό κίνδυνο ή παροχές στους εργαζόμενους, αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις των οποίων είτε ο χρόνος πληρωμής ή το ποσό δεν μπορούν να προσδιοριστούν με ακρίβεια. Οι προβλέψεις μπορούν να καταχωρηθούν όταν, δυνάμει μιας δέσμευσης σε τρίτους, ο Όμιλος & η Τράπεζα θα υποστούν πιθανώς ή με βεβαιότητα εκροή πόρων προς αυτούς τους τρίτους χωρίς να λάβουν τουλάχιστον ισοδύναμη αξία ως αντάλλαγμα.

Οι αναμενόμενες εκροές προεξοφλούνται τότε στην παρούσα αξία για να προσδιοριστεί το ποσό της πρόβλεψης, εφόσον η προεξόφληση έχει σημαντική επίδραση. Το αναλογούν κόστος σε προβλέψεις και οι ανακτήσεις των προβλέψεων καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στις Προβλέψεις για άλλους κινδύνους.

(ιγ) Δεσμεύσεις για δάνεια

Ο Όμιλος & η Τράπεζα καταχωρούν αρχικά τις δεσμεύσεις για δάνεια που δεν θεωρούνται παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, στην εύλογη αξία. Στη συνέχεια, για τις δεσμεύσεις διενεργούνται προβλέψεις εφόσον είναι απαραίτητο, σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές για τις Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους.

(ιδ) Διάκριση υποχρεώσεων / καθαρής θέσης

Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται από τον Όμιλο & την Τράπεζα ταξινομούνται εξολοκλήρου ή εν μέρει στις Υποχρεώσεις ή στην Καθαρή θέση ανάλογα με το εάν υποχρεώνουν ή όχι συμβατικώς τον εκδότη να αποζημιώσει με μετρητά τους κατόχους του χρεογράφου. Ο Όμιλος & η Τράπεζα αναλύουν την ουσία αυτών των μέσων λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο αποζημίωσης των κατόχων.

(ιε) Καθαρά έσοδα από τόκους

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα και οι τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος με χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου. Το πραγματικό επιτόκιο θεωρείται ως το επιτόκιο που προεξοφλεί τις μελλοντικές ταμειακές εισροές και εκροές στη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής του μέσου στη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης. Για τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου ο Όμιλος & η Τράπεζα εκτιμούν τις μελλοντικές ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού μέσου χωρίς να λαμβάνουν υπόψη πιθανές μελλοντικές ζημιές δανείων. Αυτός ο υπολογισμός περιλαμβάνει προμήθειες που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν μεταξύ των μερών που σχετίζονται με τόκους, έξοδα συναλλαγών και όλους τους τύπους διαφορών υπό ή υπέρ το άρτιο.

Όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα συναφών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων έχουν απομειωθεί, τα μεταγενέστερα έσοδα από τόκους καταχωρούνται μέσω της Κατάστασης συνολικού εισοδήματος στους Τόκους και εξομοιούμενα έσοδα χρησιμοποιώντας το ίδιο επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών όταν επιμετρήθηκε η απώλεια αξίας.

(ιστ) Καθαρά έσοδα από αμοιβές

Ο Όμιλος & η Τράπεζα αναγνωρίζουν τα έσοδα από αμοιβές και έξοδα από αμοιβές που παρασχέθηκαν και λήφθηκαν με διαφορετικούς τρόπους ανάλογα με τον τύπο υπηρεσίας.

Οι αμοιβές για επαναλαμβανόμενες υπηρεσίες, όπως ορισμένες υπηρεσίες πληρωμών, αμοιβές θεματοφυλακής, ή τηλεφωνικές συνδρομές καταχωρούνται ως έσοδα κατά τη διάρκεια της περιόδου που παρέχεται η υπηρεσία. Οι αμοιβές για μη επαναλαμβανόμενες υπηρεσίες, όπως μεταφορές κεφαλαίων, είσπραξη ευρέτρων, αμοιβές διαίτησας ή πρόστιμα σχετικά με πληρωμές καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος όταν η υπηρεσία παρέχεται.

Στις συμφωνίες κοινοπρακτικών δανείων, οι αμοιβές αναδοχών και οι αμοιβές συμμετοχής που αναλογούν στο μερίδιο της έκδοσης αναγνωρίζονται στα έσοδα στο τέλος της περιόδου του κοινοπρακτικού δανείου εφόσον το πραγματικό επιτόκιο για τη συμμετοχή στην έκδοση που συμπεριλαμβάνεται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης της Τράπεζας & του Ομίλου είναι συγκρίσιμο με αυτό που ισχύει στα άλλα μέλη της κοινοπραξίας. Οι αμοιβές διακανονισμού καταχωρούνται στα

έσοδα όταν η τοποθέτηση έχει νομίμως ολοκληρωθεί. Οι αμοιβές των δανείων αναγνωρίζονται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος όταν η διάθεση του δανείου έχει νομικά ολοκληρωθεί.

(ιζ) Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού περιλαμβάνουν όλες τις δαπάνες που αφορούν το προσωπικό, το κόστος για τα προγράμματα διανομής κερδών και κινήτρων στους εργαζόμενους για τη χρήση, καθώς και το κόστος των διαφόρων συνταξιοδοτικών προγραμμάτων και έξοδα που προκύπτουν από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 2 "Παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών".

(ιη) Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό

Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών περιορίζουν την υποχρέωση του Ομίλου & της Τράπεζας στις εισφορές που καταβάλλονται για το πρόγραμμα αλλά δεν δεσμεύουν τον Όμιλο & την Τράπεζα σε ένα συγκεκριμένο ύψος μελλοντικών παροχών. Οι καταβληθείσες εισφορές καταχωρούνται ως δαπάνη της χρήσης.

Τα προγράμματα καθορισμένων παροχών δεσμεύουν τον Όμιλο & την Τράπεζα, είτε νομικά είτε κατά τεκμήριο, να καταβάλουν ένα ορισμένο ποσό ή ύψος μελλοντικών παροχών, και συνεπώς ο Όμιλος & η Τράπεζα φέρει το μεσομακροπρόθεσμο κίνδυνο.

Οι Προβλέψεις καταχωρούνται για την κάλυψη αυτών των υποχρεώσεων. Αυτό αξιολογείται τακτικά από ανεξάρτητους αναλογιστές με χρήση της μεθόδου προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας. Αυτή η τεχνική αποτίμησης περιλαμβάνει παραδοχές για δημογραφικά στοιχεία, πρόωρη συνταξιοδότηση, αυξήσεις μισθών και προεξοφλητικά επιτόκια και δείκτες πληθωρισμού.

Όταν αυτά τα προγράμματα χρηματοδοτούνται από εξωτερικά κεφάλαια, ταξινομούνται ως περιουσιακά στοιχεία των προγραμμάτων, και η εύλογη αξία αυτών των κεφαλαίων αφαιρείται από την πρόβλεψη για κάλυψη των υποχρεώσεων.

Οι διαφορές που προκύπτουν από αλλαγές στις παραδοχές υπολογισμού (πρόωρη συνταξιοδότηση, προεξοφλητικά επιτόκια, κτλ.) ή από διαφορές μεταξύ αναλογιστικών παραδοχών και πραγματικής απόδοσης (απόδοση περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων) καταχωρούνται ως αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές. Αποσβένονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος σύμφωνα με τη μέθοδο του "περιθωρίου", δηλαδή με βάση την αναμενόμενη μέση υπολειπόμενη διάρκεια εργασίας των εργαζομένων που συμμετέχουν στο πρόγραμμα, μόλις υπερβούν το ανώτερο του: (α) 10% της παρούσας αξίας της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών (πριν την αφαίρεση περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων), (β) 10% της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων στο τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους.

Όταν τίθεται σε ισχύ ένα νέο ή τροποποιημένο πρόγραμμα, το κόστος προϋπηρεσίας επιμερίζεται στην υπολειπόμενη περίοδο μέχρι την κατοχύρωση.

Μια ετήσια χρέωση καταχωρείται στις αμοιβές και έξοδα προσωπικού για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών, η οποία συνίσταται σε: (α) πρόσθετα δικαιώματα κατοχυρωμένα από κάθε εργαζόμενο (κόστος τρέχουσας απασχόλησης), (β) χρηματοοικονομική δαπάνη που προκύπτει από το προεξοφλητικό επιτόκιο, (γ) αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων (μικτή απόδοση), (δ) απόσβεση των αναλογιστικών κερδών και ζημιών και του κόστους προϋπηρεσίας, (ε) διακανονισμό ή περικοπή των προγραμμάτων.

(ιθ) Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους

Οι προβλέψεις που καταχωρούνται ως υποχρεώσεις στην Κατάσταση οικονομικής θέσης, με εξαίρεση αυτές που αφορούν παροχές σε εργαζόμενους, δημιουργούν έξοδα από τόκους για λογιστικούς σκοπούς. Αυτά τα έξοδα υπολογίζονται με χρήση του ίδιου επιτοκίου που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση σε παρούσα αξία της αναμενόμενης εκροής πόρων που δημιούργησε την πρόβλεψη.

(ιι) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Ο λογαριασμός Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους περιλαμβάνει το κόστος των προβλέψεων, μετά από τις ανακτήσεις, και το κόστος απομείωσης για κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου.

(ικ) Αναβαλλόμενος Φόρος

Οι αναβαλλόμενοι φόροι αναγνωρίζονται κάθε φορά που ο Όμιλος & η Τράπεζα προσδιορίζουν μια προσωρινή διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής αξίας περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Κατάστασης οικονομικής θέσης που θα επηρεάσουν τις μελλοντικές καταβολές φόρου. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις επιμετρώνται με βάση το θεσπισμένο ή ουσιωδώς θεσπισμένο φορολογικό συντελεστή που αναμένεται να εφαρμοστεί όταν διακανονιστεί η λογιστική αξία ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης. Η επίδραση των μεταβολών στους φορολογικούς συντελεστές καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος στον φόρο εισοδήματος. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται εκτός εάν είναι πιθανό να χρησιμοποιηθεί η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Από το 2008 και για τα επόμενα έτη, ο φορολογικός συντελεστής που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του αναβαλλόμενου φόρου είναι 20%. Οι αναβαλλόμενοι φόροι δεν προεξοφλούνται σε παρούσες αξίες.

3. Μέθοδοι και τεχνικές αποτίμησης για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων

Η εύλογη αξία είναι το ποσό για το οποίο ένα περιουσιακό στοιχείο θα μπορούσε να ανταλλαγεί, ή μια υποχρέωση να διακανονιστεί, μεταξύ δύο μερών που προβαίνουν με τη θέλησή τους και με γνώση της αγοράς σε μια συναλλαγή σε καθαρά εμπορική βάση.

Για χρηματοοικονομικά μέσα που καταχωρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η εύλογη αξία καθορίζεται, όποτε είναι δυνατό, από τις τιμές που προσφέρονται σε μια ενεργό αγορά διαπραγμάτευσης, προσαρμοσμένη εάν δεν διατίθεται καμία τιμή κατά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, για ορισμένα από τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατέχει ή εκδίδει ο Όμιλος & η Τράπεζα δεν υπάρχει καμία ενεργή αγορά διαπραγμάτευσης. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η εύλογη αξία καθορίζεται μέσω τεχνικών αποτίμησης (εσωτερικά μοντέλα αποτίμησης) με χρήση παραμέτρων αποτίμησης που αντικατοπτρίζουν τις συνθήκες της αγοράς κατά την ημερομηνία αναφοράς και οι οποίες επηρεάζονται σημαντικά από παραδοχές σε ζητήματα όπως το ποσό και η χρονική στιγμή των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, τα προεξοφλητικά επιτόκια, η μεταβλητότητα ή ο πιστωτικός κίνδυνος. Τα εσωτερικά μοντέλα αποτίμησης του Ομίλου & της Τράπεζας βασίζονται σε σύγχρονες τεχνικές αποτίμησης που χρησιμοποιούνται από τους φορείς που συμμετέχουν

στην αγορά για την αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων, όπως προεξοφλημένες μελλοντικές ταμειακές ροές για συμβάσεις ανταλλαγής.

Για χρηματοοικονομικά μέσα που δεν καταχωρούνται στην εύλογη αξία στην Κατάσταση οικονομικής θέσης, τα ποσά που παρατίθενται στις σημειώσεις των Οικονομικών Καταστάσεων δεν θα πρέπει να λαμβάνονται ως εκτίμηση του ποσού που θα εξασφαλιζόταν αν όλα αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα επρόκειτο να διακανονιστούν άμεσα. Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων περιλαμβάνει εφόσον υπάρχουν τυχόν δεδουλευμένους τόκους.

α. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η εύλογη αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθορίζεται, εν τη απουσία μιας ενεργού αγοράς διαπραγμάτευσης αυτών των δανείων, με την προεξόφληση των σχετικών μελλοντικών ταμειακών ροών στην παρούσα αξία στις ισχύουσες τιμές της αγοράς κατά την ημερομηνία αναφοράς για κάθε τύπο δανείου και κάθε λήξη. Για όλα τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου και τις απαιτήσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης και τα δάνεια σταθερού επιτοκίου με αρχική λήξη λιγότερη από ένα έτος, η εύλογη αξία θεωρείται ότι είναι η ίδια με τη λογιστική αξία.

β. Μετοχές

Για τις εισηγμένες μετοχές, η εύλογη αξία λαμβάνεται ως η τιμή διαπραγμάτευσης κατά την ημερομηνία αναφοράς.

γ. Χρεόγραφα (σταθερής & μεταβλητής απόδοσης) που διακρατούνται σε χαρτοφυλάκιο και επιμετρούνται στην εύλογη αξία και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Η εύλογη αξία αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων καθορίζεται με βάση την τιμή διαπραγμάτευσης κατά την ημερομηνία αναφοράς ή τιμές που παρέχονται από μεσίτες κατά την ίδια ημερομηνία, εφόσον είναι διαθέσιμες. Για τα μη εισηγμένα χρηματοοικονομικά μέσα, η εύλογη αξία καθορίζεται με χρήση τεχνικών αποτίμησης (εσωτερικά μοντέλα αποτίμησης) όπως περιγράφεται στη σημείωση 2 στις Βασικές λογιστικές αρχές.

δ. Καταθέσεις πελατών

Για καταθέσεις κυμαινόμενου επιτοκίου, καταθέσεις όψεως και καταθέσεις με αρχική λήξη μικρότερη από ένα έτος, η εύλογη αξία θεωρείται ότι είναι η ίδια με τη λογιστική αξία.

ε. Άλλα δάνεια και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης

Για τα εισηγμένα χρηματοοικονομικά μέσα, η εύλογη αξία λαμβάνεται ως η τιμή διαπραγμάτευσης τους κατά την ημερομηνία αναφοράς. Για τα μη εισηγμένα χρηματοοικονομικά μέσα, η εύλογη αξία καθορίζεται προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές ροές στην παρούσα αξία σε τιμές της αγοράς.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Οι δραστηριότητες του Ομίλου & της Τράπεζας προκαλούν την έκθεσή τους σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι δραστηριότητες αυτές συνεπάγονται ανάλυση, εκτίμηση, αποδοχή και διαχείριση ως ένα βαθμό του

κινδύνου ή του συνδυασμού των κινδύνων. Η ανάληψη κινδύνων είναι εγγενές χαρακτηριστικό των χρηματοοικονομικών εργασιών, και οι λειτουργικοί κίνδυνοι είναι αναπόφευκτη συνέπεια για τις επιχειρήσεις. Ο στόχος του Ομίλου & της Τράπεζας επομένως συνίσταται στην επίτευξη ισορροπίας μεταξύ του κινδύνου και της αποδοτικότητας και στην ελαχιστοποίηση των αρνητικών συνεπειών στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου & της Τράπεζας.

Οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνου σχεδιάζονται προκειμένου να προσδιορίζουν και να αναλύουν αυτούς τους κινδύνους, να θέτουν κατάλληλα όρια και ελέγχους και να παρακολουθούν τους κινδύνους και την τήρηση των ορίων μέσω αξιόπιστων και σύγχρονων πληροφοριακών συστημάτων. Ο Όμιλος & η Τράπεζα επανεξετάζουν σε τακτική βάση τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνου προκειμένου να ενσωματώνονται οι αλλαγές στις αγορές, τα προϊόντα καθώς επίσης και οι νέες βέλτιστες πρακτικές.

Η διαχείριση του κινδύνου διενεργείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου με την εφαρμογή εγκεκριμένων από το Διοικητικό Συμβούλιο πολιτικών. Επιπρόσθετα, η Μονάδα εσωτερικού ελέγχου είναι υπεύθυνη για την ανεξάρτητη εξέταση της διαχείρισης κινδύνων και του γενικότερου περιβάλλοντος ελέγχου. Οι πλέον σημαντικές κατηγορίες κινδύνων είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας, ο κίνδυνος αγοράς και ο λειτουργικός κίνδυνος. Ο κίνδυνος αγοράς περιλαμβάνει τον κίνδυνο από τις μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών, των επιτοκίων και άλλων τιμών. Αυτή η σημείωση περιγράφει τους κυριότερους κινδύνους που συνδέονται με τα χρηματοοικονομικά μέσα και τον τρόπο με τον οποίο τους διαχειρίζονται ο Όμιλος & η Τράπεζα.

Οι κυριότεροι κίνδυνοι που παρουσιάζονται στις τραπεζικές δραστηριότητες είναι οι ακόλουθοι: (α) πιστωτικοί κίνδυνοι: κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις, (β) κίνδυνοι αγοράς: κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από μεταβολές στις τιμές αγοράς και τα επιτόκια, σε συσχέτισμό μεταξύ αυτών των στοιχείων και της μεταβλητότητάς τους, (γ) διαρθρωτικοί κίνδυνοι: κίνδυνος ζημίας από τις θέσεις της Κατάστασης οικονομικής θέσης της Τράπεζας & του Ομίλου που προκύπτει από διακυμάνσεις σε επιτόκια ή ισοτιμίες, (δ) κίνδυνος ρευστότητας: ο κίνδυνος αδυναμίας του Ομίλου & της Τράπεζας να εκπληρώσουν τις δεσμεύσεις τους κατά τη λήξη τους.

α. Διαδικασίες και μέθοδοι οργάνωσης

Οι κίνδυνοι εμπεριέχονται σε όλες τις τραπεζικές δραστηριότητες και συνεπώς πρέπει να λαμβάνονται υπόψη από τη σύναψη μιας συναλλαγής μέχρι την ολοκλήρωσή της. Ως εκ τούτου, η ευθύνη της διαχείρισης κινδύνων έγκειται πρώτα στις λειτουργικές διευθύνσεις.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Γενικής Τράπεζας είναι υπεύθυνη για: (α) τον καθορισμό και την αξιολόγηση των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για την ανάλυση, αξιολόγηση, έγκριση και παρακολούθηση των κινδύνων, (β) την κριτική αξιολόγηση στρατηγικών πωλήσεων για τομείς υψηλού κινδύνου, (γ) τη συμμετοχή στην ανεξάρτητη αξιολόγηση πιστωτικών κινδύνων διατυπώνοντας σχόλια για συναλλαγές που προτείνονται από τις μονάδες πωλήσεων και παρακολουθώντας τις από την αρχή μέχρι το τέλος, (δ) την αναγνώριση όλων των κινδύνων του Ομίλου & της Τράπεζας, την παρακολούθηση της καταλληλότητας και συνέπειας των πληροφοριακών συστημάτων διαχείρισης κινδύνων. Μια συστηματική εξέταση των βασικών θεμάτων διαχείρισης κινδύνων διενεργείται στη διάρκεια των συναντήσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, κατά τις οποίες συναντώνται μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και οι διευθυντές της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Επιτροπή αυτή συνέρχεται για να εξετάσει όλα τα σημαντικά στρατηγικά ζητήματα: πολιτικές ανάληψης κινδύνων, μέθοδοι επιμέτρησης, υλικοί και ανθρωπίνι πόροι, αναλύσεις χαρτοφυλακίων και προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους, όρια συγκέντρωσης κινδύνων αγοράς και πιστωτικών κινδύνων.

Όλα τα νέα προϊόντα και οι δραστηριότητες ή τα υπό ανάπτυξη προϊόντα πρέπει να υποβάλλονται στην Επιτροπή Νέων Προϊόντων. Αυτή η Επιτροπή Νέων Προϊόντων έχει στόχο να εξασφαλίζει ότι, πριν από την έναρξη μιας νέας δραστηριότητας ή την κυκλοφορία ενός νέου προϊόντος, όλοι οι συνδεδεμένοι κίνδυνοι γίνονται πλήρως κατανοητοί, επιμετρούνται, εγκρίνονται και υποβάλλονται σε κατάλληλες διαδικασίες και ελέγχους, χρησιμοποιώντας τα κατάλληλα πληροφοριακά συστήματα και τις διαδικασίες επεξεργασίας.

β. Κίνδυνοι αγοράς που συνδέονται με εμπορικές δραστηριότητες

Η οργάνωση της διαχείρισης κινδύνων αγοράς προσαρμόζεται συνεχώς με στόχο την εναρμόνιση των υφιστάμενων διαδικασιών εντός του Ομίλου και της Τράπεζας και την εξασφάλιση ότι η ομάδα διαχείρισης κινδύνων παραμένει ανεξάρτητη από τις λειτουργικές διευθύνσεις. Κατόπιν πρότασης από το τμήμα αυτό, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας θέτει τα επίπεδα συγκεκριμένου κινδύνου ανά τύπο δραστηριότητας και λαμβάνει τις κυριότερες αποφάσεις σχετικά με τη διαχείριση κινδύνου του Ομίλου & της Τράπεζας.

γ. Διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου και ισοτιμίας

Οι διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου και ισοτιμίας παρουσιάζονται λόγω της εμπορικής δραστηριότητας και της δραστηριότητας για ίδιο λογαριασμό (συναλλαγές που σχετίζονται με την επένδυση των ιδίων κεφαλαίων, εκδόσεις ομολόγων κλπ.). Η γενική αρχή είναι να συγκεντρωθούν οι διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου και ισοτιμίας ώστε να παρακολουθούνται και να ελέγχονται με τη χρήση των μεθόδων που εφαρμόζονται για τους κινδύνους αγοράς, και να μειωθούν όσο το δυνατό περισσότερο οι διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου και ισοτιμίας.

Όπου είναι δυνατό, οι εμπορικές συναλλαγές αντισταθμίζονται έναντι κινδύνων επιτοκίου και ισοτιμίας, είτε μέσω τεχνικών μικρο-αντιστάθμισης (ξεχωριστή αντιστάθμιση για κάθε εμπορική συναλλαγή) είτε μακρο-αντιστάθμισης (αντιστάθμιση χαρτοφυλακίων συναφών εμπορικών συναλλαγών στα πλαίσια του τμήματος διαχείρισης διαθεσίμων).

Οι κίνδυνοι επιτοκίου και ισοτιμίας σε συναλλαγές περιουσιακών στοιχείων αντισταθμίζονται κατά το μέγιστο δυνατό. Συνεπώς, οι διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου και ισοτιμίας υφίστανται μόνο στις υπολειπόμενες θέσεις που απομένουν μετά την αντιστάθμιση.

i) οργάνωση της διαχείρισης διαρθρωτικών κινδύνων επιτοκίου και ισοτιμίας

Η ευθύνη για τη διαχείριση των διαρθρωτικών κινδύνων έγκειται στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (ΕΔΕΠ), η οποία υποστηρίζεται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (Διεύθυνση ΔΕΠ). Η Επιτροπή ΔΕΠ του Ομίλου, της οποίας προεδρεύει η Γενική Διεύθυνση και στην οποία συμμετέχουν μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών, επικυρώνει τις βασικές αρχές για την οργάνωση και διαχείριση των διαρθρωτικών κινδύνων του Ομίλου, θέτει τα όρια για κάθε λειτουργικό φορέα, εξετάζει τις αναφορές που συντάσσει η Διεύθυνση ΔΕΠ για τους κινδύνους αυτούς, επικυρώνει τα προγράμματα αντιστάθμισης που εφαρμόζει η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων.

ii) διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου

Ο διαρθρωτικός κίνδυνος επιτοκίου προκύπτει από υπολειπόμενα ανοίγματα σε θέσεις σταθερού επιτοκίου με μελλοντική λήξη.

- **Στόχος του Ομίλου και της Τράπεζας**

Ο πρωταρχικός στόχος του Ομίλου & της Τράπεζας είναι να μειωθεί η έκθεση σε κίνδυνο επιτοκίου κάθε εταιρίας όσο το δυνατό περισσότερο. Τυχόν υπολειπόμενη έκθεση σε διαρθρωτικό κίνδυνο επιτοκίου πρέπει να συμφωνεί με τα επίπεδα ευαισθησίας όπως αυτά έχουν επικυρωθεί από την ΕΔΕΠ. Αυτή η ευαισθησία καθορίζει τη διακύμανση στην καθαρή παρούσα αξία μελλοντικών υπολειπόμενων θέσεων σταθερού επιτοκίου (πλεονάσματα ή ελλείμματα ενεργητικού ή παθητικού) για παράλληλη μετατόπιση 1% στην καμπύλη επιτοκίων (δηλαδή, αυτή η ευαισθησία δεν έχει σχέση με την ευαισθησία των ετήσιων καθαρών εσόδων από τόκους). Το όριο για το σύνολο του Ομίλου ορίζεται στα 6 εκ. ευρώ.

- **Μέτρηση και παρακολούθηση του διαρθρωτικού κινδύνου επιτοκίου**

Με στόχο την ποσοτικοποίηση της έκθεσής τους σε διαρθρωτικούς κινδύνους επιτοκίου, ο Όμιλος & η Τράπεζα αναλύουν το σύνολο των θέσεων του ενεργητικού και παθητικού που έχουν σταθερό επιτόκιο με μελλοντική λήξη για την εξακρίβωση τυχόν ανοιγμάτων.

Το ενεργητικό και παθητικό αναλύονται γενικά με ανεξάρτητο τρόπο, χωρίς να συμψηφίζονται θέσεις. Η λήξη των θέσεων καθορίζεται με βάση τους συμβατικούς όρους που διέπουν τις συναλλαγές, υποθέσεις συμπεριφοράς πελατών (λογαριασμοί καταθέσεων και όψεως, πρόωρες αποπληρωμές, κτλ.), καθώς και συμβατικές παραδοχές σχετικά με ορισμένα ποσά (κυρίως σχετικά με την Καθαρή Θέση).

Αφότου ο Όμιλος & η Τράπεζα εξακριβώσουν τα ανοίγματα στις θέσεις σταθερού επιτοκίου (πλεονάσμα ή έλλειμμα), υπολογίζουν τον κίνδυνό τους (όπως ορίζεται παραπάνω) από διακυμάνσεις στα επιτόκια. Η τρέχουσα ανάλυση της ευαισθησίας αντιστοιχεί σε μια άμεση παράλληλη μετατόπιση 1% της καμπύλης των επιτοκίων.

iii) Διαρθρωτικοί κίνδυνοι ισοτιμίας

Οι διαρθρωτικοί κίνδυνοι ισοτιμίας προκύπτουν από επενδύσεις που έγιναν σε νόμισμα διαφορετικό από το λειτουργικό νόμισμα του Ομίλου & της Τράπεζας (ΕΥΡΩ).

- **Μέτρηση και παρακολούθηση του διαρθρωτικού κινδύνου ισοτιμίας**

Ο Όμιλος & η Τράπεζα ποσοτικοποιούν την έκθεσή τους σε διαρθρωτικό κίνδυνο ισοτιμίας αναλύοντας όλα τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις σε ξένα νομίσματα, και προκύπτουν από εμπορικές συναλλαγές και συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό. Καθώς οι εμπορικές συναλλαγές αντισταθμίζονται έναντι του κινδύνου ισοτιμίας, η υπολειπόμενη έκθεση του Ομίλου & της Τράπεζας προκύπτει κυρίως από συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό. Η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Ομίλου & της Τράπεζας παρακολουθεί τις διαρθρωτικές θέσεις ισοτιμίας.

δ. Αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου και ισοτιμίας

Με στόχο την αντιστάθμιση ορισμένων κινδύνων της αγοράς, ο Όμιλος & η Τράπεζα έχουν προβεί σε αντισταθμίσεις οι οποίες, σε όρους λογιστικής, αναφέρονται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας ή αντισταθμίσεις ταμειακών ροών ανάλογα με τους αντισταθμιζόμενους κινδύνους και/ή τα αντισταθμιζόμενα χρηματοοικονομικά μέσα.

Για να χαρακτηριστούν αυτές οι συναλλαγές ως αντισταθμίσεις για τους σκοπούς λογιστικής των ΔΠΧΑ, ο Όμιλος & η Τράπεζα τεκμηριώνουν λεπτομερώς αυτές τις αντισταθμιστικές συναλλαγές, προσδιορίζοντας τον καλυπτόμενο κίνδυνο, τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και τη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης από την έναρξή της. Η αποτελεσματικότητα αυτή εξακριβώνεται όταν οι μεταβολές στην εύλογη αξία ή τις

ταμειακές ροές του αντισταθμιζόμενου μέσου συμψηφίζονται σχεδόν εξ' ολοκλήρου από μεταβολές στην εύλογη αξία ή τις ταμειακές ροές του μέσου αντιστάθμισης - με την αναμενόμενη αναλογία μεταξύ των δύο μεταβολών στην εύλογη αξία να είναι μεταξύ 80%-125%. Η αποτελεσματικότητα μετριέται κάθε τρίμηνο σε μελλοντική και αναδρομική βάση. Εάν η αποτελεσματικότητα βρίσκεται εκτός της κλίμακας που προσδιορίστηκε παραπάνω, η λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων διακόπτεται. Ωστόσο, ενδέχεται οι οικονομικές αντισταθμίσεις να συνεχίσουν να εφαρμόζονται, ανεξάρτητα από τη λογιστική μεταχείριση των ΔΠΧΑ.

i) *αντιστάθμιση εύλογης αξίας*

Στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων τους και με στόχο να αντισταθμίσουν τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού σταθερού επιτοκίου έναντι διακυμάνσεων στα μακροπρόθεσμα επιτόκια (ουσιαστικά δάνεια / δανειακές υποχρεώσεις, εκδόσεις τίτλων και τίτλοι σταθερού επιτοκίου), ο Όμιλος & η Τράπεζα χρησιμοποιούν αντισταθμίσεις εύλογης αξίας κυρίως με τη μορφή συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων και δικαιωμάτων προαίρεσης επιτοκίων.

Η μελλοντική αποτελεσματικότητα εκτιμάται μέσω μιας ανάλυσης ευαισθησίας με βάση τις πιθανές τάσεις της αγοράς ορισμένων στοιχείων των αντισταθμιζόμενων μέσων και μέσων αντιστάθμισης.

Η αναδρομική αποτελεσματικότητα εκτιμάται με σύγκριση των μεταβολών στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης με τις μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου μέσου.

ii) *αντιστάθμιση ταμειακών ροών*

Οι αντισταθμίσεις ταμειακών ροών σε επιτόκια χρησιμοποιούνται για να αντισταθμιστεί ο κίνδυνος διακύμανσης των μελλοντικών ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου κυμαινόμενου επιτοκίου κυμαίνονται ανάλογα με τα επιτόκια της αγοράς. Ο στόχος αυτής της αντιστάθμισης είναι η προστασία έναντι δυσμενών μεταβολών σε μελλοντικές ταμειακές ροές που είναι πιθανό να επηρεάσουν την Κατάσταση αποτελεσμάτων συνολικού εισοδήματος.

ε. Κίνδυνος ρευστότητας

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας καλύπτει όλους τους τομείς επιχειρηματικής δράσης της Γενικής Τράπεζας, από διατραπεζικές συναλλαγές έως διαρθρωτικές συναλλαγές (εμπορικές συναλλαγές ή συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό). Ο Όμιλος & η Τράπεζα διαχειρίζονται την έκθεση σε αυτό τον κίνδυνο χρησιμοποιώντας ένα σύστημα που έχει σχεδιαστεί για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας υπό κανονικές, καθημερινές συνθήκες.

i) *οργάνωση της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας*

Η Διεύθυνση ΔΕΠ διαχειρίζεται τη ρευστότητα για το σύνολο του Ομίλου, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση διαχείρισης διαθεσίμων. Η Επιτροπή ΔΕΠ του Ομίλου, της οποίας προεδρεύει η Γενική Διεύθυνση και στην οποία συμμετέχουν μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών: (α) επικυρώνει τις βασικές αρχές για την οργάνωση και διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου, (β) εξετάζει τις αναφορές για τον κίνδυνο ρευστότητας που παρέχει η διεύθυνση ΔΕΠ, (γ) μελετάει σενάρια κρίσης ρευστότητας, (δ) επικυρώνει τα χρηματοδοτικά προγράμματα του Ομίλου.

Η Διεύθυνση ΔΕΠ, η οποία ανήκει στον Τομέα Χρηματοοικονομικών του Ομίλου (α) καθορίζει τα πρότυπα για τη διαχείριση των κινδύνων ρευστότητας, (β) συγκεντρώνει, ενοποιεί και παρέχει πληροφόρηση σχετικά με την έκθεση σε κινδύνους ρευστότητας, (γ) καθορίζει τα χρηματοοικονομικά προγράμματα του Ομίλου & της Τράπεζας.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων έχει την ευθύνη διαχείρισης της βραχυπρόθεσμης ρευστότητας (για διάστημα μικρότερο του ενός έτους).

- **Στόχος του Ομίλου & της Τράπεζας**

Ο στόχος του Ομίλου & της Τράπεζας είναι η χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων του με τις καλύτερες δυνατές τιμές υπό κανονικές συνθήκες λειτουργίας, και η εξασφάλιση ότι μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του σε περίπτωση κρίσης.

Οι βασικές αρχές της διαχείρισης ρευστότητας του Ομίλου είναι οι εξής: (α) κεντρική διαχείριση της ρευστότητας στο βαθμό που αυτό είναι δυνατό, (β) διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης, τόσο από πλευράς γεωγραφικών περιοχών όσο και τομέων δραστηριότητας, (γ) διαχείριση της βραχυπρόθεσμης ρευστότητας σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο, έκδοση χρηματοοικονομικών μέσων για την επίτευξη του στόχου του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

- **Μέτρηση και παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας**

Το σύστημα διαχείρισης ρευστότητας του Ομίλου αξιολογεί τις χρηματοδοτικές απαιτήσεις του Ομίλου με βάση προβλέψεις προϋπολογισμού με σκοπό το σχεδιασμό κατάλληλων χρηματοδοτικών λύσεων. Η ανάλυση κινδύνου διενεργείται με χρήση αναφορών που καταγράφονται τα αντίστοιχα στοιχεία εντός και εκτός Κατάστασης οικονομικής θέσης κατά νόμισμα και εναπομένουσα διάρκεια. Η λήξη των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού καθορίζεται με βάση τους συμβατικούς όρους των συναλλαγών, υποθέσεις συμπεριφοράς πελατών (λογαριασμοί αποταμίευσης και όψεως, πρόωρες αποπληρωμές, κτλ.), καθώς και συμβατικές παραδοχές σχετικά με ορισμένα κονδύλια (κυρίως σχετικά με την Καθαρή θέση).

ζ. Πιστωτικός κίνδυνος (ανάλυση πιστωτικού κινδύνου Ομίλου και Τράπεζας Σημ.39)

Πιστωτικός, ορίζεται ως ο κίνδυνος πιθανής χρηματοοικονομικής ζημιάς που μπορεί να προκύψει λόγω αθέτησης εκπλήρωσης από αντισυμβαλλόμενο των συμβατικών του υποχρεώσεων σε καθορισμένες ημερομηνίες. Ο πιστωτικός είναι ο πλέον σημαντικός κίνδυνος στον οποίο εκτίθενται ο Όμιλος & η Τράπεζα και ως εκ τούτου πρωταρχικός στόχος είναι η αποτελεσματική διαχείριση και συστηματική παρακολούθηση του.

i) Επιμέτρηση πιστωτικού κινδύνου

Ο Όμιλος και η Τράπεζα προσδιορίζουν την πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης των αντισυμβαλλόμενων με την χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων αξιολόγησης, τα οποία περιλαμβάνουν συνδυασμό στατιστικής ανάλυσης και πιστωτικής αξιολόγησης από αρμόδιο στέλεχος. Η αποτελεσματικότητα της κλίμακας διαβάθμισης, εξετάζεται σε τακτική βάση μέσω επικύρωσης της προβλεπτικής της ικανότητας σε σχέση με τα παρατηρούμενα περιστατικά αθέτησης.

Πίνακας 1: Αντιστοίχιση κλίμακας εσωτερικής πιστωτικής διαβάθμισης (του Ομίλου) με εξωτερική (Standard & Poor's).

Κλίμακα διαβάθμισης Ομίλου	S&P κλίμακα διαβάθμισης	Κλίμακα διαβάθμισης Ομίλου	S&P κλίμακα διαβάθμισης
1	AAA	5	BB
2 +	AA+	5 -	BB-
2	AA	6 +	B+
2 -	AA-	6	B
3 +	A+	6 -	B-
3	A	7 +	CCC+
3 -	A-	7	CCC
4 +	BBB+	7 -	CCC-
4	BBB	8	D
4 -	BBB-	9	D
5 +	BB+	10	D

ii) Έλεγχος ορίων και πολιτικές μετριασμού κινδύνου

Ο Όμιλος & η Τράπεζα διαχειρίζεται τα όρια και ελέγχει τη συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου όπου αυτή εμφανίζεται και ιδιαίτερος σε μεμονωμένους αντισυμβαλλόμενους, ομίλους, κλάδους οικονομικής δραστηριότητας και χώρες. Το επίπεδο του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνεται παρακολουθείται σε τακτική βάση και επανεξετάζεται όποτε αυτό θεωρείται απαραίτητο.

Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνει επίσης τακτική αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών και της δυνατότητάς τους να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις, καθώς επίσης και μεταβολή των ορίων χρηματοδότησης όπου είναι απαραίτητο.

Ο Όμιλος & η Τράπεζα χρησιμοποιούν πολιτικές και πρακτικές μεθόδους μετριασμού του πιστωτικού κινδύνου, με τις πλέον παραδοσιακές από αυτές να είναι η λήψη εξασφαλίσεων, κάτι το οποίο αποτελεί κοινή πρακτική. Ο Όμιλος & η Τράπεζα έχει αναπτύξει τις κατευθυντήριες γραμμές για την αποδοχή συγκεκριμένων τύπων εξασφάλισης και μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Οι κυριότερες μορφές των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων είναι οι ακόλουθες:

- Υποθήκες - προσημειώσεις σε κατοικίες και επαγγελματική στέγη
- Ενεχυρίαση αποθεμάτων και απαιτήσεων
- Ενεχυρίαση τίτλων όπως ομολογίες και μετοχές

Σε γενικές γραμμές, η χρηματοδότηση γίνεται με εξασφαλίσεις εφόσον είναι μακροπρόθεσμη και χωρίς εξασφαλίσεις εφόσον είναι βραχυπρόθεσμη. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος & η Τράπεζα προκειμένου να μειώσουν την πιθανή ζημιά ζητούν πρόσθετες εξασφαλίσεις από τον αντισυμβαλλόμενο, σε περίπτωση που παρατηρηθούν ενδείξεις απομείωσης της αξίας των δανείων.

iii) *Εγγυήσεις- Δεσμεύσεις που σχετίζονται με πιστώσεις*

Οι εγγυητικές επιστολές ενέχουν εν γένει τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο με τις χορηγήσεις, ενώ οι ενέγγυες πιστώσεις – που αποτελούν έγγραφη υποχρέωση της Τράπεζας απέναντι σε πελάτες και εξουσιοδοτούν κάποιο τρίτο μέρος (ανταποκρίτρια τράπεζα) να διενεργεί πληρωμές μέχρι το συμφωνημένο ποσό με την εκπλήρωση συγκεκριμένων όρων και προϋποθέσεων - εξασφαλίζονται με την ενεχυρίαση των αποστελλόμενων εμπορευμάτων με τα οποία σχετίζονται και κατά συνέπεια φέρουν μικρότερο κίνδυνο.

Οι μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχαίριες, σχετίζονται με μη χρησιμοποιημένα τμήματα εγκεκριμένων ορίων για παροχή πιστώσεων υπό μορφή δανείων, ενέγγυων πιστώσεων ή εγγυήσεων, με συνέπεια ο Όμιλος και η Τράπεζα να είναι εκτεθειμένοι σε πιθανή ζημία, η οποία όμως υπολείπεται του συνόλου των μη χρησιμοποιηθέντων ορίων, λόγω του ότι κατά πλειοψηφία οι αντίστοιχες συμφωνίες υλοποίησης απαιτούν την τήρηση ορισμένων πιστωτικών κριτηρίων εκ μέρους των πελατών.

iv) *Απομείωση αξίας και πολιτική προβλέψεων*

Τα συστήματα αξιολόγησης απεικονίζουν κατά κύριο λόγο την πιστοληπτική ικανότητα ενός αντισυμβαλλόμενου με τα δεδομένα της στιγμής κατά την οποία έγινε η αξιολόγησή του. Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται για σκοπούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης βασιζόμενες σε αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης. Λόγω των διαφορετικών μεθόδων που εφαρμόζονται, οι προβλέψεις που καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις διαφέρουν από αυτές που προκύπτουν από την εφαρμογή των κανόνων που προβλέπονται από τις ρυθμιστικές αρχές.

Προβλέψεις υπολογίζονται για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, που έχει ταξινομηθεί στο κατώτερο τμήμα του Πίνακα 1 και πιο συγκεκριμένα στα κλιμάκια 5, 6, 7, 8, 9, 10.

Το εσωτερικό σύστημα διαβάθμισης βοηθά την Διοίκηση να αποφασίσει σχετικά με την ύπαρξη αντικειμενικών ενδείξεων απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, καθώς και τα ακόλουθα κριτήρια που έχουν τεθεί από τον Όμιλο SOCIETE GENERALE:

- Καθυστέρηση πληρωμών κεφαλαίου και τόκων
- Πρόβλημα της ρευστότητας
- Μη τήρηση όρων του δανείου
- Έναρξη πτωχευτικής διαδικασίας
- Επιδείνωση της ανταγωνιστικής θέσης του δανειολήπτη
- Μείωση της αξίας των καλυμμάτων και
- Υποβάθμιση κάτω του επιπέδου επενδυτικής διαβάθμισης

Η πολιτική του Ομίλου και της Τράπεζας απαιτεί την εξέταση των χρηματοοικονομικών στοιχείων των πελατών τουλάχιστον σε ετήσια βάση η τακτικότερα εφόσον το επιβάλλουν ειδικές συνθήκες. Αποφάσεις για προβλέψεις λαμβάνονται κατά περίπτωση μέσω της υπολογιζόμενης ζημίας και εφαρμόζονται εξατομικευμένα για όλους τους σημαντικούς λογαριασμούς, λαμβάνοντας υπόψη τις υφιστάμενες εξασφαλίσεις και τις εκτιμώμενες καταβολές.

Συγκεντρωτικές προβλέψεις γίνονται για επιχειρηματικά δάνεια που βρίσκονται σε ατομική βάση κάτω από ένα επίπεδο σημαντικότητας, με βάση την αξιολόγηση ενός επιλεγμένου δείγματος και την προβολή των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης στο σύνολο του εν λόγω χαρτοφυλακίου επιχειρηματικών δανείων.

Τέλος, η απομείωση της αξίας του χαρτοφυλακίου καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων γίνεται βάσει των ημερών καθυστέρησης, με εφαρμογή συντελεστών που προέρχονται από τη μητρική τράπεζα και την ΠΔΤΕ2442/99 (ελάχιστες

απαιτούμενες προβλέψεις για εποπτικούς σκοπούς) αντίστοιχα, χρησιμοποιώντας κατά πάγια τακτική τα υπόλοιπα τέλους του προηγούμενου μήνα.

5. Εκτιμήσεις και κρίσεις

Τα ποσά που συμπεριλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου & της Τράπεζας επηρεάζονται από εκτιμήσεις και υποθέσεις. Οι εκτιμήσεις και η κρίση που αξιολογούνται συνεχώς με βάση την προηγούμενη εμπειρία και άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων και εκτιμήσεων μελλοντικών γεγονότων τα οποία θεωρούνται εύλογα υπό τις παρούσες συνθήκες.

α. Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Ο Όμιλος & η Τράπεζα εξετάζουν κάθε τρίμηνο το χαρτοφυλάκιο των χορηγήσεων. Για να προσδιοριστεί αν μια ζημία απομείωσης πρέπει να καταχωρηθεί στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος, ο Όμιλος & η Τράπεζα εξασκούν κρίση αναφορικά με την ύπαρξη οποιονδήποτε παρατηρήσιμων δεδομένων που υποδεικνύουν ότι υφίσταται μείωση στο ποσό των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που θα εισπραχθούν από τα υφιστάμενα δάνεια και απαιτήσεις.

Οι προβλέψεις σε ατομικό (μεμονωμένο) επίπεδο σχετίζονται με δάνεια τα οποία εξετάζονται για απομείωση ξεχωριστά και ο σχετικός υπολογισμός βασίζεται στην καλύτερη δυνατή εκτίμηση της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών. Για την εκτίμηση των ταμειακών ροών η Διοίκηση αξιολογεί τη χρηματοοικονομική θέση του πελάτη και των ποσών που θα εισπραχθούν από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων (π.χ. προσημειώσεις, υποθήκες) και των εγγυήσεων. Κάθε περίπτωση αξιολογείται χωριστά, ενώ η μεθοδολογία που ακολουθείται και η εκτίμηση των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών εξετάζεται από ανεξάρτητα μέλη.

Οι προβλέψεις για ζημίες σε συνολικές θέσεις λαμβάνουν υπόψη παράγοντες όπως η πιστοληπτική αξιολόγηση, το μέγεθος του χαρτοφυλακίου κλπ. Για την εκτίμηση της απαραίτητης πρόβλεψης διενεργούνται υποθέσεις σχετικά με τα μοντέλα και τις παραμέτρους που προσαρμόζονται βάσει της εμπειρίας και της επικρατούσας χρηματοοικονομικής συγκυρίας.

Η ακρίβεια των προβλέψεων εξαρτάται από την ποιότητα της εκτίμησης των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών σε ατομικό και συγκεντρωτικό επίπεδο. Μολονότι οι προαναφερόμενες εκτιμήσεις εμπεριέχουν την εξάσκηση υποκειμενικής κρίσης η Διοίκηση θεωρεί ότι οι διενεργηθείσες προβλέψεις είναι επαρκώς και ικανοποιητικά τεκμηριωμένες.

β. Εύλογη αξία παραγώγων (συμπεριλαμβανομένων ενσωματωμένων παραγώγων)

Η εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων που δεν είναι εισηγμένα σε ενεργές αγορές προσδιορίζονται με χρήση τεχνικών αποτίμησης. Στο βαθμό που αυτό είναι δυνατό, στα μοντέλα αποτίμησης χρησιμοποιούνται μόνο παρατηρήσιμα δεδομένα.

γ. Φόρος εισοδήματος

Ο Όμιλος & η Τράπεζα υπόκεινται σε φορολογία εισοδήματος με βάση την ελληνική φορολογική νομοθεσία. Ο υπολογισμός του εξόδου από το φόρο εισοδήματος απαιτεί την εξάσκηση σημαντικής υποκειμενικής κρίσης. Στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητας του Ομίλου & της Τράπεζας υπάρχουν πολλές συναλλαγές για τις οποίες η τελική εκτίμηση

του φόρου δεν είναι βέβαιη. Η Διοίκηση του Ομίλου και της Τράπεζας εκτιμάει σε ετήσια βάση την δυνατότητα εύλογου υπολογισμού του πρόσθετου φόρου εισοδήματος που ενδέχεται να προκύψει στο πλαίσιο ενός μελλοντικού φορολογικού ελέγχου. Σε περίπτωση που το τελικό ποσό φόρου που θα βεβαιωθεί διαφέρει από το ποσό της εκτίμησης, η διαφορά ενδέχεται να επηρεάσει το έξοδο του φόρου στην περίοδο που θα βεβαιωθεί ή ενδέχεται να μειώσει το μη αναγνωρισμένο στοιχείο ενεργητικού που αντιστοιχεί στη συσσωρευμένη φορολογική ζημία που μεταφέρεται για συμψηφισμό στο μέλλον.

6. Καθαρά έσοδα από τόκους	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
(α) Τόκοι και εξομιούμενα έσοδα				
Τράπεζες	586	1.190	632	1.262
Πελάτες	185.580	218.498	188.388	222.170
Χρηματοοικονομικά μέσα				
<i>Διαθέσιμα προς πώληση</i>	4.739	10.470	4.739	10.470
<i>Αντισταθμιστικά μέσα</i>	1.289	3.693	1.289	3.693
<i>Χρηματοδοτικές μισθώσεις</i>	4.628	4.698	-	-
Σύνολο	196.822	238.549	195.048	237.595
(β) Τόκοι και εξομιούμενα έξοδα				
Τράπεζες	(21.249)	(35.191)	(21.239)	(35.191)
Πελάτες	(41.513)	(46.801)	(41.559)	(46.831)
Χρηματοοικονομικά μέσα				
<i>Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης</i>	(5.575)	(5.575)	(5.575)	(5.575)
Σύνολο	(68.337)	(87.567)	(68.373)	(87.597)
Καθαρά έσοδα από τόκους	128.485	150.982	126.675	149.998
7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές				
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
(α) Έσοδα από αμοιβές				
Συναλλαγές πελατών	7.090	8.926	7.090	8.926
Συναλλαγές τίτλων	1.378	1.530	1.378	1.530
Επένδυση και εγγυήσεις	10.585	8.319	10.585	8.319
Έσοδα από αμοιβές για υπηρεσίες πιστωτικών καρτών και για διαχείριση επιταγών	4.340	6.123	4.340	6.123
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	10.017	10.402	10.338	10.864
Σύνολο	33.410	35.300	33.731	35.762
(β) Έξοδα για αμοιβές				
Συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(310)	(367)	(308)	(365)
Πράξεις με χρηματοοικονομικά μέσα	(91)	(91)	(91)	(91)
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	(606)	(520)	(602)	(516)
Έξοδα για αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	(1.177)	(1.430)	(1.076)	(1.341)
Σύνολο	(2.184)	(2.408)	(2.077)	(2.313)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	(31.226)	(32.892)	(31.654)	(33.449)

8. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	149	(546)	149	(546)
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	(2.051)	(199)	(2.298)	(199)
Συναλλαγματικές διαφορές	1.233	877	1.233	877
Σύνολο	(669)	132	(916)	132

9. Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Λοιπά έσοδα	3.619	4.995	1.723	2.668
Λοιπά έξοδα	(549)	(605)	(498)	(484)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα) από τραπεζικές δραστηριότητες	133	93	133	93
Κέρδη / (Ζημιές) από πωλήσεις και διαγραφές πάγιων περιουσιακών στοιχείων	(544)	838	230	1
Κέρδη / (Ζημιές) από πλειστηριασμούς	15	94	15	94
Έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις	294	308	304	252
Σύνολο	2.968	5.723	1.907	2.624

10. Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Προβλέψεις & ανακτήσεις για άλλες δικαστικές υποθέσεις	35	(1.386)	(8)	(1.251)
Προβλέψεις & ανακτήσεις για νομικές υποθέσεις προσωπικού	396	(444)	396	(220)
Σύνολο	431	(1.830)	388	(1.471)

11. Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Έξοδα από απομείωση στοιχείων ενεργητικού ανακτηθέντα από πλειστηριασμό	2.999	296 *	56	-
Έξοδα από απομείωση ιδιοχρησιμοποιούμενων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	805	-	805	-
Σύνολο	3.804	296	861	-

Ο Όμιλος και η Τράπεζα ανάθεσε σε εξωτερικούς εκτιμητές την εκτίμηση σε δειγματοληπτική βάση ιδιοχρησιμοποιούμενων περιουσιακών στοιχείων καθώς και περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμό. Παραπάνω παρουσιάζουμε τα αποτελέσματα όπως προέκυψαν από την εκτίμηση της αγοραίας αξίας (market value) των ιδιοκτησιών.

* Στην χρήση 2009 τα Έξοδα από απομείωση στοιχείων ενεργητικού ανακτηθέντα από πλειστηριασμό, μεταφέρθηκαν για λόγους συγκρισιμότητας από την γραμμή "Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους" στην γραμμή "Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού" με ποσό (296) χιλ. ευρώ.

12. Γενικά διοικητικά έξοδα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Φόροι	1.436	515	290	280
Δαπάνες διαφήμισης & λοιπά διοικητικά έξοδα	20.579	22.746	20.871	22.398
Εξοπλισμός υπολογιστών & συντήρηση	13.880	12.727	16.355	15.869
Έξοδα συμβουλευτικών & νομικών υπηρεσιών*	1.477	1.759	1.078	1.364
Δαπάνες ενοικίασης & συντήρησης κτιρίων	14.678	16.161	14.196	15.603
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	52.050	53.908	52.790	55.514

*Κατά το οικονομικό έτος 2010 οι αμοιβές του νόμιμου ελεγκτή αναλύονται ως ακολούθως :

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Υποχρεωτικός έλεγχος των ετήσιων λογαριασμών	500	524	405	429
Υπηρεσίες ελεγκτικής φύσης	272	97	272	97
Υπηρεσίες μη ελεγκτικής φύσης	-	-	-	-
Υπηρεσίες φορολογικών συμβουλών	-	-	-	-
Σύνολο	772	621	677	526

13. Αποσβέσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Αποσβέσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων	11.094	10.218	10.873	9.962
Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων	2.744	2.956	2.721	2.874
Σύνολο	13.838	13.174	13.594	12.836

14. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Ημερομίσθια, μισθοί και άλλα σχετικά έξοδα	86.129	85.370	83.000	81.762
Προγράμματα καθορισμένων εισφορών	3.368	4.076	3.343	4.033
Προγράμματα καθορισμένων παροχών (σημείωση 31)	178	293	75	152
Σύνολο	89.675	89.739	86.418	85.947

Ο αριθμός των υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2010 ήταν 1.697 και 1.765 αντίστοιχα (για το 2009 ήταν 1.752 και 1.849 αντίστοιχα).

Σχέδιο πληρωμών με μετοχές

Το προσωπικό του Ομίλου και της Τράπεζας έχει τη δυνατότητα να συμμετάσχει στο σχήμα πληρωμών με μετοχές που υποστηρίζεται από τη Societe Generale (SG). Συνοπτικά το σχήμα είναι ως εξής:

- Το προσωπικό μπορεί να αγοράσει μετοχές της SG με έκπτωση 20% επί της τιμής της μετοχής κατά την ημερομηνία ανακοίνωσης.
- Οι υπάλληλοι πρέπει να κρατήσουν τις μετοχές για περίοδο 5 ετών. Μπορούν να πωλήσουν τις μετοχές νωρίτερα σε συγκεκριμένες περιπτώσεις όπως γάμος, παραίτηση, αγορά νέας οικίας κλπ.

Η Societe Generale πρόσφερε στις 20/04/2010 στους υπαλλήλους του Ομίλου της, ως μέρος της πολιτικής διάθεσης των μετοχών της, τη δυνατότητα να εγγραφούν στην αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, με τιμή μετοχής € 36,98 μείον έκπτωση 20% επί της μέσης τιμής που είχε η μετοχή τις τελευταίες 20 ημέρες πριν από την 20/04/2010.

Ο αριθμός των μετοχών που αναλογούν στον Όμιλο της Γενικής Τράπεζας ήταν 1.396. Το συγκεκριμένο σχέδιο πληρωμών με μετοχές δεν δημιούργησε κανένα έξοδο για τον Όμιλο γιατί η μέση τιμή κλεισίματος των μετοχών της Societe Generale στην διάρκεια της περιόδου προεγγραφής για αγορά μετοχών ήταν μικρότερη από την προσφερόμενη τιμή προεγγραφής στους εργαζόμενους. Επίσης συνεχίζει να ισχύει η πενταετής υποχρεωτική περίοδος διατήρησης των μετοχών. Η μέθοδος αποτίμησης, συγκρίνει το όφελος που θα προέκυπτε για τον υπάλληλο αν είχε τη δυνατότητα άμεσης πώλησης των μετοχών, με το θεωρητικό κόστος της πενταετούς διατήρησής τους.

Πρόγραμμα Δωρεάν Μετοχών

Στα πλαίσια του προγράμματος Ambition SG 2015 (Φιλοδοξίες SG 2015), το Διοικητικό Συμβούλιο της Société Générale της 2ας Νοεμβρίου 2010 αποφάσισε την παραχώρηση δικαιωμάτων για 40 μετοχές σε κάθε εργαζόμενο του Ομίλου, υπό την προϋπόθεση να παραμείνει εργαζόμενος ή εταιρικό στέλεχος σε εταιρεία του Ομίλου της Société Générale μέχρι τις συγκεκριμένες ημερομηνίες και υπό τους ακόλουθους όρους απόδοσης. Συγκεκριμένα :

- 16 μετοχές στις 31 Μαρτίου 2015, εάν επιτευχθεί ο στόχος Απόδοσης Ιδίων κεφαλαίων (ROE) 10 % και άνω για το 2012.
- 24 μετοχές στις 31 Μαρτίου 2016, υπό την προϋπόθεση ότι ο στόχος ικανοποίησης πελατών του Ομίλου θα επιτευχθεί και επιβεβαιωθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, το αργότερο ως τις 31 Μαρτίου 2014.

Το κόστος το οποίο υπολογίστηκε για το σύνολο των εργαζομένων του Ομίλου για την χρήση του 2010 ανήλθε σε 49 χιλιάδες ευρώ.

15. Φόρος εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Τρέχων φόρος εισοδήματος	2.337	2.945	2.216	2.703
Αναβαλλόμενος Φόρος	-	-	-	-
Σύνολο	2.337	2.945	2.216	2.703

Περισσότερες πληροφορίες για τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος παρουσιάζονται στη σημείωση 33. Ο φόρος στα κέρδη προ φόρων της Τράπεζας και του Ομίλου διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε αν είχε χρησιμοποιηθεί ο βασικός φορολογικός συντελεστής ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
<i>Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων</i>	(408.677)	(106.507)	(401.312)	(104.882)
Φόρος υπολογισμένος σύμφωνα με το φορολογικό νόμο με φορολογικό συντελεστή 24% (2009 25%)	98.083	26.626	96.315	26.220
Επίδραση από :				
Μη φορολογούμενα έσοδα (μόνιμες διαφορές)	699	34	14	34
Μη εκπιπτόμενα έξοδα (μόνιμες διαφορές)	(548)	(677)	(345)	(678)
Παρακρατηθείς φόρος που δεν μπορεί να συμψηφιστεί	(2.253)	(2.703)	(2.216)	(2.703)
Μη αναγνώριση απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο	(81.150)	(21.284)	(80.025)	(20.525)
Επιβάρυνση από χρήση φορολογικού συντελεστή 20% έναντι 24%	(17.168)	(4.941)	(15.959)	(5.051)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	(2.337)	(2.945)	(2.216)	(2.703)

Η Γενική Τράπεζα της Ελλάδος έχει ελεχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και το έτος 2004.

Οι θυγατρικές του Ομίλου έχουν ελεχθεί φορολογικά ως εξής :

- Γενική Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε. έως και το 2009 (περιλαμβάνεται).
- Γενική Ενημέρωσης & Ρύθμισης Α.Ε. έως και το 2009 (περιλαμβάνεται).
- Γενική Ασφαλιστική Πρακτόρευση Α.Ε. έως και το 2009 (περιλαμβάνεται).
- Γενική Χρηματοδοτικής Μίσθωσης έως και το 2007 (περιλαμβάνεται).

Η ΓΕΝΑΠ Α.Ε. έχει εκκαθαριστεί και έχει ελεχθεί φορολογικά .

Λόγω του γεγονότος ότι ο φορολογικός έλεγχος ενδέχεται να απορρίψει ορισμένες δαπάνες, είναι πιθανό να καταλογιστούν πρόσθετοι φόροι. Εκτιμάται ότι αυτοί οι φόροι δεν πρόκειται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου.

16. (Ζημιές) ανά μετοχή

Οι βασικές (ζημιές) ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τις καθαρές ζημιές που αποδίδονται σε κατόχους κοινών μετοχών δια του μέσου σταθμικού αριθμού κοινών εκκρεμών μετοχών στη διάρκεια της περιόδου.

	<i>Μονάδα μέτρησης</i>	Όμιλος			Τράπεζα		
		Για το δωδεκάμηνο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου			Για το δωδεκάμηνο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου		
		2010	2009	2009 *	2010	2009	2009 *
		€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Καθαρές (ζημιές) μετά από φόρους για την περίοδο που αποδίδονται σε μετόχους	€' 000	(411.014)	(109.452)	(109.452)	(403.528)	(107.585)	(107.585)
Σταθμικός μέσος αριθμός κοινών μετοχών σε έκδοση	Αριθμός μετοχών	43.568.765	25.352.694	265.326.517	43.568.765	25.352.694	265.326.517
Βασικές & απομειωμένες (ζημιές) ανά μετοχή	€	(9,4337)	(4,3172)	(0,4125)	(9,2619)	(4,2435)	(0,4055)

* όπως είχε δημοσιευθεί στις οικονομικές καταστάσεις της προηγούμενης χρήσης

Οι δυνητικές κοινές μετοχές, που θα προκύψουν από μια μετατροπή των μετοχών προτίμησης (βλέπε σημ. 34), θεωρούνται ότι είναι αντί-μειωτικές (anti-dilutive) και δεν συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό των κερδών / (ζημιών) ανά μετοχή.

17. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10	31-Δεκ-09	31-Δεκ-10	31-Δεκ-09
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Ταμείο	46.026	49.680	46.020	49.677
Διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	116.549	56.893	116.549	56.893
Σύνολο	162.575	106.573	162.569	106.570
Περιλαμβάνονται ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (σημείωση 18)	112.935	54.338	112.929	54.335
Άτοκες δεσμευμένες και υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος *	49.640	52.235	49.640	52.235
Σύνολο	162.575	106.573	162.569	106.570

* Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα, αντιπροσωπεύουν το ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων που πρέπει να διατηρεί η Τράπεζα. Τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, μπορούν να αποσυρθούν ανά πάσα στιγμή, εφόσον διατηρείται το ελάχιστο μηνιαίο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων.

18. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για τους σκοπούς της κατάστασης ταμειακών ρών, το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα ακόλουθα υπόλοιπα με αρχική λήξη μικρότερη των 90 ημερών:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων) (σημ.17)	112.935	54.338	112.929	54.335
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ.19)	91.368	97.113	91.366	97.113
Σύνολο	204.303	151.451	204.295	151.448

19. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Στοιχεία προς είσπραξη από άλλες τράπεζες	21.363	82.659	21.363	82.659
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	70.086	34.083	70.084	34.083
Σύνολο	91.449	116.742	91.447	116.742

Περιλαμβάνονται στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (σημείωση 18)

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	91.368	97.113	91.366	97.113
--------------------------------------	--------	--------	--------	--------

20. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (Όμιλος και Τράπεζα)

	Εύλογη Αξία		Εύλογη Αξία			
	Ενεργητικό	Παθητικό	Ενεργητικό	Παθητικό		
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000		
Ποσό σύμβασης			Ποσό σύμβασης			
(α) Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση (περιλαμβανομένης οικονομικής αντιστάθμισης)						
<i>(i) Συναλλαγματικά παράγωγα</i>						
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων	105.870	1.436	(1.693)	98.739	1.870	(793)
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων με δικαίωμα προαίρεσης	2.600	12	(12)	-	-	-
Σύνολο προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος	1.448	(1.705)	1.870	(793)		
<i>(ii) Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου</i>						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	49.751	512	(964)	51.917	330	(794)
Σύνολο συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων	512	(964)	330	(794)		
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση	1.960	(2.669)	2.200	(1.587)		
(β) Παράγωγα που διακρατώνται για αντιστάθμιση (λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων)						
<i>(i) Παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας</i>						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	129.650	60	(3.770)	195.300	46	(5.549)
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	447.950	6.087	-	468.450	6.815	-
Σύνολο παραγώγων που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας	6.147	(3.770)	6.861	(5.549)		
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για λογιστική αντιστάθμιση	6.147	(3.770)	6.861	(5.549)		
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων (απαιτήσεων / υποχρεώσεων)	8.107	(6.439)	9.061	(7.136)		

**21. Χαρτοφυλάκιο τίτλων
διαθέσιμων προς πώληση**

	Ομιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Χρεόγραφα - στην εύλογη αξία				
-εισηγμένα	254.611	371.602	254.611	371.602
-μη εισηγμένα	-	-	-	-
Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία				
-εισηγμένοι	1.672	2.022	1.672	2.022
-μη εισηγμένοι	3.706	3.855	3.706	3.855
Σύνολο	259.989	377.479	259.989	377.479

Εκ των οποίων ενεχυριασμένα για σκοπούς ρευστότητας από την Τράπεζα της Ελλάδος

219.089 319.417 219.089 319.417

Εκ των οποίων δεσμευμένα για repos

2.900 20.447 2.900 20.447

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση συνοψίζεται ως εξής:

	Ομιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	377.479	413.269	377.479	413.269
Αγορές	4.364	244.169	4.364	244.168
Διαθέσεις	(13.704)	(258.900)	(13.706)	(258.900)
Αναπροσαρμογές	(105.589)	(20.855)	(105.587)	(20.854)
Απομείωση	(2.561)	(204)	(2.561)	(204)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	259.989	377.479	259.989	377.479

**22. Συμμετοχές σε θυγατρικές
επιχειρήσεις**

	Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Έναρξη χρήσης	12.424	12.444
Διαθέσεις	-	(20)
Στη λήξη της χρήσης	12.424	12.424

Η δραστηριότητα των χρηματοδοτικών μισθώσεων (leasing), η οποία ασκείται σήμερα από την κατά 100% θυγατρική εταιρία του Ομίλου «Γενική Leasing ΑΕ», θα ασκείται από την Τράπεζα μετά την απορρόφηση (νομική συγχώνευση) της θυγατρικής μέσα στο πρώτο εξάμηνο του 2011.

22. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις (συνέχεια)

Οι θυγατρικές της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2010 ήταν οι εξής :

	31-Δεκ-10		31-Δεκ-09	
	Άμεσα	Έμμεσα	Άμεσα	Έμμεσα
Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης Α.Ε.	100%		100%	
Γενική Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε.	100%		100%	
Γενική Ασφαλιστική Πρακτόρευσης Α.Ε.	80%	20%	80%	20%
Γενική Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Α.Ε.	100%		100%	

23. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10	31-Δεκ-09	31-Δεκ-10	31-Δεκ-09
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Έναρξη χρήσης	743	743	990	990
Αγορές	-	-	-	-
Διαθέσεις	(743)	-	(743)	-
Απομειώσεις	-	-	(247)	-
Στη λήξη της χρήσης	-	743	-	990

Στις 29/12/2010 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της ανώνυμης εταιρίας Γενάπ, 100% θυγατρική εταιρία της Γενικής Τράπεζας. Στο πρώτο εξάμηνο της χρήσης του 2010 η Τράπεζα είχε προβεί σε απομείωση της σχετικής λογιστικής αξίας κατά 247 χιλ. ευρώ επηρεάζοντας την Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στην γραμμή των Αποτελεσμάτων από Χρηματοοικονομικές πράξεις Κατά την εκκαθάριση της εταιρίας η καθαρή θέση της ανερχόταν σε 761 χιλ. ευρώ με αποτέλεσμα να καταγραφεί κέρδος 18 χιλ. ευρώ. Σε επίπεδο Ομίλου, η Γενάπ είχε ενοποιηθεί με την μέθοδο της καθαρής θέσης και είχε ενσωματωθεί στη γραμμή της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης "Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις" με αξία 743 χιλ.ευρώ με αποτέλεσμα να επηρεάσει την Κατάσταση συνολικού εισοδήματος του Ομίλου κατά 18 χιλ. ευρώ (περιλαμβάνεται στα "Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης").

24. α) Ασώματες ακινητοποιήσεις Ομίλου

	Εξοπλισμός και λογισμικό Η/Υ €' 000	Λοιπά €' 000	Σύνολο Ασώματων Ακινητοποιήσεων €' 000
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2009	34.762	11.169	45.931
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.194	7	1.201
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2009	35.956	11.176	47.132
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2009	31.642	4.593	36.235
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	1.859	1.097	2.956
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2009	33.501	5.690	39.191
Καθαρή λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2009	2.455	5.486	7.941
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2010	35.956	11.176	47.132
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	2.481	1	2.482
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2010	38.437	11.177	49.614
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2010	33.501	5.690	39.191
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	1.646	1.098	2.744
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2010	35.147	6.788	41.935
Καθαρή Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2010	3.290	4.389	7.679

24. β) Ασώματες ακινητοποιήσεις Τράπεζας

	Εξοπλισμός και λογισμικό Η/Υ €' 000	Λοιπά €' 000	Σύνολο Ασώματων Ακινητοποιήσεων €' 000
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2009	33.790	10.957	44.747
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.183	3	1.186
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2009	34.973	10.960	45.933
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2009	30.766	4.383	35.149
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	1.779	1.096	2.874
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2009	32.545	5.479	38.023
Καθαρή λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2009	2.428	5.481	7.910
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2010	34.973	10.960	45.933
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	2.480	-	2.480
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2010	37.453	10.960	48.413
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2010	32.545	5.479	38.023
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	1.625	1.096	2.721
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2010	34.170	6.575	40.744
Καθαρή Λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2010	3.283	4.385	7.670

25. α) Ενσώματες ακινητοποιήσεις Ομίλου

	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων €' 000	Χρηματο- δοτική μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων €' 000	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα €' 000	Εξοπλισμός Η/Υ €' 000	Υπό κατασκευή €' 000	Σύνολο Ενσώματων Ακινήτοι- σεων €' 000
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2009	136.060	-	21.895	29.284	1.319	188.558
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	2.609	-	472	918	-	4.000
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	(62)	(875)	-	(937)
Απομείωση	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2009	138.669	-	22.305	29.327	1.319	191.620
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2009	46.070	-	15.519	23.263	-	84.852
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	(43)	(874)	-	(917)
Αποσβέσεις	6.414	-	1.774	2.031	-	10.219
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2009	52.484	-	17.250	24.420	-	94.154
Καθαρή λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2009	86.185	-	5.055	4.908	1.319	97.467
Τρέχον κόστος						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2010	138.669	-	22.305	29.327	1.319	191.620
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	1.971	-	140	1.218	-	3.329
Διαθέσεις - Διαγραφές	(2.043)	-	(742)	(4.431)	-	(7.216)
Απομείωση	(805)	-	-	-	-	(805)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2010	137.792	-	21.703	26.114	1.319	186.928
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2010	52.484	-	17.250	24.420	-	94.154
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(910)	-	(656)	(4.405)	-	(5.971)
Αποσβέσεις	7.646	-	1.624	1.824	-	11.094
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2010	59.220	-	18.217	21.839	-	99.276
Καθαρή Λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2010	78.572	-	3.486	4.276	1.319	87.653

25. β) Ενσώματες ακινητοποιήσεις Τράπεζας

	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων €' 000	Χρηματο- δοτική μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων €' 000	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα €' 000	Εξοπλισμός Η/Υ €' 000	Υπό κατασκευή €' 000	Σύνολο Ενσώματων Ακινήτων- σεων €' 000
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2009	135.027	-	21.267	28.684	1.319	186.297
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	2.609	-	470	917	-	3.996
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	(62)	(873)	-	(935)
Απομείωση	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2009	137.636	-	21.675	28.728	1.319	189.358
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2009	45.858	-	15.188	22.823	-	83.869
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	(43)	(873)	-	(916)
Αποσβέσεις	6.310	-	1.684	1.967	-	9.962
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2009	52.168	-	16.829	23.917	-	92.915
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2009	85.467	-	4.846	4.811	1.319	96.443
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2010	137.636	-	21.675	28.728	1.319	189.358
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	1.968	-	136	1.219	-	3.323
Διαθέσεις - Διαγραφές	(1.035)	-	(446)	(4.275)	-	(5.756)
Απομείωση	(805)	-	-	-	-	(805)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2010	137.764	-	21.365	25.672	1.319	186.120
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2010	52.168	-	16.829	23.917	-	92.915
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(498)	-	(437)	(4.274)	-	(5.209)
Αποσβέσεις	7.559	-	1.543	1.771	-	10.873
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2010	59.229	-	17.935	21.414	-	98.579
Καθαρή Λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2010	78.534	-	3.430	4.258	1.319	87.541

26. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Προπληρωμένα έξοδα και εισπρακτέα έσοδα	1.920	3.723	1.886	3.610
Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς	51.266	50.916	16.100	13.324
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία *	44.579	37.165	44.233	35.419
Λογαριασμός συμψηφισμού επιταγών και επισπρακτέες	7.275	11.135	7.251	11.135
Σύνολο	105.040	102.939	69.470	63.488

* Στα Λοιπά περιουσιακά στοιχεία (Όμιλος & Τράπεζα) της 31 Δεκεμβρίου 2010 περιλαμβάνονται πρόσθετες ανακτήσιμες εισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.) ποσού € 30.254 χιλιάδων (σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3746/09) και αντίστοιχα για την χρήση 2009 ποσό € 24.157 χιλιάδων (βλέπε επίσης σημείωση 32).

Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς

Τα στοιχεία του ενεργητικού που έχουν προκύψει από συμμετοχή σε πλειστηριασμούς, τα οποία κυρίως αφορούν ακίνητα, λογιστικοποιούνται ως αποθέματα, σύμφωνα με το ΔΛΠ 2 και υπάρχει ένα ενεργό πρόγραμμα διάθεσής τους.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	50.916	51.083	13.324	10.999
Προσθήκες	4.366	6.272	3.644	2.792
Απομείωση	(2.999)	(296)	(56)	-
Διαθέσεις και διαγραφές	(1.017)	(2.618)	(812)	(467)
Επανεκμίσθωση στοιχείων	-	(3.525)	-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	51.266	50.916	16.100	13.324

27. Υποχρεώσεις σε τράπεζες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Στοιχεία προς πληρωμή	225.469	400.508	225.469	400.508
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	1.320.867	1.297.144	1.320.866	1.297.144
Σύνολο	1.546.336	1.697.652	1.546.335	1.697.652

Στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα σε:

- Μητρική, αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	1.234.187	1.118.162	1.234.188	1.118.162
---	-----------	-----------	-----------	-----------

28. Υποχρεώσεις σε πελάτες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Λογαριασμοί ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	1.150.595	1.299.117	1.154.629	1.303.750
Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς	1.210.372	1.360.346	1.226.179	1.362.420
Σύνολο	2.360.967	2.659.463	2.380.808	2.666.170

29. Δάνεια Μειωμένης Εξασφάλισης

Η Τράπεζα εξέδωσε στις 18 Δεκεμβρίου 2006 ένα δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ποσού € 125 εκ. Το ομολογιακό δάνειο τοποθετήθηκε 100 % στη Societe Generale. Η διάρκεια του δανείου είναι 10 χρόνια με σταθερό επιτόκιο 4.46% για τα πρώτα 5 χρόνια και με κυμαινόμενο επιτόκιο για τα υπόλοιπα χρόνια. Το δάνειο μπορεί να αποπληρωθεί μετά το 2011.

30. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

α) Προβλέψεις για νομικές υποθέσεις προσωπικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Στις 1 Ιανουαρίου	2.194	1.750	1.890	1.670
Προσθήκες (σημ.10)	33	847	33	623
Χρήση - Αντιλογισμός (σημ.10)	(429)	(403)	(429)	(403)
Διαγραφές	-	-	-	-
Στις 31 Δεκεμβρίου	1.798	2.194	1.494	1.890

β) Προβλέψεις για άλλες δικαστικές υποθέσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Στις 1 Ιανουαρίου	2.941	1.555	2.508	1.257
Προσθήκες (σημ.10)	567	2.043	567	1.754
Χρήση - Αντιλογισμός (σημ.10)	(602)	(657)	(559)	(503)
Διαγραφές	-	-	-	-
Στις 31 Δεκεμβρίου	2.906	2.941	2.516	2.508

**Σύνολο Προβλέψεων για
κινδύνους και βάρη**

	4.705	5.135	4.009	4.398
--	--------------	--------------	--------------	--------------

31. Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Στις 1 Ιανουαρίου	20.125	20.043	19.827	19.738
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	1.246	1.048	1.215	1.007
Κόστος τόκου στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	1.374	1.463	1.361	1.449
Καταχωρημένες αναλογιστικές ζημιές στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	463	178	465	181
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις για υπαλλήλους που αποχώρησαν στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	(3.044)	(2.607)	(2.999)	(2.548)
Στις 31 Δεκεμβρίου	20.164	20.125	19.869	19.827

Το ποσό της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης για τον Όμιλο προσδιορίστηκε ως εξής:

	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-06 €' 000
Παρούσα αξία αναλογιστικής υποχρέωσης (χωρίς χρηματοδότηση)	27.136	29.046	25.669	26.505	28.098
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές ζημιές	(6.972)	(8.921)	(5.626)	(5.839)	(7.541)
Υποχρέωση (ποσό Κατάστασης Οικονομικής Θέσης)	20.164	20.125	20.043	20.666	20.557

Το ποσό της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης για την Τράπεζα προσδιορίστηκε ως εξής:

	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-06 €' 000
Παρούσα αξία αναλογιστικής υποχρέωσης (χωρίς χρηματοδότηση)	26.922	28.820	25.361	26.267	27.897
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές ζημιές	(7.053)	(8.993)	(5.623)	(5.836)	(7.506)
Υποχρέωση (ποσό Κατάστασης Οικονομικής Θέσης)	19.869	19.827	19.738	20.431	20.391

Η πρόβλεψη για την εφάπαξ αποζημίωση προσωπικού για την αφυπηρέτηση υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2112/20. Η Τράπεζα και ο Όμιλος χειρίζεται ως θεμελιωμένες όλες τις παροχές προς τους υπαλλήλους που έχουν συμπληρώσει 15 και περισσότερα έτη υπηρεσίας.

31. Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό (συνέχεια)

	2010		2009	
	Bank	Subsidiaries	Bank	Subsidiaries
<i>Δημογραφικές και χρηματοοικονομικές παραδοχές</i>				
Δείκτης πληθωρισμού	2,31%	2,11%	3,26%	2,78%
Μεταβολές εργατικού δυναμικού	1,00%	1,00%	1,50%	1,50%
Επιτόκιο	4,08%	4,48%	4,79%	5,78%

32. Λοιπά στοιχεία παθητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10	31-Δεκ-09	31-Δεκ-10	31-Δεκ-09
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	121	58	-	-
Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα *	9.297	15.405	9.265	15.411
Λοιπές υποχρεώσεις	25.520	30.583	24.479	28.541
Σύνολο	34.938	46.046	33.744	43.952

* Η μείωση στην γραμμή " Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα" σε σύγκριση με την χρήση 2009, οφείλεται στο ότι δεν έχει συμπεριληφθεί η εξαμηνιαία δόση εισφοράς για σχηματισμό επένδυσης για το Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων ύψους € 5.654 χιλ., το οποίο έχει συμπεριληφθεί στην σημείωση 37 "Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις" σαν δεσμεύσεις κεφαλαίου για την χρήση 2011.

33. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος υπολογίζονται επί του συνόλου των προσωρινών διαφορών σύμφωνα με τη μέθοδο υποχρέωσης με χρήση του πραγματικού φορολογικού συντελεστή 20%, ο οποίος θα ισχύει όταν θα αναστραφούν οι φορολογικές διαφορές.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα σταμάτησαν να αναγνωρίζουν πρόσθετες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις εξαιτίας σειράς ετών με φορολογικές ζημιές.

Το λογιστικό υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων δεν εμπίπτει σε θεσμικούς περιορισμούς καθώς δεν σχετίζεται με μεταφερόμενη φορολογική ζημιά.

Το λογιστικό υπόλοιπο της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ελεχθεί για απομείωση. Σύμφωνα με τον έλεγχο απομείωσης το λογιστικό υπόλοιπο αναμένεται ότι θα ανακτηθεί σε επόμενες χρήσεις.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις & υποχρεώσεις οφείλονται στα εξής στοιχεία:

Αναβαλλόμενες απαιτήσεις φόρου εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Φορολογική ζημιά σε μεταφορά	-	-	-	-
Προσαρμογές σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	45.306	45.306	43.167	43.167
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	3.948	3.948	3.948	3.948
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	631	631	585	585
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	283	283	283	283
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	(4.666)	(4.666)	(4.666)	(4.666)
Λοιπές διαφορές	782	782	782	782
Σύνολο	46.284	46.284	44.099	44.099

34. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο
α) Μετοχικό κεφάλαιο :

	i) Κοινές μετοχές 31-Δεκ-10		ii) Προνομιούχες μετοχές 31-Δεκ-10	
	Αριθμός Μετοχών *	€' 000	Αριθμός Μετοχών *	€' 000
Στην 1 Ιανουαρίου 2010	354.998.669	255.599	-	-
Αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από € 0,72 σε € 7,2 και μείωση του αριθμού των μετοχών 10/1.	(319.498.803)	-	-	-
Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από € 7,2 σε € 3,19.	-	(142.355)	-	-
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων μετοχών.	106.499.598	339.734	10.000.000	45.000
Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από 3,19 ευρώ σε 1,00 ευρώ.	-	(310.979)	-	-
Στις 31 Δεκεμβρίου 2010	141.999.464	141.999	10.000.000	45.000

β) Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο :

	i) Κοινές μετοχές 31-Δεκ-10	ii) Προνομιούχες μετοχές 31-Δεκ-10
	€' 000	€' 000
Στην 1 Ιανουαρίου 2010	212.855	-
Προσθήκες στον λογαριασμό "Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο"	-	45.000
Άμεσα έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. **	(4.526)	(532)
Στις 31 Δεκεμβρίου 2010	208.329	44.468

* μετοχές εκδοθείσες και πληρωμένες εξ ολοκλήρου

α) Μετοχικό κεφάλαιο :

	i) Κοινές μετοχές 31-Δεκ-09	
	Αριθμός Μετοχών *	€' 000
Στην 1 Ιανουαρίου 2009	110.937.084	118.703
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών προηγούμενων χρήσεων και μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από € 1,07 σε € 0,72.	-	(38.828)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με δικαιώματα προτίμησης 31/07 με καταβολή μετρητών (ονομαστική αξία ανά μετοχή € 0,72).	244.061.585	175.724
Στις 31 Δεκεμβρίου 2009	354.998.669	255.599

β) Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο :

	i) Κοινές μετοχές 31-Δεκ-09
	€' 000
Στην 1 Ιανουαρίου 2009	215.317
Άμεσα έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. ***	(2.462)
Στις 31 Δεκεμβρίου 2009	212.855

* μετοχές εκδοθείσες και πληρωμένες εξ ολοκλήρου

34. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (συνέχεια)

i) Κοινές μετοχές

4 Αυγούστου 2010 : Αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από € 0,72 σε € 7,2 με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των μετοχών 10/1. Νέος αριθμός μετοχών : 35.499.866.

17 Αυγούστου 2010 : Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών προηγούμενων χρήσεων και μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από € 7,2 σε € 3,19.

3 Δεκεμβρίου 2010 : Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων μετοχών με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία 3/1 (ονομαστική αξία κοινής μετοχής 3,19 ευρώ).

15 Δεκεμβρίου 2010 : Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών από 3,19 ευρώ σε 1,00 ευρώ, σύμφωνα με την παράγραφο 4α άρθρο 4 του κ.ν. 2190/1920 όπως τροποποιήθηκε από το άρθρο 32 του Ν.3763/2009. Το ειδικό αυτό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνον : α) για κεφαλαιοποίηση και β) για συμψηφισμό απόσβεσης ζημιών της Εταιρείας".

** Τα άμεσα έξοδα της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου (κοινές μετοχές) ανήλθαν στο ποσό των € 4.525.820,82 .

ii) Προνομιούχες μετοχές

Χαρακτηριστικά έκδοσης

Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με κατάργηση του δικαιώματος προτιμήσεως των παλαιών μετόχων υπέρ της SOCIETE GENERALE με έκδοση νέων προνομιούχων, άνευ ψήφου, άνευ σωρευτικής απόδοσης, εξαγοράσιμες και μετατρέψιμες μετοχές (ονομαστική αξία προνομιούχων μετοχών 4,50 ευρώ), με ετήσια απόδοση 12%. Οι Προνομιούχες Μετοχές τρέπονται υποχρεωτικά σε κοινές σε περίπτωση που είτε ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας των βασικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας υπολείπεται του 8% ή του εκάστοτε καθοριζόμενου ελάχιστου ποσοστού σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων των Πράξεων και Αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος καθώς και τυχόν ειδικών ή ατομικών οδηγιών της Τράπεζας της Ελλάδος είτε οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που τίθενται από το Δεύτερο Πυλώνα της Βασιλείας II. Οι Προνομιούχες Μετοχές μετατρέπονται υποχρεωτικά στις περιπτώσεις επέλευσης Γεγονότος Μετατροπής ή προαιρετικά κατόπιν της ασκήσεως του Δικαιώματος Μετατροπής, σε Κοινές Μετοχές με βάση σχέση μετατροπής 1:1 ευρώ , ήτοι για κάθε (Ευρώ/Λεπτό Ευρώ) μετοχικού κεφαλαίου Προνομιούχου Μετοχής ο Προνομιούχος Μέτοχος καθίσταται μέτοχος ενός (Ευρώ/Λεπτού Ευρώ) κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

*** Η επίδραση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου (προνομ. μετοχές) όσον αφορά τα έξοδα της αύξησης ανήλθε στο ποσό των € 531.900.

Κατάταξη ως συμμετοχικός τίτλος

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 32 ένα χρηματοοικονομικό μέσο ή τα συστατικά του πρέπει να κατηγοριοποιούνται κατά την αρχική αναγνώριση τους είτε ως χρηματοοικονομική υποχρέωση είτε ως συμμετοχικός τίτλος σύμφωνα με την ουσία και όχι με την νομική μορφή της σχετικής συμβάσεως. Το εκδοθέν μέσο έχει την νομική μορφή προνομιούχων μετοχών και έχει χαρακτηριστικά συμμετοχικού τίτλου καθώς και κάποια χαρακτηριστικά χρηματοοικονομικής υποχρέωσης όπως την υπό όρους πληρωμή ετήσιας απόδοσης.

Η βασική αρχή του ΔΛΠ 32 πρεσβεύει ότι σε περιπτώσεις όπου ο εκδότης δεν έχει άνευ όρων δικαίωμα να αποφύγει την παράδοση μετρητών και η σύμβαση στη ουσία δεν στοιχειοθετεί υπολειμματικό δικαίωμα στα περιουσιακά στοιχεία του εκδότη αφού αφαιρεθούν όλες οι υποχρεώσεις του, τότε το μέσο δεν αποτελεί συμμετοχικό τίτλο. Στη συγκεκριμένη περίπτωση της Τράπεζας η πληρωμή μερισμάτων είναι στην αποκλειστική διακριτική ευχέρεια της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας και περιορίζεται περαιτέρω από κανόνες σχετιζόμενους με την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας. Επί πρόσθετα η εξαγορά των μετοχών είναι στην ευχέρεια της Τράπεζας. Οι τίτλοι έχουν επίσης αυξημένα χαρακτηριστικά απορρόφησης ζημιών δηλαδή αν τα όρια των δεικτών της κεφαλαιακής επάρκειας παραβιαστούν το μέσο είναι μετατρέψιμο σε κοινές μετοχές..

35. Γεωγραφική συγκέντρωση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Σε ό,τι αφορά τον κίνδυνο γεωγραφικής συγκέντρωσης, ο Όμιλος δραστηριοποιείται στην Ελλάδα. Για ενημερωτικούς σκοπούς, η Ελλάδα ως σύνολο θεωρείται ως μία γεωγραφική περιοχή.

36. Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου και της Τράπεζας (ως μισθωτή) από ενοίκια σχετίζονται με κτίρια και μεταφορικά μέσα που χρησιμοποιεί για τις λειτουργικές του ανάγκες. Η διάρκεια των μισθώσεων για τα κτίρια είναι 9 με 12 έτη με δικαίωμα ανανέωσης ή επέκτασης της διάρκειας με τη συμφωνία και των δύο μερών. Οι μισθώσεις συνήθως προσαρμόζονται ετησίως βάσει του δείκτη πληθωρισμού (δείκτης τιμών καταναλωτή). Η πολιτική της Τράπεζας είναι να ανανεώνει τέτοιες μισθώσεις.

Οι μελλοντικές ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων του Ομίλου έχουν ως εξής :

	Οικόπεδα και κτήρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα	Οικόπεδα και κτήρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα
	31-Δεκ-10	31-Δεκ-10	31-Δεκ-09	31-Δεκ-09
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
- όχι πέρα από ένα έτος	6.893	334	8.692	315
- πέρα από ένα έτος, αλλά όχι πέρα από πέντε έτη	21.873	417	25.976	392
- πέρα από πέντε έτη	11.521	-	11.008	
Σύνολο	40.287	751	45.676	707

Τα συνολικά έξοδα του Ομίλου για τις μισθώσεις ακινήτων για το 2010 ανήλθαν σε € 8.964 (2009: € 9.906) χιλιάδες και συμπεριλαμβάνονται στα γενικά διοικητικά έξοδα (στη γραμμή "Δαπάνες ενοικίασης και συντήρησης κτιρίων").

Οι μελλοντικές ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων της Τράπεζας έχουν ως εξής :

	Οικόπεδα και κτήρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα	Οικόπεδα και κτήρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα
	31-Δεκ-10	31-Δεκ-10	31-Δεκ-09	31-Δεκ-09
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
- όχι πέρα από ένα έτος	6.893	312	8.218	303
- πέρα από ένα έτος, αλλά όχι πέρα από πέντε έτη	21.873	388	24.107	370
- πέρα από πέντε έτη	11.521	-	10.980	
Σύνολο	40.287	700	43.305	673

Τα συνολικά έξοδα της Τράπεζας για τις μισθώσεις ακινήτων για το 2010 ανήλθαν σε € 8.629 (2009: € 9.525) χιλιάδες και συμπεριλαμβάνονται στα γενικά διοικητικά έξοδα (στη γραμμή "Δαπάνες ενοικίασης και συντήρησης κτιρίων").

37. Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις:				
Εγγυήσεις				
- εγγυήσεις και πιστωτικές επιστολές	211.809	482.634	211.809	482.634
- λοιπές εγγυήσεις χαμηλού και μετρίου κινδύνου	579.595	548.361	579.595	548.361
Ενέγγυες πιστώσεις	2.364	3.242	2.364	2.193
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες, που δεν μπορούν να ακυρωθούν	32.095	-	30.818	-
	825.863	1.034.237	824.586	1.033.189

Δεσμεύσεις:

Δαπάνες κεφαλαίου	6.845	1.000	6.845	1.000
-------------------	-------	-------	-------	-------

(βλέπε σημ.32 "Λοιπά στοιχεία Παθητικού")

Νομικές υποθέσεις

Οι εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου και της Τράπεζας δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική τους θέση και στη μελλοντική λειτουργία τους. Επίσης, οι αγωγές εναντίον της Τράπεζας & του Ομίλου οι οποίες εκτιμάται ότι δεν θα ευδοκιμήσουν, δεν έχουν μεταβληθεί σημαντικά σε σχέση με αυτές που αναφέρονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου & της Τράπεζας για την χρήση του 2009 και συνεπώς δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη.

Φορολογικά ζητήματα

Βλ. σημείωση 15 σχετικά με το φόρο εισοδήματος και σημείωση 5 "Εκτιμήσεις και κρίσεις"

Ζητήματα κοινωνικής ασφάλισης

Οι υπάλληλοι της Γενικής Τράπεζας είναι ασφαλισμένοι για κύρια σύνταξη στο ΙΚΑ-ΕΤΑΜ και κατά συνέπεια οι διατάξεις του Ν. 3371/2005 για τη μεταφορά των ασφαλισμένων στο ΙΚΑ-ΕΤΑΜ δεν έχουν καμία επίπτωση στην Τράπεζα.

Οι υπάλληλοι της Τράπεζας ίδρυσαν, χωρίς την παραμικρή συμμετοχή της Τράπεζας στη ίδρυση, διοίκηση και διαχείριση, ένα επικουρικό ταμείο (ΤΑΠΓΤΕ) για την παροχή εφάπαξ και επικουρικής σύνταξης κατά την αφυπηρέτησή τους.

Οι ασφαλισμένοι στο επικουρικό ταμείο αποφάσισαν να αιτηθούν την ένταξη τους στο ΕΤΑΤ και υπέβαλαν σχετική αίτηση. Η Τράπεζα κλήθηκε από το ΕΤΑΤ και υπέβαλε αιτιολογημένες αντιρρήσεις. Το ΕΤΑΤ συνεκτιμώντας τις θέσεις της Τράπεζας και παρότι αρμόδιο από το νόμο, δεν έλαβε απόφαση για την ένταξη των εργαζομένων σε αυτό και παρέπεμψε το ζήτημα στο Υπουργείο Απασχόλησης & Κοινωνικής Προστασίας και στο Υπουργείο Οικονομίας & Οικονομικών. Στη συνέχεια το Υπουργείο Οικονομίας & Οικονομικών προχώρησε στη ανάθεση σχετικής οικονομικής μελέτης σε εταιρεία. Η ανάθεση μελέτης είναι αποσυνδεδεμένη από την όποια απόφαση για ένταξη στο ΕΤΑΤ.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με δικαστικές αποφάσεις έχουν ήδη κριθεί τα παρακάτω.

1. Έχει κριθεί τελεσίδικα ότι δεν είναι υποχρεωτική η επικουρική ασφάλιση του προσωπικού της Γενικής Τράπεζας στο ΤΑΠΓΤΕ.
2. Έχει κριθεί σε πρώτο βαθμό, από δύο διαφορετικά δικαστήρια, ότι το ΤΑΠΓΤΕ είναι αυτοδιοικούμενο σωματείο που ιδρύθηκε χωρίς τη συμμετοχή της Τράπεζας και ότι η Τράπεζα δεν έχει αναλάβει υποχρεώσεις έναντι αυτού και, ειδικότερα, δεν έχει αναλάβει τη διατήρηση της αναλογιστικής του βάσης.
3. Με την αριθμ. 2119/2010 απόφαση της Ολομέλειας του ΣΤΕ κρίθηκε η συνταγματικότητα του Ν. 3371/2005 περί υπαγωγής στο ΕΤΑΤ. Στην απόφαση αυτή έχει περιληφθεί και η σκέψη ότι οι διατάξεις αυτές αφορούν στα αλληλοβοηθητικά ταμεία των τραπεζών που συνεστήθησαν μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και του προσωπικού τους κατόπιν "συλλογικών συμβάσεων εργασίας ή συλλογικών ενοχικών συμφωνιών". Το ΤΑΠΓΤΕ δεν ιδρύθηκε με σύμβαση αλλά μονομερώς από το προσωπικό της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 65 παρ.1α του Νόμου 3863/2010 (ΦΕΚ τ. Α.115/15.07.2010) οι ασφαλισμένοι και οι συνταξιούχοι επικουρικής σύνταξης ΤΑΠΓΤΕ υπάγονται υποχρεωτικά από 01.09.2010 στο Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης Μισθωτών (ΕΤΕΑΜ), το οποίο και βαρύνεται εφεξής με την καταβολή των συντάξεων τους. Ειδικότερα στο περιεχόμενο του οικείου άρθρου της σχετικής Αιτιολογικής Έκθεσης αναφέρεται αυτολεξεί ότι «Ο κλάδος επικουρικής σύνταξης του ΤΑΠΓΤΕ έχει συσταθεί με απόφαση των υπαλλήλων της Γενικής Τράπεζας στο πλαίσιο λειτουργίας του Ταμείου ως Ταμείου Προνοίας, χωρίς σύμπραξη της Γενικής Τράπεζας, η οποία για το λόγο αυτό δεν αποτελεί συμβαλλόμενο μέρος». Ως συνέπεια των παραπάνω δεν έχει σχηματισθεί καμία σχετική πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις καθώς και υποχρεώσεις με πολύ μικρή πιθανότητα επέλευσης

Εναντίον του Ομίλου και της Τράπεζας εκκρεμούν αγωγές και άλλες νομικές ενέργειες συνολικού ύψους περίπου € 593 εκ. και € 333,5 εκ. αντίστοιχα, οι οποίες εκτιμάται ότι δεν θα ευδοκιμήσουν και συνεπώς δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη.

38. Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα (Όμιλος)

Λειτουργικοί τομείς

Η ανάλυση κατά λειτουργικούς τομείς παρουσιάζεται σε αντιστοιχία των επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου. Οι επιχειρηματικοί τομείς καθορίζονται από τη Διοίκηση του Ομίλου και τη διάρθρωση της εσωτερικής πληροφόρησης. Η Geniki Bank δραστηριοποιείται μόνο στην ελληνική αγορά και ως εκ τούτου δεν υπάρχει πληροφόρηση ανά γεωγραφική περιοχή (χώρα, σύμφωνα με την παράγραφο 105 ΔΠΧΑ 8).

Λειτουργικοί τομείς που ικανοποιούν τα ποσοτικά όρια που ορίζει το ΔΠΧΑ 8 παρουσιάζονται ξεχωριστά. Λοιποί τομείς κάτω από τα όρια παρουσιάζονται αθροιστικά. Η Διοίκηση κυρίως στηρίζεται στα καθαρά έσοδα τόκων, και όχι στα μικτά ποσά εσόδων και εξόδων στη διαχείριση των επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου. Συνεπώς, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 8.13 & 8.23, μόνο τα καθαρά ποσά παρουσιάζονται. Οι επιχειρηματικοί τομείς εισπράττουν και καταβάλλουν τόκους από και προς τη Κεντρική Διαχείριση Διαθεσίμων κατά τους συνήθεις όρους συναλλαγών ώστε να αποτιμήσουν την τοποθέτηση κεφαλαίου και κόστους χρηματοδότησης. Ο επιμερισμός των δαπανών βασίζεται στον καταμερισμό των κοινών γενικών εξόδων στους επιμέρους επιχειρηματικούς τομείς σε ορθολογική βάση.

Επιχειρηματικοί Τομείς

Ο Όμιλος αποτελείται από τους ακόλουθους έξι κύριους επιχειρηματικούς τομείς:

α) Επιχειρηματική & Επενδυτική τραπεζική: Περιλαμβάνει δάνεια, καταθέσεις και λοιπές συναλλαγές με μεγάλες επιχειρήσεις και πιο συγκεκριμένα προϊόντα όπως ανοιχτό λογαριασμό για την κάλυψη των καθημερινών αναγκών της επιχείρησης, επιχειρηματικά δάνεια, δάνεια για κεφάλαιο κίνησης σε ευρώ και συνάλλαγμα, δάνεια πολλαπλών επιλογών για απόκτηση ή ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης, χρηματοδοτήσεις παγίων σε ευρώ και συνάλλαγμα, εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις, διεκπεραίωση διαδικασιών εισαγωγών – εξαγωγών, λογαριασμοί όψεως, προθεσμιακές καταθέσεις, συμφωνίες επαναγοράς και λοιπά επενδυτικά προγράμματα.

β) Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων: Περιλαμβάνει δάνεια, καταθέσεις και λοιπές συναλλαγές και υπόλοιπα με μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Τα προσφερόμενα προϊόντα είναι σχεδόν ίδια με αυτά που προσφέρονται στον τομέα επιχειρηματικής και επενδυτικής τραπεζικής, αλλά η τιμολόγηση, η εξυπηρέτηση του πελάτη και οι ενέργειες προώθησης όντας εντελώς διαφορετικές, θεωρείται και αναγνωρίζεται από τη Διοίκηση ως ξεχωριστός επιχειρηματικός τομέας.

γ) Λιανική Τραπεζική: Περιλαμβάνει δάνεια, καταθέσεις και λοιπές συναλλαγές με ιδιώτες, επαγγελματίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις. Πιο συγκεκριμένα, τα προσφερόμενα προϊόντα είναι επιχειρηματικά δάνεια και κεφάλαια κίνησης για πολύ μικρές επιχειρήσεις και επαγγελματίες, καταναλωτικά δάνεια, δάνεια προσωπικών αναγκών, ανοιχτές πιστώσεις, δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, δάνεια για την αγορά μετοχών, δάνεια για την αγορά μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων, στεγαστικά δάνεια κυμαινόμενου ή σταθερού επιτοκίου, στεγαστικά δάνεια με προστασία επιτοκίου, λογαριασμοί ταμειυτηρίου σε τοπικό και ξένο νόμισμα, ειδικό λογαριασμοί ταμειυτηρίου συνδεδεμένοι με το επιτόκιο της ΕΚΤ, προθεσμιακές καταθέσεις, τρεχούμενοι λογαριασμοί με ή χωρίς υπερανάληψη, λογαριασμοί μισθοδοσίας.

δ) Υπηρεσίες Θεματοφυλακής : Έχοντας ως πελάτες ιδιώτες, αμοιβαία κεφάλαια, χρηματιστηριακές και επενδυτικές εταιρίες, η θεματοφυλακή διατηρεί σε φύλαξη περιουσιακά στοιχεία όπως μετοχές και ομολογίες, διεκπεραιώνει τις διαδικασίες για την αγορά και πώληση αξιόγραφων, εισπράττει τα έσοδα από αυτούς τους τίτλους (μερίσματα στην περίπτωση των μετοχών και τόκους στην περίπτωση των ομολογίων), προσφέρει ένα ευρύ φάσμα προϊόντων όπως προθεσμιακές καταθέσεις, λογαριασμοί όψεως και συμφωνίες επαναγοράς (repos), εμβάσματα, ομόλογα ξένου και Ελληνικού Δημοσίου κτλ.

ε) Διαχείριση Διαθεσίμων : Αναλαμβάνει τις δραστηριότητες διαχείρισης της χρηματοδότησης και του κεντροποιημένου κινδύνου αγοράς του Ομίλου μέσω δανεισμού, έκδοσης ομολόγων, χρήσης παραγώγων για σκοπούς διαχείρισης κινδύνου, και επενδύσεις σε ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού όπως βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις και εταιρικές και κρατικές ομολογίες.

στ) Λοιποί Τομείς : Περιλαμβάνει τις συναλλαγές του Ομίλου οι οποίες δεν περιλαμβάνονται σε κανένα από τους προαναφερόμενους τομείς (π.χ. δραστηριότητες χρηματοδοτικής μίσθωσης, ασφαλιστικής πρακτόρευσης κλπ.). Επίσης , στους Λοιπούς Τομείς , έχει συμπεριληφθεί το Private Banking.

Ο τρόπος υπολογισμού της ανάλυσης κατά επιχειρηματικό τομέα είναι ο ίδιος μ' αυτόν που εφαρμόστηκε από τον Όμιλο και την Τράπεζα κατά την προετοιμασία των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2009.

38. Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα (Όμιλος) (συνέχεια)
31-Δεκ-10

	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική €' 000	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων €' 000	Λιανική Τραπεζική €' 000	Διαχείριση Διαθεσίμων €' 000	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής €' 000	Λοιποί Τομείς €' 000	Σύνολο €' 000
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	10.601	16.972	70.746	11.460	61	18.645	128.485
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	10.361	4.482	11.400	-	3.936	1.047	31.226
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	282	-	686	52	1.336	2.356
Σύνολο εσόδων ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	20.962	21.736	82.146	12.146	4.049	21.028	162.067
Κέρδη / (Ζημιές) πριν από φόρους ανά τομέα επιχ.δραστηριότητας	(23.106)	(69.237)	(330.709)	10.098	1.204	3.073	(408.677)
Φόρος εισοδήματος							(2.337)
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους							(411.014)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων ανά τομέα επιχ.δραστηριότητας	1.500.520	558.615	2.127.415	-	-	136.821	4.323.371
Υποχρεώσεις σε πελάτες ανά τομέα επιχ. δραστηριότητας	292.968	74.698	1.837.626	-	-	155.675	2.360.967
Αποσβέσεις	(198)	(713)	(11.437)	(56)	(79)	(1.355)	(13.838)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	-	-	(805)	-	-	(2.999)	(3.804)

31-Δεκ-09

	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική €' 000	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων €' 000	Λιανική Τραπεζική €' 000	Διαχείριση Διαθεσίμων €' 000	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής €' 000	Λοιποί Τομείς €' 000	Σύνολο €' 000
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.410	19.165	88.201	22.502	108	12.596	150.982
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	7.558	5.527	16.737	-	4.341	(1.271)	32.892
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	466	-	591	21	4.914	5.992
Σύνολο εσόδων ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	15.968	25.157	104.938	23.093	4.470	16.240	189.866
Κέρδη / (Ζημιές) πριν από φόρους ανά τομέα επιχ.δραστηριότητας	(2.083)	(17.199)	(113.814)	21.108	1.787	3.695	(106.507)
Φόρος εισοδήματος							(2.945)
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους							(109.452)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων ανά τομέα επιχ.δραστηριότητας	1.428.524	650.328	1.927.224	-	-	366.484	4.372.560
Υποχρεώσεις σε πελάτες ανά τομέα επιχ. δραστηριότητας	308.757	180.147	2.173.228	-	-	(2.669)	2.659.463
Αποσβέσεις	(374)	(1.524)	(9.750)	(68)	(22)	(1.436)	(13.174)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	-	-	(296)	(296)

*Όσον αφορά τα Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων ανά τομέα επιχ. Δραστηριότητας, κατά τη χρήση 2010 πραγματοποιήθηκε αναταξινόμηση των πιστωτικών καρτών από τους Λοιπούς τομείς στον τομέα της Λιανικής Τραπεζικής. Για λόγους συγκρισιμότητας έγινε αναταξινόμηση ποσού € 293,2 εκ. για την αντίστοιχη χρήση του 2009.

39. Πιστωτικός κίνδυνος

A. Μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου πριν τον υπολογισμό των εξασφαλίσεων και άλλων μέτρων πιστωτικής προστασίας

A1. Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εντός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης :

	Μέγιστη Έκθεση		Μέγιστη Έκθεση	
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
A1.1 Κρατικά Αξιογράφα	-	-	-	-
A1.2 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	91.449	116.742	91.447	116.742
A1.3 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών - προς ιδιώτες :				
Δάνεια σε ιδιώτες:				
- Overdrafts (υπεραναλήψεις)	471	262	471	262
- Πιστωτικές κάρτες	279.739	286.230	279.739	286.230
- Καταναλωτικά δάνεια	458.633	465.094	458.633	465.094
- Στεγαστικά δάνεια	1.061.855	1.120.197	1.061.855	1.120.197
- Λοιπά	344.360	395.973	344.360	395.973
Σύνολο	2.145.058	2.267.756	2.145.058	2.267.756
Εκ των οποίων ρυθμισμένα δάνεια	57.956	-	57.956	-
A1.4 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προς επιχειρήσεις:				
- Μεγάλες επιχειρήσεις	1.188.826	1.097.539	1.333.271	1.214.394
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	710.303	765.661	628.761	697.005
- Λοιπά	279.184	241.604	263.050	224.084
Σύνολο	2.178.313	2.104.804	2.225.082	2.135.483
Εκ των οποίων ενεχυριασμένα	326.127	223.000	326.127	223.000
A1.5 Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση				
- Ομόλογα	254.611	371.602	254.611	371.602
Σύνολο	254.611	371.602	254.611	371.602
Εκ των οποίων ενεχυριασμένα ομόλογα για σκοπούς ρευστότητας	219.089	319.417	219.089	319.417
A1.6 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	105.040	102.939	69.470	63.488
A1.7 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα				
Σύνολο καταχωρημένων παραγώγων	8.107	9.061	8.107	9.061
A2. Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης :				
	Μέγιστη Έκθεση		Μέγιστη Έκθεση	
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
A2.1 Εγγυητικές επιστολές	791.404	1.030.995	791.404	1.030.995
A2.2 Ενέγγυες πιστώσεις	2.364	3.242	2.364	2.193
A2.3 Μη χρησιμοποιηθήσες πιστωτικές ευχέρειες, που δεν μπορούν να ακυρωθούν	32.095	-	30.818	-

Η Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου σε κίνδυνο τιμών αγοράς είναι αμελητέα.

39. Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Β. Δάνεια και απαιτήσεις

Β1. Τα δάνεια και απαιτήσεις (Ομίλου) αναλύονται ως εξής :

Δάνεια & απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας

Δάνεια & απαιτήσεις σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας

Δάνεια & απαιτήσεις με απομείωση αξίας

Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων

Μείον: προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Μείον: προβλέψεις για ζημιές από χρηματοδοτικές μισθώσεις

Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Δάνεια & απαιτήσεις μετά από προβλέψεις

Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μακρο-αντιστάθμιση

Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μικρο-αντιστάθμιση

Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων

Β2. Τα δάνεια και απαιτήσεις (Τράπεζα) αναλύονται ως εξής:

Δάνεια & απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας

Δάνεια & απαιτήσεις σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας

Δάνεια & απαιτήσεις με απομείωση αξίας

Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων

Μείον: προβλέψεις για απομείωση αξίας

Δάνεια & απαιτήσεις μετά από προβλέψεις

Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μακρο-αντιστάθμιση

Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μικρο-αντιστάθμιση

Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων

	31-Δεκ-10	31-Δεκ-10	31-Δεκ-09	31-Δεκ-09
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Δάνεια & απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας	2.742.575	91.449	2.986.442	116.742
Δάνεια & απαιτήσεις σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας	364.758	-	417.277	-
Δάνεια & απαιτήσεις με απομείωση αξίας	1.216.038	-	968.841	-
Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων	4.323.371	91.449	4.372.560	116.742
Μείον: προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(812.638)	-	(406.295)	-
Μείον: προβλέψεις για ζημιές από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(11.734)	-	(10.822)	-
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(824.372)	-	(417.117)	-
Δάνεια & απαιτήσεις μετά από προβλέψεις	3.498.999	91.449	3.955.443	116.742
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μακρο-αντιστάθμιση	7.723	-	7.667	-
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μικρο-αντιστάθμιση	509	-	1.554	-
Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων	3.507.231	91.449	3.964.664	116.742
	31-Δεκ-10	31-Δεκ-10	31-Δεκ-09	31-Δεκ-09
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
Δάνεια & απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας	2.878.990	91.447	3.083.579	116.742
Δάνεια & απαιτήσεις σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας	315.954	-	391.242	-
Δάνεια & απαιτήσεις με απομείωση αξίας	1.175.196	-	928.418	-
Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων	4.370.140	91.447	4.403.239	116.742
Μείον: προβλέψεις για απομείωση αξίας	(812.638)	-	(406.295)	-
Δάνεια & απαιτήσεις μετά από προβλέψεις	3.557.502	91.447	3.996.944	116.742
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μακρο-αντιστάθμιση	7.723	-	7.667	-
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μικρο-αντιστάθμιση	509	-	1.554	-
Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων	3.565.734	91.447	4.006.165	116.742

39. Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (συνέχεια)

Μάκρο αντιστάθμιση διενεργείται στα στεγαστικά δάνεια με εγγύηση μεταβολής επιτοκίου (collar). Το αναφερόμενο ποσό έχει συμπεριληφθεί στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της Τράπεζας και του Ομίλου, στη γραμμή Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Τα δάνεια & οι απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας που αξιολογούνται ατομικά ανέρχονταν στις 31 Δεκεμβρίου 2010 για την Τράπεζα & τον Όμιλο στο ποσό των € 193.924 χιλιάδες και € 204.061 χιλιάδες αντίστοιχα (€ 193.025 και € 201.721 χιλιάδες αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2009).

B3. Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ανά κατηγορία πελατών

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
(α) Πελάτες Λιανικής Τραπεζικής				
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	241.956	156.137	241.956	156.137
Ζημίες απομείωσης σε δάνεια και προκαταβολές που χρεώνονται στη χρήση	208.144	85.819	208.144	85.819
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	450.100	241.956	450.100	241.956
(β) Πελάτες Μη - Λιανικής Τραπεζικής				
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	175.161	123.722	164.339	114.872
Ζημίες απομείωσης σε δάνεια και προκαταβολές που χρεώνονται στη χρήση	203.792	51.439	199.399	49.467
Δάνεια που διεγράφησαν κατά τη διάρκεια της περιόδου ως ανεπίδεκτα εισπράξεως	(4.681)	-	(1.200)	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	374.272	175.161	362.538	164.339
Σύνολο Προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους	824.372	417.117	812.638	406.295

Η ανάλυση του εξόδου για προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ακολουθεί :

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2010 €' 000	2009 €' 000	2010 €' 000	2009 €' 000
Ζημίες απομείωσης σε δάνεια και προκαταβολές που χρεώνονται στη χρήση	411.937	137.259	407.543	135.287
Δάνεια που διεγράφησαν (μη καλυπτόμενα από προβλέψεις)	592	425	592	425
Ανακτήσεις δανείων που έχουν διαγραφεί	(721)	(258)	(721)	(258)
Σύνολο προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	411.808	137.426	407.414	135.454

Η αναστροφή της προεξόφλησης των μελλοντικών ροών για τα δάνεια της Τράπεζας και του Ομίλου με απομείωση αξίας ανέρχονται σε € 17.011 χιλιάδες και € 17.850 χιλιάδες αντίστοιχα για την περίοδο 1/1/2010 - 31/12/2010 (€ 11.149 χιλιάδες και € 11.812 χιλιάδες αντίστοιχα για την περίοδο 1/1/2009-31/12/2009).

Η εύλογη αξία των δανείων με ληκτότητα μεγαλύτερη από ένα χρόνο, σταθερού επιτοκίου είναι € 459.008 χιλιάδες για το έτος 2010 με λογιστικό υπόλοιπο € 556.491 χιλιάδες (2009 € 835.187 χιλιάδες με λογιστικό υπόλοιπο € 961.617 χιλιάδες).

Η επιδείνωση του οικονομικού περιβάλλοντος είχε σημαντική αρνητική επίδραση στη δυνατότητα των νοικοκυριών και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων να εξυπηρετούν τις υποχρεώσεις τους με αποτέλεσμα τη σημαντική αύξηση των καθυστερήσεων στο χαρτοφυλάκιο ιδιωτών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, γεγονός που οδήγησε στην αναθεώρηση των σχετικών εκτιμήσεων για τον υπολογισμό των προβλέψεων. Ως συνέπεια των παραπάνω η Τράπεζα προχώρησε στο σχηματισμό σημαντικά μεγαλύτερων προβλέψεων στη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2010.

39. Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

B4. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών χωρίς καθυστέρηση, χωρίς απομείωση αξίας και με βάση την κατηγορία πιστωτικής διαβάθμισης

B4.1 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών του Ομίλου χωρίς καθυστέρηση, χωρίς απομείωση αξίας και με βάση την κατηγορία πιστωτικής διαβάθμισης

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2010							Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών € '000
	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			
	Πιστωτικές Κάρτες € '000	Στεγαστικά € '000	Καταναλωτικά € '000	Λοιπά € '000	Μεγάλες επιχειρήσεις € '000	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις € '000	Λοιπά € '000	
Διαβαθμίσεις								
1.Μη διαβαθμισμένα	92.555	667.906	207.839	81.804	-	-	2.918	1.053.022
2.Επενδυτική διαβάθμιση					981.661	418.080	102.749	1.502.490
3.Υπό παρακολούθηση					120.468	61.315	5.280	187.063
Σύνολο	92.555	667.906	207.839	81.804	1.102.129	479.395	110.947	2.742.575

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2009							Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών € '000
	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			
	Πιστωτικές Κάρτες € '000	Στεγαστικά € '000	Καταναλωτικά € '000	Λοιπά € '000	Μεγάλες επιχειρήσεις € '000	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις € '000	Λοιπά € '000	
Διαβαθμίσεις								
1.Μη διαβαθμισμένα	134.209	736.666	228.766	179.523	-	-	3.444	1.282.608
2.Επενδυτική διαβάθμιση	-	-	-	-	944.352	424.609	216.480	1.585.441
3.Υπό παρακολούθηση	-	-	-	-	64.796	51.174	2.423	118.393
Σύνολο	134.209	736.666	228.766	179.523	1.009.148	475.783	222.347	2.986.442

39. Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

B4. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών χωρίς καθυστέρηση, χωρίς απομείωση αξίας και με βάση την κατηγορία πιστωτικής διαβάθμισης (συνέχεια)

B4.2 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών της Τράπεζας χωρίς καθυστέρηση, χωρίς απομείωση αξίας και με βάση την κατηγορία πιστωτικής διαβάθμισης

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2010							Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών € '000
	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			
	Πιστωτικές Κάρτες € '000	Στεγαστικά € '000	Καταναλωτικά € '000	Λοιπά € '000	Μεγάλες επιχειρήσεις € '000	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις € '000	Λοιπά € '000	
Διαβαθμίσεις								
1.Μη διαβαθμισμένα	92.555	667.906	207.839	81.804	-	-	-	1.050.104
2.Επενδυτική διαβάθμιση					1.145.322	396.610	102.749	1.644.681
3.Υπό παρακολούθηση					120.436	58.489	5.280	184.205
Σύνολο	92.555	667.906	207.839	81.804	1.265.758	455.099	108.029	2.878.990

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2009							Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών € '000
	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			
	Πιστωτικές Κάρτες € '000	Στεγαστικά € '000	Καταναλωτικά € '000	Λοιπά € '000	Μεγάλες επιχειρήσεις € '000	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις € '000	Λοιπά € '000	
Διαβαθμίσεις								
1.Μη διαβαθμισμένα	134.209	736.666	228.766	179.523	-	-	-	1.279.164
2.Επενδυτική διαβάθμιση	-	-	-	-	1.071.000	399.545	216.480	1.687.025
3.Υπό παρακολούθηση	-	-	-	-	64.796	50.171	2.423	117.390
Σύνολο	134.209	736.666	228.766	179.523	1.135.796	449.716	218.903	3.083.579

39. Ίστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

B. Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

B5. Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας

B5.1 Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών του Ομίλου σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2010							Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών € '000
	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			
	Πιστωτικές Κάρτες € '000	Στεγαστικά € '000	Καταναλωτικά € '000	Λοιπά € '000	Μεγάλες επιχειρήσεις € '000	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις € '000	Λοιπά € '000	
Σε καθυστέρηση από 1 έως 30 ημέρες	14.047	82.774	31.353	10.466	16.471	35.379	1.658	192.148
Σε καθυστέρηση από 30 έως 60 ημέρες	7.437	35.582	13.178	5.602	3.509	12.742	405	78.455
Σε καθυστέρηση από 60 έως 90 ημέρες	4.335	23.028	7.202	6.869	43.573	8.994	154	94.155
Σύνολο	25.819	141.384	51.733	22.937	63.553	57.115	2.217	364.758

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2009							Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών € '000
	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			
	Πιστωτικές Κάρτες € '000	Στεγαστικά € '000	Καταναλωτικά € '000	Λοιπά € '000	Μεγάλες επιχειρήσεις € '000	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις € '000	Λοιπά € '000	
Σε καθυστέρηση από 1 έως 30 ημέρες	16.514	126.812	44.767	15.799	20.437	21.850	1.516	247.695
Σε καθυστέρηση από 30 έως 60 ημέρες	7.754	50.778	22.387	8.198	1.106	14.452	2.123	106.798
Σε καθυστέρηση από 60 έως 90 ημέρες	5.000	25.662	12.219	7.854	223	10.406	1.420	62.784
Σύνολο	29.268	203.252	79.373	31.851	21.766	46.708	5.059	417.277

39. Ίστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

B. Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

B5. Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας (συνέχεια)

B5.2 Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών της Τράπεζας σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2010							Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών € '000
	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			
	Πιστωτικές Κάρτες € '000	Στεγαστικά € '000	Καταναλωτικά € '000	Λοιπά € '000	Μεγάλες επιχειρήσεις € '000	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις € '000	Λοιπά € '000	
Σε καθυστέρηση από 1 έως 30 ημέρες	14.047	82.774	31.353	10.466	6.027	9.401	-	154.068
Σε καθυστέρηση από 30 έως 60 ημέρες	7.437	35.582	13.178	5.602	-	11.382	-	73.181
Σε καθυστέρηση από 60 έως 90 ημέρες	4.335	23.028	7.202	6.869	38.931	8.340	-	88.705
Σύνολο	25.819	141.384	51.733	22.937	44.958	29.123	-	315.954

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2009							Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών € '000
	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			
	Πιστωτικές Κάρτες € '000	Στεγαστικά € '000	Καταναλωτικά € '000	Λοιπά € '000	Μεγάλες επιχειρήσεις € '000	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις € '000	Λοιπά € '000	
Σε καθυστέρηση από 1 έως 30 ημέρες	16.514	126.812	44.767	15.799	12.253	17.007	365	233.517
Σε καθυστέρηση από 30 έως 60 ημέρες	7.754	50.778	22.387	8.198	77	10.886	-	100.080
Σε καθυστέρηση από 60 έως 90 ημέρες	5.000	25.662	12.219	7.854	214	6.550	146	57.645
Σύνολο	29.268	203.252	79.373	31.851	12.544	34.443	511	391.242

39. Ίστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

B6. Πιστωτικοί τίτλοι, έντοκα γραμμάτια και άλλα αξιόγραφα Ομίλου και Τράπεζας

	31-Δεκ-10		
	Ομόλογα	Χρεόγραφα	Σύνολο
	€' 000	€' 000	€' 000
Πιστοληπτική διαβάθμιση *			
BB+	251.986	-	251.986
BB	447	-	447
B+	2.178	-	2.178
Μη διαβαθμισμένα	-	5.378	5.378
Σύνολο	254.611	5.378	259.989

	31-Δεκ-09		
	Ομόλογα	Χρεόγραφα	Σύνολο
	€' 000	€' 000	€' 000
Πιστοληπτική διαβάθμιση *			
BBB	2.671	-	2.671
BBB+	365.747	-	365.747
BBB-	3.184	-	3.184
Μη διαβαθμισμένα	-	5.877	5.877
Σύνολο	371.602	5.877	377.479

* Η πιστοληπτική διαβάθμιση βασίζεται στους επενδυτικούς δείκτες διαβάθμισης της Standard's and Poor's.

39. Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

B7. Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με έκθεση πιστωτικού κινδύνου

B7.1 Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται αναλυτικά ο κύριος πιστωτικός κίνδυνος ανά επιχειρηματικό τομέα ή ανά αντισυμβαλλόμενο (Όμιλος)

Έκθεση πιστωτικού κινδύνου των εντός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχείων :

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2010

	Τράπεζες	Ελληνικό Δημόσιο	Γεωργία & βιομηχανία τροφίμων	Κεφαλαιουχικά αγαθά	Ενδιάμεσα αγαθά & υλικά	Εμπόριο	Κατασκευές	Χρημ/κές δραστηριότητες	Λοιπά	Ιδιωτικός Τομέας	Σύνολο
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
α) Κρατικά Αξιογράφα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
β) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	91.449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.449
γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών :											
Δάνεια σε ιδιώτες:											
- Overdrafts (υπεραναλήψεις)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	471	471
- Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279.739	279.739
- Καταναλωτικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	458.633	458.633
- Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.061.855	1.061.855
- Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344.360	344.360
Σύνολο	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.145.058	2.145.058
δ) Δάνεια προς επιχειρήσεις:											
- Μεγάλες επιχειρήσεις	-	33	93.913	29.181	95.594	248.817	169.438	21.367	530.483	-	1.188.826
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	14.240	55.220	31.670	98.165	263.000	95.160	17.984	134.864	-	710.303
- Λοιπά	-	-	21.178	8.305	30.057	36.042	1.084	-	182.518	-	279.184
Σύνολο	-	14.273	170.311	69.156	223.816	547.859	265.682	39.351	847.865	-	2.178.313
Ενεχυριασμένα δάνεια	-	-	14.060	-	8.500	33.816	-	-	269.751	-	326.127
ε) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	8.107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.107
στ) Χρηματοοικονομικά μέσα καθορισμένα σε εύλογη αξία :											
- Ομόλογα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών μέσων καθορισμένα σε εύλογη αξία:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ζ) Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση - Ομόλογα	2.625	251.986	-	-	-	-	-	-	-	-	254.611
Ενεχυριασμένα ομόλογα	-	219.089	-	-	-	-	-	-	-	-	219.089
η) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105.040	105.040
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2010	102.181	266.259	170.311	69.156	223.816	547.859	265.682	39.351	847.865	2.250.098	4.782.578
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2009	131.658	378.552	204.605	84.352	225.977	648.924	259.885	16.366	651.890	2.370.695	4.972.904

39. Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)
B7. Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με έκθεση πιστωτικού κινδύνου
B7.2 Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται αναλυτικά ο κύριος πιστωτικός κίνδυνος ανά επιχειρηματικό τομέα ή ανά αντισυμβαλλόμενο (Τράπεζα)

Έκθεση πιστωτικού κινδύνου των εντός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχείων :

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2010

	Τράπεζες	Ελληνικό Δημόσιο	Γεωργία & βιομηχανία τροφίμων	Κεφαλαιουχικά αγαθά	Ενδιάμεσα αγαθά & υλικά	Εμπόριο	Κατασκευές	Χρημα/κές δραστηριότητες	Λοιπά	Ιδιωτικός Τομέας	Σύνολο
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
α) Κρατικά Αξιογράφα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
β) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	91.447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.447
γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών :											
Δάνεια σε ιδιώτες:											
- Overdrafts (υπερναλήψεις)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	471	471
- Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279.739	279.739
- Καταναλωτικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	458.633	458.633
- Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.061.855	1.061.855
- Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344.360	344.360
Σύνολο	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.145.058	2.145.058
δ) Δάνεια προς επιχειρήσεις:											
- Μεγάλες επιχειρήσεις	-	33	93.913	29.181	63.645	233.623	169.106	213.290	530.480	-	1.333.271
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	14.240	48.568	28.767	56.691	237.411	90.764	17.984	134.336	-	628.761
- Λοιπά	-	-	21.178	8.305	30.057	36.042	1.084	-	166.384	-	263.050
Σύνολο	-	14.273	163.659	66.253	150.393	507.076	260.954	231.274	831.200	-	2.225.082
Ενεχυριασμένα δάνεια	-	-	14.060	-	8.500	33.816	-	-	269.751	-	326.127
ε) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	8.107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.107
στ) Χρηματοοικονομικά μέσα καθορισμένα σε εύλογη αξία :											
- Ομόλογα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών μέσων καθορισμένα σε εύλογη αξία:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ζ) Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση - Ομόλογα	2.625	251.986	-	-	-	-	-	-	-	-	254.611
Ενεχυριασμένα ομόλογα	-	219.089	-	-	-	-	-	-	-	-	219.089
η) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69.470	69.470
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2010	102.179	266.259	163.659	66.253	150.393	507.076	260.954	231.274	831.200	2.214.528	4.793.775
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2009	131.658	378.552	197.553	81.313	173.583	601.407	251.445	183.770	633.608	2.331.244	4.964.133

40. α) Ίεραρχία Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που τηρούνται στην εύλογη αξία

31 Δεκεμβρίου 2010

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που διακρατούνται για εμπορική εκμετάλλευση				
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	1.960	-	1.960
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	289.027	-	289.027
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση	-	6.147	-	6.147
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση				
- Χρεόγραφα - στην εύλογη αξία	2.625	251.986	-	254.611
- Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία	1.660	-	2.214	3.874
- Συμμετοχικοί τίτλοι-στο ιστορικό κόστος	-	-	1.504	1.504
Σύνολο ενεργητικού	4.285	549.120	3.718	557.123
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς				
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	2.669	-	2.669
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση	-	3.770	-	3.770
Σύνολο υποχρεώσεων	-	6.439	-	6.439

31 Δεκεμβρίου 2009

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που διακρατούνται για εμπορική εκμετάλλευση				
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	2.200	-	2.200
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	368.805	-	368.805
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση	-	6.861	-	6.861
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση				
- Χρεόγραφα - στην εύλογη αξία	38.175	333.427	-	371.602
- Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία	2.023	-	3.184	5.207
- Συμμετοχικοί τίτλοι-στο ιστορικό κόστος	-	-	670	670
Σύνολο ενεργητικού	40.198	711.293	3.854	755.345
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς				
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	1.587	-	1.587
Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση	-	5.549	-	5.549
Σύνολο υποχρεώσεων	-	7.136	-	7.136

β) Συμφωνία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού διαθέσιμων προς πώληση που τηρούνται στην Εύλογη αξία Επιπέδο 3

	<u>Μετοχικοί Τίτλοι</u>	<u>Σύνολο Ενεργητικού</u>
Την 1 Ιανουαρίου 2010	3.854	3.854
Αγορές	1.028	1.028
Διαθέσεις	(500)	(500)
Επανεκτίμηση αποθεματικών εύλογης αξίας	(194)	(194)
Απομειώσεις	<u>(470)</u>	<u>(470)</u>
Σύνολο	<u><u>3.718</u></u>	<u><u>3.718</u></u>

41. α) Συναλλαγματικός κίνδυνος (Όμιλος)

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο συναλλάγματος κατά την 31.12.2010 και 31.12.2009 αντίστοιχα. Στον πίνακα συμπεριλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του Ομίλου σε λογιστική βάση αναλυμένα ανά νόμισμα.

	31-Δεκ-10			
	EURO €' 000	USD €' 000	ΛΟΙΠΑ €' 000	ΣΥΝΟΛΟ €' 000
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	161.875	303	397	162.575
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	83.984	4.841	2.624	91.449
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.938	98	71	8.107
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.461.407	34.562	11.262	3.507.231
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση	259.989	-	-	259.989
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	-	-
Ασώματες ακινητοποιήσεις	7.679	-	-	7.679
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	87.653	-	-	87.653
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.284	-	-	46.284
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	103.808	1.246	(14)	105.040
Σύνολο ενεργητικού	4.220.617	41.050	14.340	4.276.007
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.545.933	378	25	1.546.336
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.242.899	94.035	24.033	2.360.967
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.413	20	6	6.439
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	-	-	125.201
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	20.164	-	-	20.164
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	4.705	-	-	4.705
Λοιπά στοιχεία παθητικού	34.843	84	11	34.938
Σύνολο παθητικού	3.980.158	94.517	24.075	4.098.750
Καθαρή συναλλαγματική θέση	240.459	(53.467)	(9.735)	177.257
Καθαρή οικονομική θέση εκτός στοιχείων ισολογισμού	(63.252)	52.805	10.171	(276)
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις / ενέγγυες πιστώσεις (σημείωση 37)	753.887	28.472	43.504	825.863

	31-Δεκ-09			
	EURO €' 000	USD €' 000	ΛΟΙΠΑ €' 000	ΣΥΝΟΛΟ €' 000
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	337.053	(45.183)	(22.735)	269.135
Καθαρή οικονομική θέση στοιχείων εκτός ισολογισμού	(61.585)	45.000	23.115	6.530

Η επιμέτρηση της ευαισθησίας του συναλλαγματικού κινδύνου πάνω στα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης του Ομίλου, στην περίπτωση παράλληλης μεταβολής κατά 1 % της συναλλαγματικής ισοτιμίας, δεν παρουσίασε καμία σημαντική επίδραση στο αποτέλεσμα και στην καθαρή θέση των στοιχείων της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης του Ομίλου.

42. α) Κίνδυνος επιτοκίου (Όμιλος)

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού παρακολουθεί την έκθεση του Ομίλου στον Κίνδυνο Επιτοκίου αναλύοντας τις μελλοντικές ληκτότητες όλων των στοιχείων της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης με σταθερό επιτόκιο τόσο σε ευρώ όσο και σε ξένο νόμισμα και υπολογίζοντας το άνοιγμα (gap) που προκύπτει στη θέση σταθερού επιτοκίου. Η μέτρηση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται με τον υπολογισμό της ευαισθησίας (Sensitivity) της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης του Ομίλου, ορισμένη ως η διακύμανση της Καθαρής Παρούσας Αξίας της σταθερής θέσης στην περίπτωση μετατόπισης κατά 1% στην καμπύλη επιτοκίων.

Όσον αφορά την 31.12.2010, η ευαισθησία του Ομίλου στον Κίνδυνο Επιτοκίου διαμορφώθηκε στο ύψος των € 4.528 χιλ. (2009: € 7.612 χιλιάδες). Η μείωση της θετικής ευαισθησίας οφείλεται στην λήξη μακροπρόθεσμων στοιχείων του Παθητικού και στην αύξηση των προβλέψεων.

Οι παρακάτω ανακεφαλαιωτικοί πίνακες παρουσιάζουν τους δείκτες που εξηγούν την Καθαρή Ευαισθησία του Ομίλου της Γενικής στα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης καθώς και την επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος για το 2010 και το 2009:

31-Δεκ-10					Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα Περιόδου	
Καθαρή ευαισθησία Ίδια Κεφάλαια- όλα τα νομίσματα	4.528	-	-	-	-
Παθητικό	33.838	0,810%	0,858	4.276.007	0,11%
Ενεργητικό	(29.310)	0,699%	0,770	(4.276.007)	-
Καθαρό περιθώριο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος τον 1ο χρόνο - όλα τα νομίσματα	(136)	-	-	-	-
31-Δεκ-09					Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα Περιόδου	
Καθαρή ευαισθησία - όλα τα νομίσματα	7.612	-	-	-	-
Παθητικό	43.731	0,932%	0,988	4.829.895	0,16%
Ενεργητικό	(36.119)	0,767%	0,858	(4.829.895)	-
Καθαρό περιθώριο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος τον 1ο χρόνο - όλα τα νομίσματα	2.511	-	-	-	-

Το συνολικό άνοιγμα (gap) των € 4,5 εκ.(2009: € 7,6 εκ.) παρουσιάζει ευαισθησία σε ενδεχόμενη μείωση των επιτοκίων (ομοίως το gap του 2009 παρουσιάζει μία ευαισθησία σε ενδεχόμενη μείωση των επιτοκίων). Αναφορικά με τους δείκτες διάρκειας, η διάρκεια των στοιχείων ενεργητικού είναι 0,77 έτος (2009: 0,858 έτος) εμφανίζεται μικρότερη από εκείνη του Παθητικού που διαμορφώνεται στο 0,858 έτος (2009:0,988 έτος). Η επίδραση τον πρώτο χρόνο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος και στα Ίδια Κεφάλαια από τη μετατόπιση 1% στην καμπύλη επιτοκίων είναι € (0,14) εκατ.(2009: € 2.5 εκ.).

42. β) Κίνδυνος επιτοκίου (Τράπεζα)

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού παρακολουθεί την έκθεση της Τράπεζας στον Κίνδυνο Επιτοκίου αναλύοντας τις μελλοντικές ληκτότητες όλων των στοιχείων της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης με σταθερό επιτόκιο τόσο σε ευρώ όσο και σε ξένο νόμισμα και υπολογίζοντας το άνοιγμα (gap) που προκύπτει στη θέση σταθερού επιτοκίου. Η μέτρηση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται με τον υπολογισμό της ευαισθησίας (Sensitivity) της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης της Τράπεζας, ορισμένη ως η διακύμανση της Καθαρής Παρούσας Αξίας της σταθερής θέσης στην περίπτωση μετατόπισης κατά 1% στην καμπύλη επιτοκίων.

Όσον αφορά την 31.12.2010, η καθαρή ευαισθησία της Τράπεζας στον Κίνδυνο Επιτοκίου διαμορφώθηκε στο ύψος των € 5.318 χιλ. (2009: € 8.586 χιλιάδες). Η μείωση της θετικής ευαισθησίας οφείλεται κυρίως στη λήξη μακροπρόθεσμων στοιχείων του Παθητικού και στην αύξηση των προβλέψεων.

Οι παρακάτω ανακεφαλαιωτικοί πίνακες παρουσιάζουν τους δείκτες που επεξηγούν την Καθαρή Ευαισθησία της Γενικής Τράπεζας στα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης καθώς και την επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος για το 2010 και το 2009:

31-Δεκ-10

	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα Περιόδου	Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
Καθαρή ευαισθησία Ίδια Κεφάλαια- όλα τα νομίσματα	5.318	-	-	-	-
Παθητικό	34.532	0,820%	0,870	4.309.050	0,12%
Ενεργητικό	(29.214)	0,691%	0,762	(4.309.050)	
Καθαρό περιθώριο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος τον 1ο χρόνο - όλα τα νομίσματα	330	-	-	-	-

31-Δεκ-09

	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα Περιόδου	Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
Καθαρή ευαισθησία Ίδια Κεφάλαια- όλα τα νομίσματα	8.586	-	-	-	-
Παθητικό	44.145	0,939%	0,995	4.841.372	0,18%
Ενεργητικό	(35.558)	0,753%	0,843	(4.841.372)	
Καθαρό περιθώριο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος τον 1ο χρόνο - όλα τα νομίσματα	3.369	-	-	-	-

Το συνολικό άνοιγμα (gap) των € 5,3 εκ.(2009:€ 8,6 εκ.) παρουσιάζει ευαισθησία σε ενδεχόμενη μείωση των επιτοκίων (ομοίως το άνοιγμα του 2009 παρουσιάζει επίσης μία ευαισθησία σε ενδεχόμενη μείωση των επιτοκίων). Αναφορικά με τους δείκτες διάρκειας, η διάρκεια των στοιχείων ενεργητικού είναι 0,762 έτος (2009: 0,843 έτος) εμφανίζεται κατ' ελάχιστον μικρότερη σε σχέση με εκείνη του Παθητικού που διαμορφώνεται στο 0,870 έτος (2009: 0,995 έτος). Η επίδραση τον πρώτο χρόνο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος και στα ίδια Κεφάλαια από τη μετατόπιση 1% στην καμπύλη επιτοκίων είναι € 0,33 εκατ. (2009: € 3,3 εκ.).

43. α) Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (Όμιλος)

Ο παρακάτω πίνακας αναλύει το ενεργητικό και παθητικό του Ομίλου σε σχετικές κατηγορίες ληκτότητας με βάση την εναπομένουσα περίοδο κατά την ημερομηνία αναφοράς ως την ημερομηνία λήξης της σύμβασης.

	31-Δεκ-10					Σύνολο €' 000
	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	
Παθητικό						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες *	999.467	401.181	20.604	93.125	65.887	1.580.264
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.579.193	586.059	210.170	29	-	2.375.452
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	130.575	-	-	130.575
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων παθητικού	2.578.660	987.240	361.350	93.155	65.887	4.086.292
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων - εγγυητικών επιστολών	37.375	52.170	212.304	477.355	12.201	791.405
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού	271.008	3.372	245.553	345.006	338.075	1.203.014
	31-Δεκ-09					
	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Παθητικό						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.036.011	56.507	445.162	129.499	73.670	1.740.849
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.848.697	561.886	251.251	3.508	-	2.665.342
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	5.575	130.575	-	136.150
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων παθητικού	2.884.708	618.393	701.988	263.582	73.670	4.542.341
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων - εγγυητικών επιστολών	48.950	79.400	205.883	618.157	78.605	1.030.995
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού	266.733	27.909	12.859	516.359	349.021	1.172.881

* Ο Όμιλος έχει αυξημένη συγκέντρωση ρευστότητας στην μητρική εταιρεία Societe Generale.

Στο σύνολο της γραμμής "Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού" περιλαμβάνονται :

- Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα
- Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
- Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση
- Πιστώσεις ληφθείσες από Τράπεζες
- Όρια στοιχείων εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης
- Λοιπά στοιχεία - επιταγές

43. α) Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (Όμιλος) (συνέχεια)

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις του Ομίλου συμπεριλαμβάνονται στα Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και αναλύονται με βάση τη συνολική ληκτότητα ως εξής :

	<u>31-Δεκ-10</u>		<u>31-Δεκ-09</u>	
	<u>Ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων</u>	<u>Παρούσα αξία ελάχ.καταβολών μισθωμάτων</u>	<u>Ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων</u>	<u>Παρούσα αξία ελάχ.καταβολών μισθωμάτων</u>
- όχι αργότερα από ένα έτος	45.645	41.692	38.829	35.879
- αργότερα από ένα έτος αλλά όχι αργότερα από πέντε έτη	62.722	52.331	67.945	60.823
- αργότερα από πέντε έτη	58.279	51.130	44.029	40.023
Σύνολο	166.646	145.153	150.803	136.725
Μείον μελλοντικά χρηματοοικονομικά έξοδα	21.492	-	14.078	-
Παρούσα αξία ελάχ.καταβολών μισθωμάτων	145.154	145.153	136.725	136.725
	<u>31-Δεκ-10</u>		<u>31-Δεκ-09</u>	
	<u>Προβλέψεις χρηματοδοτικών μισθώσεων</u>		<u>Προβλέψεις χρηματοδοτικών μισθώσεων</u>	
- όχι αργότερα από ένα έτος	11.734		5.546	
- αργότερα από ένα έτος αλλά όχι αργότερα από πέντε έτη	-		5.275	
- αργότερα από πέντε έτη	-		-	
Σύνολο	11.734		10.821	

43. α) Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (Όμιλος) (συνέχεια)

Στον παρακάτω πίνακα αναλύονται τα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αναμένεται να εισπραχθούν ή να διακανονιστούν εντός δώδεκα μηνών ή σε περισσότερους από δώδεκα μήνες από την ημερομηνία αναφοράς.

	31/12/2010			31/12/2009		
	έως 12 μήνες	Πάνω από 12	Σύνολο	έως 12 μήνες	Πάνω από 12	Σύνολο
	€' 000	μήνες €' 000	€' 000	€' 000	μήνες €' 000	€' 000
Ενεργητικό						
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	162.575	-	162.575	106.573	-	106.573
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	91.449	-	91.449	116.742	-	116.742
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	8.107	8.107	-	9.061	9.061
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	1.031.722	2.475.509	3.507.231	1.206.537	2.758.127	3.964.664
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	253.272	6.717	259.989	371.602	5.877	377.479
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	-	-	-	-	743	743
Ασώματες ακινητοποιήσεις	-	7.679	7.679	-	7.941	7.941
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-	87.653	87.653	-	97.467	97.467
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	46.284	46.284	-	46.284	46.284
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	105.040	105.040	-	102.939	102.939
Σύνολο ενεργητικού	1.539.018	2.736.989	4.276.007	1.801.454	3.028.439	4.829.893
	έως 12 μήνες	Πάνω από 12	Σύνολο	έως 12 μήνες	Πάνω από 12	Σύνολο
	€' 000	μήνες €' 000	€' 000	€' 000	μήνες €' 000	€' 000
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.426.751	119.585	1.546.336	1.399.866	297.786	1.697.652
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.359.883	1.084	2.360.967	2.655.968	3.495	2.659.463
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	6.439	6.439	-	7.136	7.136
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	201	125.000	125.201	201	125.000	125.201
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	-	20.164	20.164	-	20.125	20.125
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	4.705	4.705	-	5.135	5.135
Λοιπά στοιχεία παθητικού	34.938	-	34.938	46.046	-	46.046
Σύνολο υποχρεώσεων	3.821.773	276.977	4.098.750	4.102.081	458.677	4.560.758

43. β) Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων(Τράπεζα)

Ο παρακάτω πίνακας αναλύει το ενεργητικό και παθητικό της Τράπεζας σε σχετικές κατηγορίες ληκτότητας με βάση την εναπομένουσα περίοδο κατά την ημερομηνία αναφοράς ως την ημερομηνία λήξης της σύμβασης.

31-Δεκ-10						
	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Παθητικό						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες *	999.467	401.181	20.604	93.125	65.887	1.580.264
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.598.817	586.276	210.170	29	-	2.395.293
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	130.575	-	-	130.575
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων παθητικού	2.598.284	987.457	361.349	93.154	65.887	4.106.132
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων - εγγυητικών επιστολών	37.375	52.170	212.304	477.355	12.201	791.405
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού	270.976	3.372	245.553	345.006	338.075	1.202.982
31-Δεκ-09						
	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Παθητικό						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.036.011	56.507	445.162	129.499	73.670	1.740.849
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.855.404	561.886	251.251	3.508	-	2.672.049
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	5.575	130.575	-	136.150
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων παθητικού	2.891.415	618.393	701.988	263.582	73.670	4.549.048
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων - εγγυητικών επιστολών	48.950	79.400	205.883	618.157	78.605	1.030.995
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού	266.730	27.909	12.859	516.359	349.021	1.172.878

* Η Τράπεζα έχει αυξημένη συγκέντρωση ρευστότητας στην μητρική εταιρεία Societe Generale.

Στο σύνολο της γραμμής "Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού" περιλαμβάνονται :

- Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα
- Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
- Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση
- Πιστώσεις ληφθείσες από Τράπεζες
- Όρια στοιχείων εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης
- Λοιπά στοιχεία - επιταγές

43. β) Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (Τράπεζα) (συνέχεια)

Στον παρακάτω πίνακα αναλύονται τα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αναμένεται να εισπραχθούν ή να διακανονιστούν εντός δώδεκα μηνών ή σε περισσότερους από δώδεκα μήνες από την ημερομηνία αναφοράς.

	31/12/2010			31/12/2009		
	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες €' 000	Σύνολο €' 000	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες €' 000	Σύνολο €' 000
Ενεργητικό						
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	162.569	-	162.569	106.570	-	106.570
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	91.447	-	91.447	116.742	-	116.742
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	8.107	8.107	-	9.061	9.061
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	1.023.682	2.542.052	3.565.734	1.196.351	2.809.814	4.006.165
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	253.272	6.717	259.989	371.602	5.877	377.479
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	12.424	12.424	-	12.424	12.424
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	-	-	-	-	990	990
Ασώματες ακινητοποιήσεις	-	7.670	7.670	-	7.910	7.910
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-	87.541	87.541	-	96.443	96.443
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	44.099	44.099	-	44.099	44.099
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	69.470	69.470	-	63.488	63.488
Σύνολο ενεργητικού	1.530.970	2.778.080	4.309.050	1.791.265	3.050.106	4.841.371
	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες €' 000	Σύνολο €' 000	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες €' 000	Σύνολο €' 000
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.426.750	119.585	1.546.335	1.399.866	297.786	1.697.652
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.379.724	1.084	2.380.808	2.662.674	3.496	2.666.170
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	6.439	6.439	-	7.136	7.136
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	201	125.000	125.201	201	125.000	125.201
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	-	19.869	19.869	-	19.827	19.827
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	4.009	4.009	-	4.398	4.398
Λοιπά στοιχεία παθητικού	33.744	-	33.744	43.952	-	43.952
Σύνολο υποχρεώσεων	3.840.419	275.986	4.116.405	4.106.693	457.643	4.564.336

43. γ) Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων Όμιλος & Τράπεζα (Παράγωγα)

γ1) Υποχρεώσεις από παράγωγα που εκκαθαρίζονται με συμφηφισμό

31-Δεκ-10					
έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Παράγωγα που διακρατώνται για αντιστάθμιση					
<i>Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων</i>					
-	-	1.348	1.231	-	2.579

31-Δεκ-09					
έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Παράγωγα που διακρατώνται για αντιστάθμιση					
<i>Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων</i>					
-	-	2.237	1.422	-	3.660

43. γ) Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων Όμιλος & Τράπεζα (Παράγωγα) -
(συνέχεια)

γ2) Υποχρεώσεις από παράγωγα που εκκαθαρίζονται χωρίς συμψηφισμό

31-Δεκ-10

	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση						
<i>Συναλλαγματικά παράγωγα</i>						
Εκροές	71.612	28.142	6.116	-	-	105.870
Εισροές	71.615	27.953	6.024	-	-	105.592
Σύνολο Εκροών	71.612	28.142	6.116	-	-	105.870
Σύνολο Εισροών	71.615	27.953	6.024	-	-	105.592

31-Δεκ-09

	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση						
<i>Συναλλαγματικά παράγωγα</i>						
Εκροές	72.958	18.201	7.580	-	-	98.739
Εισροές	73.553	18.473	7.797	-	-	99.823
Σύνολο Εκροών	72.958	18.201	7.580	-	-	98.739
Σύνολο Εισροών	73.553	18.473	7.797	-	-	99.823

44. Λοιπά γεγονότα

α) Η Γενική Τράπεζα προχώρησε στην αγορά της δραστηριότητας Private Banking του Υποκαταστήματος της SOCIETE GENERALE BANK & TRUST (SGBT) στην Ελλάδα, δραστηριότητα η οποία θα ασκείται πλέον από την Γενική Τράπεζα με το δικαίωμα χρήσης του λογοτύπου "SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING".

β) Η Γενική Τράπεζα κατήρησε μία δεκαετή συμφωνία Bank Assurance (Κλάδος Γενικών Ασφαλειών) με την "Ατλαντική Ένωση Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία". Το σχετικό έσοδο από προμήθειες περιλαμβάνεται στη γραμμή "Έσοδα από αμοιβές" της Κατάστασης συνολικού Εισοδήματος (βλ. Σημ. 7α).

45. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Μητρική εταιρεία και τελικός φορέας άσκησης ελέγχου

Ο τελικός φορέας άσκησης ελέγχου του Ομίλου και της Τράπεζας είναι η Societe Generale S.A. η οποία έχει συσταθεί στη Γαλλία. Ο Όμιλος Societe Generale κατέχει το 88,44 % των κοινών μετοχών της Τράπεζας.

Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Στον παρακάτω πίνακα περιλαμβάνονται διεταιρικές συναλλαγές της Γενικής Τράπεζας με τον Όμιλο της Societe Generale (στήλη: Όμιλος), καθώς και διεταιρικές συναλλαγές της Γενικής Τράπεζας με τον Όμιλο της Societe Generale και με τις θυγατρικές της (στήλη: Τράπεζα).

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Ενεργητικό				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	5.074	619	5.074	619
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	416	191.923	167.820
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.675	5.919	5.675	5.919
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	175	158	716	477
Σύνολο	10.924	7.112	203.388	174.835
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.234.187	1.118.162	1.234.188	1.118.162
Υποχρεώσεις σε πελάτες	12.753	14.783	32.593	21.490
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	3.167	2.833	3.167	2.833
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201	125.201
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	689	1.206
Σύνολο	1.375.307	1.260.979	1.395.838	1.268.892
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Έσοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	581	1.646	3.434	5.390
Έσοδα από αμοιβές	5.065	4.905	5.484	5.439
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	992	1.340	992	1.340
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	368	553	485	639
Σύνολο	7.005	8.444	10.395	12.808
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	24.612	39.535	24.658	39.565
Έξοδα για αμοιβές	91	91	91	91
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	685	472	685	472
Γενικά διοικητικά έξοδα	4.221	3.592	7.158	10.344
Σύνολο	29.609	43.690	32.592	50.472

45. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (συνέχεια)

Εκδοθείσες Εγγυητικές με συνδεδεμένα μέρη στις 31.12.2010 ποσού € 145.364 χιλιάδες (€ 345.515 χιλιάδες στις 31.12.2009).

Συναλλαγές με μέλη της Διοίκησης

Η μισθοδοσία, οι αποζημιώσεις και οι απολαβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου και της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010 ανέρχονται σε € 2.315 χιλιάδες (2009 € 2.000 χιλιάδες) και € 1.837 χιλιάδες (2009 € 1.587 χιλιάδες), αντίστοιχα.

Τα υπόλοιπα δανείων χορηγηθέντων σε μέλη του Διοικητικού συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχονταν σε € 190 χιλιάδες (2009 € 209 χιλιάδες) και € 2 χιλιάδες, (2009 € 2 χιλιάδες), αντίστοιχα, ενώ οι καταθέσεις των προαναφερόμενων προσώπων ανέρχονται σε € 307 χιλιάδες (2009 € 409 χιλιάδες) και € 304 χιλιάδες (2009 € 395 χιλιάδες), αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010.

Όλες οι συναλλαγές που σχετίζονται με τα συνδεδεμένα μέρη, συνδεδεμένες εταιρείες και μέλη Διοίκησης, επηρεάζονται από τους όρους της αγοράς.

46. Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας

Οι αντικειμενικοί στόχοι του Ομίλου και της Τράπεζας σχετικά με την κεφαλαιακή διαχείριση, που καθορίζεται από την "καθαρή θέση" και αποτελεί την εικόνα της κατάστασης οικονομικής θέσης, είναι οι εξής :

- α) Να συμμορφωθεί με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που καθορίζονται από τις ρυθμιστικές αρχές της τραπεζικής αγοράς.
- β) Να προστατέψει την ικανότητα του Ομίλου και της Τράπεζας, για τη συνέχεια των δραστηριοτήτων της.
- γ) Να διατηρηθεί μία ισχυρή κεφαλαιακή βάση για να ενισχύσει την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της.

Η κεφαλαιακή επάρκεια και η χρήση κεφαλαιακής ρύθμισης, ελέγχεται τακτικά από τη διοίκηση της Τράπεζας, εφαρμόζοντας τεχνικές βασισμένες στις οδηγίες που αναπτύχθηκαν από την Επιτροπή της Βασιλείας και από τις Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κοινότητας και οι οποίες εφαρμόζονται για λόγους εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η απαιτούμενη πληροφόρηση αποστέλλεται στην Εποπτική αρχή σε τριμηνιαία βάση.

Το ρυθμιζόμενο κεφάλαιο του Ομίλου και της Τράπεζας, το οποίο διαχειρίζεται από την κεντρική Διεύθυνση Διαχείρισης Κεφαλαίου, διαχωρίζεται σε τρεις κατηγορίες :

α) Κύρια στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων : μετοχικό κεφάλαιο (καθαρή λογιστική αξία μετοχών), αποτέλεσμα εις νέον και αποθεματικά που δημιουργήθηκαν από τη διάθεση των αποτελεσμάτων εις νέον. Η λογιστική αξία της υπεραξίας και των ασώματων ακινητοποιήσεων αφαιρείται από τα Κύρια στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων.

β) Πρόσθετα στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων:Υβριδικό τίτλο (προνομιούχος μετοχές και λογαριασμός διαφοράς έκδοσης προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο), οι οποίοι μετατρέπονται υποχρεωτικά σε κοινές μετοχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.(Βλέπε σημείωση 34)

γ) Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια : κυρίως υποχρεωτικό κεφάλαιο δανείου μειωμένης εξασφάλισης.

Τα αντισταθμισμένα με βάση τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται ιεραρχικά από 5 σταθμισμένα είδη κινδύνου, που κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με τη φύση του περιουσιακού στοιχείου και του αντισυμβαλλόμενου, (αντικατοπτρίζουν την εκτίμηση της πίστωσης που συσχετίζεται με αυτά τα είδη κινδύνου).

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τη σύνθεση των ρυθμιζόμενων κεφαλαίων και τους δείκτες του Ομίλου και της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2010 και την 31^η Δεκεμβρίου 2009.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Βασικά Ίδια Κεφάλαια				
Κύρια στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων				
Εποπτικά αποθεματικά	(102.971)	(145.394)	(87.585)	(137.493)
Μετοχικό κεφάλαιο	141.999	255.599	141.999	255.599
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	208.329	212.855	208.329	212.855
Μείον : Ασώματες ακινητοποιήσεις	(7.679)	(7.941)	(7.670)	(7.910)
Μείον : Λοιπά	(1.107)	(1.592)	(1.107)	(1.592)
Σύνολο κύριων στοιχείων των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	238.571	313.527	253.966	321.459
Πρόσθετα στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων				
Υβριδικό τίτλο	89.468	-	89.468	-
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	328.039	313.527	343.434	321.459
Συμπληρωματικά Ίδια κεφάλαια				
Πρόσθετα συμπληρωματικά κεφάλαια	125.000	125.000	125.000	125.000
Μείον : Λοιπά	(1.107)	(1.592)	(1.107)	(1.592)
Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	123.893	123.408	123.893	123.408
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	451.932	436.935	467.327	444.867
Σύνολο σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού σταθμισμένα ως προς κίνδυνο	3.484.195	4.490.010	3.352.670	4.496.359
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας Upper Tier I	6,85%	6,98%	7,58%	7,15%
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας Lower Tier I	9,42%	6,98%	10,24%	7,15%
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	12,97%	9,73%	13,94%	9,89%
Δείκτης ρευστότητας	21,93%	18,05%	21,82%	18,03%

47. Διοικητικό συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει ως εξής:

Κουταλίδης Τρύφων
Σωτηρόπουλος Χαράλαμπος
François Jean Louis Turcot
Emmanuel Martin
Γεωργόπουλος Δημήτριος
Jean-Didier Reigner
Christian Celin
Bernard Charles Marie David
Αδαμόπουλος Αλέξιος
Κοράκης Γεώργιος
Χαραλάμπους Γιάγκος

Πρόεδρος (Μη εκτελεστικό μέλος)
Αντιπρόεδρος (μη εκτελεστικό μέλος)
Διευθύνων Σύμβουλος
Εντεταλμένος Σύμβουλος
Εντεταλμένος Σύμβουλος
Μη Εκτελεστικό μέλος
Μη Εκτελεστικό μέλος
Μη Εκτελεστικό μέλος
Μη Εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Αθήνα , 29 Μαρτίου 2011

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

**Ο Οικονομικός
Διευθυντής**

**Η Αναπληρώτρια
Οικονομικός Διευθυντής**

ΤΡΥΦΩΝ Ι. ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ

FRANCOIS JEAN LOUIS TURCOT

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Χ. ΠΑΤΕΡΑΚΗΣ

ΒΑΣΙΛΙΚΗ Κ. ΡΟΥΛΙΑ

ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
Α.Μ.Α.Ε 6073/06/Β/86/12

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, Η ΟΠΟΙΑ ΕΙΧΕ ΑΠΟΦΑΣΙΣΘΕΙ ΑΠΟ ΤΗΝ Α' ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ 9/07/2010 ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ <<ΜΕΓΑΛΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ>> ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ 25/17.7.08 ΤΟΥ Δ.Σ. ΤΟΥ Χ.Α.

Στην Α' Επαναληπτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, κατά τη συνεδρίαση της 9^{ης} Ιουλίου 2010, αποφάσισε την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 339.733.717,62 ευρώ με καταβολή μετρητών με έκδοση 106.499.598 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 3,19 ευρώ και με προτεινόμενη τιμή διάθεσης 3,19 ευρώ η κάθε μία, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 3 νέες για κάθε 1 παλαιά μετοχή. Το συνολικό ποσό των αντληθέντων Κεφαλαίων ανήλθε σε 339.733.717,62 ευρώ. Η πιστοποίηση της ολοσχερούς καταβολής του ποσού από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ολοκληρώθηκε στις 24.11.2010. Τα έξοδα αύξησης ανήλθαν σε 4.525.820,82 ευρώ. Κατά συνέπεια το καθαρό ποσό της άντλησης από την αύξηση ανήλθε σε 335.207.896,80 ευρώ. Η εισαγωγή των μετοχών για διαπραγμάτευση στο Χ.Α. πραγματοποιήθηκε στις 3.12.2010. Ο προορισμός των αντληθέντων κεφαλαίων και οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις έως 30.11.2010 έχουν ως ακολούθως:

Α/Α	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΡΟΟΡΙΣΜΟΥ	ΧΡΟΝΟΣ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΕΞΟΔΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΠΟ 01.01.2010 ΕΩΣ 30.11.2010	ΣΥΝΟΛΟ ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΑΔΙΑΘΕΤΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ 30.11.2010
1.	ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	ΑΜΕΣΑ	335.207.896,80	335.207.896,80	335.207.896,80	-
ΣΥΝΟΛΟ			335.207.896,80	335.207.896,80	335.207.896,80	-

Αθήνα, 13/12/2010

Ο
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
FRANCOIS TURCOT

Ο
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ Χ. ΠΑΤΕΡΑΚΗΣ

Η
ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΡΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΒΑΣΙΛΙΚΗ Κ. ΡΟΥΛΙΑ

Έκθεση Ευρημάτων από την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί της Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων.

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Α.Ε. «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ»

Σύμφωνα με την εντολή που λάβαμε από το Διοικητικό Συμβούλιο της «ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» (η Τράπεζα), διενεργήσαμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες στο πλαίσιο όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς, σχετικά με την συνημμένη Έκθεση Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων της Τράπεζας, που αφορά στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη της προαναφερόμενης Έκθεσης. Αναλάβαμε αυτή την εργασία σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, το οποίο ισχύει σε «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Ευθύνη μας είναι να εκτελέσουμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας.

Οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που διενεργήθηκαν ήταν οι εξής:

- 1) Εξετάσαμε την πληρότητα της «Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με Καταβολή Μετρητών» (στο εξής η Έκθεση) και την συνέπεια του περιεχομένου της με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο, που εκδόθηκε από την Τράπεζα για το σκοπό αυτό, καθώς και με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας.
- 2) Συγκρίναμε το ποσό της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που εμφανίζεται στην παραπάνω Έκθεση με το αντίστοιχο ποσό που αναφέρεται στην απόφαση της Πρώτης Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που πραγματοποιήθηκε την 9 Ιουλίου 2010 και ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου καθώς και το ποσό που αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο που συνέταξε η Τράπεζα με ημερομηνία 26 Οκτωβρίου 2010.
- 3) Συγκρίναμε το συνολικό ποσό που εμφανίζεται στο αντίγραφο του λογαριασμού (statement of account) που εξέδωσε η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛΤΔ IBAN: GR 95-073-0008-000000032668121 που τηρείται στο όνομα της Τράπεζας στην Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛΤΔ, Λεωφ. Αλεξάνδρας 170, στον οποίο κατατέθηκαν και καταχωρήθηκαν τα ποσά που εισπράχθηκαν από την υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με το αντίστοιχο ποσό που μεταφέρθηκε την 24 Νοεμβρίου 2010 από τον ανωτέρω λογαριασμό στον καταθετικό λογαριασμό με Αριθμό IBAN GR 12-0100-0420-0000-0000-0610017 που τηρεί η Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- 4) Λάβαμε κατάσταση με όλους τους αιτούντες που είχαν εγγραφεί για συμμετοχή στην υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, η οποία περιλαμβάνει τον αριθμό των μετοχών και το ποσό για το οποίο είχαν εγγραφεί και συγκρίναμε το συνολικό υπόλοιπο της κατάστασης με το υπόλοιπο των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην παραπάνω τρίτη παράγραφο.
- 5) Λάβαμε γνώση των λογιστικών εγγραφών που αφορούν στην υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και συγκρίναμε ότι τα υπόλοιπα των ποσών των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην τρίτη παράγραφο ανωτέρω, καταχωρήθηκαν στα βιβλία της Τράπεζας στο λογαριασμό «Μετοχικό Κεφάλαιο» κατά ποσό Ευρώ 339.733.717,62.
- 6) Συγκρίναμε τα υπόλοιπα των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην τρίτη παράγραφο ανωτέρω με τα αντίστοιχα ποσά που αναφέρονται στο πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας υπ' αριθ. 2770 στο οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την καταβολή του προϊόντος της υπό εξέταση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.
- 7) Συγκρίναμε και ελέγξαμε σε δειγματοληπτική βάση σε σχέση με τα διαθέσιμα δικαιολογητικά, αναλυτική κατάσταση με τα έξοδα της έκδοσης του μετοχικού κεφαλαίου που έθεσε υπόψη μας η Διοίκηση της Τράπεζας με το αντίστοιχο ποσό Ευρώ 4.525.820,82 που αναφέρεται στην «Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου» που συνέταξε η Τράπεζα.

Τα ευρήματα που προέκυψαν από τις παραπάνω προσυμφωνημένες διαδικασίες ήταν τα εξής:

Το περιεχόμενο της Έκθεσης περιλαμβάνει τις κατ' ελάχιστον πληροφορίες που προβλέπονται για το σκοπό αυτό από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπές με τα αναφερόμενα στο οικείο Ενημερωτικό Δελτίο και τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας ως ακολούθως:

- Το ποσό της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που εμφανίζεται στην παραπάνω Έκθεση συμφωνεί με το αντίστοιχο ποσό που εμφανίζεται στην απόφαση της Πρώτης Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που πραγματοποιήθηκε την 9 Ιουλίου 2010 καθώς επίσης συμφωνεί και με το ποσό που αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο που συνέταξε η Τράπεζα με ημερομηνία 26 Οκτωβρίου 2010.
- Το συνολικό ποσό του καταθετικού λογαριασμού IBAN: GR 95-073-0008-000000032668121 που τηρεί η Τράπεζα στην Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛΤΔ, στον οποίο κατατέθηκαν αρχικά τα ποσά που εισπράχθηκαν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ανήλθε σε Ευρώ 339.733.717,62. Το συνολικό ποσό που κατόπιν μεταφέρθηκε από τον ανωτέρω λογαριασμό στον καταθετικό λογαριασμό με Αριθμό IBAN GR 12-0100-0420-0000-0000-0610017 που τηρεί η Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος την 24 Νοεμβρίου 2010 ανήλθε επίσης σε Ευρώ 339.733.717,62. Τα παραπάνω ποσά συμφωνούν με τα αντίστοιχα ποσά που εμφανίζονται στην υπό εξέταση Έκθεση (πριν την αφαίρεση των σχετικών εξόδων που αναφέρονται παρακάτω).
- Το υπόλοιπο της κατάστασης με όλους τους αιτούντες που είχαν εγγραφεί για συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, η οποία περιλαμβάνει τον αριθμό των μετοχών και το συνολικό ποσό για το οποίο είχαν εγγραφεί συμφωνεί με το υπόλοιπο των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο.
- Οι λογιστικές εγγραφές που έγιναν στα βιβλία της Τράπεζας και αφορούν στην υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου συμφωνούν με τα υπόλοιπα των ποσών των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται ανωτέρω και τα σχετικά κονδύλια που καταχωρήθηκαν στο λογαριασμό «Μετοχικό Κεφάλαιο» στις 25 Νοεμβρίου 2010 ανέρχονται σε Ευρώ 339.733.717,62.
- Τα υπόλοιπα των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται ανωτέρω συμφωνούν με τα ποσά που αναφέρονται στο Πρακτικό 2770 της συνεδρίασης της 24 Νοεμβρίου 2010 του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας που πιστοποίησε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- Το σύνολο της κατάστασης με τα έξοδα της έκδοσης του μετοχικού κεφαλαίου που τέθηκε υπόψη μας από την Διοίκηση της Τράπεζας, συμφωνεί με το ποσό των Ευρώ 4.525.820,82 που αναφέρεται στην «Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου» που συνέταξε η Τράπεζα. Επιπλέον, τα σχετικά δικαιολογητικά που ελέγξαμε σε δειγματοληπτική βάση και έθεσε στη διάθεσή μας η Τράπεζα, συμφωνούν με τα αντίστοιχα ποσά που αναγράφονται στην παραπάνω κατάσταση με τα έξοδα της έκδοσης που τέθηκαν υπόψη μας από την Τράπεζα.

Με δεδομένο ότι η διενεργηθείσα εργασία, δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε ανωτέρω. Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή είχαμε εκτελέσει έλεγχο ή επισκόπηση ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας και άλλα θέματα, πέραν των αναφερομένων στην προηγούμενη παράγραφο.

Η παρούσα Έκθεση απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στα πλαίσια της τήρησης των υποχρεώσεών της προς το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς. Ως εκ τούτου, η Έκθεση αυτή δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για άλλους σκοπούς αφού περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω και δεν επεκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις που θα συντάξει η Τράπεζα για την χρήση που θα λήξει την 31 Δεκεμβρίου 2010 για τις οποίες θα εκδώσουμε ξεχωριστή έκθεση Ελέγχου.

Αθήνα, 13 Δεκεμβρίου 2010
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Μιχάλης Ε. Καραβάς
Α.Μ. ΣΟΕΑ: 13371

Deloitte.

Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης
Ανώνυμη εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων
Φραγκοκλησιάς 3^η & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι
Α.Μ.ΣΟΕΑ Ε 120

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΔΗΜΟΣΙΕΥΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 2010

ΘΕΜΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΤΟΠΟΣ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ
Οικονομικό Ημερολόγιο 2010	12/01/10	www.geniki.gr
Ανακοίνωση δεκαετούς συμφωνίας Bank Assurance	16/02/10	www.geniki.gr
Τροποποίηση του Οικονομικού Ημερολογίου 2010	19/03/10	www.geniki.gr
Ημερομηνία ανακοίνωσης αποτελεσμάτων έτους 2009	22/03/10	www.geniki.gr
Όμιλος Γενικής: Αποτελέσματα για τη χρήση 2009	24/03/10	www.geniki.gr
Πρόσκληση στους Αναλυτές	23/04/10	www.geniki.gr
Οικονομικά Αποτελέσματα τρίμηνου που έληξε την 31 Μαρτίου 2010	04/05/10	www.geniki.gr
Τροποποίηση του Οικονομικού Ημερολογίου 2010	04/05/10	www.geniki.gr
Παρουσίαση στους Αναλυτές	07/05/10	www.geniki.gr
Αλλαγή στη σύνθεση Δ.Σ	27/05/10	www.geniki.gr
Τροποποίηση του Οικονομικού Ημερολογίου 2010	28/05/10	www.geniki.gr
Ανακοίνωση σχετικά με το Private Banking	02/06/10	www.geniki.gr
Πρόσκληση Τακτικής Γενικής Συνέλευσης	04/06/10	www.geniki.gr
Ειδική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Γενικής Τράπεζας	07/06/10	www.geniki.gr
Πρόσκληση Τακτικής Γενικής Συνέλευσης - (ορθή επανάληψη)	07/06/10	www.geniki.gr
Αποφάσεις της Τ.Γ.Σ. της 28.06.10	29/06/10	www.geniki.gr
Αλλαγή στη σύνθεση Δ.Σ.	29/06/10	www.geniki.gr
Αποφάσεις Επαναληπτικής Τακτικής Γενικής Συνέλευσης Μετόχων της Geniki Bank	09/07/10	www.geniki.gr
Τροποποίηση του Οικονομικού Ημερολογίου 2010	29/07/10	www.geniki.gr
Ανακοίνωση -Συνεργασία με Ατλαντική Ένωση	03/08/10	www.geniki.gr
Οικονομικά Αποτελέσματα για το Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2010	03/08/10	www.geniki.gr
Εισαγωγή μετοχών λόγω Reverse Split μετοχών της εταιρίας	05/08/10	www.geniki.gr
Αλλαγή στη σύνθεση Δ.Σ.	01/10/10	www.geniki.gr
Τροποποίηση του Οικονομικού Ημερολογίου 2010	26/10/10	www.geniki.gr
Διάθεση Ενημερωτικού Δελτίου	27/10/10	www.geniki.gr
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με Καταβολή Μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων	27/10/10	www.geniki.gr
Οικονομικά Αποτελέσματα του εννεάμηνου που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2010	02/11/10	www.geniki.gr
Συμπληρωματικό Πληροφοριακό Σημείωμα	15/11/10	www.geniki.gr
Πρόσκληση σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας	22/11/10	www.geniki.gr
Προαναγγελία Γενικής Συνέλευσης - Αριθμός Μετοχών και Δικαιωμάτων Ψήφου	24/11/10	www.geniki.gr
Ειδική Έκθεση του Δ.Σ. της Γενικής Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 4.1.4.1.2 του Κανονισμού του Χ.Α.	24/11/10	www.geniki.gr
Ειδική Έκθεση περί κατάργησης Δικαιώματος Προτίμησης	24/11/10	www.geniki.gr
Προαναγγελία Γενικής Συνέλευσης - Σχέδια Αποφάσεων	24/11/10	www.geniki.gr
Πλήρης κάλυψη: Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών	24/11/10	www.geniki.gr
Δήλωση-Εξουσιοδότηση για συμμετοχή στην Γ.Σ της 15.12.2010	25/11/10	www.geniki.gr
Εισαγωγή μετοχών από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών	02/12/10	www.geniki.gr
Ανακοίνωση Ρυθμιζόμενης Πληροφορίας Ν. 3556/2007	07/12/10	www.geniki.gr
Ανακοίνωση άλλων σημαντικών γεγονότων - Συγχώνευση με απορρόφηση της ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣ	13/12/10	www.geniki.gr
Ειδική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Γενικής Τράπεζας	14/12/10	www.geniki.gr
Αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Geniki Bank την 15.12.2010	16/12/10	www.geniki.gr