



**ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
(Σύμφωνα με το νόμο 3556/2007)
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2009**

Πίνακας Περιεχομένων

- Έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου
- 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 2009, βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
- ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1 Ιανουαρίου 2009 έως 31 Δεκεμβρίου 2009 (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 2009 (σύμφωνα με το άρθρο 10 του νόμου 3401/2005)

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 2009, 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 2009 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, 23 Μαρτίου 2010

Τρύφων Ι. Κουταλίδης
Α.Δ.Τ. ΑΒ 043444
Πρόεδρος του Δ.Σ.

Patrick Couste
Α.Διαβ. 02ΥC58559
Διευθύνων Σύμβουλος

Emmanuel Martin
Α.Διαβ. 04FE42127
Εντεταλμένος Σύμβουλος

Έκθεση διοικητικού συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρουσιάζει την Έκθεση Διαχείρισης μαζί με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2009.

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.

Ανασκόπηση οικονομικών αποτελεσμάτων

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2009, τα λειτουργικά έσοδα ανήλθαν στα 189.9 εκατ. ευρώ σημειώνοντας μείωση κατά 2.1% σε σχέση με το 2008. Όμως, σε συγκρίσιμη βάση, τα λειτουργικά έσοδα αυξήθηκαν κατά 4.9%, εξαιρώντας το εφάπαξ κέρδος από την πώληση ακινήτου που πραγματοποιήθηκε το 2008. Αυτή η αύξηση κατά 4.9% οφείλεται στο συνδυασμό της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους κατά 5.8% και της μείωσης των εσόδων από προμήθειες κατά 3.2%.

Τα λειτουργικά έξοδα (εξαιρώντας τις προβλέψεις) ανήλθαν στα 156.8 εκατ. ευρώ, σημειώνοντας μείωση κατά 4.2% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Ο Όμιλος διατήρησε τον αυστηρό έλεγχο του κόστους του. Σημειώνεται ότι η μείωση κόστους κατά 4.2% (το 2009 σε σχέση με το 2008) είναι υψηλότερη από το ποσοστό που γνωστοποιήθηκε την προηγούμενη χρήση, όπου η μείωση κόστους το 2008 σε σχέση με το 2007 έφτασε το 3.1%.

Το λειτουργικό αποτέλεσμα (πριν από προβλέψεις) ανήλθε στα 33 εκατ. ευρώ, παρουσιάζοντας βελτίωση κατά 9.1% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Σε συγκρίσιμη βάση, πρόκειται για σημαντική βελτίωση φτάνοντας το x1.9 ή 90%.

Η σημαντική επιδείνωση της οικονομίας είχε αρνητική επίδραση στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου των δανείων με αποτέλεσμα οι προβλέψεις για τη χρήση να ανέλθουν στα 139.6 εκατ. ευρώ, σημειώνοντας αύξηση κατά 165.4% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Το καθαρό αποτέλεσμα (ζημιά) του Ομίλου ανήλθε στα 109.5 εκατ. ευρώ, σε σχέση με τα 37.5 εκατ. ευρώ (ζημιά) κατά την προηγούμενη χρήση. Η επιδείνωση αυτή οφείλεται στην αύξηση των προβλέψεων.

Με 31 Δεκεμβρίου 2009, το σύνολο των δανείων (μετά από προβλέψεις) ανήλθε στα 4.0 δισεκατ. ευρώ, σημειώνοντας μείωση κατά 3.5% σε σχέση με το Δεκέμβριο του 2008.

Με 31 Δεκεμβρίου 2009, οι καταθέσεις και τα repos ανήλθαν στα 2.7 δισεκατ., σημειώνοντας αύξηση κατά 4.9% σε σχέση με το Δεκέμβριο 2008.

Ο αριθμός των καταστημάτων της Τράπεζας ανέρχεται στα 139.

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 9.73% σε σχέση με 8.51% για το 2008.

Ρευστότητα – κεφαλαιακή επάρκεια – αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

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 θα διέπονται από τις συνέπειες των προσπαθειών που θα καταβάλει η ελληνική κυβέρνηση προκειμένου να ανταπεξέλθει στο έλλειμμα του προϋπολογισμού. Τα μέτρα που ελήφθησαν για τον περιορισμό του ελλείμματος πρέπει να εφαρμοστούν με αυστηρότητα και πρέπει να συνδυαστούν με μέτρα για την ενίσχυση της οικονομικής ανάπτυξης.

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 (βλ. σημείωση 44 των οικονομικών καταστάσεων).

Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

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

1. πιστωτικοί κίνδυνοι: κίνδυνος ζημιάς που προκύπτει από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του δεσμεύσεις,
2. κίνδυνοι αγοράς: κίνδυνος ζημιάς που προκύπτει από μεταβολές στις τιμές αγοράς και τα επιτόκια, σε συσχετισμό μεταξύ αυτών των στοιχείων και της μεταβλητότητάς τους,
3. διαρθρωτικοί κίνδυνοι: κίνδυνος ζημιάς στον ισολογισμό της Τράπεζας που προκύπτει από διακυμάνσεις σε επιτόκια ή ισοτιμίες,
4. 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 ζημιές 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 ζημιές 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 € 255 599 041.68 και διαιρείται σε 354 998 669 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,72 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 | 191 585 017 | - | 53.97% |
| • MARFIN INVESTMENT GROUP ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ | - Μετοχές | 16 834 307 | - | 4.74% |

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 σύμφωνα 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.



**Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Ενοποιημένες & Ατομικές,
της Γενικής Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την
31η Δεκεμβρίου 2009 βάσει των ΔΠΧΑ**

Πίνακας περιεχομένων των Οικονομικών Καταστάσεων (Ομίλου & Τράπεζας)

Σημείωση

	Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή - Λογιστή
	Κατάσταση συνολικού εισοδήματος
	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης
	Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων
	Κατάσταση ταμειακών ροών
1	Γενικές Πληροφορίες
2	Βασικές λογιστικές αρχές
3	Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων
4	Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων
5	Εκτιμήσεις και κρίσεις
6	Καθαρά έσοδα από τόκους
7	Καθαρά έσοδα από αμοιβές
8	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
9	Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης
10	Προβλέψεις για άλλους κινδύνους
11	Γενικά διοικητικά έξοδα
12	Αποσβέσεις
13	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού
14	Φόρος Εισοδήματος
15	(Ζημιές) ανά μετοχή
16	Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα
17	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα
18	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
19	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
20	Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθεσίμων προς πώληση
21	Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις

Σημείωση

22	Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις
23	Ασώματες ακινητοποιήσεις
24	Ενσώματες ακινητοποιήσεις
25	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού
26	Υποχρεώσεις σε τράπεζες
27	Υποχρεώσεις σε πελάτες
28	Δάνεια Μειωμένης Εξασφάλισης
29	Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη
30	Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό
31	Λοιπά στοιχεία παθητικού
32	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις
33	Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο
34	Γεωγραφική συγκέντρωση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων
35	Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις
36	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις
37	Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα (Όμιλος)
38	Πιστωτικός κίνδυνος
39	Ιεραρχία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που τηρούνται στην εύλογη αξία
40	Συναλλαγματικός κίνδυνος
41	Κίνδυνος επιτοκίου
42	Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων
43	Οψιγενή γεγονότα
44	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη
45	Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας
46	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.” και των θυγατρικών της, που αποτελούνται από τον εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2009, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και την περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και τις 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 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 συμμορφωνόμαστε 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 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 και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων 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 2009, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αναφορά επί άλλων νομικών θεμάτων.

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43^α, 107 και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 24 Μαρτίου 2010

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

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

Deloitte.

Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Ανώνυμη Εταιρία
Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων
Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι
Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε 120

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος

Σημείωση		Όμιλος		Τράπεζα	
		Για το δωδεκάμηνο που έληξε		Για το δωδεκάμηνο που έληξε	
		31-Δεκ-09	31-Δεκ-08	31-Δεκ-09	31-Δεκ-08
		€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
		238.549	288.055	237.595	286.481
		(87.567)	(145.330)	(87.597)	(145.416)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	150.982	142.725	149.998	141.065
		35.300	41.336	35.762	41.899
		(2.408)	(7.345)	(2.313)	(7.397)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	7	32.892	33.991	33.449	34.502
		137	825	137	1.164
		132	(863)	132	(861)
		5.723	17.311	2.624	14.403
Σύνολο λειτουργικών εσόδων		189.866	193.989	186.340	190.273
		(137.426)	(51.125)	(135.454)	(49.390)
		(2.126)	(1.451)	(1.471)	1.700
		(89.739)	(95.486)	(85.947)	(90.078)
		(53.908)	(53.406)	(55.514)	(56.562)
		(13.174)	(14.812)	(12.836)	(14.435)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(296.373)	(216.280)	(291.222)	(208.765)
(Ζημιές) χρήσης πριν από φόρους		(106.507)	(22.291)	(104.882)	(18.492)
		(2.945)	(15.171)	(2.703)	(15.084)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους		(109.452)	(37.462)	(107.585)	(33.576)

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2009

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος (συνέχεια)

	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Για το δωδεκάμηνο που έληξε 31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	Για το δωδεκάμηνο που έληξε 31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Λοιπά συνολικά έσοδα					
Αποθεματικά εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση					
Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία		(20.855)	(36.287)	(20.854)	(36.287)
Αποτέλεσμα από πώληση τίτλων		-	(269)	-	(269)
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων/(εξόδων)		(20.855)	(36.556)	(20.854)	(36.556)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους		(130.307)	(74.018)	(128.439)	(70.132)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους		(109.452)	(37.462)	(107.585)	(33.576)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) χρήσης που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας		(130.307)	(74.018)	(128.439)	(70.132)
(Ζημιές) ανά μετοχή (σε ευρώ)		€	€	€	€
- Βασικά & απομειωμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή	15	(0,4125)	(0,3377)	(0,4055)	(0,3027)

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2009

Κατάσταση οικονομικής θέσης

Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	16	106.573	104.054	106.570
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	18	116.742	69.560	116.742
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	9.061	8.996	9.061
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	38 B1	3.964.664	4.108.968	4.006.165
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	20	377.479	413.269	377.479
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	21	-	-	12.424
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	22	743	743	990
Ασώματες ακινητοποιήσεις	23	7.941	9.696	7.910
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	24	97.467	103.706	96.443
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	32	46.284	46.284	44.099
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25	102.939	101.873	63.488
Σύνολο ενεργητικού		4.829.893	4.967.149	4.841.371
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	26	1.697.652	1.999.849	1.697.652
Υποχρεώσεις σε πελάτες	27	2.659.463	2.534.806	2.666.170
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	7.136	9.480	7.136
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	28	125.201	125.201	125.201
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	30	20.125	20.043	19.827
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	29	5.135	3.305	4.398
Λοιπά στοιχεία παθητικού	31	46.046	48.325	43.952
Σύνολο υποχρεώσεων		4.560.758	4.741.009	4.564.336
Καθαρή θέση				
Μετοχικό κεφάλαιο	33	255.599	118.703	255.599
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	33	212.855	215.317	212.855
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		(199.319)	(107.880)	(191.419)
Σύνολο καθαρής θέσεως		269.135	226.140	277.035
Σύνολο υποχρεώσεων και καθαρής θέσης		4.829.893	4.967.149	4.841.371

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2009

Ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

		Αναλογούντα στους Μετόχους της Τράπεζας							
Σημείωση		Μετοχικό	Διαφορά απο	Αποθεματικά	Τακτικό	Αφορολόγητα	Κέρδη εις	Ίδιες	Σύνολο
		Κεφάλαιο € '000	έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο € '000	εύλογης αξίας € '000	Αποθεματικό € '000	αποθεματικά € '000	νέον € '000	μετοχές € '000	
Υπόλοιπο της 1 Ιανουαρίου 2008		118.703	215.320	3.108	5.880	438	(43.371)	-	300.078
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	20	-	-	(36.287)	-	-	-	-	(36.287)
Αποτέλεσμα από πώληση ομολόγων	20	-	-	(269)	-	-	-	-	(269)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους		-	-	-	-	-	(37.462)	-	(37.462)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους		-	-	(36.556)	-	-	(37.462)	-	(74.018)
Λοιπές κινήσεις		-	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού		-	-	-	-	-	83	-	83
Μεταφορά		-	-	-	(403)	-	403	-	-
Υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2008		118.703	215.317	(33.448)	5.477	438	(80.347)	-	226.140
		Μετοχικό	Διαφορά από	Αποθεματικά	Τακτικό	Αφορολόγητα	Κέρδη εις	Ίδιες	Σύνολο
		Κεφάλαιο € '000	έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο € ' 000	εύλογης αξίας €'000	Αποθεματικό €' 000	αποθεματικά €' 000	νέον €' 000	μετοχές €' 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	-	-	(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
Συμψηφισμός 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

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων
Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2009

		Αναλογούντα στους Μετόχους της Τράπεζας							
	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο € '000	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο € '000	Αποθεματικά εύλογης αξίας € '000	Τακτικό Αποθεματικό € '000	Αφορολόγητα αποθεματικά € '000	Κέρδη εις νέον € '000	Ίδιες μετοχές € '000	Σύνολο € '000
Υπόλοιπο της 1 Ιανουαρίου 2008		118.703	215.320	3.107	5.477	4	(40.387)	-	302.224
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	20	-	-	(36.287)	-	-	-	-	(36.287)
Αποτέλεσμα από πώληση ομολόγων	20	-	-	(269)	-	-	-	-	(269)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους		-	-	-	-	-	(33.576)	-	(33.576)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους		-	-	(36.556)	-	-	(33.576)	-	(70.132)
Λοιπές κινήσεις		-	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού		-	-	-	-	-	83	-	83
Υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2008		118.703	215.317	(33.449)	5.477	4	(73.880)	-	232.172
		Μετοχικό Κεφάλαιο € '000	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο € ' 000	Αποθεματικά εύλογης αξίας €'000	Τακτικό Αποθεματικό €' 000	Αφορολόγητα αποθεματικά €' 000	Κέρδη εις νέον €' 000	Ίδιες μετοχές €' 000	Σύνολο €' 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	-	-	(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
Συμψηφισμός 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

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων
Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2009

Κατάσταση ταμειακών ροών

		Όμιλος		Τράπεζα	
		Για το δωδεκάμηνο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου		Για το δωδεκάμηνο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2009	2008	2009	2008
		€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
(Ζημιές) / Κέρδη μετά από φόρους		(109.452)	(37.462)	(107.585)	(33.576)
<i>Προσαρμογή ζημιών μετά από φόρους για:</i>					
Αποσβέσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων	12	10.218	11.595	9.962	11.323
Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων	12	2.956	3.217	2.874	3.112
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	38	137.426	51.125	135.454	49.390
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		-	419	-	419
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	30	82	(623)	89	(693)
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους (δεν περιλαμβάνονται έξοδα απομείωσης στοιχείων από πλειστηριασμούς)	29	1.830	(1.721)	1.471	(1.875)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ανακτηθέντων από πλειστηριασμούς	25	296	3.173	-	175
Αναβαλλόμενοι φόροι	32	-	11.938	-	12.307
Έξοδα από εκκαθάριση θυγατρικής		11	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα από θυγατρικές		-	-	-	(339)
Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων		(137)	(547)	(137)	(547)
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού		40	83	40	83
Έσοδα από επανεκμισθώσεις ακινήτων		(1.725)	-	-	-
Έξοδα από αμοιβές		-	1.324	-	1.324
(Κέρδη)/Ζημιές από χρηματοοικονομικές πράξεις		199	615	199	615
(Κέρδη)/Ζημιές από πωλήσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων		(1)	(13.513)	(1)	(13.514)
Ζημιές από διαγραφές ενσώματων ακινητοποιήσεων		-	1.678	-	1.678
Έσοδα από ασφαλιστική αποζημίωση καταστροφών λειτουργικών περιουσιακών στοιχείων		-	(1.607)	-	(1.607)
Συναλλαγματικό (κέρδος)/ζημιά από αποτίμηση διαθεσίμων		(26)	(22)	(26)	(22)
		41.717	29.672	42.340	28.253
Καθαρή / (αύξηση) μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες					
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και κεντρικής τράπεζας		7.045	7.284	7.000	7.330
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		(2.409)	13.666	(2.409)	13.666
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)		8.650	(910.679)	7.088	(907.908)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(1.417)	(12.616)	(4.564)	(15.727)
Καθαρή αύξησης / (μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες					
Υποχρεώσεις σε Τράπεζες		(302.197)	930.652	(302.197)	930.652
Υποχρεώσεις σε πελάτες		124.657	(218.764)	127.881	(219.562)
Λοιπά στοιχεία παθητικού		663	(8.202)	1.323	(6.310)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(2.945)	(3.242)	(2.703)	(2.778)
		(126.236)	(172.229)	(126.241)	(172.384)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους					
		(126.236)	(172.229)	(126.241)	(172.384)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές χαρτοφυλακίου τίτλων διαθεσίμων προς πώληση		(244.170)	(188.119)	(244.170)	(188.119)
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων		(4.000)	(4.317)	(3.996)	(4.244)
Αγορές ασώματων ακινητοποιήσεων		(1.200)	(1.474)	(1.186)	(1.434)
Μερίσματα εισπραχθέντα από θυγατρικές		-	-	-	339
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις		-	-	20	(75)
Μερίσματα εισπραχθέντα από το χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθεσίμων προς πώληση		137	547	137	547
Πώληση χαρτοφυλακίου τίτλων διαθεσίμων προς πώληση		258.905	70.901	258.905	70.901
Πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων		21	26.400	20	26.241
		9.693	(96.062)	9.730	(95.844)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
		9.693	(96.062)	9.730	(95.844)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	33	175.724	-	175.724	-
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	33	(2.462)	(3)	(2.462)	(3)
		173.262	(3)	173.262	(3)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		26	22	26	22
		56.745	(268.272)	56.777	(268.209)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών					
		56.745	(268.272)	56.777	(268.209)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	17	94.706	362.978	94.671	362.880
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	17	151.451	94.706	151.448	94.671

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2009

Σημειώσεις 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 23 Μαρτίου 2010. Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του SOCIETE GENERALE GROUP, ο οποίος αποτελεί την τελική μητρική εταιρεία με συμμετοχή 53,97% 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 (Ομίλου & Τράπεζας) έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ. Οι οικονομικές καταστάσεις (Ομίλου & 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 νόμισμα βάσης 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 την 1 Ιανουαρίου 2009 και είναι σχετικά**

- **Δ.Λ.Π. 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων»** (Αναθεωρημένο) (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2009). Απαιτεί οι πληροφορίες στις οικονομικές καταστάσεις να συγκεντρώνονται σε κατηγορίες σύμφωνα με τη φύση ή τη λειτουργία τους και εισάγει κατάσταση συσσωρευμένων κερδών μέσω της καθαρής θέσης (comprehensive income statement). Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει το αναθεωρημένο Δ.Λ.Π. 1 το 2009.

- **Δ.Π.Χ.Α. 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»** (Τροποποίηση, Μάρτιος 2009) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιανουαρίου 2009 και μετά). Οι τροποποιήσεις εισάγουν μία ιεράρχηση τριών επιπέδων για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας και απαιτούν την παροχή πρόσθετων γνωστοποιήσεων σχετικά με την συγκριτική αξιοπιστία της επιμέτρησης της εύλογης αξίας. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν και αυξάνουν τις απαιτήσεις γνωστοποιήσεων για τον κίνδυνο ρευστότητας. Η εφαρμογή του Προτύπου απαιτεί πρόσθετες γνωστοποιήσεις, οι οποίες περιέχονται σε αυτές τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας, αλλά δεν επηρεάζει την οικονομική θέση ή τα συνολικά έσοδα του Ομίλου ή της Τράπεζας.

- **Δ.Λ.Π. 39 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Επιμέτρηση» και Διερμηνεία 9 «Επαναξιολόγηση Ενσωματωμένων Παραγώγων»** (Τροποποίηση, Μάρτιος 2009) (σε ισχύ για χρήσεις που λήγουν την 30 Ιουνίου 2009 και μετά). Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι κατά την μεταφορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων από την κατηγορία «σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων», όλα τα ενσωματωμένα παράγωγα πρέπει να αξιολογούνται και εφόσον κριθεί απαραίτητο να αντιμετωπίζονται λογιστικά ως ξεχωριστά χρηματοοικονομικά μέσα στις οικονομικές καταστάσεις. Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Λ.Π. 23 «Κόστος δανεισμού»** (Αναθεωρημένο) (σε ισχύ για έξοδα δανεισμού που αφορούν σε πάγια που πληρούν τις προϋποθέσεις και με ημερομηνία έναρξης κεφαλαιοποίησης από την 1η Ιανουαρίου 2009). Απαιτείται η κεφαλαιοποίηση των εξόδων δανεισμού που αφορούν στην απόκτηση, κατασκευή, ή παραγωγή ενός παγίου που πληροί τις προϋποθέσεις (ένα πάγιο για το οποίο απαιτείται σημαντικό χρονικό διάστημα προκειμένου να καταστεί έτοιμο προς χρήση ή πώληση) σαν μέρος της αξίας απόκτησης του παγίου. Η επιλογή να αναγνωρίζονται τα έξοδα δανεισμού απευθείας στα αποτελέσματα καταργείται. Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις 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 2009). Η τροποποίηση πραγματεύεται δύο θέματα. Αποσαφηνίζει ότι οι συνθήκες κατοχύρωσης αφορούν τις προϋποθέσεις παρέλευσης καθορισμένου χρόνου παροχής υπηρεσιών και τις προϋποθέσεις επίτευξης συγκεκριμένης απόδοσης και μόνο. Άλλα χαρακτηριστικά παροχών που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών δε συνιστούν συνθήκες κατοχύρωσης. Επίσης καθορίζει ότι όλες οι ακυρώσεις είτε από την εταιρεία είτε από άλλα μέρη θα πρέπει να αντιμετωπιστούν λογιστικά με τον ίδιο τρόπο. Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Λ.Π. 32 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση» και Δ.Λ.Π. 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2009). Η τροποποίηση απαιτεί από τις εταιρείες να κατατάσσουν τους ακόλουθους τύπους χρηματοοικονομικών μέσων ως στοιχεία της καθαρής θέσης, υπό τον όρο ότι αυτά έχουν ιδιαίτερα χαρακτηριστικά και πληρούν συγκεκριμένες προϋποθέσεις:

- χρηματοοικονομικά μέσα που παρέχουν το δικαίωμα στον κάτοχό τους να απαιτήσει την αποπληρωμή τους (παράδειγμα, ορισμένες μετοχές που εκδόθηκαν από συνεργαζόμενες εταιρείες)
- μέσα ή συστατικά των μέσων, που επιβάλλουν στην εταιρεία μία υποχρέωση να παράσχει σε τρίτο μέρος αναλογία της καθαρής της θέσης μόνο σε περίπτωση που τεθεί σε εκκαθάριση (για παράδειγμα, μερικά συμμετοχικά δικαιώματα και μερικές μετοχές που έχουν εκδοθεί από εταιρείες περιορισμένης διάρκειας ζωής).

Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Π.Χ.Α. 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» και Δ.Λ.Π. 27 «Ενοποιημένες και Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2009). Οι τροποποιήσεις:

- Επιτρέπουν, κατά την πρώτη υιοθέτηση, την χρήση της εύλογης αξίας ή του λογιστικού υπολοίπου με τις προηγούμενες λογιστικές αρχές ως τεκμαιρόμενου κόστους κατά την αρχική επιμέτρηση του κόστους συμμετοχής σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις, και
- Αφαίρεση του ορισμού της μεθόδου του κόστους από το Δ.Λ.Π. 27 και αντικατάσταση αυτού με την απαίτηση να απεικονίζονται τα μερίσματα ως έσοδα στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις.

Αναφορικά με την αρχική επιμέτρηση του κόστους στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις μίας νέας μητρικής επιχείρησης που προέκυψε από αναδιοργάνωση, οι τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 27 απαιτούν η νέα μητρική να επιμετρήσει το κόστος συμμετοχής στην προηγούμενη μητρική, στην λογιστική αξία του μεριδίου της στα ίδια κεφάλαια της προηγούμενης, κατά την ημερομηνία της αναδιοργάνωσης. Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Διερμηνεία 13 «Προγράμματα επιβράβευσης πελατών»**, (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουλίου 2008 και μετά). Η Διερμηνεία ορίζει τον λογιστικό χειρισμό των επιβραβεύσεων που χορηγεί μια επιχείρηση στους πελάτες της, στο πλαίσιο μιας συναλλαγής πώλησης. Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Βελτιώσεις σε Δ.Π.Χ.Α. Μάιος 2008** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2009 και μετά, εκτός από τις τροποποιήσεις που αφορούν στο Δ.Π.Χ.Α. 5 που τίθενται σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουλίου 2009 και μετά). Οι βελτιώσεις αυτές περιλαμβάνουν αλλαγές που θεωρούνται αναγκαίες, αλλά όχι επιτακτικές και που δεν θα περιληφθούν σε κάποιο μεγαλύτερο έργο.

Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Βελτιώσεις σε Δ.Π.Χ.Α. Απρίλιος 2009.** Οι τροποποιήσεις που αφορούν στο Δ.Λ.Π. 18 ισχύουν από το 2009 και δεν είχαν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Διερμηνεία 15 «Συμβάσεις για την κατασκευή ακίνητης περιουσίας»,** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2009 και μετά).

- **Διερμηνεία 16 «Αντιστάθμιση καθαρής επένδυσης σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό»,** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Οκτωβρίου 2008 και μετά).

- **Διερμηνεία 18 «Μεταφορές περιουσιακών στοιχείων από πελάτες»,** (σε ισχύ για μεταφορές που λαμβάνονται από την 1 Ιουλίου 2009 και μετά).

Οι Διερμηνείες αυτές δεν είχαν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

• **Νέα Δ.Π.Χ.Α., διερμηνείες και τροποποιήσεις που θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2009 και είναι σχετικά**

- **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. Δικαιώματα μειοψηφίας 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 δικαιώματα μειοψηφίας. 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 θα έχουν επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας σε σχέση με συνενώσεις επιχειρήσεων από την 1 Ιανουαρίου 2010 ή μεταγενέστερα.

- **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 θα εφαρμόσει αυτές τις τροποποιήσεις από τη χρήση που αρχίζει την 1 Ιανουαρίου 2010 και δεν αναμένεται να έχει 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 θα εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση από τη χρήση που αρχίζει την 1 Ιανουαρίου 2010 και δεν αναμένει να έχει επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **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 υπολογίζει τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, 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 αποσβέσιμο κόστος ή στη εύλογη αξία.

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.

- 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 είναι σε ισχύ για το 2009, βλ. παραπάνω). Ο Όμιλος θα εφαρμόσει αυτές τις τροποποιήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2010, εκτός από την τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 18 που ισχύει για το 2009 και δεν είχε επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας και την τροποποίηση στη Διερμηνεία 16 που εφαρμόστηκε πρόωρα για την χρήση που άρχισε την 1 Ιανουαρίου 2009.

- 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.

Η τροποποίηση αυτή δεν αναμένεται να έχει επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

- Δ.Π.Χ.Α. 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» (Τροποποίηση) (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2010). Οι τροποποιήσεις αφορούν την αναδρομική εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Α. σε συγκεκριμένες περιπτώσεις. Η τροποποίηση αυτή δεν θα έχει επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

- 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 αυτή δεν θα έχει επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων 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 τροποποίηση αυτή δεν θα έχει επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Λ.Π. 32 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση» και Δ.Λ.Π. 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων»** (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 παραγώγων 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. Η τροποποίηση αυτή δεν θα έχει επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων 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. Η τροποποίηση αυτή δεν θα έχει επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

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 ή εποπτικών 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 ή τον εσωτερικό κανονισμό της εταιρείας.

Απαλείφονται οι ενδοεταιρικές συναλλαγές, τα υπόλοιπα και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη σε συναλλαγές μεταξύ εταιρειών του Ομίλου. Οι μη πραγματοποιηθείσες ζημίες 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 21.

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 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 μέσω των

αποτελεσμάτων, μετατρέπονται σε ευρώ στην ισοτιμία που ισχύει στη λήξη της περιόδου. Οι νομισματικές διαφορές που προκύπτουν σε αυτά τα περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος στο λογαριασμό "αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων" μόνο όταν πωλούνται ή απομειώνονται ή όταν ο νομισματικός 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 θα μπορούσε να ανταλλαγεί, ή μια υποχρέωση να τακτοποιηθεί, 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 αγοράς. Εάν το χρηματοοικονομικό μέσο δεν διαπραγματεύεται σε ενεργή αγορά τότε η τιμή καθορίζεται με τη χρήση τεχνικών αποτίμησης.

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο θεωρείται ότι είναι διαπραγματεύσιμο σε μια ενεργό αγορά αν οι προσφερόμενες τιμές διατίθενται εύκολα και τακτικά από μία οργανωμένη αγορά, 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 είναι αντικείμενο συναλλαγών 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 προσφέρεται 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 προσφορά τιμής ή τιμές 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 (μοντέλα εσωτερικής 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 προσφοράς 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 μοντέλο εσωτερικής αποτίμησης, δηλαδή το περιθώριο πωλήσεων, καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. 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. Τα αντικειμενικά δεδομένα βασίζονται σε ενεργές αγορές και αντλούνται από

ανεξάρτητες πηγές, τα μη αντικειμενικά δεδομένα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης. Αυτοί οι δύο τρόποι άντλησης στοιχείων δημιουργούν την παρακάτω ιεραρχία

Έπιπεδο 1 – Εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές για την συγκεκριμένη απαίτηση ή υποχρέωση. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει εισηγμένες μετοχές και δανειακά κεφάλαια στα χρηματιστήρια (όπως Χρηματιστήριο του Λονδίνου , Φρανκφούρτης και Νέας Υόρκης) και παράγωγα όπως Futures (Nasdaq , S&P 500)

Έπιπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων εκτός των εισηγμένων τιμών που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1 και θεωρούνται άμεσα ή έμμεσα αντικειμενικά. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των OTC παραγώγων και διαφόρων εκδιδόμενων χρεών. Οι πηγές των στοιχείων αυτών είναι η καμπύλη του LIBOR, το Bloomberg και το Reuters.

Έπιπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων οι οποίες δεν βασίζονται σε αντικειμενικά δεδομένα της αγοράς. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις κεφαλαίου και δανειακά κεφάλαια που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά , όπως και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται. Το παραπάνω μοντέλο ιεραρχίας απαιτεί την χρήση αντικειμενικών δεδομένων όταν αυτά είναι διαθέσιμα. Ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν αντικειμενικά στοιχεία στις αποτιμήσεις τους όταν αυτό είναι εφικτό (βλ.σημείωση 39).

(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 στα ίδια κεφάλαια ανάλογα με τη 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 οι απαιτήσεις που δεν προορίζονται για σκοπούς εμπορικής εκμετάλλευσης ούτε προορίζονται για πώληση από τη στιγμή που δημιουργήθηκαν ή παρασχέθηκαν, καταχωρούνται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης στις Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων ή Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κι έπειτα απεικονίζονται στην αποσβέσιμη αξία κτήσης τους. Ζημία απομείωσης μπορεί να καταχωρηθεί αν χρειάζεται.

(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 ξεχωρίσει 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 τη θετική πρόθεση και ικανότητα να διακρατήσουν μέχρι τη λήξη. Αποτιμώνται μετά την απόκτηση τους στην αποσβεσμένη αξία κτήσης τους και υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης αξίας. Η αποσβεσμένη αξία κτήσης 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 διαθέτει 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 καταβεβλημένοι 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 στα ίδια κεφάλαια 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 ως Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Τα μερίσματα μετοχικού τίτλου που ταξινομούνται ως διαθέσιμα προς πώληση καταχωρούνται 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, στην αποσβεσμένη αξία κτήσης 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) Οφειλές τιτλοποιημένου χρέους

Αυτές οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ανά τύπο χρεογράφου: ομολογιακά δάνεια, διατραπεζικά πιστοποιητικά 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 μετοχών και εξόφληση 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, είτε με τη μορφή δανείου μειωμένης εξασφάλισης είτε όχι, το οποίο στην περίπτωση εκκαθάρισης της δανειοδοτούμενης εταιρείας μπορεί να εξοφληθεί μόνο αφότου έχουν πληρωθεί όλοι οι άλλοι πιστωτές.

(iv) Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Ο Όμιλος & η Τράπεζα διαγράφουν 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 της κυριότητας 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 ανάμιξής του σε αυτό το περιουσιακό στοιχείο.

Όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται εξ' ολοκλήρου, καταχωρείται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης ένα κέρδος ή μια ζημία από τη διάθεση για τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου και της πληρωμής που λήφθηκε για αυτό, με ενδεχόμενη προσαρμογή για τυχόν μη πραγματοποιηθέν κέρδος ή ζημία που είχαν προηγουμένως καταχωρηθεί άμεσα στα ίδια κεφάλαια. Ο Όμιλος & η Τράπεζα διαγράφουν το σύνολο ή μέρος μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης μόνο όταν εξαλειφθεί, δηλαδή όταν η υποχρέωση που προσδιορίζεται στη σύμβαση εκπληρωθεί, ακυρωθεί ή λήξει.

(ζ) 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 όσα ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις ταμειακών ροών (βλ. 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 χρηματοοικονομικά παράγωγα εμπορικής εκμετάλλευσης, 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 αντιστάθμισης κινδύνων δεν είναι απαραίτητη για τη μείωση της μεταβλητότητας της κατάστασης αποτελεσμάτων γιατί τα κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν στις θέσεις αντιστάθμισης και τις αντισταθμιζόμενες θέσεις καταχωρούνται με συνέπεια στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης).

(ii) Χρηματοοικονομικά παράγωγα αντιστάθμισης

Για να ταξινομηθεί ένα μέσο ως χρηματοοικονομικό παράγωγο 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 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 μεταβολής 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. 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 ζημίες που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο και απεικονίζονται στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών μέσων. Καθώς η αντιστάθμιση είναι πολύ αποτελεσματική, οι μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου αντικατοπτρίζονται πιστά στην εύλογη αξία του χρηματοοικονομικού παραγώγου αντιστάθμισης. Τα έσοδα ή έξοδα από δεδουλευμένους τόκους σε παράγωγα 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 στο μέλλον. Στη συνέχεια, η λογιστική αξία του αντισταθμιζόμενου περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης δεν προσαρμόζεται πλέον στις μεταβολές στην εύλογη αξία 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 χρηματοοικονομικού παραγώγου αντιστάθμισης καταχωρείται σε έναν ειδικό λογαριασμό καθαρής θέσης, ενώ το αναποτελεσματικό μέρος καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Τα ποσά που καταχωρούνται άμεσα στα ίδια κεφάλαια με βάση τη λογιστική αντιστάθμισης ταμειακών ροών επαναταξινομούνται στους τόκους και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος ταυτόχρονα με τις αντισταθμιζόμενες ταμειακές ροές. Τα έσοδα ή έξοδα από δεδουλευμένους τόκους σε παράγωγα 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 στο μέλλον. Ποσά που είχαν καταχωρηθεί προηγουμένως άμεσα στα ίδια κεφάλαια επαναταξινομούνται στους τόκους και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος για 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 στα ίδια κεφάλαια επαναταξινομούνται άμεσα στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

- Αντιστάθμιση εύλογης αξίας χαρτοφυλακίων (μάκρο-αντιστάθμιση)

Σε αυτό τον τύπο αντιστάθμισης τα χρηματοοικονομικά παράγωγα 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" 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 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 χρηματοοικονομικά παράγωγα 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" μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος.

- Ενσωματωμένα παράγωγα

Το ενσωματωμένο παράγωγο είναι συνθετικό στοιχείο ενός υβριδικού μέσου. Αν αυτό το υβριδικό μέσο δεν αποτιμάται 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 2009.

(η) Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

(i) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην αποσβεσμένη αξία κτήσης

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 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 την απομείωση.

Αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι δάνεια ή άλλες απαιτήσεις, ή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται ως χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη έχουν απομειωθεί, καταχωρείται ζημία απομείωσης για τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ανακτήσιμων 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 μέσω της χρήσης λογαριασμών απομειώσεων. Τα απομειωμένα δάνεια / απαιτήσεις εκτοκίζονται με το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ανακτήσιμων 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 κατά περίπτωση 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 αντικατοπτρίζουν τυχόν 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 στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο του δανείου, είναι μικρότερη από την αποσβεσμένη αξία του δανείου.

(ii) Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση

Οι απομειώσεις στην εύλογη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου διαθέσιμου προς πώληση καταχωρούνται στα Ίδια Κεφάλαια και στον λογαριασμό "Αποθεματικά εύλογης αξίας". Σε περίπτωση που υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις οριστικής απομείωσης της αξίας, τότε η Τράπεζα καταχωρεί τις συνολικές συσσωρευμένες απομειώσεις που είχαν καταχωρηθεί στον λογαριασμό "Αποθεματικά εύλογης αξίας", στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος και συγκεκριμένα στον λογαριασμό "Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων".

Αυτή η συσσωρευμένη ζημία επιμετρείται ως η διαφορά μεταξύ του κόστους αγοράς (χωρίς τυχόν αποπληρωμές κεφαλαίου και αποσβέσεις) και εύλογης αξίας, μείον τυχόν απώλεια αξίας στο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που έχει ήδη καταχωρηθεί μέσω των αποτελεσμάτων.

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 καταχωρηθεί ως απομειωμένος, κάθε περαιτέρω απώλεια αξίας καταχωρείται ως πρόσθετη ζημία απομείωσης. Για τα χρεόγραφα, ωστόσο, η ζημία απομείωσης αναστρέφεται μέσω των αποτελεσμάτων 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 μεταβιβάζουν 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 στην καθαρή επένδυση 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 πάγια περιουσιακά στοιχεία που προκύπτουν από συμβάσεις λειτουργικής μίσθωσης όπου η Τράπεζα είναι ο εκμισθωτής παρουσιάζονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης στα Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια και ασώματες ακινητοποιήσεις. Σε περίπτωση κτιρίων, καταχωρούνται στις "Επενδύσεις σε ακίνητα". Οι πληρωμές χρηματοδοτικής μίσθωσης αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος στον λογαριασμό "Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης" με βάση την ωφέλιμη ζωή της μίσθωσης. Η Τράπεζα δεν κατέχει τέτοιες λειτουργικές μισθώσεις ως εκμισθωτής.

(i) Ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Τα λειτουργικά πάγια περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης στο κόστος. Οι επιχορηγήσεις επενδύσεων που εισπράχθηκαν αφαιρούνται από το κόστος των σχετικών 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.

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

α) Υποδομή

Δομική κατασκευή - σκελετός	50 χρόνια
Πόρτες, παράθυρα, στέγες	20 χρόνια
Προσόψεις	30 χρόνια

β) Τεχνικές εγκαταστάσεις

Ανελκυστήρες

Ηλεκτρικές εγκαταστάσεις

Ηλεκτρογεννήτριες

Τεχνική καλωδίωση

Εγκαταστάσεις ασφάλειας και παρακολούθησης

Υδραυλικά

10 – 30 χρόνια

γ) Προσαρτήματα και εξαρτήματα

Φινίρισμα, περιβάλλον χώρος

10 χρόνια

Οι περίοδοι απόσβεσης για πάγια περιουσιακά στοιχεία εκτός κτιρίων εξαρτώνται από την ωφέλιμη ζωή τους, που συνήθως υπολογίζεται με τις ακόλουθες κλίμακες:

Εγκαταστάσεις και λοιπός εξοπλισμός

5 χρόνια

Μεταφορικά μέσα

5 – 7 χρόνια

Έπιπλα

10 – 20 χρόνια

Εξοπλισμός γραφείων

5 – 10 χρόνια

Εξοπλισμός πληροφορικής

3 – 5 χρόνια

Λογισμικό που αναπτύχθηκε ή αποκτήθηκε

3 – 5 χρόνια

Παραχωρήσεις, ευρεσιτεχνίες, άδειες, κτλ.

5 – 20 χρόνια

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία εξετάζονται τουλάχιστον σε ετήσια βάση για απομείωση κάθε φορά που υπάρχει ένδειξη ότι η αξία τους μπορεί να έχει μειωθεί. Οι ενδείξεις για απώλεια αξίας αποτιμώνται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Εφόσον διαπιστωθεί ζημία, η ζημία απομείωσης καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος στις αποσβέσεις. Αυτή η ζημία απομείωσης θα μειώσει το αποσβέσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου και συνεπώς θα επηρεάσει και τον τρόπο απόσβεσής του.

Τα πραγματοποιηθέντα κέρδη ή οι ζημίες από ενσώματες ακινητοποιήσεις καταχωρούνται στα Λοιπά έσοδα Εκμετάλλευσης, ομοίως με τα κέρδη ή τις ζημίες από επενδύσεις σε ακίνητα.

Ασώματες ακινητοποιήσεις

Το λογισμικό (εφόσον αναπτύσσεται εσωτερικά) καταχωρείται ως περιουσιακό στοιχείο στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης στο άμεσο κόστος ανάπτυξής του, υπολογιζόμενο βάσει των δαπανών από 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 και βελτιώσεις λογισμικών συστημάτων και προγραμμάτων στο βαθμό που επιφέρουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη, λογιστικοποιούνται στο κόστος κτήσης τους ως άυλα πάγια στοιχεία ενεργητικού και αποσβένονται με σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της 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

Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα γήπεδα και τα κτίρια που αποκτούνται από πλειστηριασμούς για ανάκτηση απομειωθέντων δανείων, περιλαμβάνονται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού». Τα εν λόγω αποκτηθέντα πάγια στοιχεία κατέχονται προσωρινά για 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 λειτουργικά έσοδα.

(ιβ) Προβλέψεις

Οι προβλέψεις, εκτός από αυτές για πιστωτικό κίνδυνο ή παροχές στους εργαζόμενους, εκφράζουν 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 δανεισμό που δεν θεωρούνται ως χρηματοοικονομικά παράγωγα, στην εύλογη αξία. Στη συνέχεια, για τις δεσμεύσεις διενεργούνται προβλέψεις εφόσον είναι απαραίτητο, σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές για τις Προβλέψεις.

(ιδ) Διάκριση υποχρεώσεων / ιδίων κεφαλαίων

Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται από τον Όμιλο & την Τράπεζα ταξινομούνται εξολοκλήρου ή εν μέρει σε οφειλές ή σε ίδια κεφάλαια 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 στην αποσβεσμένη αξία κτήσης 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 λαμβάνουν υπόψη όλα τα θέματα που προβλέπονται στην εκτίμηση του χρηματοοικονομικού μέσου χωρίς να λαμβάνει υπόψη πιθανές μελλοντικές ζημίες 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 κατόπιν μιας απομείωσης αξίας, τα επακόλουθα έσοδα από τόκους καταχωρούνται μέσω των αποτελεσμάτων στους Τόκους και εξομοιούμενα έσοδα χρησιμοποιώντας το ίδιο επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών όταν επιμετρείται η απώλεια αξίας.

(ιστ) Καθαρά έσοδα από αμοιβές

Ο Όμιλος & η Τράπεζα καταχωρούν 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 με βάση τη διάρκεια της υπηρεσίας. Οι αμοιβές για μη επαναλαμβανόμενες υπηρεσίες, όπως μεταβιβάσεις κεφαλαίων, είσπραξη ευρέτρων, αμοιβές εξισορροπητικής κερδοσκοπίας ή πρόστιμα σχετικά με πληρωμές καταχωρούνται στα έσοδα όταν η υπηρεσία παρέχεται (βλ.σημείωση 7).

Στις συμφωνίες κοινοπρακτικών δανείων, οι αμοιβές αντασφάλισης και οι αμοιβές συμμετοχής που αναλογούν στο μερίδιο της έκδοσης καταχωρούνται στα έσοδα στο τέλος της περιόδου του κοινοπρακτικού δανείου εφόσον το πραγματικό επιτόκιο για τη συμμετοχή στην έκδοση που αναφέρεται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 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. Αυτές οι αμοιβές καταχωρούνται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος στα Έσοδα από αμοιβές.

(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 διάφορων συνταξιοδοτικών προγραμμάτων παροχών του Ομίλου και έξοδα που προκύπτουν από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 2 "Παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών".

(ιη) Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό

(i) 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 για την εν λόγω χρήση.

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 φέρει το μεσο-μακροπρόθεσμο κίνδυνο.

Οι προβλέψεις καταχωρούνται για την κάλυψη του συνόλου αυτών των υποχρεώσεων. Αυτό εκτιμάται 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 που ταξινομούνται ως περιουσιακά στοιχεία των προγραμμάτων, 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, και 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 κινδύνους και βάρη

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 σχετικό κόστος και τις ανακτήσεις.

ικ) Αναβαλλόμενος Φόρος

Οι αναβαλλόμενοι φόροι καταχωρούνται 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 αποτιμώνται με βάση το θεσπισμένο ή ουσιαστικό θεσπισμένο φορολογικό συντελεστή που αναμένεται να εφαρμοστεί όταν ανακτηθεί το περιουσιακό στοιχείο ή τακτοποιηθεί η υποχρέωση. 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 τακτοποιηθεί, 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 της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης. Ωστόσο, για πολλά από τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατέχει ή εκδίδει ο Όμιλος δεν υπάρχει καμία ενεργός αγορά διαπραγμάτευσης. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η εύλογη αξία καθορίζεται μέσω τεχνικών αποτίμησης (μοντέλα εσωτερικής 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 ποσό και χρονική στιγμή εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλητικά επιτόκια, μεταβλητότητα ή πιστωτικός κίνδυνος. Τα μοντέλα εσωτερικής 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 ή αποτίμηση Black & Scholes για δικαιώματα προαίρεσης.

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 τακτοποιηθούν άμεσα. Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων περιλαμβάνει εφόσον υπάρχουν τυχόν δεδουλευμένους τόκους.

α. Δάνεια και απαιτήσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης

Η εύλογη αξία δανείων και απαιτήσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης 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 της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης 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 και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης

Για τις εισηγμένες μετοχές, η εύλογη αξία λαμβάνεται ως η προσφερόμενη τιμή κατά την ημερομηνία Κατάστασης Οικονομικής Θέσης.

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

Η εύλογη αξία αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων καθορίζεται με βάση την προσφερόμενη τιμή 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 (μοντέλα εσωτερικής 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 προσφερόμενη τιμή 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 αυτούς τους κινδύνους, τα απαιτούμενα 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 καλύτερες πρακτικές πρόληψης.

Η διαχείριση του κινδύνου επιτελείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου με την εφαρμογή εγκεκριμένων από το Διοικητικό Συμβούλιο πολιτικών. Επιπρόσθετα, η εσωτερική επιθεώρηση είναι υπεύθυνη για την ανεξάρτητη εξέταση της

διαχείρισης κινδύνων και των ελέγχων που εφαρμόζονται. 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 συσχετισμό μεταξύ αυτών των στοιχείων και της μεταβλητότητάς τους, (γ) διαρθρωτικοί κίνδυνοι: κίνδυνος ζημίας από τις θέσεις της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης της Τράπεζας και 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, αποτίμηση, έγκριση και παρακολούθηση των κινδύνων, (β) την κριτική αξιολόγηση στρατηγικών πωλήσεων για τομείς υψηλού κινδύνου, (γ) τη συμμετοχή στην ανεξάρτητη εκτίμηση 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 και 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 συνελεύσεων 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 ανθρωπίνοι πόροι, αναλύσεις χαρτοφυλακίων και κόστος του κινδύνου, όρια συγκέντρωσης κινδύνων αγοράς και πιστωτικών κινδύνων και διαχείριση κρίσεων.

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 συνδεόμενοι 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 και περιουσιακής δραστηριότητας (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 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 όσο το δυνατό περισσότερο. Τυχόν υπολειπόμενη έκθεση σε διαρθρωτικό κίνδυνο επιτοκίου πρέπει να συμφωνεί με τα επίπεδα ευαισθησίας για τον Όμιλο 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 μεταβολή 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 15 εκ. ευρώ.

- Μέτρηση και παρακολούθηση του διαρθρωτικού κινδύνου επιτοκίου

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

Το ενεργητικό και παθητικό αναλύεται 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.

Αφότου ο Όμιλος εξακριβώσει τα ανοίγματα στις θέσεις σταθερού επιτοκίου (πλεόνασμα ή έλλειμμα), υπολογίζει τον κίνδυνό τους (όπως ορίζεται παραπάνω) σε διακυμάνσεις στα επιτόκια. Η τρέχουσα ανάλυση της ευαισθησίας αντιστοιχεί σε μια άμεση παράλληλη μεταβολή 1% της καμπύλης των επιτοκίων.

iii) διαρθρωτικοί κίνδυνοι ισοτιμίας

Οι διαρθρωτικοί κίνδυνοι ισοτιμίας προκύπτουν από επενδύσεις που έγιναν σε νόμισμα διαφορετικό από το βασικό 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 που διενεργούνται σε ξένα νομίσματα, και προκύπτουν από εμπορικές και περιουσιακές συναλλαγές. Καθώς οι εμπορικές συναλλαγές αντισταθμίζονται έναντι του κινδύνου ισοτιμίας, η υπολειπόμενη έκθεση του Ομίλου & της Τράπεζας προκύπτει κυρίως από περιουσιακές συναλλαγές. Η Διεύθυνση των 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 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 αρχή της. Η αποτελεσματικότητα αυτή εξακριβώνεται όταν οι μεταβολές στην εύλογη αξία ή τις ταμειακές ροές του αντισταθμιζόμενου μέσου συμψηφίζονται σχεδόν εξολοκλήρου 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 αντιστάθμιση

κινδύνων διακόπτεται. Ωστόσο, ενδέχεται οι οικονομικές αντισταθμίσεις να συνεχίσουν να εφαρμόζονται, ανεξάρτητα από τη λογιστική επεξεργασία των ΔΠΧΑ.

i) *αντιστάθμιση εύλογης αξίας*

Στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων τους και με στόχο να αντισταθμίσουν το ενεργητικό και παθητικό 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 αποτιμάται μέσω μιας ανάλυσης ευαισθησίας με βάση τις πιθανές τάσεις της αγοράς ορισμένων στοιχείων των αντισταθμιζόμενων και αντισταθμιστικών μέσων.

Η αναδρομική αποτελεσματικότητα εκτιμάται αναδρομικά 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 σύμφωνα 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.

ε. Κίνδυνος ρευστότητας

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας καλύπτει όλους τους τομείς επιχειρηματικής δράσης της Γενικής Τράπεζας, από διατραπεζικές συναλλαγές έως διαρθρωτικές συναλλαγές (εμπορικές ή περιουσιακές συναλλαγές). 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 το Τμήμα ΔΕΠ, (γ) μελετάει σενάρια κρίσης ρευστότητας, (δ) επικυρώνει τα χρηματοδοτικά προγράμματα του Ομίλου.

Η Διεύθυνση ΔΕΠ, η οποία ανήκει στον Τομέα Χρηματοοικονομικών του Ομίλου & της Τράπεζας (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 της θέσης του εκκρεμούντος 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 καθαρή θέση).

Ζ. Πιστωτικός κίνδυνος (ανάλυση πιστωτικού κινδύνου Ομίλου και Τράπεζας Σημ.38)

Ο Όμιλος & η Τράπεζα εκτίθενται σε πιστωτικό κίνδυνο ο οποίος περιλαμβάνει την ζημία που προκύπτει όταν ένας αντισυμβαλλόμενος αδυνατεί να εκπληρώσει τις οικονομικές του υποχρεώσεις. Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο πλέον σημαντικός κίνδυνος για τον Όμιλο, επομένως η Διοίκηση διαχειρίζεται με προσοχή την έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο. Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προέρχονται κυρίως από τις χορηγητικές δραστηριότητες τα δάνεια και τις προκαταβολές προς πελάτες και τις επενδυτικές δραστηριότητες σε χρεωστικούς τίτλους και αξιόγραφα που περιλαμβάνονται στο Ενεργητικό του Ομίλου & της Τράπεζας. Πιστωτικό κίνδυνο επίσης ενέχουν και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης χρηματοοικονομικά στοιχεία όπως οι δεσμεύσεις για δάνεια. Η διεύθυνση διαχείρισης κινδύνου αναφέρεται απευθείας τόσο στην Διοίκηση της τράπεζας όσο και στην Διοίκηση του Ομίλου.

Ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου ορίζεται ως ο κίνδυνος της αδυναμίας εκκαθάρισης της συναλλαγής εκ μέρους ενός εκ των αντισυμβαλλόμενων. Οικονομική ζημία θα μπορούσε να προκύψει εάν οι συναλλαγές ή το χαρτοφυλάκιο των συναλλαγών με τον αντισυμβαλλόμενο έχει θετική οικονομική αξία κατά την καθυστέρηση. Εν αντιθέσει με την έκθεση μιας εταιρείας στον πιστωτικό κίνδυνο μέσω χορήγησης ενός δανείου, όπου η έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο είναι μονομερής και μόνο όταν η τράπεζα που χορηγεί το δάνειο αντιμετωπίζει κίνδυνο ζημιάς, ο πιστωτικός κίνδυνος του

αντισυμβαλλόμενου δημιουργεί αμφίπλευρο κίνδυνο ζημιάς: η αγοραστική αξία της συναλλαγής μπορεί να είναι θετική ή αρνητική και για τους δύο αντισυμβαλλόμενους της συναλλαγής. Η αγοραστική αξία είναι ευμετάβλητη και μπορεί να μεταβάλλεται με τη κίνηση των προγενέστερων παραγόντων της αγοράς.

i) Επιμέτρηση πιστωτικού κινδύνου

Ο Όμιλος και η Τράπεζα προσδιορίζουν την πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης μεμονωμένων αντισυμβαλλόμενων με την χρήση εσωτερικών εργαλείων αξιολόγησης. Τα εργαλεία αυτά έχουν αναπτυχθεί εσωτερικά και περιλαμβάνουν συνδυασμό στατιστικών αναλύσεων και πιστωτικής αξιολόγησης, και επικυρώνονται όποτε είναι απαραίτητο με την σύγκριση προς εξωτερικά δεδομένα. Η παρακάτω κλίμακα αξιολόγησης του Ομίλου και της Τράπεζας αντικατοπτρίζει το εύρος των πιθανοτήτων αθέτησης για κάθε επί μέρους κλιμάκιο. Αυτό επί της αρχής σημαίνει ότι τα πιστωτικά ανοίγματα μετακινούνται μεταξύ των κλιμακίων όταν μεταβάλλεται η πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης. Τα μέσα αξιολόγησης επανεξετάζονται και αναβαθμίζονται όταν είναι απαραίτητο. Ο Όμιλος και η Τράπεζα σε τακτική βάση επικυρώνει την αποτελεσματικότητα της κλίμακας αξιολόγησης και του επιπέδου της παρεχόμενης προστασίας σε σχέση με τις περιπτώσεις αθέτησης.

Πίνακας 1: Εσωτερική βαθμολόγηση του Ομίλου και εξωτερική βαθμολόγηση (ισοδύναμη με 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 κινδύνου και πολιτικές μετριασμού

Ο Όμιλος διαχειρίζεται τα όρια και ελέγχει τις συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου όπου αυτές εμφανίζονται και ιδιαιτέρως τους μεμονωμένους αντισυμβαλλόμενους, τους ομίλους, τους κλάδους οικονομικής δραστηριότητας και τις χώρες. Ο Όμιλος διαρθρώνει τα επίπεδα του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει με την τοποθέτηση ορίων στο ποσό του

αποδεκτού κινδύνου που σχετίζεται με μεμονωμένους δανειζόμενους ή κατηγορίες δανειζόμενων και με ταξινομήσεις γεωγραφικές και ανά επιχειρηματικό κλάδο. Τέτοιοι κίνδυνοι παρακολουθούνται σε επαναλαμβανόμενη βάση και επανεξετάζονται όποτε θεωρείται απαραίτητο.

Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου διενεργείται επίσης και μέσω της τακτικής εκτίμησης της δυνατότητας των πελατών και των υποψήφιων πελατών να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους για την πληρωμή του κεφαλαίου και των τόκων, καθώς επίσης και μέσω της αλλαγής των χορηγητικών ορίων όπου είναι απαραίτητο.

Ορισμένοι άλλοι έλεγχοι και πολιτικές μετριασμού του κινδύνου παρουσιάζονται παρακάτω :

α. Εξασφαλίσεις

Ο Όμιλος και η Τράπεζα διαθέτουν πλήθος πολιτικών και πρακτικών μεθόδων μετριασμού του πιστωτικού κινδύνου. Το πλέον παραδοσιακό από αυτά έγκειται στην λήψη εξασφαλίσεων το οποίο αποτελεί κοινή πρακτική. Ο Όμιλος έχει αναπτύξει τις κατευθυντήριες γραμμές για την αποδοχή συγκεκριμένων τύπων εξασφάλισης και την μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Οι κυριότερες μορφές εξασφαλίσεων για τα δάνεια και προκαταβολές προς πελάτες είναι οι ακόλουθες :

- Υποθήκες - προσημειώσεις επί κατοικιών
- Υποθήκες – προσημειώσεις σε επαγγελματική στέγη και ενεχυρίαση αποθεμάτων και άλλων απαιτήσεων.
- Ενεχυρίαση χρηματοοικονομικών στοιχείων όπως ομολογίες και μετοχές.

Η μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση και ο δανεισμός των επιχειρήσεων γενικά εξασφαλίζονται, οι ανακυκλούμενες πιστώσεις προς ιδιώτες γενικά δεν είναι εξασφαλισμένες. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος και η Τράπεζα προκειμένου να μειώσουν την ζημία απαιτούν πρόσθετη εξασφάλιση από τον αντισυμβαλλόμενο σε περίπτωση που παρατηρηθούν ενδείξεις απομείωσης της αξίας των δανείων η προκαταβολών.

β. Δεσμεύσεις που σχετίζονται με πιστώσεις

Ο κύριος σκοπός των μέσων αυτών αναφέρεται στην διασφάλιση της διαθεσιμότητας κεφαλαίων σύμφωνα με τις απαιτήσεις των πελατών. Οι εγγυήσεις και οι πιστωτικές επιστολές ενέχουν τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο με τις χορηγήσεις. Οι ενέγγυες πιστώσεις και οι εμπορικές πιστωτικές επιστολές – 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 αποστέλλόμενων εμπορευμάτων με τα οποία σχετίζονται και κατά συνέπεια φέρουν μικρότερο κίνδυνο σε σχέση με τις χορηγήσεις. Οι μη χρησιμοποιημένες πιστωτικές ευχέρειες αντιπροσωπεύουν τα μη χρησιμοποιημένα τμήματα των εξουσιοδοτήσεων για παροχή πιστώσεων με την μορφή δανείων, ενέγγυων πιστώσεων η εγγυήσεων. Σε σχέση με τις μη χρησιμοποιημένες πιστωτικές ευχέρειες, ο Όμιλος και η Τράπεζα είναι εκτεθειμένοι σε πιθανή ζημία ύψους ίσου με το συνολικό μη χρησιμοποιημένο τμήμα της ευχέρειας. Πάντως, η πιθανή ζημία είναι μικρότερη από το μη χρησιμοποιημένο ποσό της ευχέρειας δεδομένου ότι στην πλειοψηφία τους οι συμφωνίες επέκτασης των πιστώσεων απαιτούν για την εκτέλεσή τους την διατήρηση εκ μέρους των πελατών ορισμένων πιστωτικών κριτηρίων.

i) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Τα εξωτερικά και εσωτερικά συστήματα αξιολόγησης που περιγράφονται στην παράγραφο 4.ζ.ι. επικεντρώνονται κυρίως στην καταγραφή της πιστοληπτικής ποιότητας κατά την έναρξη των χορηγητικών δραστηριοτήτων. Αντίθετα, οι προβλέψεις απομείωσης αναγνωρίζονται για σκοπούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης μόνο για ζημίες που προκύπτουν κατά την ημερομηνία δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων και βασίζονται σε αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης. Λόγω των διαφορετικών μεθόδων που εφαρμόζονται, οι ζημίες που προβλέπονται για τις οικονομικές καταστάσεις είναι συνήθως μικρότερες από αυτές που προκύπτουν σύμφωνα με τους κανόνες που προβλέπονται από την εποπτεία του τραπεζικού τομέα.

Το μεγαλύτερο μέρος των προβλέψεων απομείωσης που εμφανίζεται στις οικονομικές καταστάσεις τέλους έτους προκύπτει από το κατώτερο τμήμα του Πίνακα 1 και ακριβέστερα από τα κλιμάκια 8,9,10. Επίσης υπολογίζεται πρόβλεψη απομείωσης για το ενδιάμεσο τμήμα του Πίνακα (κλιμάκια 5,6 και 7) με βάση την εμπειρική εκτίμηση, σύμφωνα με το πλαίσιο ποιοτικής αξιολόγησης που θέτει η μονάδα της λιανικής τραπεζικής του Ομίλου της SOCIETE GENERALE.

Το εσωτερικό σύστημα αξιολόγησης βοηθά την Διοίκηση να αποφασίσει σχετικά με την ύπαρξη αντικειμενικής απόδειξης απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, βασιζόμενο στα ακόλουθα κριτήρια που έχουν τεθεί από τον Όμιλο της SOCIETE GENERALE :

- Καθυστέρηση πληρωμών κεφαλαίου και τόκων
- Προβλήματα ρευστότητας των πελατών (π.χ δείκτης καθαρού εισοδήματος προς πωλήσεις).
- Παραβίαση των όρων του δανείου
- Έναρξη διαδικασίας πτώχευσης
- Επιδείνωση της ανταγωνιστικής θέσης του δανειολήπτη
- Μείωση της αξίας των καλυμμάτων και
- Υποβάθμιση κάτω του επιπέδου επένδυσης.

Η πολιτική του Ομίλου και της Τράπεζας απαιτεί την εξέταση των μεμονωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων που βρίσκονται άνω των ορίων σημαντικότητας τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή περισσότερο τακτικά αν οι ειδικές συνθήκες το επιβάλλουν. Οι προβλέψεις απομείωσης για εξατομικευμένες χρηματοδοτήσεις αποφασίζονται κατά περίπτωση μέσω της εκτίμησης της ζημίας κατά την ημερομηνία αναφοράς και εφαρμόζονται για όλους τους σημαντικούς μεμονωμένους λογαριασμούς.

Η εκτίμηση κανονικά περιλαμβάνει τα τηρούμενα ενέχυρα (περιλαμβάνεται και επιβεβαίωση της νομικής τους ισχύος) και τις προβλεπόμενες καταβολές για μεμονωμένους λογαριασμούς.

Συγκεντρωτικές προβλέψεις απομείωσης εκτιμώνται για χαρτοφυλάκια επιχειρηματικών δανείων τα οποία ευρίσκονται κάτω από το επίπεδο σημαντικότητας και με την υπόθεση ότι η πιθανότητα αθέτησης είναι 100% ενώ η αναμενόμενη ζημία ανέρχεται σε 50%, βασιζόμενοι κυρίως σε εμπειρικές εκτιμήσεις.

Τέλος, η απομείωση του χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής (καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια) προκύπτει με τη χρήση μεθοδολογίας που ακολουθεί τις γενικές αρχές της ΠΔΤΕ2442/99, (ελάχιστο απαιτούμενο ποσό προβλέψεων για εποπτικούς σκοπούς) 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 εξασκείται επανεξετάζονται σε συνεχή βάση και βασίζονται στην προηγούμενη πείρα και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων και εκτιμήσεων μελλοντικών γεγονότων τα οποία θεωρούνται εύλογα υπό τις παρούσες συνθήκες.

α. Απομείωση δανείων και προκαταβολών

Ο Όμιλος & η Τράπεζα εξετάζουν κάθε τρίμηνο το χαρτοφυλάκιο των χορηγήσεων. Για το προσδιορισμό της επέλευσης ζημίας από απομείωση των δανείων η οποία θα επηρεάσει τα αποτελέσματα, ο Όμιλος και 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.

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 αναμενόμενων 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.

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 (μοντέλα και παράμετροι) που προσαρμόζονται βάσει της εμπειρίας και της επικρατούσας χρηματοοικονομικής συγκυρίας. Κάθε περίπτωση αξιολογείται χωριστά, καθώς η μεθοδολογία που ακολουθείται και η εκτίμηση των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών ελέγχεται από ανεξάρτητα μέλη.

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 τεκμηριωμένες.

β. Εύλογη αξία παραγώγων (και 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 στην αποτίμηση 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 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 ενδεχόμενο στοιχείο ενεργητικού που αντιστοιχεί στη συσσωρευμένη φορολογική ζημία που μεταφέρεται για συμψηφισμό στο μέλλον.

6. Καθαρά έσοδα από τόκους	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
(α) Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Τράπεζες	1.190	8.392	1.262	8.512
Πελάτες	218.498	242.607	222.170	251.551
Χρηματοοικονομικά μέσα				
<i>Διαθέσιμα προς πώληση</i>	10.470	20.379	10.470	20.379
<i>Αντισταθμιστικά μέσα</i>	3.693	6.039	3.693	6.039
<i>Χρηματοδοτικές μισθώσεις</i>	4.698	10.638	-	-
Σύνολο	238.549	288.055	237.595	286.481
(β) Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Τράπεζες	(35.191)	(61.803)	(35.191)	(61.803)
Πελάτες	(46.801)	(77.952)	(46.831)	(78.038)
Χρηματοοικονομικά μέσα				
<i>Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης</i>	(5.575)	(5.575)	(5.575)	(5.575)
Σύνολο	(87.567)	(145.330)	(87.597)	(145.416)
Καθαρά έσοδα από τόκους	150.982	142.725	149.998	141.065
7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
(α) Έσοδα από αμοιβές				
Συναλλαγές πελατών	8.926	15.416	8.926	15.415
Συναλλαγές τίτλων	1.530	1.901	1.530	1.901
Επένδυση και εγγυήσεις	8.319	7.107	8.319	7.107
Έσοδα από αμοιβές για υπηρεσίες πιστωτικών καρτών και για διαχείριση επιταγών	6.123	7.621	6.123	7.621
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	10.402	9.291	10.864	9.855
Σύνολο	35.300	41.336	35.762	41.899
(β) Έξοδα από αμοιβές				
Συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(367)	(329)	(365)	(328)
Πράξεις με χρηματοοικονομικά μέσα	(91)	(91)	(91)	(91)
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	(520)	(1.664)	(516)	(1.662)
Έξοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	(1.430)	(5.261)	(1.341)	(5.316)
Σύνολο	(2.408)	(7.345)	(2.313)	(7.397)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	(32.892)	(33.991)	(33.449)	(34.502)

8. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(546)	(1.179)	(546)	(1.179)
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	(199)	(614)	(199)	(614)
Συναλλαγματικές διαφορές	877	930	877	932
Σύνολο	132	(863)	132	(861)

9. Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Λοιπά έσοδα	4.995	4.598	2.668	1.420
Λοιπά έξοδα	(605)	(682)	(484)	(613)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα) από τραπεζικές δραστηριότητες	93	94	93	94
Κέρδη / (Ζημιές) από πωλήσεις πάγιων περιουσιακών στοιχείων	838	12.718	1	12.902
Κέρδη / (Ζημιές) από πλειστηριασμούς	94	391	94	391
Έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις	308	192	252	209
Σύνολο	5.723	17.311	2.624	14.403

10. Προβλέψεις για άλλους κινδύνους

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
(Προβλέψεις) & ανακτήσεις δικαστικών & άλλων υποθέσεων	(1.386)	2.050	(1.251)	2.204
(Προβλέψεις) & ανακτήσεις λοιπών υποθέσεων υπέρ τρίτων	(444)	(329)	(220)	(329)
(Προβλέψεις) & έξοδα από απομείωση στοιχείων ενεργητικού ανακτηθέντα από πλειστηριασμό	(296)	(3.173)	-	(175)
Σύνολο	(2.126)	(1.451)	(1.471)	1.700

11. Γενικά διοικητικά έξοδα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Φόροι	515	1.857	280	1.708
Δαπάνες διαφήμισης & λοιπά διοικητικά έξοδα	22.746	23.270	22.398	23.107
Εξοπλισμός υπολογιστών & συντήρηση	12.727	11.445	15.869	16.033
Έξοδα συμβουλευτικών & νομικών υπηρεσιών*	1.759	1.668	1.364	1.113
Δαπάνες ενοικίασης & συντήρησης κτιρίων	16.161	15.166	15.603	14.601
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	53.908	53.406	55.514	56.562

*Κατά το οικονομικό έτος 2009 το έξοδο προς τον νόμιμο ελεγκτή για :

	Όμιλος	Τράπεζα
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000
Τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών	524	429
Υπηρεσίες ελεγκτικής φύσης	97	97
Υπηρεσίες μη ελεγκτικής φύσης	-	-
Υπηρεσίες φορολογικών συμβουλών	-	-
Σύνολο	621	526

12. Αποσβέσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Αποσβέσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων	10.218	11.595	9.962	11.323
Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων	2.956	3.216	2.874	3.112
Σύνολο	13.174	14.812	12.836	14.435

13. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Ημερομίσθια, μισθοί και άλλα σχετικά έξοδα	85.370	91.845	81.762	86.622
Προγράμματα καθορισμένων εισφορών	4.076	3.768	4.033	3.714
Προγράμματα καθορισμένων παροχών (σημείωση 30)	293	(127)	152	(258)
Σύνολο	89.739	95.486	85.947	90.078

Ο αριθμός των υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2009 ήταν 1.752 και 1.849 αντίστοιχα (για το 2008 ήταν 1.784 και 1.917 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 23/04/2009 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 € 27,09 και με έκπτωση 20%, επί της μέσης τιμής που είχε η μετοχή τις τελευταίες 20 ημέρες πριν από την 23/04/2009 αντίστοιχη ημέρα.

Ο αριθμός των μετοχών ήταν 7.886, αντιπροσωπεύοντας ένα έξοδο για το 2009 της τάξεως των € 40,3 χιλ.για τον Όμιλο και με πενταετή υποχρεωτική περίοδο 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.

14. Φόρος εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Τρέχων φόρος εισοδήματος	(2.945)	(3.233)	(2.703)	(2.778)
Αναβαλλόμενος Φόρος	-	(11.938)	-	(12.306)
Σύνολο	(2.945)	(15.171)	(2.703)	(15.084)

Περισσότερες πληροφορίες για τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος παρουσιάζονται στη σημείωση 32. 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-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων	(106.507)	(22.291)	(104.882)	(18.492)
Φόρος υπολογισμένος σύμφωνα με το φορολογικό νόμο με φορολογικό συντελεστή 25% (2008 25%)	26.626	5.573	26.220	4.623
Μη φορολογούμενα έσοδα (μόνιμες διαφορές)	34	61	34	114
Μη εκπιπτόμενα έξοδα (μόνιμες διαφορές)	(677)	(324)	(678)	(232)
Επίδραση σε συσσωρευμένες απαιτήσεις λόγω αλλαγής φορολογικού συντελεστή από 25% σε 20%	-	(11.560)	-	(11.025)
Παρακρατηθείς φόρος που δεν μπορεί να συμψηφιστεί	(2.703)	(2.778)	(2.703)	(2.778)
Μη αναγνώριση απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο	(21.284)	(4.045)	(20.525)	(3.890)
Επιβάρυνση από χρήση φορολογικού συντελεστή 20% έναντι 25%	(4.941)	(2.098)	(5.051)	(1.896)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	(2.945)	(15.171)	(2.703)	(15.084)

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 2006 (περιλαμβάνεται).
- Γενική Ενημέρωσης & Ρύθμισης Α.Ε. έως και το 2006 (περιλαμβάνεται).
- Γενική Ασφαλιστική Πρακτόρευση έως και το 2006 (περιλαμβάνεται).
- Γενική Χρηματοδοτικής Μίσθωσης έως και το 2002 (περιλαμβάνεται).

§ Η ΑΧΕΠΕΥ που συγχωνεύθηκε με την Τράπεζα το 2004, έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και το 2004 (περιλαμβάνεται).

§ Η ΓΑΙΟΓΝΩΜΩΝ Α.Ε., που έχει εκκαθαριστεί, έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και το 2001 (περιλαμβάνεται).

§ Η ΓΕΝΑΠ Α.Ε. που είναι υπό εκκαθάριση έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και το 2002 (περιλαμβάνεται).

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.

15. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη / ζημιές ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη ή τις ζημιές που αποδίδονται σε κατόχους κοινών μετοχών δια του σταθμικού μέσου αριθμού κοινών εκκρεμών μετοχών στη διάρκεια της περιόδου.

<u>Μονάδα μέτρησης</u>	<u>Όμιλος</u>		
	<u>31-Δεκ-09</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-08</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-08</u> *
Καθαρά κέρδη / (ζημιές) για την χρήση που αποδίδονται σε κοινούς μετόχους	€' 000	(109.452)	(37.462)
Σταθμικός μέσος αριθμός κοινών μετοχών σε έκδοση	Αριθμός μετοχών	265.326.517	176.144.378
Βασικά κέρδη / ζημιές ανά μετοχή	€	(0,4125)	(0,2127)

* όπως είχε δημοσιευθεί στις οικονομικές καταστάσεις της προηγούμενης χρήσης

<u>Μονάδα μέτρησης</u>	<u>Τράπεζα</u>		
	<u>31-Δεκ-09</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-08</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-08</u> *
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) για την χρήση που αποδίδονται σε κοινούς μετόχους	€' 000	(107.585)	(33.576)
Σταθμικός μέσος αριθμός κοινών μετοχών σε έκδοση	Αριθμός μετοχών	265.326.517	176.144.378
Βασικά κέρδη / ζημιές ανά μετοχή	€	(0,4055)	(0,1906)

* όπως είχε δημοσιευθεί στις οικονομικές καταστάσεις της προηγούμενης χρήσης

16. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

	<u>Όμιλος</u>		<u>Τράπεζα</u>	
	<u>31-Δεκ-09</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-08</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-09</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-08</u> <u>€' 000</u>
Ταμείο	49.680	38.534	49.677	38.531
Διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	56.893	65.520	56.893	65.520
Σύνολο	106.573	104.054	106.570	104.051
Περιλαμβάνονται ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (σημείωση 17)	54.338	55.147	54.335	55.144
Άτοκες δεσμευμένες και * υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος	52.235	48.907	52.235	48.907
Σύνολο	106.573	104.054	106.570	104.051

* 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.

17. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων) (σημ.16)	54.338	55.147	54.335	55.144
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ.18)	97.113	39.557	97.113	39.528
Σύνολο	151.451	94.704	151.448	94.672

18. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Στοιχεία προς είσπραξη από άλλες τράπεζες	82.659	10.058	82.659	9.984
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	34.083	59.502	34.083	59.501
Σύνολο	116.742	69.560	116.742	69.485

Περιλαμβάνονται στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (σημείωση 17)

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	97.113	39.557	97.113	39.528
--------------------------------------	--------	--------	--------	--------

19. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (Όμιλος και Τράπεζα)

	Ποσό σύμβασης	Εύλογη Αξία		Ποσό σύμβασης	Εύλογη Αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό		Ενεργητικό	Παθητικό
		31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000		31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
(α) Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση (περιλαμβανομένης οικονομικής αντιστάθμισης)						
<i>(i) Συναλλαγματικά παράγωγα</i>						
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων	98.739	1.870	(793)	96.228	696	(4.354)
Σύνολο προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος		1.870	(793)		696	(4.354)
<i>(ii) Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου</i>						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	51.917	330	(794)	86.125	488	(1.739)
Σύνολο συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων		330	(794)		488	(1.739)
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση		2.200	(1.587)		1.184	(6.093)
(β) Παράγωγα που διακρατώνται για αντιστάθμιση (λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων)						
<i>(i) Παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας</i>						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	195.300	46	(5.549)	128.700	11	(3.387)
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	468.450	6.815	-	488.600	7.801	-
Σύνολο παραγώγων που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας		6.861	(5.549)		7.812	(3.387)
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για λογιστική αντιστάθμιση		6.861	(5.549)		7.812	(3.387)
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων (απαιτήσεων / υποχρεώσεων)		9.061	(7.136)		8.996	(9.480)

20. Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση

	Ομιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Χρεόγραφα - στην εύλογη αξία				
-εισηγμένα	371.602	408.045	371.602	408.045
-μη εισηγμένα	-	-	-	-
Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία				
-εισηγμένοι	2.022	1.624	2.022	1.624
-μη εισηγμένοι	3.855	3.600	3.855	3.600
Σύνολο	377.479	413.269	377.479	413.269

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

319.417 337.566 319.417 337.566

Εκ των οποίων δεσμευμένα για
repos

20.447 25.416 20.447 25.416

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

	Ομιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	413.269	332.865	413.269	332.865
Αγορές	244.169	192.273	244.168	192.273
Διαθέσεις	(258.900)	(74.399)	(258.900)	(74.399)
Αναπροσαρμογές	(20.855)	(36.287)	(20.854)	(36.287)
Ανακύκλωση στα αποτελέσματα	-	(269)	-	(269)
Απομείωση	(204)	(886)	(204)	(886)
Συναλλαγματικές διαφορές	-	(28)	-	(28)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	377.479	413.269	377.479	413.269

21. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις

	Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Έναρξη χρήσης	12.444	12.369
Αύξηση κόστους κτήσης	-	75
Διαθέσεις	(20)	-
Στη λήξη της χρήσης	12.424	12.444

21. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις (συνέχεια)

Οι θυγατρικές της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2009 ήταν οι εξής :

	31-Δεκ-09		31-Δεκ-08	
	Άμεσα	Έμμεσα	Άμεσα	Έμμεσα
Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης Α.Ε. ⁽²⁾	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%	
GBG Finance Plc ⁽¹⁾	-	-	99%	1%

⁽¹⁾ Την 4η Ιουνίου 2009 η GBG Finance Plc εκκαθαρίστηκε χωρίς να επιφέρει σημαντική επίδραση στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου.

⁽²⁾ Από την 19/10/2009 η επωνυμία της εταιρίας "ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ" άλλαξε ,σε "ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε., με βασικό αντικείμενο την ενημέρωση οφειλετών. Κατά τη διάρκεια του Οκτωβρίου 2009 πραγματοποιήθηκε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 275 χιλιάδων€ με κεφαλαιοποίηση των αποθεματικών της.

22. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Έναρξη χρήσης	743	743	990	990
Αγορές	-	-	-	-
Διαθέσεις	-	-	-	-
Στη λήξη της χρήσης	743	743	990	990

Ο Όμιλος κατέχει άμεσα το 100% της ΓΕΝΑΠ ΑΕ.

Η ΓΕΝΑΠ Α.Ε. έχει ενοποιηθεί με τη μέθοδο της καθαρής θέσης και έχει ενσωματωθεί στη γραμμή της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης "Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις", δεδομένου ότι τα ποσά της ΓΕΝΑΠ δεν είναι σημαντικά, η εταιρεία δεν έχει καμία εμπορική δραστηριότητα και έχει τεθεί υπό καθεστώς εκκαθάρισης.

23. α) Ασώματες ακινητοποιήσεις Ομίλου

	Εξοπλισμός και λογισμικό Η/Υ €' 000	Λοιπά €' 000	Σύνολο Ασώματων Ακινήτοποιήσεων €' 000
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2008	33.289	11.168	44.457
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.473	1	1.474
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2008	34.762	11.169	45.931
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2008	29.520	3.498	33.018
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	2.122	1.095	3.217
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2008	31.642	4.593	36.235
Καθαρή λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2008	3.120	6.576	9.696
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 την 31 Δεκεμβρίου 2009	2.455	5.486	7.941

23. β) Ασώματες ακινητοποιήσεις Τράπεζας

	Εξοπλισμός και λογισμικό Η/Υ €' 000	Λοιπά €' 000	Σύνολο Ασώματων Ακινήσεων €' 000
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2008	32.356	10.957	43.313
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.434	-	1.434
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2008	33.790	10.957	44.747
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2008	28.748	3.287	32.035
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	2.018	1.096	3.114
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2008	30.766	4.383	35.149
Καθαρή λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2008	3.024	6.574	9.598
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

24. 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 Ακινητοποιή- σεων €' 000
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2008	139.296	7.555	21.205	29.224	6.010	203.290
Μεταφορές	12.988	(7.555)	637	134	(6.204)	-
Προσθήκες	599	-	790	1.462	1.527	4.378
Διαθέσεις - Διαγραφές	(16.823)	-	(737)	(1.536)	(14)	(19.110)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2008	136.060	-	21.895	29.284	1.319	188.558
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2008	40.463	766	14.095	22.417	-	77.741
Μεταφορές	766	(766)	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(2.707)	-	(377)	(1.401)	-	(4.485)
Αποσβέσεις	7.548	-	1.801	2.247	-	11.596
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2008	46.070	-	15.519	23.263	-	84.852
Καθαρή λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2008	89.990	-	6.376	6.021	1.319	103.706
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)
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

24. 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 €' 000
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2008	138.247	7.555	20.618	28.711	6.010	201.141
Μεταφορές	13.012	(7.555)	613	134	(6.204)	-
Προσθήκες	591	-	759	1.367	1.527	4.244
Διαθέσεις - Διαγραφές	(16.823)	-	(723)	(1.528)	(14)	(19.088)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2008	135.027	-	21.267	28.684	1.319	186.297
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2008	40.322	766	14.031	22.109	-	77.228
Μεταφορές	766	(766)	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(2.674)	-	(552)	(1.456)	-	(4.682)
Αποσβέσεις	7.444	-	1.709	2.170	-	11.323
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2008	45.858	-	15.188	22.823	-	83.869
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2008	89.169	-	6.079	5.861	1.319	102.428
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)
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 στις 31 Δεκεμβρίου 2009	85.467	-	4.846	4.811	1.319	96.443

25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Προπληρωμένα έξοδα και εισπρακτέα έσοδα	3.723	4.296	3.610	4.166
Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς	50.916	51.083	13.324	10.999
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία *	37.165	32.222	35.419	29.483
Λογαριασμός συμφηφισμού επιταγών	11.135	14.272	11.135	14.272
Σύνολο	102.939	101.873	63.488	58.920

* Στα Λοιπά περιουσιακά στοιχεία (Όμιλος & Τράπεζα) της 31 Δεκεμβρίου 2009 περιλαμβάνονται πρόσθετες ανακτήσιμες εισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.) ποσού € 24.157 χιλιάδων (σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3746/09) και αντίστοιχα για την χρήση 2008 ποσό € 11.758 χιλιάδων.

Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	51.083	10.377	10.999	10.377
Προσθήκες	6.272	46.002	2.792	1.832
Απομείωση	(296)	(3.173)	-	(175)
Διαθέσεις και διαγραφές	(2.618)	(2.123)	(467)	(1.035)
Επανεκμίσθωση στοιχείων	(3.525)	-	-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	50.916	51.083	13.324	10.999

26. Υποχρεώσεις σε τράπεζες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Στοιχεία προς πληρωμή	400.508	104.465	400.508	104.465
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	1.297.144	1.895.384	1.297.144	1.895.384
Σύνολο	1.697.652	1.999.849	1.697.652	1.999.849

Στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα σε:

- Μητρική, αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις

	1.118.162	1.695.285	1.118.162	1.695.285
--	-----------	-----------	-----------	-----------

27. Υποχρεώσεις σε πελάτες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Λογαριασμοί ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	1.299.117	1.258.004	1.303.750	1.259.972
Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς	1.360.346	1.276.802	1.362.420	1.278.317
Σύνολο	2.659.463	2.534.806	2.666.170	2.538.289

28. 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.

29. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

α) Προβλέψεις για νομικές υποθέσεις προσωπικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Στις 1 Ιανουαρίου	1.750	1.421	1.670	1.341
Προσθήκες	847	978	623	978
Χρήση - Αντιλογισμός	(403)	(617)	(403)	(617)
Διαγραφές	-	(32)	-	(32)
Στις 31 Δεκεμβρίου	2.194	1.750	1.890	1.670

β) Προβλέψεις για άλλες δικαστικές υποθέσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Στις 1 Ιανουαρίου	1.555	3.605	1.257	3.461
Προσθήκες	2.043	189	1.754	35
Χρήση - Αντιλογισμός	(657)	(2.239)	(503)	(2.239)
Διαγραφές	-	-	-	-
Στις 31 Δεκεμβρίου	2.941	1.555	2.508	1.257

**Σύνολο Προβλέψεων για
κινδύνους και βάρη**

	Όμιλος	Τράπεζα
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
	5.135	3.305
	4.398	2.927

30. Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Στις 1 Ιανουαρίου	20.043	20.666	19.738	20.431
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	1.048	1.302	1.007	1.190
Κόστος τόκου στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	1.463	1.458	1.449	1.442
Καταχωρημένες αναλογιστικές ζημιές στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	178	213	181	213
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις για υπαλλήλους που αποχώρησαν στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	(2.607)	(3.596)	(2.548)	(3.538)
Στις 31 Δεκεμβρίου	20.125	20.043	19.827	19.738

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

	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-06 €' 000	31-Δεκ-05 €' 000
Παρούσα αξία αναλογιστικής υποχρέωσης (χωρίς χρηματοδότηση)	29.046	25.669	26.505	28.098	24.490
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές ζημιές	(8.921)	(5.626)	(5.839)	(7.541)	(3.731)
Υποχρέωση (ποσό Κατάστασης Οικονομικής Θέσης)	20.125	20.043	20.666	20.557	20.759

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

	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-06 €' 000	31-Δεκ-05 €' 000
Παρούσα αξία αναλογιστικής υποχρέωσης (χωρίς χρηματοδότηση)	28.820	25.361	26.267	27.897	24.334
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές ζημιές	(8.993)	(5.623)	(5.836)	(7.506)	(3.738)
Υποχρέωση (ποσό Κατάστασης Οικονομικής Θέσης)	19.827	19.738	20.431	20.391	20.596

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

30. Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό (συνέχεια)

	2009		2008	
<i>Δημογραφικές και χρηματοοικονομικές παραδοχές</i>	Τράπεζα	Θυγατρικές	Τράπεζα	Θυγατρικές
Δείκτης πληθωρισμού	3,26%	2,78%	2,90%	2,54%
Μεταβολές εργατικού δυναμικού	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
Επιτόκιο	4,79%	5,78%	6,21%	6,65%

31. Λοιπά στοιχεία παθητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09	31-Δεκ-08	31-Δεκ-09	31-Δεκ-08
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	58	335	-	-
Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα	15.405	14.988	15.411	14.941
Λοιπές υποχρεώσεις	30.583	33.002	28.541	30.390
Σύνολο	46.046	48.325	43.952	45.331

Προκειμένου να βελτιωθεί η παρουσίαση των Εσόδων επομένων χρήσεων και δεδουλευμένων εξόδων έγινε μεταφορά του ποσού των € 7.435 χιλ.και € 7.350 χιλ.για την Τράπεζα για το 2009 και για το 2008 αντίστοιχα από τις Λοιπές υποχρεώσεις. Για τον Όμιλο το ποσό αναταξινόμησης ήταν € 7.435 χιλ.και € 7.350 χιλ.για το 2009 και το 2008 αντίστοιχα.

32. 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 Όμιλος και η Τράπεζα σταμάτησαν να αναγνωρίζουν πρόσθετες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις εξαιτίας σειράς ετών με φορολογικές ζημιές και κατά συνέπεια η Τράπεζα και ο Όμιλος έχουν ένα ενδεχόμενο στοιχείο ενεργητικού (βλέπε κατωτέρω για ανάλυση).

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 κατά τις οποίες με βάση τον τρέχοντα προϋπολογισμό αναμένονται φορολογητέα κέρδη.

Η κίνηση του λογαριασμού του αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος είναι ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Στις 1 Ιανουαρίου	46.284	58.223	44.099	56.406
Πίστωση κατάστασης αποτελεσμάτων	-	(11.939)	-	(12.307)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	46.284	46.284	44.099	44.099

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις & υποχρεώσεις οφείλονται στα εξής στοιχεία:

Αναβαλλόμενες απαιτήσεις φόρου εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 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 άλλους 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	781	782	781
Σύνολο	46.284	46.284	44.099	44.099

Το ενδεχόμενο στοιχείο ενεργητικού του Ομίλου και της Τράπεζας, ανέρχεται για το 2009 σε € 5.366 χιλιάδες και € 4.944 χιλιάδες αντίστοιχα. Για το έτος 2008 το ενδεχόμενο στοιχείο ενεργητικού ανέρχεται σε € 10.406 χιλιάδες και € 10.251 χιλιάδες αντίστοιχα. Τα ποσά αυτά αντιπροσωπεύουν το ανώτατο όριο του ενδεχόμενου στοιχείου ενεργητικού.

	2009	2008	2009	2008
Ετος φορολογικής ζημιάς	2009	2008	2009	2008
Μεταφέρεται έως το έτος	2014	2013	2014	2013
Φορολογική ζημιά από μεταφορά	12.977	39.056	12.199	39.056
Φορολογική ζημιά για το έτος	13.855	12.977	12.518	12.199
Σύνολο φορολογικής ζημιάς	26.832	52.033	24.717	51.255

Ποσό αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που αντιστοιχεί στη μεταφερόμενη φορολογική ζημιά	2.595	7.811	2.440	7.811
Ποσό αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που αντιστοιχεί στη φορολογική ζημιά του έτους	2.771	2.595	2.504	2.440
Αναγνωρ/νο ποσό αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	-	-	-	-
Ενδεχόμενο στοιχείο ενεργητικού	5.366	10.406	4.944	10.251

33. Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

α) Μετοχικό κεφάλαιο

	31-Δεκ-09		31-Δεκ-08	
	Αριθμός Μετοχών*	€' 000	Αριθμός Μετοχών*	€' 000
Στις 1 Ιανουαρίου 2009	110.937.084	118.703	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	110.937.084	118.703

* μετοχές εκδοθείσες και πληρωμένες εξ ολοκλήρου

β) Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

	31-Δεκ-09		31-Δεκ-08	
	Αριθμός Μετοχών*	€' 000	Αριθμός Μετοχών*	€' 000
Στις 1 Ιανουαρίου 2009	110.937.084	215.317	110.937.084	215.320
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με δικαιώματα προτίμησης 31/07 με καταβολή μετρητών (ονομαστική αξία ανά μετοχή € 0,72).	244.061.585	-	-	-
Μείον: Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου η οποία ολοκληρώθηκε στις 31/07/2009	-	(2.462)	-	-
Λοιπά	-	-	-	(3)
Στις 31 Δεκεμβρίου 2009	354.998.669	212.855	110.937.084	215.317

* μετοχές εκδοθείσες και πληρωμένες εξ ολοκλήρου

34. Γεωγραφική συγκέντρωση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

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

35. 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-09 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
- όχι πέρα από ένα έτος	8.692	315	9.259	292
- πέρα από ένα έτος, αλλά όχι πέρα από πέντε έτη	25.976	392	24.009	425
- πέρα από πέντε έτη	11.008		13.734	-
Σύνολο	45.676	707	47.002	717

Τα συνολικά έξοδα του Ομίλου για τις μισθώσεις ακινήτων για το 2009 ανήλθαν σε € 9.906 (2008: € 9.808) χιλιάδες και συμπεριλαμβάνονται στα γενικά διοικητικά έξοδα.

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-09 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
- όχι πέρα από ένα έτος	8.218	303	8.871	292
- πέρα από ένα έτος, αλλά όχι πέρα από πέντε έτη	24.107	370	22.458	425
- πέρα από πέντε έτη	10.980		13.346	-
Σύνολο	43.305	673	44.675	717

Τα συνολικά έξοδα της Τράπεζας για τις μισθώσεις ακινήτων για το 2009 ανήλθαν σε € 9.525 (2008: € 9.446) χιλιάδες και συμπεριλαμβάνονται στα γενικά διοικητικά έξοδα.

36. Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις:				
Εγγυήσεις				
- εγγυήσεις και πιστωτικές επιστολές	482.634	431.944	482.634	431.944
- λοιπές εγγυήσεις χαμηλού και μετρίου κινδύνου	548.361	524.909	548.361	524.909
Ενέγγυες πιστώσεις	3.242	7.049	2.193	5.776
	1.034.237	963.902	1.033.189	962.629
Δεσμεύσεις:				
Δαπάνες κεφαλαίου	1.000	15.267	1.000	15.267

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, με εξαίρεση το θέμα που μνημονεύεται κατωτέρω οι αγωγές εναντίον της Τράπεζας & του Ομίλου οι οποίες εκτιμάται ότι δεν θα ευδοκιμήσουν και συνεπώς δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, δεν έχουν μεταβληθεί σημαντικά σε σχέση με αυτές που αναφέρονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου & της Τράπεζας για την χρήση του 2008.

Εκκρεμεί αγωγή εταιρείας παροχής τηλεπικοινωνιακών υπηρεσιών κατά της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου "Γενική Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Leasing A.E" ύψους € 155.032 χιλ. Μετά από μελέτη του σχετικού υλικού αλλά και λήψη σχετικής γνωμοδότησης από καθηγητή της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών, αναμένεται ότι δεν θα ευδοκιμήσει η αγωγή. Ήδη εκδόθηκαν αποφάσεις του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, που απέρριψαν τις αιτήσεις ασφαλιστικών μέτρων της εταιρείας, κρίνοντας ότι δεν υπάρχει ασφαλιστέο δικαίωμα της ενάγουσας εταιρείας κατά της θυγατρικής του Ομίλου "Γενική Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Leasing A.E."

Φορολογικά ζητήματα

Βλ. σημείωση 14 σχετικά με το φόρο εισόδηματος 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.

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 της Τράπεζας & του Ομίλου εκκρεμούν αγωγές και άλλες νομικές ενέργειες συνολικού ύψους περίπου € 204,6 εκ. και € 308,6 εκ. αντίστοιχα οι οποίες εκτιμάται ότι δεν θα ευδοκιμήσουν και συνεπώς δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη.

37. 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 έχουν παρουσιαστεί 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 κατά 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, ενυπόθηκα δάνεια κυμαινόμενου ή σταθερού επιτοκίου, ενυπόθηκα δάνεια με προστασία επιτοκίου, ταμειυτήριο σε τοπικό και ξένο νόμισμα, ειδικοί λογαριασμοί ταμειυτηρίου συνδεδεμένοι με το επιτόκιο της ΕΚΤ, προθεσμιακές καταθέσεις, τρεχούμενοι λογαριασμοί με ή χωρίς υπερανάληση, 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 ομολογιών), 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 κυκλοφορούν ενεργητικό όπως βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις και εταιρικές και κρατικές ομολογίες.

στ) Λοιποί Τομείς : Περιλαμβάνει τις συναλλαγές της τράπεζας οι οποίες δεν περιλαμβάνονται σε κανένα από τους προαναφερόμενους τομείς (π.χ. δραστηριότητες χρηματοδοτικής μίσθωσης, ασφαλιστικής πρακτόρευσης κλπ.)

Ο τρόπος υπολογισμού της ανάλυσης κατά λειτουργικό τομέα είναι ο ίδιος μ' αυτόν που εφαρμόστηκε από τον Όμιλο και την Τράπεζα κατά την προετοιμασία των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2008.

37. Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα (Όμιλος) (συνέχεια)
31-Δεκ-09

	Επιχειρημα- τική & Επενδυτική Τραπεζική €' 000	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων €' 000	Λιανική Τραπεζική €' 000	Διαχείριση Διαθεσίμων €' 000	Υπηρεσίες Θεματοφυ- λακής €' 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 και προμήθειες	7.558	5.527	16.737	-	4.341	(1.271)	32.892
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	466	-	591	21	4.914	5.992
Σύνολο λειτουργικών εσόδων ανά επιχ.τομέα	15.968	25.157	104.938	23.093	4.470	16.240	189.866
Κέρδη (Ζημιές) πριν από φόρους ανά επιχ. τομέα	(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 ανά επιχ. τομέα	1.428.524	650.328	1.927.224	-	-	366.484	4.372.560
Υποχρεώσεις σε πελάτες ανά επιχ.τομέα	308.757	180.147	2.173.228	-	-	(2.669)	2.659.463
Αποσβέσεις	(374)	(1.524)	(9.750)	(68)	(22)	(1.436)	(13.174)

31-Δεκ-08

	Επιχειρημα- τική & Επενδυτική Τραπεζική €' 000	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων €' 000	Λιανική Τραπεζική €' 000	Διαχείριση Διαθεσίμων €' 000	Υπηρεσίες Θεματο- φυλακής €' 000	Λοιποί Τομείς €' 000	Σύνολο €' 000
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.912	17.955	94.655	8.297	98	12.808	142.725
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7.164	5.966	18.602	-	4.369	(2.110)	33.991
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	104	-	638	22	16.509	17.273
Σύνολο λειτουργικών εσόδων ανά επιχ.τομέα	16.076	24.025	113.257	8.935	4.489	27.207	193.989
Κέρδη (Ζημιές) πριν από φόρους ανά επιχ.τομέα	5.788	(5.101)	(53.391)	6.924	2.150	21.339	(22.291)
Φόρος εισοδήματος							(15.171)
Κέρδη (Ζημιές) μετά από φόρους							(37.462)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά επιχ.τομέα	1.366.171	642.476	2.037.414	-	-	335.314	4.381.375
Υποχρεώσεις σε πελάτες ανά επιχ.τομέα	313.292	118.782	2.074.743	-	-	27.989	2.534.806
Αποσβέσεις	(433)	(1.728)	(11.157)	(85)	-	(1.409)	(14.812)

38. 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-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
A1.1 Κρατικά Αξιόγραφα	-	-	-	-
A1.2 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	116.742	69.560	116.742	69.485
A1.3 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών - προς ιδιώτες :				
Δάνεια σε ιδιώτες:				
– Overdrafts (υπεραναλήψεις)	262	110	262	110
– Πιστωτικές κάρτες	286.230	259.472	286.230	259.472
– Καταναλωτικά δάνεια	465.094	468.371	465.094	468.371
– Στεγαστικά δάνεια	1.120.197	1.162.989	1.120.197	1.162.989
– Λοιπά	395.973	523.932	395.973	502.686
Σύνολο	2.267.756	2.414.874	2.267.756	2.393.628
A1.4 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προς επιχειρήσεις:				
– Μεγάλες επιχειρήσεις	1.097.539	894.178	1.214.394	1.011.732
– Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	765.661	900.525	697.005	835.106
– Λοιπά	241.604	171.798	224.084	171.798
Σύνολο	2.104.804	1.966.501	2.135.483	2.018.636
A1.5 Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση				
– Ομόλογα	371.602	408.045	371.602	408.045
Σύνολο	371.602	408.045	371.602	408.045
Εκ των οποίων ενεχυριασμένα ομόλογα	319.417	337.566	319.417	337.566
A1.6 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	102.939	101.873	63.488	58.920
A1.7 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα				
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων	9.061	8.996	9.061	8.996
A2. Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης :				
	Μέγιστη Έκθεση		Μέγιστη Έκθεση	
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
A2.1 Εγγυητικές επιστολές	1.030.995	956.853	1.030.995	956.853
A2.2 Ενέγγυες πιστώσεις	3.242	7.049	2.193	5.776

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

38. 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 απομείωση αξίας

Μείον: προβλέψεις για ζημιές από χρηματοδοτικές μισθώσεις

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

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-09	31-Δεκ-09	31-Δεκ-08	31-Δεκ-08
€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
2.986.442	116.742	3.341.172	69.560
417.277		449.855	-
968.841		590.348	-
4.372.560	116.742	4.381.375	69.560
(406.295)	-	(271.009)	-
(10.822)	-	(8.850)	-
(417.117)	-	(279.859)	-
3.955.443	116.742	4.101.516	69.560
7.667	-	6.674	-
1.554	-	778	-
3.964.664	116.742	4.108.968	69.560
31-Δεκ-09	31-Δεκ-09	31-Δεκ-08	31-Δεκ-08
€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
3.083.579	116.742	3.444.142	69.485
391.242		410.371	-
928.418		557.751	-
4.403.239	116.742	4.412.264	69.485
(406.295)	-	(271.009)	-
3.996.944	116.742	4.141.255	69.485
7.667	-	6.674	-
1.554	-	778	-
4.006.165	116.742	4.148.707	69.485

38. 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 ανέρχονταν στις 31 Δεκεμβρίου 2009 για την Τράπεζα & τον Όμιλο στο ποσό των € 193.025 χιλιάδες και € 201.721 χιλιάδες αντίστοιχα (€ 152.315 και € 158.024 χιλιάδες αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2008).

B3. Προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία πελατών

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
(α) Πελάτες Λιανικής Τραπεζικής				
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	156.137	119.390	156.137	119.390
Ζημιές από επισφαλείς απαιτήσεις που χρεώθηκαν στην περίοδο	85.819	36.747	85.819	36.747
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	241.956	156.137	241.956	156.137
(β) Πελάτες Μη - Λιανικής Τραπεζικής				
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	123.722	167.071	114.872	159.956
Ζημιές απομείωσης σε δάνεια και προκαταβολές που χρεώνονται στη χρήση	57.674	27.209	54.921	23.011
Ανακτήσεις προβλέψεων επισφαλών δανείων	(6.235)	(11.038)	(5.454)	(8.575)
Δάνεια που διεγράφησαν κατά τη διάρκεια της περιόδου ως ανεπίδεκτα εισπράξεως	-	(59.520)	-	(59.520)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	175.161	123.722	164.339	114.872
Σύνολο Προβλέψεων για απομείωση δανείων & απαιτήσεων	417.117	279.859	406.295	271.009

Η ανάλυση του εξόδου για προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ακολουθεί :

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Ζημιές από επισφαλείς απαιτήσεις που χρεώθηκαν στην περίοδο	143.494	63.956	140.741	59.758
Ανακτήσεις προβλέψεων επισφαλών δανείων	(6.235)	(11.038)	(5.454)	(8.575)
Δάνεια που διεγράφησαν (μη καλυπτόμενα από προβλέψεις)	425	337	425	337
Ανακτήσεις δανείων που διεγράφησαν μη καλυπτόμενα από προβλέψεις	(258)	(2.130)	(258)	(2.130)
Σύνολο	137.426	51.125	135.454	49.390

Η αναστροφή της προεξόφλησης των μελλοντικών ροών για τα δάνεια της Τράπεζας και του Ομίλου με απομείωση αξίας ανέρχονται σε € 11.149 χιλιάδες και 11.812 χιλιάδες αντίστοιχα για την περίοδο 1/1/2009 - 31/12/2009 (€ 8.729 χιλιάδες και € 9.082 χιλιάδες αντίστοιχα για την περίοδο 1/1/2008-31/12/2008).

Η εύλογη αξία των δανείων με ληκτότητα μεγαλύτερη από ένα χρόνο, σταθερού επιτοκίου είναι € 835.187 χιλιάδες για το έτος 2009 με λογιστικό υπόλοιπο € 961.617 χιλιάδες (2008 € 819.539 χιλιάδες με λογιστικό υπόλοιπο € 840.662 χιλιάδες).

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

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008							
ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών
Πιστωτικές Κάρτες	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	
€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	
Διαβαθμίσεις							
1.Μη διαβαθμισμένα	148.162	863.135	274.594	338.842	-	-	-
2.Επενδυτική διαβάθμιση	-	-	-	-	853.879	658.332	171.059
3.Υπό παρακολούθηση	-	-	-	-	9.895	22.535	739
Σύνολο	148.162	863.135	274.594	338.842	863.774	680.867	171.798
							3.341.172

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2009

38. Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

B. Δάνεια και απαιτήσεις (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 2009							
ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών
Πιστωτικές Κάρτες	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	
€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	
Διαβαθμίσεις							
1.Μη διαβαθμισμένα	134.209	736.666	228.766	179.523			1.279.164
2.Επενδυτική διαβάθμιση					1.071.000	399.545	1.687.025
3.Υπό παρακολούθηση					64.796	50.171	117.390
Σύνολο	134.209	736.666	228.766	179.523	1.135.796	449.716	3.083.579

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008							
ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών
Πιστωτικές Κάρτες	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	
€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	
Διαβαθμίσεις							
1.Μη διαβαθμισμένα	148.162	863.135	274.594	332.726	-	-	1.618.617
2.Επενδυτική διαβάθμιση	-	-	-	-	987.285	634.012	1.792.356
3.Υπό παρακολούθηση	-	-	-	-	9.895	22.535	33.169
Σύνολο	148.162	863.135	274.594	332.726	997.180	656.547	3.444.142

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2009

38. Πιστωτικός 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 2009								
ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών	
Πιστωτικές	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά		
Κάρτες								
€ '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

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008								
ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών	
Πιστωτικές Κάρτες	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά		
€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000		
Σε καθυστέρηση από 1 έως 30 ημέρες	24.010	110.880	54.134	30.766	16.198	24.453	-	260.441
Σε καθυστέρηση από 30 έως 60 ημέρες	8.871	49.952	30.470	10.226	517	15.304	-	115.340
Σε καθυστέρηση από 60 έως 90 ημέρες	4.352	22.628	15.222	10.594	10.134	11.144	-	74.074
Σύνολο	37.233	183.460	99.826	51.586	26.849	50.901	-	449.855

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2009

38. Πιστωτικός 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 2009

	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών
	Πιστωτικές Κάρτες	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '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

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008

	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών
	Πιστωτικές Κάρτες	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Σε καθυστέρηση από 1 έως 30 ημέρες	24.010	110.880	54.134	27.868	2.606	17.309	-	236.807
Σε καθυστέρηση από 30 έως 60 ημέρες	8.871	49.952	30.470	9.288	98	6.764	-	105.443
Σε καθυστέρηση από 60 έως 90 ημέρες	4.352	22.628	15.222	9.518	10.134	6.267	-	68.121
Σύνολο	37.233	183.460	99.826	46.674	12.838	30.340	-	410.371

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2009

38. Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)
B6. Πιστωτικοί τίτλοι, έντοκα γραμμάτια και άλλα αξιόγραφα Ομίλου και Τράπεζας

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

31-Δεκ-08			
	Ομόλογα	Χρεόγραφα	Σύνολο
	€' 000	€' 000	€' 000
Πιστοληπτική διαβάθμιση *			
A-	402.456	-	402.456
BBB	2.170	-	2.170
BBB+	3.419	-	3.419
Μη διαβαθμισμένα	-	5.224	5.224
Σύνολο	408.045	5.224	413.269

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

38. 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 2009

	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 Αξίόγραφα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
β) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	116.742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116.742
γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών :											
Δάνεια σε ιδιώτες:											
– Overdrafts (υπερναλήψεις)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262	262
– Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.230	286.230
– Καταναλωτικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	465.094	465.094
– Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.120.197	1.120.197
– Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	395.973	395.973
Σύνολο	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.267.756	2.267.756
δ) Δάνεια προς επιχειρήσεις:											
– Μεγάλες επιχειρήσεις	-	12.805	110.079	38.145	125.263	319.462	168.217	4.095	319.471	-	1.097.539
– Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	82.934	41.879	96.137	305.934	91.421	12.271	135.085	-	765.661
– Λοιπά	-	-	11.592	4.327	4.576	23.528	247	-	197.333	-	241.604
Σύνολο	-	12.805	204.605	84.352	225.977	648.924	259.885	16.366	651.890	-	2.104.804
ε) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	9.061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.061
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	5.855	365.747	-	-	-	-	-	-	-	-	371.602
Ενεχυρασμένα ομόλογα	2.588	316.829	-	-	-	-	-	-	-	-	319.417
η) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102.939	102.939
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
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2008	84.291	414.735	137.980	133.029	312.726	529.634	208.248	5.876	626.583	2.516.747	4.969.849

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2009

38. 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 2009										
	Τράπεζες	Ελληνικό Δημόσιο	Γεωργία & βιομηχανία τροφίμων	Κεφαλαιουχικά αγαθά	Ενδιάμεσα αγαθά & υλικά	Εμπόριο	Κατασκευές	Χρημα/κές δραστηριότητες	Λοιπά	Ιδιωτικός Τομέας
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
α) Κρατικά Αξιόγραφα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
β) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	116.742	-	-	-	-	-	-	-	-	116.742
γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών :										
Δάνεια σε ιδιώτες:										
– Overdrafts (υπεραναλήψεις)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262
– Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.230
– Καταναλωτικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	465.094
– Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.120.197
– Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	395.973
Σύνολο	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.267.756
δ) Δάνεια προς επιχειρήσεις:										
– Μεγάλες επιχειρήσεις	-	12.805	110.080	38.145	92.923	301.861	167.613	171.499	319.467	-
– Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	75.881	38.840	76.083	276.018	83.585	12.271	134.327	-
– Λοιπά	-	-	11.592	4.327	4.576	23.528	247	-	179.814	-
Σύνολο	-	12.805	197.553	81.313	173.583	601.407	251.445	183.770	633.608	-
ε) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	9.061	-	-	-	-	-	-	-	-	9.061
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	5.855	365.747	-	-	-	-	-	-	-	371.602
Ενεχυριασμένα ομόλογα	2.588	316.829	-	-	-	-	-	-	-	319.417
η) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	-	63.488	63.488
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
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2008	84.216	414.735	131.789	129.847	264.762	474.807	201.598	176.516	626.892	2.452.548

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2009

39. Ιεραρχία Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που τηρούνται στην εύλογη αξία

31 Δεκεμβρίου 2009	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς				
- 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	-	3.854	5.877
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

40. α) Συναλλαγματικός κίνδυνος (Όμιλος)

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο συναλλάγματος κατά την 31.12.2009 και 31.12.2008 αντίστοιχα. Στον πίνακα συμπεριλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του Ομίλου σε λογιστική βάση αναλυμένα ανά νόμισμα.

31-Δεκ-09				
	EURO €' 000	USD €' 000	ΛΟΙΠΑ €' 000	ΣΥΝΟΛΟ €' 000
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	106.315	124	134	106.573
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	80.766	32.733	3.243	116.742
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.960	72	29	9.061
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.919.565	40.929	4.170	3.964.664
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση	377.479	-	-	377.479
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	743	-	-	743
Ασώματες ακινητοποιήσεις	7.941	-	-	7.941
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	97.467	-	-	97.467
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.284	-	-	46.284
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	102.535	333	71	102.939
Σύνολο ενεργητικού	4.748.055	74.191	7.647	4.829.893
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.648.018	47.868	1.766	1.697.652
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.559.364	71.498	28.601	2.659.463
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.121	8	7	7.136
Δάνεια μειώμενης εξασφάλισης	125.201	-	-	125.201
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	20.125	-	-	20.125
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	5.135	-	-	5.135
Λοιπά στοιχεία παθητικού	46.038	-	8	46.046
Σύνολο παθητικού	4.411.002	119.374	30.382	4.560.758
Καθαρή συναλλαγματική θέση	337.053	(45.183)	(22.735)	269.135
Καθαρή οικονομική θέση εκτός στοιχείων ισολογισμού	(61.585)	45.000	23.115	6.530
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις \ ενέγγυες πιστώσεις (σημείωση 36)	862.287	131.386	40.564	1.034.237
31-Δεκ-08				
	EURO €' 000	USD €' 000	ΛΟΙΠΑ €' 000	ΣΥΝΟΛΟ €' 000
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	299.921	(32.929)	(40.852)	226.140
Καθαρή οικονομική θέση στοιχείων εκτός ισολογισμού	261.149	40.292	41.309	342.750

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

40. β) Συναλλαγματικός κίνδυνος (Τράπεζα)

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση της Τράπεζας σε κίνδυνο συναλλάγματος κατά την 31.12.2009 και 31.12.2008 αντίστοιχα. Στον πίνακα συμπεριλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας σε λογιστική βάση αναλυμένα ανά νόμισμα.

	31-Δεκ-09			
	EURO €' 000	USD €' 000	ΛΟΙΠΑ €' 000	ΣΥΝΟΛΟ €' 000
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	106.312	124	134	106.570
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	80.766	32.733	3.243	116.742
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.960	72	29	9.061
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.961.065	40.929	4.171	4.006.165
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση	377.479	-	-	377.479
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	12.424	-	-	12.424
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	990	-	-	990
Ασώματες ακινητοποιήσεις	7.910	-	-	7.910
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	96.443	-	-	96.443
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	44.099	-	-	44.099
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	63.084	333	71	63.488
Σύνολο ενεργητικού	4.759.532	74.191	7.648	4.841.371
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.648.018	47.868	1.766	1.697.652
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.566.071	71.498	28.601	2.666.170
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.121	8	7	7.136
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	-	-	125.201
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	19.827	-	-	19.827
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	4.398	-	-	4.398
Λοιπά στοιχεία παθητικού	43.944	-	8	43.952
Σύνολο παθητικού	4.414.580	119.374	30.382	4.564.336
Καθαρή συναλλαγματική θέση	344.952	(45.183)	(22.734)	277.035
Καθαρή οικονομική θέση εκτός στοιχείων ισολογισμού	(61.585)	45.000	23.115	6.530
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις \ ενέγγυες πιστώσεις (σημείωση 36)	861.239	131.386	40.564	1.033.189
31-Δεκ-08				
	EURO €' 000	USD €' 000	ΛΟΙΠΑ €' 000	ΣΥΝΟΛΟ €' 000
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	305.954	(32.929)	(40.853)	232.172
Καθαρή οικονομική θέση στοιχείων εκτός ισολογισμού	261.149	40.292	41.309	342.750
Η επιμέτρηση της ευαισθησίας του συναλλαγματικού κινδύνου πάνω στα στοιχεία της κατάστασης οικονομικής θέσης της Τράπεζας, 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 της Τράπεζας.				

41. 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 μεταβολής κατά 1% στην καμπύλη επιτοκίων.

Όσον αφορά την 31.12.2009, η καθαρή ευαισθησία του Ομίλου στον Κίνδυνο Επιτοκίου διαμορφώθηκε στο ύψος των € 7.612 χιλ. (2008: € -2.162 χιλιάδες). Η θετική ευαισθησία οφείλεται κυρίως στο δανεισμό διάρκειας ενός έτους από την ΕΚΤ και στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου € 175 εκ. που πραγματοποιήθηκε τον Ιούλιο 2009.

Οι παρακάτω ανακεφαλαιωτικοί πίνακες παρουσιάζουν τους δείκτες που επεξηγούν την Καθαρή Ευαισθησία του Ομίλου της Γενικής στα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης καθώς και την επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος για το 2009 και το 2008:

31-Δεκ-09					Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα Περιόδου	
Καθαρή ευαισθησία Ίδια Κεφάλαια- 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	-	-	-	-
31-Δεκ-08					Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα Περιόδου	
Καθαρή ευαισθησία - όλα τα νομίσματα	(2.162)	-	-	-	-
Παθητικό	38.623	0,801%	0,854	4.967.147	-0,04%
Ενεργητικό	(40.784)	0,853%	0,974	(4.967.147)	-
Καθαρό περιθώριο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος τον 1ο χρόνο - όλα τα νομίσματα	(101)	-	-	-	-

Το συνολικό άνοιγμα (gap) των € 7,6 εκ.(2008: € -2,2 εκ.) παρουσιάζει ευαισθησία σε ενδεχόμενη μείωση των επιτοκίων (το gap του 2008 παρουσιάζει μία ευαισθησία σε ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων). Αναφορικά με τους δείκτες διάρκειας, η διάρκεια των στοιχείων ενεργητικού είναι 0,858 έτος (2008: 0,974 έτος) εμφανίζεται μικρότερη από εκείνη του Παθητικού που διαμορφώνεται στο 0,988 έτος (2008:0,854 έτος). Η επίδραση τον πρώτο χρόνο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος από τη μεταβολή 1% στην καμπύλη επιτοκίων είναι € 2,5 εκατ.(2008: € -0.1 εκ.).

41. 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 μεταβολής κατά 1% στην καμπύλη επιτοκίων.

Όσον αφορά την 31.12.2009, η καθαρή ευαισθησία της Τράπεζας στον Κίνδυνο Επιτοκίου διαμορφώθηκε στο ύψος των € 8,586 χιλ. (2008: € -657 χιλιάδες). Η θετική ευαισθησία οφείλεται κυρίως στο δανεισμό διάρκειας ενός έτους από την ΕΚΤ και στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου € 175 εκ. που πραγματοποιήθηκε τον Ιούλιο 2009.

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 2009 και το 2008:

31-Δεκ-09

	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα Περιόδου	Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
Καθαρή ευαισθησία					
Ίδια Κεφάλαια- όλα	8.586	-	-	-	-
τα νομίσματα					
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

-

-

-

-

31-Δεκ-08

	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα Περιόδου	Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
Καθαρή ευαισθησία	(657)	-	-	-	-
- όλα τα νομίσματα					
Παθητικό	38.798	0,804%	0,857	4.972.989	-0,01%
Ενεργητικό	(39.455)	0,823%	0,943	(4.972.989)	-
Καθαρό περιθώριο					
στην Κατάσταση					
Συνολικού	1.594	-	-	-	-
Εισοδήματος τον 1ο					
χρόνο - όλα τα					
νομίσματα					

Το συνολικό άνοιγμα (gap) των € 8,6εκ. (2008: € -0,6 εκ.) παρουσιάζει ευαισθησία σε ενδεχόμενη μείωση των επιτοκίων (το άνοιγμα του 2008 παρουσιάζει μία ευαισθησία σε ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων). Αναφορικά με τους δείκτες διάρκειας, η διάρκεια των στοιχείων ενεργητικού είναι 0,843 έτος (2008: 0,943 έτος) εμφανίζεται κατ' ελάχιστον μικρότερη σε σχέση με εκείνη του Παθητικού που διαμορφώνεται στο 0,995 έτος (2008: 0,857 έτος). Η επίδραση τον πρώτο χρόνο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος από τη μεταβολή 1% στην καμπύλη επιτοκίων είναι € 3,3 εκατ. (2008: € 1,6 εκ.).

42. 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 του ισολογισμού ως την ημερομηνία λήξης της σύμβασης.

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
31-Δεκ-08						
	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	1.191.201	289.000	183.360	313.791	86.298	2.063.650
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.939.391	458.925	143.050	74	-	2.541.440
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	5.575	136.150	-	141.725
						-
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων παθητικού	3.130.592	747.925	331.985	450.015	86.298	4.746.815
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων - εγγυητικών επιστολών	44.389	76.993	175.110	610.294	50.067	956.853
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού	163.590	33.313	23.600	232.274	430.193	882.970

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

- Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα
- Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
- Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση
- Πιστώσεις ληφθείσες από Τράπεζες
- Όρια στοιχείων εκτός ισολογισμού
- Λοιπά στοιχεία - επιταγές

42. 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 :

	31-Δεκ-09		31-Δεκ-08	
	Ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων	Παρούσα αξία ελάχ.καταβολών μισθωμάτων	Ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων	Παρούσα αξία ελάχ.καταβολών μισθωμάτων
- όχι αργότερα από ένα έτος	38.829	35.879	36.812	30.838
- αργότερα από ένα έτος αλλά όχι αργότερα από πέντε έτη	67.945	60.823	78.776	63.437
- αργότερα από πέντε έτη	44.029	40.023	56.300	46.528
Σύνολο	150.803	136.725	171.888	140.803
Μείον μελλοντικά χρηματοοικονομικά έξοδα	14.078	-	31.085	-
Παρούσα αξία ελάχ.καταβολών μισθωμάτων	136.725	136.725	140.803	140.803
	31/12/2009		31/12/2008	
	Προβλέψεις χρηματοδοτικών μισθώσεων		Προβλέψεις χρηματοδοτικών μισθώσεων	
- όχι αργότερα από ένα έτος	5.546		2.518	
- αργότερα από ένα έτος αλλά όχι αργότερα από πέντε έτη	5.275		6.331	
- αργότερα από πέντε έτη	-		-	
Σύνολο	10.821		8.849	

42. β) Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων Τράπεζα

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

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

31-Δεκ-08

	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	1.191.201	289.000	183.360	313.791	86.298	2.063.650
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.942.874	458.925	143.050	74	-	2.544.923
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	5.575	136.150	-	141.725
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων παθητικού	3.134.075	747.925	331.985	450.015	86.298	4.750.298
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων - εγγυητικών επιστολών	44.389	76.993	175.110	610.294	50.067	956.853
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού	167.938	28.735	23.466	232.274	430.193	882.606

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

- Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα
- Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
- Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση
- Πιστώσεις ληφθείσες από Τράπεζες
- Όρια στοιχείων εκτός ισολογισμού
- Λοιπά στοιχεία - επιταγές

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

γ1) Υποχρεώσεις από παράγωγα που εκκαθαρίζονται με συμψηφισμό

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

31-Δεκ-08					
έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Σύνολο
€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Παράγωγα που διακρατώνται για αντιστάθμιση					
<i>Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων</i>					
-	-	1.639	1.951	-	3.590

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

γ2) Υποχρεώσεις από παράγωγα που εκκαθαρίζονται χωρίς συμψηφισμό

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
(α) 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

31-Δεκ-08					
έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
(α) Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση					
<i>Συναλλαγματικά παράγωγα</i>					
Εκροές	59.782	19.543	16.903	-	96.228
Εισροές	58.984	18.168	15.368	-	92.520
Σύνολο Εκροών	59.782	19.543	16.903	-	96.228
Σύνολο Εισροών	58.984	18.168	15.368	-	92.520

43. Οφειγινή γεγονότα

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της συγκριτικής αξιολόγησης δεσμευτικών προσφορών για την κατάρτιση δεκαετούς συμφωνίας Bank Assurance (Κλάδος Γενικών Ασφαλειών) και της μεταφοράς του χαρτοφυλακίου της θυγατρικής «Γενική Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Α.Ε.», έκανε αποδεκτή την προσφορά της «Ατλαντική Ένωση Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία». Η Τράπεζα θα προβεί στις σχετικές ανακοινώσεις μετά την κατάρτιση της οριστικής σύμβασης.

44. 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 53,97% των κοινών μετοχών της Τράπεζας.

Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Στον παρακάτω πίνακα περιλαμβάνονται διεταιρικές συναλλαγές της Γενικής Τράπεζας με την Societe Generale (Όμιλος), καθώς και διεταιρικές συναλλαγές της Γενικής Τράπεζας με την Societe Generale και με τις θυγατρικές της (Τράπεζα). Όλες οι συναλλαγές που σχετίζονται με τα συνδεδεμένα μέρη επηρεάζονται από τους όρους της αγοράς.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Ενεργητικό				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	619	19.122	619	19.122
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	416	-	167.820	171.692
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.919	4.751	5.919	4.751
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	158	-	477	223
Σύνολο	7.112	23.873	174.835	195.788
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.118.162	1.695.285	1.118.162	1.695.285
Υποχρεώσεις σε πελάτες	14.783	-	21.490	3.483
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.833	3.530	2.833	3.530
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201	125.201
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	450	1.206	2.064
Σύνολο	1.260.979	1.824.466	1.268.892	1.829.563
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Έσοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.646	4.089	5.390	13.160
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	4.905	1.546	5.439	2.231
Έσοδα από μερίσματα	-	-	-	339
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1.340	149	1.340	149
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	553	-	639	97
Σύνολο	8.444	5.784	12.808	15.976
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	39.535	63.165	39.565	63.251
Έξοδα για προμήθειες	91	1.200	91	1.362
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	472	4.067	472	4.067
Γενικά διοικητικά έξοδα	3.592	2.966	10.344	10.869
Σύνολο	43.690	71.398	50.472	79.549

44. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (συνέχεια)

Εκδοθείσες Εγγυητικές με συνδεδεμένα μέρη στις 31.12.2009 ποσού € 345.515 χιλιάδες (€ 255.961 χιλιάδες στις 31.12.2008).

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 2009 ανέρχονται σε € 2.000 χιλιάδες (2008 € 2.166 χιλιάδες) και € 1.587 χιλιάδες (2008 € 1.521 χιλιάδες), αντίστοιχα.

Τα υπόλοιπα δανείων χορηγηθέντων σε μέλη του Διοικητικού συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχονταν σε € 209 χιλιάδες και € 2 χιλιάδες, αντίστοιχα (2008 € 65 χιλιάδες, Τράπεζα & Όμιλος), ενώ οι καταθέσεις των προαναφερόμενων προσώπων ανέρχονται σε € 409 χιλιάδες και € 395 χιλιάδες, αντίστοιχα (2008 € 447 χιλιάδες, Τράπεζα & Όμιλος) κατά την 31 Δεκεμβρίου 2009.

45. 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 δύο κατηγορίες :

- α) Βασικά Ίδια Κεφάλαια : 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 Βασικά Ίδια Κεφάλαια.
 - β) 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 2009 και την 31^η Δεκεμβρίου 2008.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Βασικά Ίδια Κεφάλαια				
Εποπτικά αποθεματικά	(145.394)	(69.771)	(137.493)	(66.918)
Μετοχικό κεφάλαιο	255.599	118.703	255.599	118.703
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	212.855	215.317	212.855	215.317
Μείον : Ασώματες ακινητοποιήσεις	(7.941)	(9.696)	(7.910)	(9.599)
Μείον : Λοιπά	(1.592)	(1.625)	(1.592)	(1.625)
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	313.527	252.928	321.459	255.878
Συμπληρωματικά Ίδια κεφάλαια				
Πρόσθετα συμπληρωματικά κεφάλαια	125.000	125.000	125.000	125.000
Μείον : Λοιπά	(1.592)	(1.625)	(1.592)	(1.625)
Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	123.408	123.375	123.408	123.375
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	436.935	376.303	444.867	379.253
Σύνολο σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού σταθμισμένα ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο	4.490.010	4.422.644	4.496.359	4.426.682
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	9,73%	8,51%	9,89%	8,57%
Δείκτης ρευστότητας	18,05%	16,50%	18,03%	16,50%

46. Διοικητικό συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει ως εξής:

Κουταλίδης Τρύφων
Σιακαβέλλας Ηλίας
Patrick Couste
Emmanuel Martin
Γεωργόπουλος Δημήτριος
Jean Didier Reigner
Christian Celin
Bernard Charles Marie David
Καλύβας Ηλίας
Ακκάς Χρήστος
Γκουλούσης Δημήτριος

(από 25.11.2009)

(από 26.08.2009)

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

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

**Ο Οικονομικός
Διευθυντής**

**Η Αναπληρώτρια
Οικονομικός Διευθυντής**

ΤΡΥΦΩΝ Ι. ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ

PATRICK COUSTE

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Χ. ΠΑΤΕΡΑΚΗΣ

ΒΑΣΙΛΙΚΗ Κ. ΡΟΥΛΙΑ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1 Ιανουαρίου 2009 έως 31 Δεκεμβρίου 2009 (Δημοσιευμένα βάση του κ.ν. 2190/20 άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και ατομικές, κατά το ΔΠΧΑ)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Στοιχεία Επιχείρησης	
Έδρα :	Μεσογείων 109-111 Αθήνα
A.P.M.A.E.:	6073/06/B/86/12
Αρμόδια νομαρχία :	Νομαρχία Αθηνών
Ημ. Έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων :	23 Μαρτίου 2010
Νόμιμος ελεγκτής :	Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371)
Ελεγκτική εταιρία :	Deloitte. Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων επιχειρήσεων
Τύπος έκθεσης ελέγχου :	Με σύμφωνη γνώμη
Ημερομηνία έκδοσης έκθεσης ελέγχου :	24 Μαρτίου 2010
Διεύθυνση διαδικτύου εταιρείας :	www.geniki.gr

Στοιχεία Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	106.573	104.054	106.570	104.051
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	116.742	69.560	116.742	69.485
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	9.061	8.996	9.061	8.996
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	3.964.664	4.108.968	4.006.165	4.148.707
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	377.479	413.269	377.479	413.269
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	12.424	12.444
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	743	743	990	990
Ασώματες ακινητοποιήσεις	7.941	9.696	7.910	9.598
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	97.467	103.706	96.443	102.428
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.284	46.284	44.099	44.099
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	102.939	101.873	63.488	58.920
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	4.829.893	4.967.149	4.841.371	4.972.987

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.697.652	1.999.849	1.697.652	1.999.849
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.659.463	2.534.806	2.666.170	2.538.289
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.136	9.480	7.136	9.480
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201	125.201
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	20.125	20.043	19.827	19.738
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	5.135	3.305	4.398	2.927
Λοιπά στοιχεία παθητικού	46.046	48.325	43.952	45.331
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	4.560.758	4.741.009	4.564.336	4.740.815

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

Μετοχικό κεφάλαιο	255.599	118.703	255.599	118.703
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το όριο	212.855	215.317	212.855	215.317
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(199.319)	(107.880)	(191.419)	(101.848)
Σύνολο καθαρής θέσεως	269.135	226.140	277.035	232.172

ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	4.829.893	4.967.149	4.841.371	4.972.987
---	------------------	------------------	------------------	------------------

Στοιχεία Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	01.01-31.12.2009	01.01-31.12.2008	01.01-31.12.2009	01.01-31.12.2008
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	238.549	288.055	237.595	286.481
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(87.567)	(145.330)	(87.597)	(145.416)
Καθαρά έσοδα από τόκους	150.982	142.725	149.998	141.065
Έσοδα από αμοιβές	35.300	41.336	35.762	41.899
Έξοδα από αμοιβές	(2.408)	(7.345)	(2.313)	(7.397)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	32.892	33.991	33.449	34.502
Έσοδα από μερίσματα	137	825	137	1.164
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	132	(863)	132	(861)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	5.723	17.311	2.624	14.403
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	189.866	193.989	186.340	190.273
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(137.426)	(51.125)	(135.454)	(49.390)
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους	(2.126)	(1.451)	(1.471)	1.700
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(89.739)	(95.486)	(85.947)	(90.078)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(53.908)	(53.406)	(55.514)	(56.562)
Αποσβέσεις και απομειώσεις	(13.174)	(14.812)	(12.836)	(14.435)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(296.373)	(216.280)	(291.222)	(208.765)
(Ζημιές) χρήσης πριν από φόρους	(106.507)	(22.291)	(104.882)	(18.492)
Φόρος εισοδήματος	(2.945)	(15.171)	(2.703)	(15.084)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους	(109.452)	(37.462)	(107.585)	(33.576)
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων/(εξόδων)	(20.855)	(36.556)	(20.854)	(36.556)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	(130.307)	(74.018)	(128.439)	(70.132)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	(109.452)	(37.462)	(107.585)	(33.576)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	(130.307)	(74.018)	(128.439)	(70.132)
(Ζημιές) ανά μετοχή (σε ευρώ)				
Βασικά & απομειωμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή	(0,4125)	(0,3377)	(0,4055)	(0,3027)

Τα παρακάτω οικονομικά στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Γενικής Τράπεζας και του Ομίλου της. Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα ή τον Όμιλό της, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου της Γενικής Τράπεζας (www.geniki.gr), όπου αναρτώνται οι οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση ελέγχου του νόμιμου ελεγκτή όποτε αυτή απαιτείται.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	
Μη Εκτελεστικά Μέλη	
Τρύφων Κουταλιδής	Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου
Ηλίας Σιακαβέλλας	Αντιπρόεδρος
Jean Didier Reigner	
Bernard Charles Marie David (από 26.08.2009)	
Christian Celin (από 25.11.2009)	
Ηλίας Καλύβας	

Εκτελεστικά Μέλη	
Patrick Couste	Διευθύνων Σύμβουλος
Emmanuel Martin	Εντεταλμένος Σύμβουλος
Δημήτριος Γεωργόπουλος	Εντεταλμένος Σύμβουλος

Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη

Χρήστος Ακκάς
Δημήτριος Γκουλούσης

Εταιρείες που ενοποιήθηκαν			
Με τη μέθοδο ολικής ενοποίησης	ΕΔΡΑ	% συμμετοχής	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2007-2009
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2007-2009
ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2007-2009
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2003-2009

Η GBG Finance Plc εκκαθαρίστηκε την 4η Ιουνίου 2009 χωρίς να επιφέρει σημαντική επίδραση στα Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου.

Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης

ΓΕΝΑΠ Α.Ε.	υπό εκκαθάριση	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2003-2009
------------	----------------	--------	------	-----------

Στοιχεία Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	01.01-31.12.2009	01.01-31.12.2008	01.01-31.12.2009	01.01-31.12.2008
Καθαρή θέση έναρξης χρήσης	226.140	300.078	232.172	302.224
Μεταβολές χρήσης				
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	(20.855)	(36.287)	(20.854)	(36.287)
Αποτελεσμα από πώληση ομολόγων	-	(269)	-	(269)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους	(109.452)	(37.462)	(107.585)	(33.576)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) χρήσης μετά από φόρους	(130.307)	(74.018)	(128.439)	(70.132)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	173.262	-	173.262	-
Λοιπές κινήσεις	40	80	40	80
Καθαρή θέση στη λήξη της χρήσης	269.135	226.140	277.035	232.172

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	01.01-31.12.2009	01.01-31.12.2008	01.01-31.12.2009	01.01-31.12.2008
Σύνολο εισαρών / εκροών από λειτουργικές δραστηριότητες	(126.236)	(172.229)	(126.241)	(172.384)
Σύνολο εισαρών / εκροών από επενδυτικές δραστηριότητες	9.693	(96.062)	9.730	(95.844)
Σύνολο εισαρών / εκροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	173.262	(3)	173.262	(3)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της χρήσης	56.719	(268.294)	56.751	(268.231)
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	26	22	26	22
Σύνολο εισαρών / (εκροών) χρήσης	56.745	(268.272)	56.777	(268.209)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης	94.706	362.978	94.671	362.880
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	151.451	94.706	151.448	94.671

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

- Οι βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν είναι αυτές που προβλέπουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και έχει υιοθετηθεί το αναθεωρημένο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 1 "Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων".
- Η Γενική Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση του 2004 για όλα τα φορολογικά αντικείμενα.
- Ο ονομαστικός φορολογικός συντελεστής για τη φορολογία των ανανύμιων εταιρειών είναι 25%.
- Δεν υφίστανται εμπρόγμηστα βάρη επί των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας ή του Ομίλου κατά την 31.12.2009.
- Ανάλυση προβλέψεων για κινδύνους & βάρη :

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
• Επίδικες ή υπό διαίτητσα διαφορές	3.320	3.019
• Λοιπές	1.815	1.379
• Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις	-	-
Σύνολο	5.135	4.398
5) Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου την 31.12.2009 ήταν 1.752 και 1.849 αντίστοιχα. Κατά την προηγούμενη χρήση η δύναμη του προσωπικού ανήρχετο σε 1.784 και 1.917 αντίστοιχα.		
6) Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας και του Ομίλου με συνδεδεμένες επιχειρήσεις και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, όπως αυτά ορίζονται από το Δ.Λ.Π. 24, έχουν ως εξής:		
	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
Σύνολο απαιτήσεων την 31.12.2009	7.112	174.835
Σύνολο υποχρεώσεων την 31.12.2009	1.260.979	1.268.892
Σύνολο εσόδων από 01.01 έως 31.12.2009	8.444	12.808
Σύνολο εξόδων από 01.01 έως 31.12.2009	43.690	50.472

Η μισθοδοσία, αποζημιώσεις και απολαβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου και της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2009 ανέρχονται σε € 2.000 χιλ.(2008 € 2.166 χιλ.) και € 1.587 χιλ.(2008 € 1.521 χιλ.) αντίστοιχα. Το υπόλοιπο των χορηγηθέντων δανείων σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχεται σε € 209 χιλ.και € 2 χιλ.,αντίστοιχα (2008 € 65 χιλ.).Οι καταθέσεις των προαναφερόμενων προσώπων του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχονται σε € 409 χιλ.€ 395 χιλ., αντίστοιχα (2008 € 447 χιλ.) κατά την 31 Δεκεμβρίου 2009.

7) Οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας περιλαμβάνονται με την μέθοδο πλήρους ενοποίησης στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της Societe Generale S.A. με έδρα τη Γαλλία, η οποία συμμετέχει στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Γενικής Τράπεζας με ποσοστό 53,97% μέχρι της 31Δεκεμβρίου 2009.

8) Οι εκκρεμώσες δικαστικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου και της Τράπεζας δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική τους θέση και στη μελλοντική λειτουργία τους. Επίσης, με εξαίρεση το θέμα που μνημονεύεται κατωτέρω οι αγωγές εναντίον της Τράπεζας & του Ομίλου οι οποίες εκπίκναι ότι δεν θα ευδοκιμήσουν και συνεπώς δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, δεν έχουν μεταβληθεί σημαντικά σε σχέση με αυτές που αναφέρονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου & της Τράπεζας για την χρήση του 2008. Εκκρεμεί αγωγή εταιρείας παροχής τηλεπικοινωνιακών υπηρεσιών κατά της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου "Γενική Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Leasing Α.Ε." ύψους € 155.032 χιλ. Μετά από μελέτη του σχετικού υλικού αλλά και λήψη σχετικής γνωμοδότησης από καθηγητή της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών, αναμένεται ότι δεν θα ευδοκιμήσει η αγωγή. Ηδω εκδόθηκαν αποφάσεις του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, που απέρριψαν τις αιτήσεις ασφαλιστικών μέτρων της εταιρείας, κρίνοντας ότι δεν υπάρχει ασφαλίστεο δικαίωμα της ενάγουσας εταιρείας κατά της θυγατρικής του Ομίλου "Γενική Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Leasing Α.Ε." Δεν υπάρχει καμία εξέλιξη όσον αφορά στη θέση της Τράπεζας στα ζητήματα κοινωνικής ασφάλισης σε σχέση με τα όσα έχουν αναφερθεί στις Οικονομικές Καταστάσεις για την 31.12.2008 έως και σήμερα.

9) Στα λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης της χρήσης 2008 περιλαμβάνεται το εφάπαξ κέρδος από την πώληση του ακινήτου στο Μοναστηράκι (καθαρό κέρδος μετά από τα άμεσα έξοδα πώλησης : € 12,9 εκ).

10) Στις 19/10/2009 άλλαξε η επωνυμία της ενοποιούμενης εταιρίας "Γενική Καρτών και Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε." σε "Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης Α.Ε".

11) Η Τράπεζα στο πλαίσιο της συγκριτικής αξιολόγησης δεσμευτικών προσφορών για την κατάρτιση δεκαετούς συμφωνίας Bank Assurance (Κλάδος Γενικών Ασφαλείων) και της μεταφοράς του χαρτοφυλακίου της θυγατρικής «Γενική Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Α.Ε.», έκανε αποδεκτή την προσφορά της «Ατλαντική Ένωση Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία». Η Τράπεζα θα προβεί στις σχετικές ανακοινώσεις μετά την κατάρτιση της οριστικής σύμβασης.

Αθήνα, 23 Μαρτίου 2010

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

ΤΡΥΦΩΝ Ι.ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 043444

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

PATRICK COUSTE
ΑΡ.ΔΙΑΒ. : 02ΥCS8559
(Γαλλικής Δημοκρατίας)

Ο Οικονομικός Διευθυντής

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Χ. ΠΑΤΕΡΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 517736
ΑΡ.ΜΗΤΡΩΟΥ ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΕΩΣ : 0008193

Η Αναπληρώτρια Οικονομικός Διευθυντής

ΒΑΣΙΛΙΚΗ ΡΟΥΛΙΑ
Α.Δ.Τ. Σ156455
ΑΡ.ΜΗΤΡΩΟΥ ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΕΩΣ : 0027575

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

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΑΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, Η ΟΠΟΙΑ ΕΙΧΕ ΑΠΟΦΑΣΙΣΘΕΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ 11/05/2009 ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ <<ΜΕΓΑΛΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ>> ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ 25/17.7.08 ΤΟΥ Α.Σ. ΤΟΥ Χ.Α.

Στην Α΄ Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, κατά τη συνεδρίαση της 11^{ης} Μαΐου 2009, αποφάσισε την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 175.724.341,2 ευρώ με καταβολή μετρητών με έκδοση 244.061.585 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,72 ευρώ και με προτεινόμενη τιμή διάθεσης 0,72 ευρώ η κάθε μία, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 2,2 νέες για κάθε 1 παλαιά μετοχή. Το συνολικό ποσό των αντληθέντων Κεφαλαίων ανήλθε σε 175.724.341,2 ευρώ. Η πιστοποίηση της ολοσχερούς καταβολής του ποσού από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ολοκληρώθηκε στις 24.07.2009. Τα έξοδα αύξησης ανήλθαν σε 2.461.860,13 ευρώ. Κατά συνέπεια το καθαρό ποσό της άντλησης από την αύξηση ανήλθε σε 173.262.481,07 ευρώ. Η εισαγωγή των μετοχών για διαπραγμάτευση στο Χ.Α. πραγματοποιήθηκε στις 31.07.2009. Ο προορισμός των αντληθέντων κεφαλαίων και οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις έως 30.09.2009 έχουν ως ακολούθως:

Α/Α	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΡΟΟΡΙΣΜΟΥ	ΧΡΟΝΟΣ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΑΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΕΞΟΔΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΠΟ 01.01.2009 ΕΩΣ 30.09.2009	ΣΥΝΟΛΟ ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΑΔΙΑΘΕΤΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ 30.09.2009
1.	ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	ΑΜΕΣΑ	173.262.481,07	173.262.481,07	173.262.481,07	-
ΣΥΝΟΛΟ			173.262.481,07	173.262.481,07	173.262.481,07	-

Αθήνα, 25/11/2009

Ο
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
PATRICK COUSTE

Ο
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ Χ. ΠΑΤΕΡΑΚΗΣ

Η
ΑΝΑΠΑΡΩΤΡΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΒΑΣΙΛΙΚΗ Κ.ΡΟΥΛΙΑ

Deloitte.

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 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:

- 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.
- Συγκρίναμε το ποσό της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που εμφανίζεται στην παραπάνω Έκθεση με το αντίστοιχο ποσό που αναφέρεται στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που πραγματοποιήθηκε την 11 Μαΐου 2009 και ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου καθώς και το ποσό που αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο που συνέταξε η Τράπεζα με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2009.
- Συγκρίναμε το συνολικό ποσό που εμφανίζεται στο αντίγραφο του λογαριασμού (statement of account) που εξέδωσε η EFG Eurobank IBAN: GR 0026-0998-18-0200050825 που τηρείται στο όνομα της Τράπεζας στην EFG Eurobank Εργασίας Α.Ε., Όθωνος 8, στον οποίο καταχωρήθηκαν τα ποσά που εισπράχθηκαν από την υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με το αντίστοιχο ποσό που 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 27 Ιουλίου 2009.
- 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 υπόλοιπο της κατάστασης με το υπόλοιπο των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην παραπάνω τρίτη παράγραφο.
- 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 175.724.341,20.
- 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. 2746 στο οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την καταβολή του προϊόντος της υπό εξέταση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.
- Λάβαμε και συγκρίναμε τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας που συντάχθηκαν από την Διοίκηση της Τράπεζας και προκύπτουν από τους Πίνακες Δείκτη Φερεγγυότητας και Μετοχικής Διάρθρωσης που υποβλήθηκαν από την Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος, για τις περιόδους που έληξαν την 30 Ιουνίου 2009 και 30 Σεπτεμβρίου 2009, δηλαδή πριν και μετά από την υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- 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 2.461.860,13 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 συνολικό ποσό του καταθετικού λογαριασμού IBAN: GR0026-0998-18-0200050825 που τηρεί η Τράπεζα στην EFG Eurobank Εργασίας Α.Ε., στον οποίο κατατέθηκαν αρχικά τα ποσά που εισπράχθηκαν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ανήλθε σε Ευρώ 175.724.341,20. 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 27 Ιουλίου 2009 ανήλθε επίσης σε Ευρώ 175.724.341,20. 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 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 31 Ιουλίου 2009 ανέρχονται σε Ευρώ 175.724.341,20.
- Τα υπόλοιπα των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται ανωτέρω συμφωνούν με τα ποσά που αναφέρονται στο Πρακτικό 2746 της συνεδρίασης της 24 Ιουλίου 2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας που πιστοποίησε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας που προκύπτει από τους Πίνακες Δείκτη Φερεγγυότητας και Μετοχικής Διάρθρωσης που υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος για της περιόδους που έληξαν την 30 Σεπτεμβρίου 2009 και 30 Ιουνίου 2009 και συγκεκριμένα ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TIER I + TIER II) αυξήθηκε από 7,72% για την 30 Ιουνίου 2009 σε 11,73% για την 30 Σεπτεμβρίου 2009.
- 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 2.461.860,13 που αναφέρεται στην «Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου» που συνέταξε η Τράπεζα. Επιπλέον, τα σχετικά δικαιολογητικά που επιλέξαμε 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 Ανάλυσης 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 2009 για τις οποίες θα εκδόσουμε ξεχωριστή έκθεση Ελέγχου.

Αθήνα, 26 Νοεμβρίου 2009
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Μιχάλης Ε. Καραβάς
Α.Μ. ΣΟΕΑ: 13371
Deloitte.
Χατζηπαύλου, Σοφινός & Καμπάνης
Ανώνυμη εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων
Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι
Α.Μ.ΣΟΕΑ Ε 120

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΔΗΜΟΣΙΕΥΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 2009

ΘΕΜΑ	ΗΜΕΡ.	ΤΟΠΟΣ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ
Πρόσκληση σε έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας	16/1/2009	www.geniki.gr
Αποφάσεις Έκτακτης Γ.Σ. της 29.01.2009	29/1/2009	www.geniki.gr
Οικονομικό Ημερολόγιο 2009	29/1/2009	www.geniki.gr
Ανακοίνωση της Γενικής Τράπεζας για τη σχέση της με το Ταμείο Αλληλοβοηθείας Προσωπικού	5/3/2009	www.geniki.gr
Πρόσκληση σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση	27/3/2009	www.geniki.gr
Ειδική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Γενικής Τράπεζας	27/3/2009	www.geniki.gr
Όμιλος Γενικής: Αποτελέσματα για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2008	27/3/2009	www.geniki.gr
Πιστοληπτική Διαβάθμιση της GENIKI Bank	15/4/2009	www.geniki.gr
Αποφάσεις Έκτακτης Γ.Σ. της 28.04.2009	28/4/2009	www.geniki.gr
Πρόσκληση τους Αναλυτές	5/5/2009	www.geniki.gr
Αποφάσεις Α' Επαναλ. Έκτακτης Γ.Σ.	12/5/2009	www.geniki.gr
Παρουσίαση στους Αναλυτές	14/5/2009	www.geniki.gr
Οικονομικά Αποτελέσματα για το τρίμηνο που έληξε την 31 Μαρτίου 2009	29/5/2009	www.geniki.gr
Πρόσκληση σε Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας	1/6/2009	www.geniki.gr
Ανακοίνωση για τη μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής	22/6/2009	www.geniki.gr
Αποφάσεις της Τ.Γ.Σ. της 24/06/09	25/6/2009	www.geniki.gr
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με Καταβολή Μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων: Ημερομηνία αποκοπής & περίοδος διαπραγμάτευσης δικαιώματος προτίμησης.	30/6/2009	www.geniki.gr
Ανακοίνωση διάθεσης Πληροφοριακού Σημειώματος	1/7/2010	www.geniki.gr
Πλήρης κάλυψη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων	24/7/2009	www.geniki.gr
Εισαγωγή μετοχών από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών	29/7/2009	www.geniki.gr
Ανακοίνωση Ρυθμιζόμενης Πληροφορίας Ν. 3556/2007	4/8/2009	www.geniki.gr
Ανακοίνωση Ρυθμιζόμενης Πληροφορίας Ν. 3556/2007 της Société Générale (γνωστοποίηση μεταβολής ποσοστού Μετόχων)	5/8/2009	www.geniki.gr
Αλλαγή στη σύνθεση Δ.Σ.	26/8/2009	www.geniki.gr
Οικονομικά Αποτελέσματα για το Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2009	28/8/2009	www.geniki.gr
Γνωστοποίηση αλλαγής σε Διευθυντικά Στελέχη	1/10/2009	www.geniki.gr
Αποτελέσματα του εννεαμήνου που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2009	27/11/2009	www.geniki.gr
Ανακοίνωση (προκαταρκτική συμφωνία για τη συγχώνευση των δραστηριοτήτων Private banking από την GENIKI Bank)	27/11/2009	www.geniki.gr
Αλλαγή στη σύνθεση Δ.Σ.	30/11/2009	www.geniki.gr
Συμμετοχή στην Α.Μ.Κ της εταιρείας Πυρρίχος Α.Ε.	2/12/2009	www.geniki.gr
Συμμετοχή στην Α.Μ.Κ της εταιρείας Πυρρίχος Α.Ε. (Ορθή Επανάληψη)	4/12/2009	www.geniki.gr
Πιστοληπτική Διαβάθμιση της GENIKI Bank	16/12/2009	www.geniki.gr