



**ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
(Σύμφωνα με το νόμο 3556/2007)
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2008**

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 2008, βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης
- ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1 Ιανουαρίου 2008 έως 31 Δεκεμβρίου 2008 (Δημοσιευμένα βάση του κ.ν. 2190/20 άρθρο 20 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και ατομικές, κατά τα ΔΛΠ)
- Πίνακας αντιστοιχίας παραπομπών με τις πληροφορίες που δημοσιεύθηκαν από την Τράπεζα κατά τη χρήση του 2008 (σύμφωνα με το άρθρο 10 του νόμου 3401/2005)

Έκθεση διοικητικού συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρουσιάζει την Έκθεση μαζί με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2008.

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

Τα λειτουργικά έσοδα για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2008 ανήλθαν στα 194 εκατ. ευρώ, σημειώνοντας αύξηση κατά 13.5% σε σχέση με το 2007. Σε συγκρίσιμη βάση¹, η αύξηση των λειτουργικών εσόδων είναι περίπου 6%. Η αύξηση αυτή προήλθε από αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους κατά 8% και από αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες κατά 3%. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η αύξηση οφείλεται κυρίως στην επίδοση του Ομίλου κατά το 2^ο εξάμηνο της χρήσης.

Τα λειτουργικά έξοδα (εξαιρουμένων των προβλέψεων) για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2008 ανήλθαν στα 163.7 εκατ. ευρώ, σημειώνοντας μείωση κατά 3.1% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Ο Όμιλος διατήρησε τον αυστηρό έλεγχο του κόστους ενώ τα διοικητικά έξοδα καθώς και τα έξοδα που σχετίζονται με το προσωπικό μειώθηκαν. Η τάση για μείωση του κόστους βελτιώθηκε κατά το 2^ο εξάμηνο της χρήσης από 1.7% σε 3.1%.

Το λειτουργικό αποτέλεσμα πριν από προβλέψεις για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2008 ανήλθε στα 30.3 εκατ. ευρώ, παρουσιάζοντας αξιοσημείωτη αύξηση (x16 ή 1 500% περίπου) σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Σε συγκρίσιμη βάση, η αύξηση παραμένει σημαντική (x9 ή 800% περίπου). Αυτή η εξέλιξη οφείλεται στο συνδυασμό της αύξησης των λειτουργικών εσόδων και της μείωσης του λειτουργικού κόστους.

Οι προβλέψεις για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2008 ανήλθαν στα 52.6 εκατ. ευρώ, σημειώνοντας αύξηση κατά 32% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Σε συγκρίσιμη βάση² ο Όμιλος κατέληξε **σε καθαρό αποτέλεσμα (ζημιά)** ύψους -37.5 εκατ. ευρώ σε σχέση με τα -43.6 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης, σημειώνοντας βελτίωση στην επίδοσή του κατά 17%. Η Τράπεζα κατέληξε σε καθαρό αποτέλεσμα (ζημιά) ύψους -33.6 εκατ. ευρώ σε σχέση με τα -40.4 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2008, τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανήλθαν στα 4.1 δισεκατομμύρια ευρώ, σημειώνοντας αύξηση κατά 24.7% σε σχέση με το Δεκέμβριο 2007.

¹ Προσαρμόζοντας για το κέρδος που προέκυψε από την πώληση του κτιρίου στο Μοναστηράκι (εφάπαξ αποτέλεσμα)

² Προσαρμόζοντας για το κέρδος που προέκυψε από την παραπάνω πώληση,¹ καθώς επίσης και την απομείωση (ζημιά) των απαιτήσεων από αναβαλλόμενους φόρους λόγω της θεσμοθέτησης των νέων μειωμένων φορολογικών συντελεστές (εφάπαξ αποτέλεσμα)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2008, καταθέσεις και γeros ανήλθαν στα 2.5 δισεκατομμύρια ευρώ, σημειώνοντας μείωση κατά 8% σε σχέση με το Δεκέμβριο 2007.

Ο αριθμός των καταστημάτων της Τράπεζας ανέρχεται σε 141.

Κεφαλαιακή επάρκεια

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τους κανόνες της Βασιλείας II (Τυποποιημένη μέθοδος πιστωτικού κινδύνου, εξελιγμένη προσέγγιση διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου) ανήλθε στο 8.51% σε σχέση με το 11.91% το 2007 (σύμφωνα με τους κανόνες της Βασιλείας II).

Ρευστότητα – Κεφαλαιακή επάρκεια – Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

Το άνοιγμα μεταξύ χορηγήσεων και καταθέσεων υποστηρίζεται από τη μητρική εταιρεία μας στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης ενεργητικού/παθητικού που εφαρμόζει ο Όμιλος Société Générale.

Αρχικά, η Τράπεζα αποφάσισε να συμμετάσχει και στους τρεις πυλώνες του πλάνου ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής Κυβέρνησης. Λόγω αυτής της απόφασης, τον Ιανουάριο του 2009, συγκλήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, στην οποία αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με την έκδοση προνομιούχων μετοχών ύψους 150 εκατομμυρίων ευρώ υπέρ του ελληνικού Δημοσίου.

Οι ελληνικές αρχές προσάρμοσαν ορισμένα από τα κριτήρια στα οποία βασίστηκε η εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και η προαναφερθείσα απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να αποφασίσει και προτείνει στη Γενική Συνέλευση να μην πραγματοποιηθεί η έκδοση προνομιούχων μετοχών αλλά να προχωρήσει η Τράπεζα σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 175.7 εκατ. ευρώ, την οποία θα καλύψουν οι μέτοχοι. Η μητρική μας εταιρεία, Société Générale, θα αναλάβει τον κίνδυνο της αναδοχής. Η Τράπεζα πληροί όλες τις κεφαλαιακές προϋποθέσεις προκειμένου να συμμετάσχει στο πλάνο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής Κυβέρνησης. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα ήδη άντλησε ρευστότητα 158 εκατομμυρίων ευρώ.

Επιχειρηματικές προοπτικές και κίνδυνοι

Η παγκόσμια και ελληνική οικονομία έχουν εισέλθει στη φάση της ύφεσης. Ως άμεση συνέπεια της ύφεσης όλες οι τράπεζες θα αντιμετωπίσουν υψηλότερο πιστωτικό κίνδυνο. Σημαντικό, επίσης, στοιχείο αποτελεί το γεγονός ότι οι προβλέψεις για την οικονομική ανάπτυξη τόσο της παγκόσμιας όσο και της ελληνικής οικονομίας διορθώνονται επανειλημμένως επί τα χείρω.

Σε αυτό το αντίξοο περιβάλλον, η Τράπεζά και ο Όμιλος μας διατηρούν θετική στάση και θα αξιοποιήσουν τόσο την υποστήριξη της μητρικής μας εταιρείας όσο και το πλαίσιο στήριξης

ρευστότητας της ελληνικής Κυβέρνησης προκειμένου να συνεχίσουν την υποστήριξη της πελατειακής τους βάση. Αποτέλεσμα των παραπάνω είναι η ενδυνάμωση των σχέσεων με τους πελάτες.

Συναλλαγές με συνδεδεόμενα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεόμενα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι κυριότερες συναλλαγές αφορούν στο διατραπεζικό δανεισμό με τη μητρική εταιρεία Société Générale. (βλ. σημείωση 41 των οικονομικών καταστάσεων).

Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

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 δεσμεύσεις,
- (β) κίνδυνοι αγοράς: κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από μεταβολές στις τιμές αγοράς και τα επιτόκια, σε συσχετισμό μεταξύ αυτών των στοιχείων και της μεταβλητότητας τους,
- (γ) διαθρωτικοί κίνδυνοι: κίνδυνος ζημίας στον ισολογισμό της τράπεζας που προκύπτει από διακυμάνσεις σε επιτόκια ή ισοτιμίες,
- (δ) κίνδυνος ρευστότητας: κίνδυνος λόγω αδυναμίας του Ομίλου να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις του κατά τη λήξη τους

Τα θέματα διαχείρισης κινδύνου παρουσιάζονται αναλυτικά στη σημείωση 4 στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Χρηματοοικονομικά παράγωγα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων.

Όλα τα χρηματοοικονομικά παράγωγα καταχωρούνται στην εύλογη αξία στον ισολογισμό ως χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις. Μεταβολές στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών παραγώγων, με εξαίρεση τα παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις ταμειακών ροών καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων για την περίοδο.

Τα παράγωγα χωρίζονται σε δύο κατηγορίες:

(1) Εμπορικά χρηματοοικονομικά παράγωγα

Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα θεωρούνται εξ ορισμού ως παράγωγα εμπορικής εκμετάλλευσης, εκτός εάν ταξινομούνται ως μέσα αντιστάθμισης για λογιστικούς σκοπούς. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων 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

αποτελεσμάτων γιατί τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν στις θέσεις αντιστάθμισης και στις αντισταθμιζόμενες θέσεις καταχωρούνται με συνέπεια στην κατάσταση αποτελεσμάτων).

(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 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 διάρκεια της.

Λοιπές πληροφορίες

Το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε 118 702 679.88 ευρώ και διαιρείται σε 110 937 084 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 1.07 ευρώ έκαστη, οι οποίες είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών και δεν υπάρχουν περιορισμοί για την μεταβίβασή τους.

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

• SOCIETE GENERALE	- Μετοχές	58 053 128	- 52.33%
• ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΣΤΡΑΤΟΥ	- Μετοχές	5 996 484	- 5.41%

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 διορισμό και την αντικατάσταση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 18 παρ. 3 του Κ.Ν. 2190/1920 και συγκεκριμένα στο άρθρο 17 παρ. 1 εδαφ. 1 του καταστατικού της Τράπεζας, περιλαμβάνει πρόβλεψη για δικαίωμα του Μετοχικού Ταμείου Στρατού να ορίζει τρία μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, εφόσον είναι μέτοχοι 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 για εξαγορά μετοχών.

Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

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

Σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 2 του ν. 3556/2007 δηλώνουμε ότι εξ όσων γνωρίζουμε, οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις 2008, 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 2008 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, 26 Μαρτίου 2009

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

Patrick Couste
Α.Διαβ. 02YC58559
Διευθύνων Σύμβουλος

Emmanuel Martin
Α.Διαβ. 04FE42127
Εντεταλμένος Σύμβουλος



**Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Ενοποιημένες & Ατομικές,
της Γενικής Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την
31η Δεκεμβρίου 2008 βάσει των ΔΠΧΠ**

Πίνακας περιεχομένων των Οικονομικών Καταστάσεων (Όμιλος & Τράπεζα)

Σημείωση	Σημείωση
Έκθεση Ορκωτών Ελεγκτών	20 Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις
Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως	21 Ασώματες ακινητοποιήσεις
Ισολογισμός	22 Ενσώματες Ακινητοποιήσεις
Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης	23 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού
Κατάσταση ταμειακών ροών	24 Υποχρεώσεις σε τράπεζες
1 Γενικές Πληροφορίες	25 Υποχρεώσεις σε πελάτες
2 Βασικές λογιστικές αρχές	26 Δάνειο μειωμένης εξασφάλισης
3 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων	27 Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη
4 Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	28 Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού
5 Εκτιμήσεις και κρίσεις	29 Λοιπές υποχρεώσεις
6 Καθαρά έσοδα από τόκους	30 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις & υποχρεώσεις
7 Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	31 Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο
8 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	32 Γεωγραφική συγκέντρωση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων
9 Έξοδα για λοιπές προβλέψεις	33 Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις
10 Λειτουργικά έξοδα	34 Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις
11 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	35 Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα
12 Φόρος εισοδήματος	36 Πιστωτικός κίνδυνος
13 Κέρδη/ Ζημιές ανά μετοχή	37 Συναλλαγματικός κίνδυνος
14 Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	38 Κίνδυνος επιτοκίου
15 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	39 Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων
16 Απαιτήσεις από τράπεζες	40 Οψιγενή γεγονότα
17 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	41 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη
18 Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	42 Δείκτες επάρκειας και ρευστότητας
19 Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	43 Διοικητικό συμβούλιο

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

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

Ελέγξαμε τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της «ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» (η Τράπεζα) και των θυγατρικών της (συνολικά ο Όμιλος), που αποτελούνται από τον εταιρικό και ενοποιημένο ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2008, και τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη Ελεγκτή

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

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

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008, την χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις Ταμειακές τους Ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά υιοθετήθηκαν 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 Οικονομικές Καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43^α, 107 και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 27 Μαρτίου 2009

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

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

Deloitte

Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε.
Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι
Λεωφ. Κηφισίας 250-254
152 31 Χαλάνδρι
Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε120

Κατάσταση αποτελεσμάτων

Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	288.055	243.824	286.481	240.364
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(145.330)	(111.577)	(145.416)	(111.664)
Καθαρά έσοδα από τόκους	142.725	132.247	141.065	128.700
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	41.336	36.959	41.899	37.364
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(7.345)	(3.898)	(7.397)	(3.911)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	33.991	33.061	34.502	33.453
Έσοδα από μερίσματα	825	59	1.164	275
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(863)	592	(861)	598
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	17.311	5.012	14.403	2.052
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	193.989	170.971	190.273	165.078
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(51.125)	(42.076)	(49.390)	(41.337)
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους	(1.451)	2.085	1.700	1.945
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(95.486)	(100.702)	(90.078)	(95.419)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(53.406)	(54.320)	(56.562)	(54.946)
Αποσβέσεις	(14.812)	(13.986)	(14.435)	(13.579)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(216.280)	(208.999)	(208.765)	(203.336)
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	(22.291)	(38.028)	(18.492)	(38.258)
Κέρδη / (Ζημιές) πριν από φόρους	(22.291)	(38.028)	(18.492)	(38.258)
Φόρος εισοδήματος	(15.171)	(5.602)	(15.084)	(2.101)
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους	(37.462)	(43.630)	(33.576)	(40.359)
Κέρδη / (Ζημιές) που αναλογούν στους μετόχους	(37.462)	(43.630)	(33.576)	(40.359)
Κέρδη (Ζημιές) ανά μετοχή (σε ευρώ)	€	€	€	€
- Βασικά & απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή	(0,3377)	(0,3933)	(0,3027)	(0,3638)

Οι σημειώσεις των σελίδων 6 έως 77 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2008

Ισολογισμός

		Όμιλος		Τράπεζα	
	Σημείωση	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Ενεργητικό					
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	14	104.054	128.406	104.051	128.391
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	16	69.560	320.764	69.485	320.681
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	8.996	14.113	8.996	14.113
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	36	4.108.968	3.294.190	4.148.707	3.291.883
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	18	413.269	332.865	413.269	332.865
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	19	-	-	12.444	12.369
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	20	743	743	990	990
Ασώματες ακινητοποιήσεις	21	9.696	11.439	9.598	11.278
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	22	103.706	125.549	102.428	123.913
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	30	46.284	58.223	44.099	56.406
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23	101.873	48.146	58.920	42.169
Σύνολο ενεργητικού		4.967.149	4.334.438	4.972.987	4.335.058
Παθητικό					
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	24	1.999.849	1.069.197	1.999.849	1.069.197
Υποχρεώσεις σε πελάτες	25	2.534.806	2.753.571	2.538.289	2.757.851
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	9.480	931	9.480	931
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	26	125.201	125.201	125.201	125.201
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	28	20.043	20.666	19.738	20.431
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	27	3.305	5.026	2.927	4.802
Λοιπές υποχρεώσεις	29	48.325	59.768	45.331	54.421
Σύνολο υποχρεώσεων		4.741.009	4.034.360	4.740.815	4.032.834
Καθαρή θέση					
Μετοχικό κεφάλαιο	31	118.703	118.703	118.703	118.703
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	31	215.317	215.320	215.317	215.320
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		(107.880)	(33.945)	(101.848)	(31.799)
Σύνολο καθαρής θέσεως		226.140	300.078	232.172	302.224
Σύνολο υποχρεώσεων και καθαρής θέσης					
		4.967.149	4.334.438	4.972.987	4.335.058

Οι σημειώσεις των σελίδων 6 έως 77 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2008

**Ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2007**

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο € '000	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 01.01.2007		336.898	62.620	342	5.866	438	(274.276)	-	131.888
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		56.228	152.700	-	-	-	-	-	208.928
Συμψηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	31	(274.423)	-	-	14	-	274.409	-	-
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου		-	-	2.766	-	-	-	-	2.766
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού		-	-	-	-	-	126	-	126
Ζημιές χρήσης 2007 μετά από φόρους		-	-	-	-	-	(43.630)	-	(43.630)
Σύνολο εσόδων / εξόδων αναγνωρισμένα στην καθαρή θέση		-	-	2.766	-	-	(43.504)	-	(40.738)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2007		118.703	215.320	3.108	5.880	438	(43.371)	-	300.078

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008

		Μετοχικό Κεφάλαιο € '000	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 01.01.2008		118.703	215.320	3.108	5.880	438	(43.371)	-	300.078
Λοιπές κινήσεις		-	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Μεταφορά		-	-	-	(403)	-	403	-	-
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	18	-	-	(36.287)	-	-	-	-	(36.287)
Ανακύκλωση στην ΚΑΧ	18	-	-	(269)	-	-	-	-	(269)
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού		-	-	-	-	-	83	-	83
Ζημιές χρήσης 2008 μετά από φόρους		-	-	-	-	-	(37.462)	-	(37.462)
Σύνολο εσόδων / εξόδων αναγνωρισμένα στην καθαρή θέση		-	-	(36.556)	-	-	(37.379)	-	(73.935)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008		118.703	215.317	(33.448)	5.477	438	(80.347)	-	226.140

Οι σημειώσεις των σελίδων 6 έως 77 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων
Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2008

**Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης Τράπεζας
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2007**

	<u>Σημείωση</u>	Μετοχικό Κεφάλαιο € '000	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 01.01.2007		336.898	62.620	341	5.477	4	(274.577)	-	130.763
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		56.228	152.700	-	-	-	-	-	208.928
Συμφηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	31	(274.423)	-	-	-	-	274.423	-	-
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου		-	-	2.766	-	-	-	-	2.766
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού		-	-	-	-	-	126	-	126
Ζημιές χρήσης 2007 μετά από φόρους		-	-	-	-	-	(40.359)	-	(40.359)
Σύνολο εσόδων / εξόδων αναγνωρισμένα στην καθαρή θέση		-	-	2.766	-	-	(40.233)	-	(37.467)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2007		118.703	215.320	3.107	5.477	4	(40.387)	-	302.224

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008

		Μετοχικό Κεφάλαιο € '000	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 01.01.2008		118.703	215.320	3.107	5.477	4	(40.387)	-	302.224
Λοιπές κινήσεις		-	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	18	-	-	(36.287)	-	-	-	-	(36.287)
Ανακύκλωση στην ΚΑΧ	18	-	-	(269)	-	-	-	-	(269)
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού		-	-	-	-	-	83	-	83
Ζημιές χρήσης 2008 μετά από φόρους		-	-	-	-	-	(33.576)	-	(33.576)
Σύνολο εσόδων / εξόδων αναγνωρισμένα στην καθαρή θέση		-	-	(36.556)	-	-	(33.493)	-	(70.049)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008		118.703	215.317	(33.449)	5.477	4	(73.880)	-	232.172

Οι σημειώσεις των σελίδων 6 έως 77 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων
Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2008

Κατάσταση ταμειακών ροών

	Note	Όμιλος		Τράπεζα	
		Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου		Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2008	2007	2008	2007
		€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
(Ζημιές) / Κέρδη μετά από φόρους		(37.462)	(43.630)	(33.576)	(40.359)
Προσαρμογή ζημιών μετά από φόρους για:					
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	10,22	11.595	10.828	11.323	10.573
Αποσβέσεις άυλων παγίων	10,21	3.217	3.158	3.112	3.006
Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις	36	51.125	42.076	49.390	41.337
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		419	-	419	-
Προβλέψεις ωφελγημάτων προσωπικού	28	(623)	109	(693)	40
Λοιπές προβλέψεις	27	(1.721)	(2.085)	(1.875)	(1.945)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων από πλειστηριασμούς	23	3.173	-	175	-
Αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα	12	11.938	334	12.307	-
Μερίσματα από θυγατρικές		-	-	(339)	(216)
Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων		(547)	(59)	(547)	(59)
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού		83	126	83	126
Έξοδα προμηθειών		1.324	-	1.324	-
(Κέρδη) Ζημιές από χρηματοοικονομικές πράξεις		615	(552)	615	(552)
(Κέρδη) Ζημιές από πωλήσεις ενσώματων παγίων		(13.513)	(34)	(13.514)	(32)
Ζημιές από διαγραφές ενσώματων παγίων		1.678	-	1.678	-
Έσοδα από ασφαλιστική αποζημίωση καταστροφών λειτουργικών περιουσιακών στοιχείων		(1.607)	-	(1.607)	-
Συναλλαγματικό (κέρδος) ζημιά από αποτίμηση διαθεσίμων		(22)	(42)	(22)	(42)
		29.672	10.229	28.253	11.877
Καθαρή / (αύξηση) μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:					
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		7.284	(18.223)	7.330	(18.223)
Παράγωγα		13.666	(7.162)	13.666	(7.162)
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(910.679)	(396.694)	(907.908)	(392.666)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(12.616)	(13.050)	(15.727)	(13.633)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες					
Υποχρεώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα		930.652	215.780	930.652	215.778
Υποχρεώσεων σε πελάτες		(218.764)	121.962	(219.562)	113.407
Λοιπών υποχρεώσεων		(8.202)	10.384	(6.310)	9.790
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(3.242)	(5.602)	(2.778)	(2.101)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους		(172.229)	(82.376)	(172.384)	(82.933)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση		(188.119)	(115.414)	(188.119)	(115.414)
Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων		(4.317)	(6.063)	(4.244)	(5.388)
Αγορές άυλων παγίων στοιχείων		(1.474)	(1.824)	(1.434)	(1.727)
Μερίσματα εισπραχθέντα από θυγατρικές		-	-	339	216
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις		-	-	(75)	-
Μερίσματα εισπραχθέντα από το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων		547	59	547	59
Πώληση επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση		70.901	127.173	70.901	127.173
Πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων		26.400	1.298	26.241	975
Πώληση άυλων παγίων στοιχείων		-	81	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(96.062)	5.310	(95.844)	5.894
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	31	-	210.197	-	210.197
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	31	(3)	(1.269)	(3)	(1.269)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(3)	208.928	(3)	208.928
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		22	42	22	42
Καθαρή αύξηση (μείωση) ταμειακών ροών		(268.272)	131.904	(268.209)	131.931
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	15	362.978	231.074	362.880	230.949
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	15	94.706	362.978	94.671	362.880

Οι σημειώσεις των σελίδων 6 έως 77 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

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). Αυτές οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 27 Μαρτίου 2009. Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του SOCIETE GENERALE GROUP, ο οποίος αποτελεί την τελική μητρική εταιρεία με συμμετοχή 52,33% στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

2. Βασικές λογιστικές αρχές

Οι βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν στη σύνταξη των ενοποιημένων 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 Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) 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) μέσω των λογαριασμών αποτελεσμάτων.

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ 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.

- Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες που τέθηκαν σε ισχύ το 2008, αλλά δεν είναι σχετικά

Τα ακόλουθα πρότυπα, οι τροποποιήσεις και οι διερμηνείες των δημοσιευμένων προτύπων είναι υποχρεωτικά για τις λογιστικές περιόδους από ή και μετά την 1 Ιανουαρίου 2008, αλλά δεν είναι σχετικά με τις δραστηριότητες του Ομίλου & της Τράπεζας.

1) ΕΔΔΠΧΠ 12 : «Συμβάσεις παραχώρησης εκμετάλλευσης» (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιανουαρίου 2008 ή μεταγενέστερη ημερομηνία). Η ΕΔΔΠΧΠ 12 παραθέτει γενικές αρχές για την αναγνώριση και την επιμέτρηση των συμβάσεων παραχώρησης εκμετάλλευσης παροχής δημόσιων υπηρεσιών. Σύμφωνα με την ΕΔΔΠΧΠ 12 οι σχετικές οικονομικές οντότητες δεν πρέπει να τις αναγνωρίσουν ως πάγια περιουσιακά στοιχεία, αλλά ως χρηματοοικονομικά στοιχεία. Η ΕΔΔΠΧΠ 12 δεν έχει εφαρμογή στον Όμιλο καθώς ο Όμιλος δεν παρέχει δημόσιες υπηρεσίες.

2) ΕΔΔΠΧΠ 13 : «Προγράμματα Επιβράβευσης Πελατών» (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από 1 Ιουλίου 2008 ή μεταγενέστερη ημερομηνία). Η ΕΔΔΠΧΠ 13 παραθέτει κανόνες για τη λογιστική απεικόνιση παροχών, όπως οι εκπτώσεις αγαθών ή υπηρεσιών που παρέχονται ως μέσο επιβράβευσης πελατών. Η ΕΔΔΠΧΠ 13 δεν έχει επίπτωση στις παρούσες λειτουργίες της Τράπεζας και του Ομίλου.

3) ΕΔΔΠΧΠ 14 : «ΔΛΠ 19 Παροχές σε εργαζόμενους - Το Όριο του Ενεργητικού Ασφαλιστικών Ταμείων Καθορισμένων Παροχών, οι Ελάχιστες Χρηματοδοτικές Απαιτήσεις τους και η Αλληλεπίδρασή τους» (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιανουαρίου 2008 ή μεταγενέστερη ημερομηνία). Σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 ορισμένοι υποστηρίζουν ότι ένα πλεόνασμα δεν είναι διαθέσιμο σε έναν διαχειριστή συνταξιοδοτικών προγραμμάτων παρά μόνον εάν είναι άμεσα ρευστοποιήσιμο κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Η ΕΔΔΠΧΠ 14 δηλώνει ότι ο εργοδότης χρειάζεται μόνον να έχει το απεριόριστο δικαίωμα χρήσης του πλεονάσματος κάποια στιγμή κατά την διάρκεια του προγράμματος ή κατά την εκκαθάρισή του να αναγνωρίζεται το πλεόνασμα. Η ΕΔΔΠΧΠ 14 δεν έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.

4) Δ.Λ.Π. 39 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Επιμέτρηση» και Δ.Π.Χ.Π. 7 "Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» (Τροποποιήσεις Οκτώβριος και Νοέμβριος 2008). Οι τροποποιήσεις επιτρέπουν μεταφορές χρηματοοικονομικών μέσων. Η τράπεζα δεν έκανε χρήση της παρούσας τροποποίησης.

5) ΕΔΔΠΧΠ 11 «Δ.Π.Χ.Π. 2 – Συναλλαγές μεταξύ εταιρειών Ομίλου και συναλλαγές σε ίδιες μετοχές». Η Διερμηνεία αυτή ορίζει ότι η λογιστικοποίηση των μετοχικών δικαιωμάτων προαίρεσης θα διενεργείται με αναφορά στην εύλογη αξία των παραχωρηθέντων συμμετοχικών τίτλων ακόμη και εάν η επιχείρηση επιλέξει ή απαιτείται να αγοράσει ίδιες μετοχές από αντισυμβαλλόμενο ή οι μέτοχοι της επιχείρησης παρέχουν τους συμμετοχικούς τίτλους. Η εφαρμογή της Διερμηνείας 11 δεν είχε καμία επίδραση.

- Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε υπάρχοντα πρότυπα που δεν έχουν τεθεί σε ισχύ και δεν έχουν υιοθετηθεί πρόωρα από τον Όμιλο & την Τράπεζα.

Τα ακόλουθα πρότυπα, οι τροποποιήσεις και οι διερμηνείες των δημοσιευμένων προτύπων είναι υποχρεωτικά για τις λογιστικές περιόδους που αφορούν τον Όμιλο & την Τράπεζα, από ή και μετά την 1 Ιανουαρίου 2009, αλλά δεν έχουν πρόωρα υιοθετηθεί από τον Όμιλο & την Τράπεζα :1) ΔΛΠ 23 (Τροποποιημένο), "Κόστος Δανεισμού" (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2009). Απαιτεί από μία οικονομική οντότητα, την κεφαλαιοποίηση του κόστους δανεισμού, εφόσον το κόστος αυτό σχετίζεται άμεσα με την απόκτηση, κατασκευή ή παραγωγή ενός ειδικού περιουσιακού στοιχείου, (ενός περιουσιακού στοιχείου που απαιτείται σημαντική χρονική περίοδο προετοιμασίας έως ότου είναι έτοιμο προς χρήση ή πώληση), ως μέρος του κόστους του συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου. Θα αφαιρεθεί το δικαίωμα άμεσης αναγνώρισης του κόστους δανεισμού στα έξοδα της περιόδου στην οποία πραγματοποιήθηκε. Ο Όμιλος & η Τράπεζα θα εφαρμόσει το ΔΛΠ 23 (Τροποποιημένο) από την 1η Ιανουαρίου 2009.

2) ΕΔΔΠΧΠ 16 «Αντιστάθμιση Καθαρής Επένδυσης σε Δραστηριότητα του Εξωτερικού» (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Οκτωβρίου 2008 ή μεταγενέστερη ημερομηνία). Η ΕΔΔΠΧΠ 16 έχει ισχύ σε οικονομική οντότητα που εφαρμόζει πολιτική αντιστάθμισης συναλλαγματικού κινδύνου από καθαρές επενδύσεις σε ξένες δραστηριότητες και πληροί τις προϋποθέσεις του ΔΛΠ 39 για λογιστική αντιστάθμισης.

Η ΕΔΔΠΧΠ 16 παρέχει οδηγίες για το πώς μια οικονομική οντότητα θα πρέπει να καθορίσει το ποσό που θα αναταξινομηθεί από την καθαρή θέση σε κέρδος ή ζημιά για το μέσο αντιστάθμισης και το αντισταθμιζόμενο στοιχείο.

3) ΕΔΔΠΧΠ 17 : "Διανομές μη χρηματικών περιουσιακών στοιχείων στους Ιδιοκτήτες" (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιουλίου 2009). Η ΕΔΔΠΧΠ 17 καθορίζει τον τρόπο μέτρησης διανομής των περιουσιακών στοιχείων μιας οικονομικής οντότητας, εκτός των ταμειακών, κατά την απόδοση μερισμάτων στους δικαιούχους της.

4) ΔΛΠ 27 : " Ενοποιημένες και Ατομικές οικονομικές καταστάσεις – τροποποιήσεις του προτύπου που σχετίζονται άμεσα με αυτές που έχουν συντελεστή στο ΔΠΧΠ 3, αναθεώρηση το 2008, (σε ισχύ για τις λογιστικές περιόδους από ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2009). Οι τροποποιήσεις υποχρεώνουν τις οικονομικές οντότητες να κατηγοριοποιούν ορισμένα χρηματοοικονομικά μέσα κάτω από ειδικά κριτήρια.

5) ΔΛΠ 32 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση» (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1η Ιανουαρίου 2009). Το Δ.Λ.Π. 32 απαιτεί την κατηγοριοποίηση ως στοιχείο της καθαρής θέσης συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών εργαλείων εφόσον πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια.

6) ΔΛΠ 39 : "Χρηματοοικονομικά Μέσα : Αναγνώριση και Επimέτρηση – Τροποποιήσεις που σχετίζονται με επιλεγμένα αντισταθμιστικά μέσα "Αναθεωρημένο το 2008 (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη 1 Ιουλίου 2009)

- Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε υπάρχοντα πρότυπα που δεν έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί πρόωρα από τον Όμιλο & την Τράπεζα.

1) ΔΠΧΠ 8 : "Λειτουργικοί τομείς" (εφαρμογή μετά την 1η Ιανουαρίου 2009). Το ΔΠΧΠ 8 αντικαθιστά το ΔΛΠ 14 και ευθυγραμμίζεται για την κατά τομέα πληροφόρηση, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του αμερικάνικου λογιστικού προτύπου SFAS 131 "Γνωστοποιήσεις ανά τομέα μιας επιχείρησης και σχετική πληροφόρηση". Το νέο πρότυπο απαιτεί μία "διοικητική προσέγγιση", σύμφωνα με την οποία η κατά τομέα πληροφόρηση να παρουσιάζεται όπως ακριβώς παρουσιαζόταν και για λόγους εσωτερικής αναφοράς. Ο Όμιλος & η Τράπεζα έχουν εφαρμόσει το ΔΠΧΠ 8 από την 1η Ιανουαρίου 2007. Ο αριθμός των τομέων πληροφόρησης και ο τρόπος παρουσίασης τους έχει αλλάξει κατά τέτοιο τρόπο που να είναι συμβατός με την παρεχόμενη εσωτερική πληροφόρηση προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

2) Δ.Λ.Π. 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (Τροποποίηση) (σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2009). Απαιτεί οι πληροφορίες από τις Οικονομικές καταστάσεις να συγκεντρώνονται σε κατηγορίες σύμφωνα με τη φύση ή τη λειτουργία τους και να εισάγει κατάσταση συσσωρευμένων κερδών μέσω της καθαρής θέσης (comprehensive income statement). Η τροποποίηση θα εφαρμοστεί την 1 Ιανουαρίου 2009.

3) Δ.Π.Χ.Π. 2 «Παροχές που εξαρτώνται από την Αξία των Μετοχών» (Τροποποίηση) (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2009). Η τροποποίηση δεν αναμένεται να επιφέρει κάποια επίδραση.

4) ΕΔΔΠΧΠ 15 «Συμβάσεις για την κατασκευή ακίνητης περιουσίας», (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2009 και μετά). Η Διερμηνεία παρέχει οδηγίες για τον προσδιορισμό εάν μία σύμβαση για την κατασκευή ακίνητης περιουσίας εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Λ.Π. 11 «Συμβάσεις Κατασκευής» ή Δ.Λ.Π. 18 «Έσοδα» και τότε πρέπει να αναγνωρίζεται έσοδο από την κατασκευή. Η διερμηνεία δεν αναμένεται να επιφέρει κάποια επίδραση.

(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 ζημιές απαλείφονται επίσης εκτός εάν η συναλλαγή παρέχει ενδείξεις απομείωσης του μεταβιβασμένου περιουσιακού στοιχείου.

Όπου ήταν αναγκαίο, οι λογιστικές αρχές των θυγατρικών μεταβλήθηκαν ώστε να εξασφαλιστεί συνέπεια με τις πολιτικές που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος. Οι θυγατρικές της Τράπεζας παρουσιάζονται στη σημείωση 19.

(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 τεχνική 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 ζημιές ή τα κέρδη καταχωρούνται στο λογαριασμό "αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις".

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 ζημιές καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως στη γραμμή "αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις".

Μη νομισματικά περιουσιακά στοιχεία σε ξένα νομίσματα, περιλαμβανομένων μετοχών και άλλων τίτλων μεταβλητής απόδοσης που δεν ανήκουν στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, μετατρέπονται σε ευρώ στην ισοτιμία που ισχύει στη λήξη της περιόδου. Οι νομισματικές διαφορές που προκύπτουν σε αυτά τα περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως στο λογαριασμό "αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις" 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 εμπορίου 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 αποτελεσμάτων με βάση τη διάρκεια ζωής του μέσου, με εξαίρεση ορισμένα σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα για τα οποία καταχωρείται στη λήξη τους ή στην πώλησή τους.

(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 στον ισολογισμό 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 αποτελεσμάτων ή στα ίδια κεφάλαια ανάλογα με τη σχετική λογιστική κατηγορία. Τα δάνεια πελατών καταχωρούνται στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία εκταμίευσης.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις, όταν καταχωρούνται αρχικά, επιμετρώνται στην εύλογη αξία μαζί με το κόστος 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

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις που δεν προορίζονται για σκοπούς εμπορικής εκμετάλλευσης ούτε προορίζονται για πώληση από τη στιγμή που δημιουργήθηκαν ή παρασχέθηκαν, καταχωρούνται στον ισολογισμό στις Απαιτήσεις από τράπεζες ή Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες 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 του ισολογισμού και καταχωρούνται στον ισολογισμό στα Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Οι αλλαγές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων 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 στον ισολογισμό στα Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη.

(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 στον ισολογισμό στα Περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση και επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Οι δεδουλευμένοι ή καταβεβλημένοι τόκοι σε χρεόγραφα σταθερής απόδοσης καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων με χρήση της μεθόδου πραγματικού επιτοκίου στους Πιστωτικούς τόκους και συναφή 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 αποτελεσμάτων 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 αποτελεσμάτων στα Έσοδα από μερίσματα.

ΔΑΝΕΙΑ

Οι δανειακές υποχρεώσεις του Ομίλου & της Τράπεζας που δεν ταξινομούνται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις καταχωρημένες μέσω των αποτελεσμάτων, καταχωρούνται αρχικά στο κόστος, και επιμετρώνται στην εύλογη αξία του δανειζόμενου ποσού μειωμένο με τα κόστη της συναλλαγής. Αυτές οι υποχρεώσεις επιμετρώνται στη λήξη περιόδου, στην αποσβεσμένη αξία κτήσης και καταχωρούνται στον ισολογισμό ως υποχρεώσεις σε τράπεζες ή υποχρεώσεις σε πελάτες.

(i) Οφειλόμενα ποσά σε τράπεζες, καταθέσεις πελατών

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 Έξοδα από τόκους της κατάστασης αποτελεσμάτων.

- 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.

- 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 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 στον ισολογισμό στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμιξής του σε αυτό το περιουσιακό στοιχείο.

Όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται εξολοκλήρου, καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων 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 στον ισολογισμό 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 αποτελεσμάτων 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 στον ισολογισμό στα Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων 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 ζημιές που προκύπτουν στις θέσεις αντιστάθμισης και τις αντισταθμιζόμενες θέσεις καταχωρούνται με συνέπεια στην κατάσταση αποτελεσμάτων).

(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 στον ισολογισμό στα Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αντιστάθμισης.

- **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 Καθαρά κέρδη ή ζημίες σε χρηματοοικονομικά μέσα. 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 αποτελεσμάτων στα Καθαρά έσοδα και έξοδα από τόκους 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 αντιστάθμιση κινδύνων ή πωληθεί, η λογιστική αντιστάθμιση 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 αντιστάθμιση κινδύνων αποσβένονται για την υπόλοιπη διάρκειά του. Η λογιστική αντιστάθμιση 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 αποτελεσμάτων στα Καθαρά κέρδη ή ζημίες σε χρηματοοικονομικά μέσα. Τα ποσά που καταχωρούνται άμεσα στα ίδια κεφάλαια με βάση τη λογιστική αντιστάθμιση ταμειακών ροών επαναταξινομούνται στα έσοδα και έξοδα από τόκους στην κατάσταση αποτελεσμάτων ταυτόχρονα με τις αντισταθμιζόμενες ταμειακές ροές. Τα έσοδα ή έξοδα από δεδουλευμένους τόκους σε παράγωγα αντιστάθμισης καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα Έσοδα και έξοδα από τόκους 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 αντιστάθμιση κινδύνων ή διακοπεί ή πωληθεί, η λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων διακόπτεται στο μέλλον. Ποσά που είχαν καταχωρηθεί προηγουμένως άμεσα στα ίδια κεφάλαια επαναταξινομούνται στα Έσοδα και έξοδα από τόκους στην κατάσταση αποτελεσμάτων 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 ζημιές που έχουν καταχωρηθεί στα ίδια κεφάλαια επαναταξινομούνται άμεσα στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

- 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 όμοια με αυτή που διενεργείται για άλλα μέσα αντιστάθμισης εύλογης αξίας. Μεταβολές στην εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου μέσω μακρο-αντιστάθμισης καταχωρούνται στον ισολογισμό στις Διαφορές αναπροσαρμογής σε χαρτοφυλάκια αντισταθμιζόμενα έναντι κινδύνων επιτοκίου μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων.

- 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 στον ισολογισμό στα Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστικοποιείται ως ανωτέρω. Δεν συντρέχουν τέτοιες περιπτώσεις στις οικονομικές καταστάσεις του 2008.

(η) Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

(i) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην αποσβεσμένη αξία κτήσης

Σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού, 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 στο Κόστος του κινδύνου στην κατάσταση αποτελεσμάτων και η αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου μειώνεται ανάλογα. Το αναλογούν κόστος σε απομειώσεις και οι αναστροφές απομειώσεων καταχωρούνται στο Κόστος του κινδύνου 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 τόκος καταχωρείται στα Έσοδα από τόκους στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

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 με χρήση υποθετικών ακραίων σεναρίων ζημιών 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 στο Κόστος κινδύνου 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) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

Όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις μακροπρόθεσμης απομείωσης σε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, μια ζημία απομείωσης καταχωρείται μέσω των αποτελεσμάτων. Όταν μειώσεις στην εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου διαθέσιμου προς πώληση έχουν καταχωρηθεί στο λογαριασμό ιδίων κεφαλαίων στα Μη πραγματοποιηθέντα ή αναβαλλόμενα κεφαλαιουχικά κέρδη ή ζημίες και προκύπτουν στη συνέχεια επακόλουθες αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης, ο Όμιλος & η Τράπεζα καταχωρούν τις συνολικές συσσωρευμένες μη πραγματοποιηθείσες ζημίες που είχαν καταχωρηθεί προηγουμένως στα ίδια κεφάλαια στην κατάσταση αποτελεσμάτων - στο Κόστος του κινδύνου για τα χρεόγραφα και στα Καθαρά κέρδη ή ζημίες σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση για τους συμμετοχικούς τίτλους.

Αυτή η σωρευμένη 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 ζημίες 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.

(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 στον ισολογισμό στις Συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης και συναφείς συμβάσεις και απεικονίζουν την καθαρή επένδυση του Ομίλου στη μίσθωση, υπολογισμένη ως η παρούσα αξία των ελάχιστων καταβολών που θα ληφθούν από τον μισθωτή, συν τυχόν μη εγγυημένη υπολειμματική αξία, προεξοφλημένη στο τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης.

Ο τόκος που περιλαμβάνεται στις πληρωμές μισθωμάτων καταχωρείται στα Έσοδα από τόκους και συναφή έσοδα στην κατάσταση αποτελεσμάτων 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 δραστηριότητες λειτουργικής μίσθωσης παρουσιάζονται στον ισολογισμό στα Ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία. Σε περίπτωση κτηρίων, καταχωρούνται στις Επενδύσεις σε Ακίνητα. Οι πληρωμές χρηματοδοτικής μίσθωσης αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στον λογαριασμό 'Λοιπά έσοδα από άλλες δραστηριότητες' με βάση την ωφέλιμη ζωή της μίσθωσης. Η Τράπεζα δεν κατέχει τέτοιες λειτουργικές μισθώσεις ως εκμισθωτής.

(i) Ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα λειτουργικά και επενδυτικά πάγια περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται στον ισολογισμό στο κόστος. Οι επιχορηγήσεις επενδύσεων που εισπράχθηκαν αφαιρούνται από το κόστος των σχετικών περιουσιακών στοιχείων.

Το λογισμικό (εφόσον αναπτύσσεται εσωτερικά) καταχωρείται ως περιουσιακό στοιχείο στον ισολογισμό 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.

Μόλις είναι κατάλληλα για χρήση, τα πάγια περιουσιακά στοιχεία 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 στα ιδιοχρησιμοποιούμενα περιουσιακά του στοιχεία και στις επενδύσεις του σε 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	10 – 30 χρόνια
Ηλεκτρικές εγκαταστάσεις	
Ηλεκτρογεννήτριες	
Τεχνική καλωδίωση	
Εγκαταστάσεις ασφάλειας και παρακολούθησης	
Υδραυλικά	

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:

Ενσώματα πάγια	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 πάγια 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 του ισολογισμού. Εφόσον διαπιστωθεί ζημία, η ζημία απομείωσης καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στις Αποσβέσεις και απομειώσεις ενσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων. 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 ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται στα Καθαρά Έσοδα σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία, ενώ τα κέρδη ή οι ζημίες σε επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται ως Καθαρά Τραπεζικά Έσοδα στα Έσοδα από άλλες δραστηριότητες.

(ια) 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 στα αποτελέσματα στις αντίστοιχες δαπάνες.

(ιβ) Δεσμεύσεις για δάνεια

Ο Όμιλος & η Τράπεζα καταχωρούν αρχικά τις δεσμεύσεις για δανεισμό που δεν θεωρούνται ως χρηματοοικονομικά παράγωγα, στην εύλογη αξία. Στη συνέχεια, αυτές οι δεσμεύσεις μετατρέπονται σε προβλέψεις, σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές για τις Προβλέψεις.

(ιγ) 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.

(ιδ) Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων 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 Πιστωτικούς τόκους και συναφή έσοδα χρησιμοποιώντας το ίδιο επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών όταν επιμετράται η απώλεια αξίας. Οι προβλέψεις που καταχωρούνται ως υποχρεώσεις στον ισολογισμό, 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.

(ΙΕ) Καθαρές αμοιβές για υπηρεσίες

Ο Όμιλος & η Τράπεζα καταχωρούν τα έσοδα και έξοδα από αμοιβές για υπηρεσίες 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 στις Αμοιβές καταβληθείσες για παρεχόμενες υπηρεσίες και άλλες.

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 στον ισολογισμό 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 αποτελεσμάτων στα Έσοδα από αμοιβές - Συναλλαγές πρωτογενούς αγοράς.

(ΙΣΤ) Δαπάνες προσωπικού

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

(ΙΖ) Παροχές στους εργαζόμενους

(i) παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Τα προγράμματα καθορισμένων παροχών 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 η εταιρεία 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 προβλεβλημένης 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 (πρώρη συνταξιοδότηση, προεξοφλητικά επιτόκια, κτλ.) ή από διαφορές μεταξύ αναλογιστικών παραδοχών και πραγματικής απόδοσης (απόδοση περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων) καταχωρούνται ως αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες. Αποσβένονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων 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 Δαπάνες 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.

(ii) Μακροπρόθεσμες παροχές

Πρόκειται για παροχές που πληρώνονται στους εργαζόμενους μεταγενέστερα από 12 μήνες μετά το τέλος της περιόδου στην οποία παρείχαν τις σχετικές υπηρεσίες. Οι μακροπρόθεσμες παροχές αποτιμώνται με τον ίδιο τρόπο όπως οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία, με εξαίρεση το χειρισμό των αναλογιστικών κερδών και ζημιών και του κόστους προϋπηρεσίας που καταχωρούνται άμεσα στα αποτελέσματα.

(ιη) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Ο λογαριασμός Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους περιλαμβάνει το σχετικό κόστος και τις ανακτήσεις.

(ιθ) 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 του ισολογισμού που θα επηρεάσουν τις μελλοντικές καταβολές φόρου. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αποτιμώνται με βάση το θεσπισμένο ή ουσιαστικώς 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 αποτελεσμάτων στους Αναβαλλόμενους φόρους. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται εκτός εάν είναι πιθανό να χρησιμοποιηθεί η αναβαλλόμενη φορολογική

απαίτηση. Για το 2008 και 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 του ισολογισμού. 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 του ισολογισμού 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 στον ισολογισμό, οι αριθμοί που παρατίθενται στις σημειώσεις 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 του ισολογισμού 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 του ισολογισμού.

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

Η εύλογη αξία αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων καθορίζεται με βάση την προσφερόμενη τιμή κατά την ημερομηνία του ισολογισμού 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 του ισολογισμού. 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: πιστωτικοί κίνδυνοι: (α) κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του

δεσμεύσεις, (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 του ισολογισμού της τράπεζας 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, 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 τα 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 ανθρώπινοι 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 συνδεδεμένοι κίνδυνοι γίνονται πλήρως κατανοητοί, επιμετρούνται, εγκρίνονται και υποβάλλονται σε κατάλληλες διαδικασίες και ελέγχους, χρησιμοποιώντας τα κατάλληλα πληροφοριακά συστήματα και τις διαδικασίες επεξεργασίας.

β. Κίνδυνοι αγοράς που συνδέονται με εμπορικές δραστηριότητες

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

γ. Διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου και ισοτιμίας

Οι διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου και ισοτιμίας παρουσιάζονται λόγω της εμπορικής 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. ΕΥΡΩ.

- Μέτρηση και παρακολούθηση του διαρθρωτικού κινδύνου επιτοκίου

Με στόχο την ποσοτικοποίηση της έκθεσής του 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 ΔΠΧΠ, 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 ΔΠΧΠ.

i) *αντιστάθμιση εύλογης αξίας*

Στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του και με στόχο να αντισταθμίσει 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 στη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών 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 φερεγγυότητας.

- 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 ισολογισμού κατά νόμισμα και εναπομένονσα 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.36)

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 Όμιλου & της Τράπεζας. Πιστωτικό κίνδυνο επίσης ενέχουν και τα εκτός ισολογισμού χρηματοοικονομικά στοιχεία όπως οι δεσμεύσεις για δάνεια. Η διεύθυνση διαχείρισης κινδύνου αναφέρεται απευθείας τόσο στην Διοίκηση της τράπεζας όσο και στην Διοίκηση του Ομίλου.

i) *Επιμέτρηση πιστωτικού κινδύνου*

Ο Όμιλος προσδιορίζει 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 Όμιλου 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 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 ΓΤΕ	S&P κλίμακα διαβάθμισης	Κλίμακα διαβάθμισης ΓΤΕ	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 και τους ομίλους και 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 επιθεωρούνται 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 διαθέτει 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 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 προκειμένου να μειώσει την ζημία απαιτεί πρόσθετη εξασφάλιση από τον αντισυμβαλλόμενο σε περίπτωση που παρατηρηθούν ενδείξεις απομείωσης της αξίας των δανείων ή 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 ενεργές πιστωτικές επιστολές ενέχουν τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο με τις χορηγήσεις. Οι ενέγγυες και εμπορικές πιστώσεις –που αποτελούν έγγραφη υποχρέωση του Ομίλου απέναντι σε πελάτες και εξουσιοδοτούν κάποιο τρίτο μέρος να διενεργεί αναλήψεις μέχρι το συμφωνημένο ποσό με την εκπλήρωση συγκεκριμένων όρων και προϋποθέσεων- εξασφαλίζονται με την ενεχυρίαση των αποστελλόμενων εμπορευμάτων με τα οποία σχετίζονται και κατά συνέπεια φέρουν μικρότερο κίνδυνο σε σχέση με τις απευθείας χορηγήσεις. Δεσμεύσεις για πιστωτική επέκταση αντιπροσωπεύουν τα μη χρησιμοποιημένα τμήματα των εξουσιοδοτήσεων για επαύξηση των πιστώσεων με την μορφή των δανείων, ενέγγυων πιστώσεων ή εγγυήσεων. Σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο των δεσμεύσεων για επέκταση των πιστώσεων, ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε πιθανή ζημία ύψους ίσου με το συνολικό μη χρησιμοποιημένο τμήμα της συμφωνίας. Πάντως, η πιθανή ζημία είναι μικρότερη από το μη χρησιμοποιημένο ποσό της δέσμευσης 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) Πολιτικές απομείωσης και προβλέψεις

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 ΒΗΦΜ.

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

- 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 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 του ισολογισμού 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 τριμήνου.

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 εξασκεί 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 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 ανακτώμενων ταμειακών ροών ελέγχεται από ανεξάρτητα μέλη.

Η ακρίβεια των προβλέψεων εξαρτάται από την ποιότητα της εκτίμησης των αναμενόμενων 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 έχει λάβει υπόψη της το φόρο 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-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
(α) Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Τράπεζες	8.392	10.347	8.512	10.355
Πελάτες	242.607	205.684	251.551	212.490
Χρηματοοικονομικά μέσα				
Διαθέσιμα προς πώληση	20.379	13.765	20.379	13.765
Αντισταθμιστικά μέσα	6.039	3.754	6.039	3.754
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	10.638	10.274	-	-
Σύνολο εσόδων από τόκους	288.055	243.824	286.481	240.364
(β) Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Τράπεζες	(61.803)	(37.761)	(61.803)	(37.772)
Πελάτες	(77.952)	(68.241)	(78.038)	(68.317)
Χρηματοοικονομικά μέσα				
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	(5.575)	(5.575)	(5.575)	(5.575)
Σύνολο εξόδων από τόκους	(145.330)	(111.577)	(145.416)	(111.664)
7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
(α) Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Συναλλαγές πελατών	15.416	10.230	15.415	10.230
Συναλλαγές τίτλων	1.901	3.183	1.901	3.183
Επένδυση και εγγυήσεις	7.107	6.323	7.107	6.323
Έσοδα από προμήθειες πιστωτικών καρτών	7.621	7.379	7.621	7.379
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	9.291	9.844	9.855	10.249
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	41.336	36.959	41.899	37.364
(β) Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(329)	(387)	(328)	(386)
Πράξεις με χρηματοοικονομικά μέσα	(91)	(68)	(91)	(68)
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	(1.664)	(277)	(1.662)	(277)
Έξοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	(5.261)	(3.166)	(5.316)	(3.180)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	(7.345)	(3.898)	(7.397)	(3.911)

8. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(1.179)	(915)	(1.179)	(915)
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	(614)	458	(614)	458
Συναλλαγματικές διαφορές	930	1.049	932	1.055
Σύνολο καθαρών εσόδων / εξόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις	(863)	592	(861)	598

9. Έξοδα για λοιπές προβλέψεις	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Προβλέψεις & ανακτήσεις δικαστικών & άλλων υποθέσεων	2.050	909	2.204	769
Προβλέψεις & ανακτήσεις λοιπών υποθέσεων υπέρ τρίτων	(329)	1.176	(329)	1.176
Προβλέψεις & έξοδα από απομείωση στοιχείων ενεργητικού από πλειστηριασμό	(3.173)	-	(175)	-
	(1.452)	2.085	1.700	1.945

10. Λειτουργικά έξοδα	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Δαπάνες προσωπικού (σημείωση 11)	95.486	100.702	90.078	95.419
Φόροι	1.857	1.550	1.708	1.094
Δαπάνες διαφήμισης & λοιπά διοικητικά έξοδα	23.270	23.262	23.107	22.299
Εξοπλισμός υπολογιστών & συντήρηση	11.445	14.513	16.033	17.685
Έξοδα συμβουλευτικών & νομικών υπηρεσιών	1.668	1.671	1.113	1.008
Δαπάνες ενοικίασης & συντήρησης κτιρίων	15.166	13.324	14.601	12.860
Αποσβέσεις και απομειώσεις	14.812	13.986	14.435	13.579
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	163.704	169.008	161.075	163.944

11. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Ημερομίσθια, μισθοί και άλλα σχετικά έξοδα	91.845	96.078	86.622	90.921
Προγράμματα καθορισμένων εισφορών	3.768	4.515	3.714	4.458
Προγράμματα καθορισμένων παροχών (σημείωση 28)	(127)	109	(258)	40
Σύνολο δαπανών προσωπικού	95.486	100.702	90.078	95.419

Ο αριθμός των υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2008 ήταν 1.784 (1.934 για το 2007) και 1.917 (2.104 για το 2007) 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 21/03/2008 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 € 53,67 και με έκπτωση 20 %, επί της μέσης τιμής που είχε η μετοχή τις τελευταίες 20 ημέρες πριν από την 21/03/2008 αντίστοιχη ημέρα.

Ο αριθμός των μετοχών ήταν 9.443, αντιπροσωπεύοντας ένα έξοδο για το 2008 της τάξεως των € 82,5 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.

12. Φόρος εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Τρέχων φόρος εισοδήματος	(3.233)	(5.268)	(2.778)	(2.101)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(11.938)	(334)	(12.306)	-
Σύνολο φόρου εισοδήματος	(15.171)	(5.602)	(15.084)	(2.101)

Περισσότερες πληροφορίες για τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος παρουσιάζονται στη σημείωση 30. 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:

Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Κέρδη προ φόρων	(22.291)	(38.028)	(18.492)	(38.258)
Φόρος υπολογισμένος σύμφωνα με το φορολογικό νόμο με φορολογικό συντελεστή 25% (2007 25%)	5.573	9.507	4.623	9.565
Μη φορολογούμενα έσοδα (μόνιμες διαφορές)	61	69	114	69
Μη εκπιπτόμενα έξοδα (μόνιμες διαφορές)	(324)	(379)	(232)	(379)
Αλλαγή του φορολογικού συντελεστή από 25% σε 20%	(11.560)	-	(11.025)	-
Παρακρατηθείς φόρος που δεν μπορεί να συμψηφιστεί	(2.778)	(2.101)	(2.778)	(2.101)
Μη αναγνώριση απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο που αντιστοιχεί στη συσσωρευμένη φορολογική ζημιά	(1.450)	-	(1.450)	-
Διαγραφή απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο που αντιστοιχεί στη συσσωρευμένη φορολογική ζημιά 30	(2.595)	(8.314)	(2.440)	(8.314)
Λοιπά	(2.098)	(4.384)	(1.896)	(941)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	(15.171)	(5.602)	(15.084)	(2.101)

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 Καρτών και Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε. έως και το 2006 (περιλαμβάνεται).
- Γενική Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε. έως και το 2006 (περιλαμβάνεται).
- Γενική Ασφαλιστική Πρακτόρευση έως και το 2006 (περιλαμβάνεται).
- Γενική Χρηματοδοτικής Μίσθωσης έως και το 2002 (περιλαμβάνεται).
- Η GBG FINACE PLC (φορολογικός κάτοικος Μεγ.Βρετανίας) παραμένει φορολογικά ανέλεγκτη από το 2001 έως και το 2008 (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.

13. Κέρδη (ζημιές) ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη 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-08</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-07</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-07</u> * <u>€' 000</u>
Καθαρά κέρδη (ζημιές) για την χρήση που αποδίδονται σε κοινούς μετόχους	€' 000	(37.462)	(43.630)	(43.630)
Σταθμικός μέσος αριθμός κοινών μετοχών σε έκδοση	Αριθμός μετοχών	110.937.084	110.937.084	78.723.379
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	€	(0,3377)	(0,3933)	(0,5542)

* όπως είχε δημοσιευθεί μετά από την επίδραση των δικαιωμάτων έκδοσης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου

	<u>Μονάδα μέτρησης</u>	<u>Τράπεζα</u>		
		<u>31-Δεκ-08</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-07</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-07</u> * <u>€' 000</u>
Καθαρά κέρδη (ζημιές) για την περίοδο που αποδίδονται σε κοινούς μετόχους	€' 000	(33.576)	(40.359)	(40.359)
Σταθμικός μέσος αριθμός κοινών μετοχών σε έκδοση	Αριθμός μετοχών	110.937.084	110.937.084	78.723.379
Βασικά κέρδη (ζημιές) ανά μετοχή	€	(0,3027)	(0,3638)	(0,5127)

* όπως είχε δημοσιευθεί μετά από την επίδραση των δικαιωμάτων έκδοσης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου

14. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

	<u>Όμιλος</u>		<u>Τράπεζα</u>	
	<u>31-Δεκ-08</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-07</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-08</u> <u>€' 000</u>	<u>31-Δεκ-07</u> <u>€' 000</u>
Ταμείο	38.534	43.107	38.531	43.092
Τοποθετήσεις στην κεντρική τράπεζα	65.520	85.299	65.520	85.299
Σύνολο ταμείου και διαθεσίμων σε κεντρικές τράπεζες	104.054	128.406	104.051	128.391

Περιλαμβάνονται στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (σημείωση 15)	55.147	75.187	55.144	75.172
Άτοκες δεσμευμένες και * υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος	48.907	53.219	48.907	53.219

* 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.

15. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων)	55.147	75.187	55.144	75.172
Δάνεια και προκαταβολές σε τράπεζες	39.557	287.791	39.528	287.708
	94.704	362.978	94.672	362.880

16. Απαιτήσεις από τράπεζες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Στοιχεία προς είσπραξη από άλλες τράπεζες	10.058	52.764	9.984	52.681
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	59.502	268.000	59.501	268.000
Σύνολο απαιτήσεων από άλλες τράπεζες	69.560	320.764	69.485	320.681
Περιλαμβάνονται στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (σημείωση 15)				
Δάνεια και προκαταβολές σε άλλες τράπεζες	39.557	287.791	39.528	287.708

17. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις

(α) Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση (περιλαμβανομένης οικονομικής αντιστάθμισης)

(i) Συναλλαγματικά παράγωγα

Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων

Σύνολο προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος

(ii) Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου

Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων

Σύνολο συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων

(iii) Άλλα χρηματοοικονομικά παράγωγα

Προθεσμιακά μέσα

Σύνολο άλλων

χρηματοοικονομικών παραγώγων

Σύνολο καταχωρημένων

παραγώγων περιουσιακών

στοιχείων που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση

(β) Παράγωγα που διακρατώνται για αντιστάθμιση (λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων)

(i) Παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας

Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων

Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων

Σύνολο παραγώγων που

ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας

Σύνολο καταχωρημένων

παραγώγων περιουσιακών

στοιχείων που διακρατώνται για λογιστική αντιστάθμιση

Σύνολο καταχωρημένων

παραγώγων περιουσιακών

στοιχείων (απαιτήσεων / υποχρεώσεων)

	Εύλογη Αξία		Ποσό σύμβασης	Εύλογη Αξία	
	Ενεργητικό	Παθητικό		Ενεργητικό	Παθητικό
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000		31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Ποσό σύμβασης			Ποσό σύμβασης		
(α) Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση (περιλαμβανομένης οικονομικής αντιστάθμισης)					
(i) Συναλλαγματικά παράγωγα					
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων	96.228	696 (4.354)	53.267	390 (494)	
Σύνολο προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος		696 (4.354)		390 (494)	
(ii) Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου					
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	86.125	488 (1.739)		- -	
Σύνολο συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων		488 (1.739)		- -	
(iii) Άλλα χρηματοοικονομικά παράγωγα					
Προθεσμιακά μέσα		- -	3.466	34 (42)	
Σύνολο άλλων χρηματοοικονομικών παραγώγων		- -		34 (42)	
Σύνολο καταχωρημένων παραγώγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση	1.184	(6.093)		424 (536)	
(β) Παράγωγα που διακρατώνται για αντιστάθμιση (λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων)					
(i) Παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας					
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	128.700	11 (3.387)	88.000	3.351 (395)	
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	488.600	7.801 -	503.150	10.338 -	
Σύνολο παραγώγων που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας	7.812	(3.387)		13.689 (395)	
Σύνολο καταχωρημένων παραγώγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για λογιστική αντιστάθμιση	7.812	(3.387)		13.689 (395)	
Σύνολο καταχωρημένων παραγώγων περιουσιακών στοιχείων (απαιτήσεων / υποχρεώσεων)	8.996	(9.480)		14.113 (931)	

**18. Διαθέσιμο προς πώληση
χαρτοφυλάκιο**

	Ομιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Χρεόγραφα - στην εύλογη αξία				
-εισηγμένα	408.045	327.581	408.045	327.581
-μη εισηγμένα	-	-	-	-
Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία				
-εισηγμένοι	1.624	-	1.624	-
-μη εισηγμένοι	3.600	5.284	3.600	5.284
Σύνολο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	413.269	332.865	413.269	332.865

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

337.566 57.000 337.566 57.000

Εκ των οποίων δεσμευμένα για
repos

25.416 72.298 25.416 72.298

Η κίνηση των επενδυτικών τίτλων διαθέσιμων προς πώληση συνοψίζεται ως εξής:

	Ομιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	332.865	361.251	332.865	361.251
Αγορές	192.273	118.026	192.273	118.026
Διαθέσεις	(74.399)	(149.179)	(74.399)	(149.179)
Αναπροσαρμογές	(36.287)	2.767	(36.287)	2.767
Ανακύκλωση στα αποτελέσματα	(269)	-	(269)	-
Απομείωση	(886)	-	(886)	-
Συναλλαγματικές διαφορές	(28)	-	(28)	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	413.269	332.865	413.269	332.865

**19. Συμμετοχές σε θυγατρικές
επιχειρήσεις**

	Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Έναρξη χρήσης	12.369	12.369
Αγορές	75	-
Στη λήξη της περιόδου	12.444	12.369

19. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις (συνέχεια)

Οι θυγατρικές της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2008 ήταν οι εξής :

	31-Δεκ-08		31-Δεκ-07	
	Άμεσα	Έμμεσα	Άμεσα	Έμμεσα
Γενική Καρτών & Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε.	100%		100%	
Γενική Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε.	100%		100%	
Γενική Ασφαλιστική Πρακτόρευσης Α.Ε.	80%	20%	80%	20%
Γενική Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Α.Ε.	100%		100%	
GBG Finance Plc	99%	1%	99%	1%

20. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Έναρξη χρήσης	743	743	990	990
Αγορές	-	-	-	-
Διαθέσεις	-	-	-	-
Στη λήξη της περιόδου	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 του Ισολογισμού "Επενδύσεις σε συγγενείς", δεδομένου ότι τα ποσά της ΓΕΝΑΠ δεν είναι σημαντικά, η εταιρεία δεν έχει καμία εμπορική δραστηριότητα και έχει τεθεί υπό καθεστώς εκκαθάρισης.

21. α) Ασώματες ακινητοποιήσεις Ομίλου

	Εξοπλισμός και λογισμικό Η/Υ €' 000	Λοιπά €' 000	Σύνολο Άυλων Περιουσιακών Στοιχείων €' 000
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2007	31.615	11.168	42.783
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.824	-	1.824
Διαθέσεις - Διαγραφές	(150)	-	(150)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2007	33.289	11.168	44.457
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2007	27.525	2.403	29.928
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(68)	-	(68)
Αποσβέσεις	2.063	1.095	3.158
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2007	29.520	3.498	33.018
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2007	3.769	7.670	11.439
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

21. β) Ασώματες ακινητοποιήσεις Τράπεζας

	Εξοπλισμός και λογισμικό Η/Υ €' 000	Λοιπά €' 000	Σύνολο Άυλων Περιουσιακών Στοιχείων €' 000
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2007	30.629	10.957	41.586
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.727	-	1.727
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2007	32.356	10.957	43.313
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2007	26.837	2.192	29.029
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	1.911	1.095	3.006
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2007	28.748	3.287	32.035
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2007	3.608	7.670	11.278
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

22. α) Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις Ομίλου

	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων €' 000	Χρηματο- δοτική μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων €' 000	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα €' 000	Εξοπλισμός Η/Υ €' 000	Υπό κατα- σκευή €' 000	Σύνολο Ενσώμα- των Ακίνητο- ποιήσεων €' 000
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2007	134.350	7.555	21.411	32.721	8.587	204.624
Μεταφορές	5.209	-	819	115	(5.807)	336
Προσθήκες	765	-	551	1.176	3.235	5.727
Διαθέσεις - Διαγραφές	(1.028)	-	(1.576)	(4.788)	(5)	(7.397)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2007	139.296	7.555	21.205	29.224	6.010	203.290
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2007	34.351	597	13.490	24.608	-	73.046
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(167)	-	(1.206)	(4.760)	-	(6.133)
Αποσβέσεις	6.279	169	1.811	2.569	-	10.828
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2007	40.463	766	14.095	22.417	-	77.741
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2007	98.833	6.789	7.110	6.807	6.010	125.549
Υπόλοιπο την 1η 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 την 31η Δεκεμβρίου 2008	136.060	-	21.895	29.284	1.319	188.558
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 1η 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 την 31η 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

22. β) Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις Τράπεζας

	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων €' 000	Χρηματο- δοτική μίσθωση οικοπέδων €' 000	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα €' 000	Εξοπλισμός Η/Υ €' 000	Υπό κατα- σκευή €' 000	Σύνολο Ενσώμα- των Ακίνητο- €' 000
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2007	133.562	7.555	20.872	32.248	8.587	202.824
Μεταφορές	5.209	-	483	115	(5.807)	-
Προσθήκες	504	-	513	1.136	3.235	5.388
Διαθέσεις - Διαγραφές	(1.028)	-	(1.250)	(4.788)	(5)	(7.071)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2007	138.247	7.555	20.618	28.711	6.010	201.141
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2007	34.299	597	13.508	24.375	-	72.779
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(165)	-	(1.199)	(4.760)	-	(6.124)
Αποσβέσεις	6.188	169	1.722	2.494	-	10.573
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2007	40.322	766	14.031	22.109	-	77.228
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2007	97.925	6.789	6.587	6.602	6.010	123.913
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπο την 1η 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 την 31η Δεκεμβρίου 2008	135.027	-	21.267	28.684	1.319	186.297
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 1η 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 την 31η Δεκεμβρίου 2008	45.858	-	15.188	22.823	-	83.869
Καθαρή Λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2008	89.169	-	6.079	5.861	1.319	102.428

Στα Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης συμπεριλαμβάνεται αποτέλεσμα ύψους € 13,5 εκατ. από την πώληση του ακινήτου επί της οδού Ερμού 87-89, καθώς επίσης και σχετικά έξοδα διαμεσολάβησης € 619 χιλ.

23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Προπληρωμένα έξοδα και εισπρακτέα έσοδα	4.296	4.045	4.166	3.844
Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς	51.083	10.377	10.999	10.377
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία *	32.222	21.107	29.484	15.331
Λογαριασμός συμφηφισμού επιταγών	14.272	12.617	14.272	12.617
Σύνολο λοιπών περιουσιακών στοιχείων	101.873	48.146	58.921	42.169

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

Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	10.377	9.456	10.377	9.456
Προσθήκες	46.002	1.804	1.832	1.804
Απομείωση	(3.173)	-	(175)	-
Διαθέσεις και διαγραφές	(2.123)	(883)	(1.035)	(883)
	51.083	10.377	10.999	10.377

24. Υποχρεώσεις σε τράπεζες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Στοιχεία προς πληρωμή	104.465	65.397	104.465	65.397
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	1.895.384	1.003.800	1.895.384	1.003.800
	1.999.849	1.069.197	1.999.849	1.069.197

Στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα σε:

- Μητρική, αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις

	1.695.285	1.024.070	1.695.285	1.024.070
--	-----------	-----------	-----------	-----------

25. Υποχρεώσεις σε πελάτες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Λογαριασμοί ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	1.258.004	1.435.110	1.259.972	1.438.912
Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς	1.276.802	1.318.461	1.278.317	1.318.939
	2.534.806	2.753.571	2.538.289	2.757.851

26. Δάνειο 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 από 5 χρόνια.

27. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

α) Προβλέψεις για νομικές υποθέσεις προσωπικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Στις 1 Ιανουαρίου	1.421	2.597	1.341	2.517
Προσθήκες	978	231	978	231
Χρήση	(617)	(1.407)	(617)	(1.407)
Διαγραφές	(32)	-	(32)	-
	1.750	1.421	1.670	1.341

β) Προβλέψεις για άλλες δικαστικές υποθέσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Στις 1 Ιανουαρίου	3.605	7.152	3.461	6.772
Προσθήκες	189	150	35	150
Χρήση	(2.239)	(1.059)	(2.239)	(919)
Διαγραφές	-	(2.638)	-	(2.542)
	1.555	3.605	1.257	3.461

**Σύνολο Προβλέψεων για
κινδύνους και βάρη**

	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
	3.305	5.026	2.927	4.802

28. Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Στις 1 Ιανουαρίου	20.666	20.557	20.431	20.391
Τρέχον κόστος	1.302	1.415	1.190	1.316
Έξοδα από τόκους (αναστροφή της προεξόφλησης)	1.458	1.352	1.442	1.339
Καταχωρημένες αναλογιστικές ζημιές	213	315	213	315
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις για υπαλλήλους που αποχώρησαν	(3.596)	(2.973)	(3.538)	(2.930)
	20.043	20.666	19.738	20.431

Το ποσό του ισολογισμού για τον Όμιλο προσδιορίστηκε ως εξής:

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

Το ποσό του ισολογισμού για την Τράπεζα προσδιορίστηκε ως εξής:

	31-Dec-08 €' 000	31-Dec-07 €' 000	31-Dec-06 €' 000	31-Dec-05 €' 000
Παρούσα αξία αναλογιστικής υποχρέωσης (χωρίς χρηματοδότηση)	25.361	26.267	27.897	24.334
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές ζημιές	(5.623)	(5.836)	(7.506)	(3.738)
Υποχρέωση (ποσό ισολογισμού)	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.

2007

Δημογραφικές και χρηματοοικονομικές παραδοχές

	Bank	Subsidiaries
Δείκτης πληθωρισμού	2,50%	2,00%
Μεταβολές εργατικού δυναμικού	1,42%	1,42%
Επιτόκιο	5,31%	5,70%

Η πλέον πρόσφατη αναλογιστική μελέτη από εξωτερικό αναλογιστή πραγματοποιήθηκε το 2007. Τα ποσά του 2008 υπολογίστηκαν με βάση το τρέχον κόστος, τα έξοδα από τόκους, τις καταχωρημένες αναλογιστικές ζημιές που λογιστικοποιήθηκαν μέσα στο 2008 με βάση την αναλογιστική μελέτη του 2007.

29. Λοιπές υποχρεώσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	335	1	-	1
Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα	7.638	7.542	7.591	7.420
Λοιπές υποχρεώσεις	40.352	52.225	37.740	47.000
	48.325	59.768	45.331	54.421

Χρηματοδοτικές Μισθώσεις

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις στις οποίες ο Όμιλος ή η Τράπεζα είναι ο μισθωτής είναι ακυρώσιμες από τον Όμιλο ή την Τράπεζα, που διατηρούν δικαίωμα εξαγοράς στο τρέχον ποσό της σχετικής υποχρέωσης.

Κατά τη διάρκεια του 2008 ο Όμιλος εξάσκησε το δικαίωμα εξαγοράς έναντι ποσού € 5,5 εκατ. Δεν υφίσταται καμιά επίδραση στην κατάσταση αποτελεσμάτων από την εξάσκηση του δικαιώματος.

30. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις & υποχρεώσεις

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.

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-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Στις 1 Ιανουαρίου	58.223	58.556	56.406	56.406
Πίστωση κατάστασης αποτελεσμάτων	(11.939)	(334)	(12.307)	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	46.284	58.223	44.099	56.406

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις & υποχρεώσεις οφείλονται στα εξής στοιχεία:

Αναβαλλόμενες απαιτήσεις φόρου εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Φορολογική ζημιά σε μεταφορά	-	1.450	-	1.450
Προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες	27.355	46.419	25.216	44.648
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	3.948	5.108	3.948	5.108
Προμήθειες και λοιπές προσαρμογές σε δάνεια	17.952	10.414	17.952	10.414
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους	631	2.557	585	2.511
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	283	(1.853)	283	(1.853)
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	(4.666)	(7.800)	(4.666)	(7.800)
Λοιπές διαφορές	781	1.928	781	1.928
	46.284	58.223	44.099	56.406

Το ενδεχόμενο στοιχείο ενεργητικού του Ομίλου και της Τράπεζας, ανέρχεται για το 2008 σε € 10.406 χιλιάδες και για το 2007 σε € 10.251 χιλιάδες. Τα ποσά αυτά αντιπροσωπεύουν το ανώτατο όριο του ενδεχόμενου στοιχείου ενεργητικού.

Έτος φορολογικής ζημιάς	2008	2007	2008	2007
Μεταφέρεται έως το έτος	2013	2012	2013	2012
Φορολογική ζημιά από μεταφορά	39.056	-	39.056	-
Φορολογική ζημιά για το έτος	12.977	39.056	12.199	39.056
Σύνολο φορολογικής ζημιάς	52.033	39.056	51.255	39.056
Ποσό αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που αντιστοιχεί στη μεταφερόμενη φορολογική ζημιά	7.811	-	7.811	1.450
Ποσό αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που αντιστοιχεί στη φορολογική ζημιά του έτους	2.595	9.764	2.440	9.764
Αναγνωρ/νο ποσό αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	-	1.450	-	1.450
Ενδεχόμενο στοιχείο ενεργητικού	10.406	8.314	10.251	8.314

* Βλέπε Σημείωση 40 " Οψιγενή Γεγονότα".

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

α) Μετοχικό κεφάλαιο

	31-Δεκ-08		31-Δεκ-07	
	Αριθμός Μετοχών*	€' 000	Αριθμός Μετοχών*	€' 000
Στις 1 Ιανουαρίου	110.937.084	118.703	58.387.939	336.898
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από € 5,77 σε € 1,07 & συμψηφισμό ζημιών προηγούμενων χρήσεων.	-	-	58.387.939	(274.423)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με δικαιώματα προτίμησης 9/10 με καταβολή μετρητών (ονομαστική αξία ανά μετοχή € 1,07).	-	-	52.549.145	56.228
Σύνολο	110.937.084	118.703	110.937.084	118.703

* μετοχές εκδοθείσες και πληρωμένες εξ' ολοκλήρου

β) Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

	31-Δεκ-08		31-Δεκ-07	
	Αριθμός Μετοχών*	€' 000	Αριθμός Μετοχών*	€' 000
Στις 1 Ιανουαρίου	-	215.320	-	62.620
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από € 5,77 σε € 1,07 & συμψηφισμός με ζημιές προηγούμενων χρήσεων.	-	-	52.549.145	153.969
Μείον: Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		-	-	(1.269)
Λοιπά		(3)		
Σύνολο		215.317		215.320

* μετοχές εκδοθείσες και πληρωμένες εξ' ολοκλήρου

32. Γεωγραφική συγκέντρωση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ισολογισμού

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

33. α) Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις (Όμιλος)

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου (ως μισθωτή) από ενοίκια σχετίζονται με κτήρια και μεταφορικά μέσα που χρησιμοποιεί για τις λειτουργικές του ανάγκες. Η διάρκεια των μισθώσεων είναι 9 με 12 έτη με δικαίωμα ανανέωσης ή επέκτασης της διάρκειας με τη συμφωνία και των δύο μερών.

Οι μελλοντικές ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων έχουν ως εξής :

	Οικόπεδα και κτήρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα	Οικόπεδα και κτήρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα
	31-Δεκ-08	31-Δεκ-08	31-Δεκ-07	31-Δεκ-07
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
-όχι πέρα από ένα έτος	9.259	292	8.788	270
πέρα από ένα έτος αλλά όχι πέρα από πέντε έτη	24.009	425	28.778	305
πέρα από πέντε έτη	13.734	-	14.361	-
Σύνολο	47.002	717	51.927	575

Τα συνολικά έξοδα του Ομίλου για τις μισθώσεις ακινήτων για το 2008 ανέρχονται σε € 9.808 (2007: € 9.199) χιλιάδες και συμπεριλαμβάνονται στα διοικητικά έξοδα.

β) Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις (Τράπεζα)

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας (ως μισθωτή) από ενοίκια σχετίζονται με κτήρια και μεταφορικά μέσα που χρησιμοποιεί για τις λειτουργικές του ανάγκες. Η διάρκεια των μισθώσεων είναι 9 με 12 έτη με δικαίωμα ανανέωσης ή επέκτασης της διάρκειας με τη συμφωνία και των δύο μερών.

Οι μελλοντικές ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων έχουν ως εξής :

	Οικόπεδα και κτήρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα	Οικόπεδα και κτήρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα
	31-Δεκ-08	31-Δεκ-08	31-Δεκ-07	31-Δεκ-07
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
-όχι πέρα από ένα έτος	8.871	292	8.437	270
πέρα από ένα έτος αλλά όχι πέρα από πέντε έτη	22.458	425	27.374	305
πέρα από πέντε έτη	13.346	-	13.659	-
Σύνολο	44.675	717	49.470	575

Τα συνολικά έξοδα της Τράπεζας για τις μισθώσεις ακινήτων για το 2008 ανέρχονται σε € 9.446 (2007: € 8.858) χιλιάδες και συμπεριλαμβάνονται στα διοικητικά έξοδα.

34. Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις:				
Εγγυήσεις				
- εγγυήσεις και πιστώσεις ετοιμότητας	431.944	565.664	431.944	565.664
- λοιπές εγγυήσεις χαμηλού και μετρίου κινδύνου	524.909	263.678	524.909	263.678
Ενέγγυες πιστώσεις	7.049	9.836	5.776	4.886
	963.902	839.178	962.629	834.228
Δεσμεύσεις:				
Δαπάνες κεφαλαίου	- *	15.267	- *	15.267

* Δεν υπάρχουν σημαντικές υποχρεώσεις για δαπάνες κεφαλαίου

Νομικές υποθέσεις

Εκκρεμείς αγωγές κατά του Ομίλου & της Τράπεζας δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση και τη μελλοντική λειτουργία τους

Φορολογικά ζητήματα

Βλ. σημείωση 12 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 € 181.3 εκ. και € 285.7εκ. αντίστοιχα οι οποίες εκτιμάται ότι δεν θα ευδοκιμήσουν και συνεπώς δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη.

35. 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 διάθρωση της εσωτερικής πληροφόρησης. Η παρούσα ανάλυση αφορά πρόωρη υιοθέτηση του ΔΠΧΠ 8 με συγκριτικά στοιχεία του 2006 υπό την ίδια μεθοδολογία. Η Geniki Bank δραστηριοποιείται μόνο στην ελληνική αγορά και ως εκ τούτου δεν υπάρχει πληροφόρηση ανά γεωγραφική περιοχή (χώρα, σύμφωνα με την παράγραφο 105 ΔΠΧΠ 8).

Λειτουργικοί τομείς που ικανοποιούν τα ποσοτικά όρια που ορίζει το ΔΠΧΠ 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 ΔΠΧΠ 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 υπερανάλυση, 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 αξιογράφων, 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 (χρηματοδοτική μίσθωση, ασφαλιστική πρακτόρευση, διαχείριση κεφαλαίου και λοιποί λογαριασμοί κλ.).

35. Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα (Όμιλος) (συνέχεια)

31-Δεκ-08							
	Επιχειρημα- τική & Επενδυτική Τραπεζική €' 000	Τραπεζική Μικρομεσαί- ων Επιχειρήσε- ων €' 000	Λιανική Τραπεζική €' 000	Διαχείριση Διαθεσίμων €' 000	Υπηρεσίες Θεματοφυ- λακής €' 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 προμήθειες	7.164	5.966	18.602	-	4.369	(2.110)	33.991
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	104	-	638	22	16.509	17.273
Σύνολο 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)
31-Δεκ-07							
	Επιχειρημα- τική & Επενδυτική Τραπεζική €' 000	Τραπεζική Μικρομεσαί- ων Επιχειρήσε- ων €' 000	Λιανική Τραπεζική €' 000	Διαχείριση Διαθεσίμων €' 000	Υπηρεσίες Θεματο- φυλακής €' 000	Λοιποί Τομείς €' 000	Σύνολο €' 000
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	14.301	19.699	84.641	4.121	134	9.351	132.247
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	4.854	5.551	17.458	-	5.196	2	33.061
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	-	-	723	31	4.909	5.663
Σύνολο εσόδων ανά επιχ.τομέα	19.155	25.250	102.099	4.844	5.361	14.262	170.971
Κέρδη (Ζημιές) πριν από φόρους ανά επιχ.τομέα	6.553	(10.402)	(52.872)	3.280	3.016	12.397	(38.028)
Φόρος εισοδήματος							(5.602)
Κέρδη (Ζημιές) μετά από φόρους							(43.630)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά επιχ.τομέα	862.074	675.629	1.868.623	-	-	176.676	3.583.002
Υποχρεώσεις σε πελάτες ανά επιχ.τομέα	349.650	200.576	2.157.907	-	-	45.438	2.753.571
Αποσβέσεις	(380)	(1.990)	(9.778)	(128)	(199)	(1.511)	(13.986)

36. Πιστωτικός κίνδυνος

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

A1. Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εντός Ισολογισμού :

	Μέγιστη Έκθεση		Μέγιστη Έκθεση	
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
A1.1 Κρατικά Αξιόγραφα	-	-	-	-
A1.2 Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	69.560	320.764	69.485	320.681
A1.3 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών :				
Δάνεια σε ιδιώτες:				
– Overdrafts (υπεραναλήψεις)	110	63	110	63
– Πιστωτικές κάρτες	259.472	239.517	259.472	239.517
– Καταναλωτικά δάνεια	468.371	356.285	468.371	356.285
– Στεγαστικά δάνεια	1.162.989	1.042.631	1.162.989	1.042.631
– Λοιπά	523.932	448.588	502.686	427.308
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	2.414.874	2.087.084	2.393.628	2.065.804
A1.4 Δάνεια προς επιχειρήσεις:				
– Μεγάλες επιχειρήσεις	894.178	569.804	1.011.732	664.147
– Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	900.525	782.833	835.106	700.349
– Λοιπά	171.798	143.280	171.798	143.280
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	1.966.501	1.495.917	2.018.636	1.507.776
A1.5 Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο				
– Ομόλογα	408.045	327.581	408.045	327.581
Σύνολο διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	408.045	327.581	408.045	327.581
Εκ των οποίων ενεχυριασμένα ομόλογα	337.566	57.000	337.566	57.000
A1.6 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	101.873	48.146	58.920	42.169
A2. Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εκτός Ισολογισμού :				
	Μέγιστη Έκθεση		Μέγιστη Έκθεση	
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
A2.1 Εγγυητικές επιστολές	956.853	829.341	956.853	829.341

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

Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Β. Δάνεια και απαιτήσεις

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

	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες
Δάνεια & απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας	3.341.172	69.560	2.694.703	320.764
Δάνεια & απαιτήσεις σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας	449.855	-	341.505	-
Δάνεια & απαιτήσεις με απομείωση αξίας	590.348	-	546.794	-
Δάνεια προ προβλέψεων	4.381.375	69.560	3.583.002	320.764
Μείον: προβλέψεις για απομείωση αξίας	(271.009)	-	(279.346)	-
Μείον: προβλέψεις για ζημιές από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(8.850)	-	(7.115)	-
Δάνεια & απαιτήσεις μετά από προβλέψεις	4.101.516	69.560	3.296.541	320.764
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μακρο-αντιστάθμιση	6.674	-	507	-
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μικρο-αντιστάθμιση	778	-	(2.858)	-
Σύνολο καθαρών δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	4.108.968	69.560	3.294.190	320.764

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

	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες
Δάνεια & απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας	3.444.142	69.485	2.764.400	320.681
Δάνεια & απαιτήσεις σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας	410.371	-	301.525	-
Δάνεια & απαιτήσεις με απομείωση αξίας	557.751	-	507.655	-
Δάνεια προ προβλέψεων	4.412.264	69.485	3.573.580	320.681
Μείον: προβλέψεις για απομείωση αξίας	(271.009)	-	(279.346)	-
Δάνεια & απαιτήσεις μετά από προβλέψεις	4.141.255	69.485	3.294.234	320.681
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μακρο-αντιστάθμιση	6.674	-	507	-
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μικρο-αντιστάθμιση	778	-	(2.858)	-
Σύνολο καθαρών δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	4.148.707	69.485	3.291.883	320.681

Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

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

Τα δάνεια & οι απαιτήσεις ιδιωτών με απομείωση αξίας ανέρχονταν στις 31 Δεκεμβρίου 2008 για την Τράπεζα & τον Όμιλο στο ποσό των € 152.315 χιλιάδες και € 158.024 χιλιάδες αντίστοιχα (€ 196.599 και € 198.928 χιλιάδες αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2007).

B3. Προβλέψεις για απομείωση δανείων ανά κατηγορία πελατών

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
(α) Πελάτες Λιανικής Τραπεζικής				
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	119.390	91.383	119.390	91.383
Ζημιές από επισφαλείς απαιτήσεις που χρεώθηκαν στην περίοδο	36.747	28.007	36.747	28.007
	156.137	119.390	156.137	119.390
(β) Πελάτες Μη - Λιανικής Τραπεζικής				
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	167.071	205.403	159.956	197.453
Ζημιές απομείωσης σε δάνεια και προκαταβολές που χρεώνονται στη χρήση	27.209	28.439	23.011	27.516
Ανακτήσεις προβλέψεων επισφαλών δανείων	(11.038)	(14.196)	(8.575)	(14.012)
Δάνεια που διεγράφησαν κατά τη διάρκεια της περιόδου ως ανεπίδεκτα εισπράξεως	(59.520)	(52.575)	(59.520)	(51.001)
	123.722	167.071	114.872	159.956
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Ζημιές από επισφαλείς απαιτήσεις που χρεώθηκαν στην περίοδο	63.956	56.446	59.758	55.523
Ανακτήσεις προβλέψεων επισφαλών δανείων	(11.038)	(14.196)	(8.575)	(14.012)
Δάνεια που διεγράφησαν (μη καλυπτόμενα από προβλέψεις)	337	870	337	870
Ανακτήσεις δανείων που διεγράφησαν μη καλυπτόμενα από προβλέψεις	(2.130)	(1.044)	(2.130)	(1.044)
	51.125	42.076	49.390	41.337

Οι τόκοι που λογίστηκαν για τα απομειωμένα δάνεια της Τράπεζας και του Ομίλου ανέρχονται σε € 8.729 χιλιάδες για την περίοδο 1/1/2008 - 31/12/2008 (€ 9.712 χιλιάδες για την περίοδο 1/1/2007-31/12/2007).

Η εύλογη αξία των δανείων με ληκτότητα μεγαλύτερη από ένα χρόνο, σταθερού επιτοκίου είναι € 819.539 χιλιάδες για το έτος 2008 με λογιστικό υπόλοιπο € 840.662 χιλιάδες (2007 € 724.813 χιλιάδες με λογιστικό υπόλοιπο € 746.199 χιλιάδες).

Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

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

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

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.Επισφαλή	-	-	-	-	9.895	22.535	739
	148.162	863.135	274.594	338.842	863.774	680.867	171.798
							3.341.172
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2007							
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	136.074	817.124	230.724	291.775	-	-	-
2.Επενδυτική διαβάθμιση	-	-	-	-	545.468	592.366	63.959
3.Επισφαλή	-	-	-	-	8.954	8.200	59
	136.074	817.124	230.724	291.775	554.422	600.566	64.018
							2.694.703

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2008

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

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

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	
1.Μη διαβαθμισμένα	148.162	863.135	274.594	332.726	-	-	-	1.618.617
2.Επενδυτική διαβάθμιση	-	-	-	-	987.285	634.012	171.059	1.792.356
3.Επισφαλή	-	-	-	-	9.895	22.535	739	33.169
	148.162	863.135	274.594	332.726	997.180	656.547	171.798	3.444.142

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2007

	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	
1.Μη διαβαθμισμένα	136.074	817.124	230.724	283.747	-	-	-	1.467.669
2.Επενδυτική διαβάθμιση	-	-	-	-	670.117	545.442	63.959	1.279.518
3.Επισφαλή	-	-	-	-	8.954	8.200	59	17.213
	136.074	817.124	230.724	283.747	679.071	553.642	64.018	2.764.400

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2008

B5. Δάνεια & απαιτήσεις σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας
B5.1 Δάνεια & απαιτήσεις του Ομίλου σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας
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	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
	37.233	183.460	99.826	51.586	26.849	50.901	-	449.855

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2007

	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	21.120	99.331	36.926	14.678	2.494	19.119	-	193.668
Σε καθυστέρηση από 30 έως 60 ημέρες	7.050	35.119	17.847	11.741	5.287	11.675	-	88.719
Σε καθυστέρηση από 60 έως 90 ημέρες	3.536	20.965	10.918	8.736	52	14.911	-	59.118
	31.706	155.415	65.691	35.155	7.833	45.705	-	341.505

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2008

B5. Δάνεια & απαιτήσεις σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας (συνέχεια)
B5.2 Δάνεια & απαιτήσεις της Τράπεζας σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας
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	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
	37.233	183.460	99.826	46.674	12.838	30.340	-	410.371

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2007

	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	21.120	99.331	36.926	12.246	749	11.060	-	181.432
Σε καθυστέρηση από 30 έως 60 ημέρες	7.050	35.119	17.847	5.394	218	1.961	-	67.589
Σε καθυστέρηση από 60 έως 90 ημέρες	3.536	20.965	10.918	6.731	52	10.302	-	52.504
	31.706	155.415	65.691	24.371	1.019	23.323	-	301.525

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2008

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

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
	408.045	5.224	413.269

31-Δεκ-07			
	Ομόλογα	Χρεόγραφα	Σύνολο
	€' 000	€' 000	€' 000
Πιστοληπτική διαβάθμιση *			
A	318.260	-	318.260
A-	2.988	-	2.988
BBB+	6.333	-	6.333
Μη διαβαθμισμένα	-	5.284	5.284
	327.581	5.284	332.865

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

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 Ισολογισμού στοιχείων :

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008

	Τράπεζες	Δημόσιος Τομέας	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 Αξιόγραφα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
β) Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	69.560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69.560
γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών :											
Δάνεια σε ιδιώτες:											
- Overdrafts (υπερναλήψεις)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110	110
- Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	259.472	259.472
- Καταναλωτικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468.371	468.371
- Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.162.989	1.162.989
- Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	523.932	523.932
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.414.874	2.414.874
δ) Δάνεια προς επιχειρήσεις:											
- Μεγάλες επιχειρήσεις	-	12.425	64.453	97.720	136.795	173.047	111.863	-	297.875	-	894.178
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	73.527	35.309	175.931	356.587	96.385	5.876	156.910	-	900.525
- Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	171.798	-	171.798
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	-	12.425	137.980	133.029	312.726	529.634	208.248	5.876	626.583	-	1.966.501
ε) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	8.996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.996
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) Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο Ομόλογα	5.735	402.310	-	-	-	-	-	-	-	-	408.045
Ενεχυριασμένα ομόλογα	-	337.566	-	-	-	-	-	-	-	-	337.566
η) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101.873	101.873
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
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2007	344.198	330.625	134.625	155.749	201.339	422.477	133.014	30.154	454.340	2.087.084	4.293.605

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2008

Β7. Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με έκθεση πιστωτικού κινδύνου
 Β7.2 Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται αναλυτικά ο κύριος πιστωτικός κίνδυνος ανά επιχειρηματικό τομέα ή ανά αντισυμβαλλόμενο (Τράπεζα)

Έκθεση πιστωτικού κινδύνου των εντός Ισολογισμού στοιχείων :

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2008										
	Τράπεζες	Δημόσιος Τομέας	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) Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	69.485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69.485
γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών :											
Δάνεια σε ιδιώτες:											
– Overdrafts (υπερανλήψεις)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110	110
– Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	259.472	259.472
– Καταναλωτικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468.371	468.371
– Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.162.989	1.162.989
– Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	502.686	502.686
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.393.628	2.393.628
δ) Δάνεια προς επιχειρήσεις:											
– Μεγάλες επιχειρήσεις	-	12.425	64.450	97.720	105.222	150.730	111.618	170.640	298.927	-	1.011.732
– Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	67.339	32.127	159.540	324.077	89.980	5.876	156.167	-	835.106
– Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	171.798	-	171.798
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	-	12.425	131.789	129.847	264.762	474.807	201.598	176.516	626.892	-	2.018.636
ε) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	8.996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.996
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) Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο - Ομόλογα	5.735	402.310	-	-	-	-	-	-	-	-	408.045
Ενεχυριασμένα ομόλογα	-	337.566	-	-	-	-	-	-	-	-	337.566
η) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58.920	58.920
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	4.957.710
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2007	344.115	330.625	128.358	152.071	130.260	356.590	125.775	197.409	447.117	2.065.804	4.278.124

Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2008

37. α) Συναλλαγματικός κίνδυνος (Όμιλος)

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο συναλλάγματος κατά την 31.12.2008 και 31.12.2007 αντίστοιχα. Στον πίνακα συμπεριλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του ομίλου σε λογιστική βάση αναλυμένα ανά νόμισμα.

31-Δεκ-08				
	EURO €' 000	USD €' 000	ΛΟΙΠΑ €' 000	ΣΥΝΟΛΟ €' 000
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	103.781	193	80	104.054
Απαιτήσεις από τράπεζες	12.789	38.334	18.437	69.560
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	8.767	125	104	8.996
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4.042.609	61.387	4.972	4.108.968
Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	413.267	2	-	413.269
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	743	-	-	743
Ασώματες ακινητοποιήσεις	9.696	-	-	9.696
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	103.706	-	-	103.706
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.284	-	-	46.284
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	101.310	551	12	101.873
Σύνολο ενεργητικού	4.842.952	100.592	23.605	4.967.149
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.917.109	62.775	19.965	1.999.849
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.419.576	70.745	44.485	2.534.806
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	9.459	14	7	9.480
Δάνεια μειώμενης εξασφάλισης	125.201	-	-	125.201
Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού	20.043	-	-	20.043
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	3.305	-	-	3.305
Λοιπές Υποχρεώσεις	48.338	(13)	-	48.325
Σύνολο παθητικού	4.543.031	133.521	64.457	4.741.009
Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο	299.921	(32.929)	(40.852)	226.140
Καθαρή οικονομική θέση στοιχείων εκτός ισολογισμού	261.149	40.292	41.309	342.750
Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις (σημείωση 34)	781.237	142.777	39.888	963.902
31-Δεκ-07				
	EURO €' 000	USD €' 000	ΛΟΙΠΑ €' 000	ΣΥΝΟΛΟ €' 000
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	300.415	9.315	(9.652)	300.078
Καθαρή οικονομική θέση στοιχείων εκτός ισολογισμού	434.129	(52)	9.874	443.951

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.

37. β) Συναλλαγματικός κίνδυνος (Τράπεζα)

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση της Τράπεζας σε κίνδυνο συναλλάγματος κατά την 31.12.2008 και 31.12.2007 αντίστοιχα. Στον πίνακα συμπεριλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας σε λογιστική βάση αναλυμένα ανά νόμισμα.

31-Δεκ-08				
	EURO	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	103.778	193	80	104.051
Απαιτήσεις από τράπεζες	12.714	38.334	18.437	69.485
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	8.767	125	104	8.996
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4.082.348	61.387	4.972	4.148.707
Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	413.267	2	-	413.269
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	12.444	-	-	12.444
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	990	-	-	990
Ασώματες ακινητοποιήσεις	9.598	-	-	9.598
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	102.428	-	-	102.428
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	44.099	-	-	44.099
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	58.358	551	11	58.920
	4.848.791	100.592	23.604	4.972.987
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.917.109	62.775	19.965	1.999.849
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.423.059	70.745	44.485	2.538.289
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	9.459	14	7	9.480
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	-	-	125.201
Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού	19.738	-	-	19.738
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	2.927	-	-	2.927
Λοιπές Υποχρεώσεις	45.344	(13)	-	45.331
Σύνολο παθητικού	4.542.837	133.521	64.457	4.740.815
Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο	305.954	(32.929)	(40.853)	232.172
Καθαρή οικονομική θέση στοιχείων εκτός ισολογισμού	261.149	40.292	41.309	342.750
Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις (σημείωση 34)	779.964	142.777	39.888	962.629
31-Δεκ-07				
	EURO	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	302.560	9.316	(9.652)	302.224
Καθαρή οικονομική θέση στοιχείων εκτός ισολογισμού	434.129	(52)	9.874	443.951

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

38. α) Κίνδυνος επιτοκίου (Όμιλος)

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

Όσον αφορά το κλείσιμο της Χρήσης 2008, η καθαρή ευαισθησία του Ομίλου στον Κίνδυνο Επιτοκίου διαμορφώθηκε στο ύψος των € -2.162 χιλ. (2007:+ € 477 χιλιάδες) παραμένοντας, όπως πάντα, εντός του τεθέντος από τη μητρική Société Générale ορίου των € 15.000 χιλιάδες.

Οι παρακάτω ανακεφαλαιωτικοί πίνακες παρουσιάζουν τους δείκτες που επεξηγούν την Καθαρή Ευαισθησία του Ομίλου της Γενικής για το 2008 και το 2007:

31-Δεκ-08

	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα Περιόδου	Ευαισθησία / Σύνολο Ισολογισμού (%)
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)	-

31-Δεκ-07

	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα Περιόδου	Ευαισθησία / Σύνολο Ισολογισμού (%)
Καθαρή ευαισθησία - όλα τα νομίσματα	477	-	-	-	-
Παθητικό	44.589	1,090%	1,176	4.334.438	0,01%
Ενεργητικό	(44.112)	1,083%	1,182	(4.334.438)	

38. β) Κίνδυνος επιτοκίου (Τράπεζα)

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

Όσον αφορά το κλείσιμο της Χρήσης 2008, η καθαρή ευαισθησία της Τράπεζας στον Κίνδυνο Επιτοκίου διαμορφώθηκε στο ύψος των - € 657 χιλ. (2007: + € 538 χιλιάδες) παραμένοντας, όπως πάντα, εντός του τεθέντος από τη μητρική Société Générale ορίου των € 15.000 χιλιάδων.

Οι παρακάτω ανακεφαλαιωτικοί πίνακες παρουσιάζουν τους δείκτες που επεξηγούν την Καθαρή Ευαισθησία της Γενικής Τράπεζας για το 2008 και το 2007:

31-Δεκ-08

	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα Περιόδου	Ευαισθησία / Σύνολο Ισολογισμού (%)
Καθαρή ευαισθησία - όλα τα νομίσματα	(657)	-	-	-	-
Παθητικό	38.798	0,804%	0,857	4.972.989	0,01%
Ενεργητικό	(39.455)	0,823%	0,943	(4.972.989)	-

31-Δεκ-07

	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα Περιόδου	Ευαισθησία / Σύνολο Ισολογισμού (%)
Καθαρή ευαισθησία - όλα τα νομίσματα	538	-	-	-	-
Παθητικό	44.598	1,090%	1,176	4.335.058	0,01%
Ενεργητικό	(44.060)	1,083%	1,182	(4.335.058)	-

39. 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-08

	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Ενεργητικό						
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	104.054	-	-	-	-	104.054
Απαιτήσεις από τράπεζες	34.809	28.665	6.064	-	22	69.560
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	643	120	27	207	7.999	8.996
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.722.456	63.254	241.402	1.396.513	1.326.706	4.750.331
Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	14.880	70	17.402	89.274	430.171	551.797
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	-	-	-	-	743	743
Ασώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	-	9.696	9.696
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	-	103.706	103.706
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	46.284	-	46.284
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	50.089	-	40.084	11.700	-	101.873
Σύνολο ενεργητικού	1.926.931	92.109	304.979	1.543.978	1.879.043	5.747.040
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.190.056	266.794	105.246	-	437.753	1.999.849
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.951.892	413.527	169.377	10	-	2.534.806
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.590	1.332	1.510	3.445	1.603	9.480
Δάνεια μειώμενης εξασφάλισης	-	-	5.575	136.150	-	141.725
Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού	-	-	-	-	20.043	20.043
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	-	-	3.305	-	3.305
Λοιπές Υποχρεώσεις	48.325	-	-	-	-	48.325
Σύνολο παθητικού	3.191.863	681.653	281.708	142.910	459.399	4.757.533
Καθαρό άνοιγμα ρευστότητας	(1.264.932)	(589.544)	23.271	1.401.068	1.419.644	989.507

39. α) Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (Όμιλος) (συνέχεια)
31-Δεκ-07

	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Σύνολο ενεργητικού	1.885.960	100.017	248.020	1.106.821	1.715.833	5.056.651
Σύνολο παθητικού	2.722.255	458.595	216.147	154.483	505.180	4.056.660
Καθαρό άνοιγμα ρευστότητας	(836.295)	(358.578)	31.873	952.338	1.210.653	999.991

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

	Ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων	Παρούσα αξία ελάχ.κατα- βολών μισθωμά- των	Ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων	Παρούσα αξία ελάχιστων καταβολών μισθωμάτων
- όχι αργότερα από ένα έτος	36.812	30.838	39.772	29.150
- αργότερα από ένα έτος αλλά όχι αργότερα από πέντε έτη	78.776	70.831	96.309	65.726
- αργότερα από πέντε έτη	56.299	39.135	111.363	81.800
Σύνολο	171.887	140.804	247.444	176.676
Μείον μελλοντικά χρηματοοικονομικά έξοδα	31.083	-	70.768	-
Παρούσα αξία ελάχ.καταβολών μισθωμάτων	140.804	140.804	176.676	176.676

39. β) Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων Τράπεζα

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

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
Ενεργητικό						
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	104.051	-	-	-	-	104.051
Απαιτήσεις από τράπεζες	34.734	28.665	6.064	-	22	69.485
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	643	120	27	207	7.999	8.996
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.720.619	57.246	386.723	1.332.014	1.293.457	4.790.059
Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	14.880	70	17.402	89.274	430.171	551.797
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	12.444	12.444
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	-	-	-	-	990	990
Ασώματες ακινήτοποιήσεις	-	-	-	-	9.598	9.598
Ενσώματες ακινήτοποιήσεις	-	-	-	-	102.428	102.428
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	44.099	-	44.099
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	47.221	-	-	11.700	-	58.921
	1.922.148	86.101	410.216	1.477.294	1.857.109	5.752.868
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.190.056	266.794	105.246	-	437.753	1.999.849
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.955.375	413.527	169.377	10	-	2.538.289
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.590	1.332	1.510	3.445	1.603	9.480
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	5.575	136.150	-	141.725
Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού	-	-	-	-	19.738	19.738
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	-	-	2.927	-	2.927
Λοιπές Υποχρεώσεις	45.331	-	-	-	-	45.331
Σύνολο παθητικού	3.192.352	681.653	281.708	142.532	459.094	4.757.339
Καθαρό άνοιγμα ρευστότητας	(1.270.204)	(595.552)	128.508	1.334.762	1.398.015	995.529

39. β) Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων Τράπεζα (συνέχεια)
31-Δεκ-07

	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Σύνολο ενεργητικού	1.868.467	96.869	232.651	1.209.305	1.649.980	5.057.272
Σύνολο παθητικού	2.721.121	458.663	216.146	154.259	504.945	4.055.134
Καθαρό άνοιγμα ρευστότητας	(852.654)	(361.794)	16.505	1.055.046	1.145.035	1.002.138

40. Οφειγμένη γεγονότα

Αρχικά, η Τράπεζα αποφάσισε να συμμετάσχει και στους τρεις πυλώνες του πλάνου ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής Κυβέρνησης. Λόγω αυτής της απόφασης, τον Ιανουάριο του 2009, συγκλήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, στην οποία αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με την έκδοση προνομιούχων μετοχών ύψους 150 εκατομμυρίων ευρώ υπέρ του ελληνικού Δημοσίου.

Οι ελληνικές αρχές προσάρμοσαν ορισμένα από τα κριτήρια στα οποία βασίστηκε η εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και η προαναφερθείσα απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να αποφασίσει και προτείνει στη Γενική Συνέλευση να μην πραγματοποιηθεί η έκδοση προνομιούχων μετοχών αλλά να προχωρήσει η Τράπεζα σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 175,7 εκατ. ευρώ, την οποία θα καλύψουν οι μέτοχοι. Η μητρική μας εταιρεία, Société Générale, θα αναλάβει τον κίνδυνο της αναδοχής. Η Τράπεζα πληροί όλες τις κεφαλαιακές προϋποθέσεις προκειμένου να συμμετάσχει στο πλάνο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής Κυβέρνησης. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα ήδη άντλησε ρευστότητα 158 εκατομμυρίων ευρώ.

Λόγω των προαναφερόμενων σχετικά με την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, η ενδεχόμενη απαίτηση από Αναβαλλόμενη Φορολογία θα επανεκτιμηθεί.

41. 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 52,33% 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 Όλες οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη επηρεάζονται από τους όρους της αγοράς.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Ενεργητικό				
Απαιτήσεις από τράπεζες	19.122	26.438	19.122	26.438
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	171.692	167.255
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	4.751	5.165	4.751	5.165
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	223	348
Σύνολο	23.873	31.603	195.788	199.206
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.695.285	1.024.270	1.695.285	1.024.070
Υποχρεώσεις σε πελάτες	-	-	3.483	4.280
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	3.530	-	3.530	-
Δάνεια μειώμενης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201	125.201
Λοιπά στοιχεία παθητικού	450	-	2.064	1.392
Σύνολο	1.824.466	1.149.471	1.829.563	1.154.943
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Έσοδα				
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	4.089	2.485	13.160	9.304
Έσοδα από προμήθειες	1.546	908	2.231	1.608
Έσοδα από μερίσματα	-	-	339	216
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	149	-	149	-
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	-	-	97	104
Σύνολο	5.784	3.393	15.976	11.232
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	63.165	41.392	63.251	41.479
Έξοδα για προμήθειες	1.200	-	1.362	128
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	4.067	-	4.067	-
Λοιπά διοικητικά έξοδα	2.966	2.527	10.869	8.491
Σύνολο	71.398	43.919	79.549	50.098

41. Συναλλαγές με μέλη της διοίκησης(συνέχεια)

Εκδοθείσες Εγγυητικές με συνδεδεμένα μέρη στις 31.12.2008 ποσού € 255.961 χιλιάδες (€ 158.969 χιλιάδες στις 31.12.2007).
Η μισθοσοδία, 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 2008 ανέρχονται σε € 2.166 χιλιάδες (2007 € 2.168 χιλιάδες) και € 1.521 χιλιάδες (2007 € 1.502 χιλιάδες), αντίστοιχα.

Τα υπόλοιπα δανείων χορηγηθέντων σε μέλη του Διοικητικού συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχονταν σε € 65 χιλιάδες (2007 € 29 χιλιάδες) ; οι καταθέσεις των προαναφερόμενων προσώπων ανέρχονται σε € 447 χιλιάδες (2007 € 474 χιλιάδες) κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008.

42. Δείκτες επάρκειας και ρευστότητας

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

α) Να συμμορφωθεί με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που καθορίζονται από τις ρυθμιστικές αρχές της τραπεζικής αγοράς.

β) Να προστατεύει την ικανότητα 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, το οποίο διαχειρίζεται από το 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 παγίων 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 Δεκεμβρίου 2008 και την 31^η Δεκεμβρίου 2007.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000	31-Δεκ-07 €' 000
Βασικά Ίδια Κεφάλαια				
Εποπτικά αποθεματικά	(69.771)	(37.053)	(66.918)	(34.906)
Μετοχικό κεφάλαιο	118.703	118.703	118.703	118.703
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	215.317	215.320	215.317	215.320
Μείον : Απαιτήσεις από δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που ενέχουν θέση συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων x 50 %	-	-	-	(2.935)
Μείον : Ασώματα πάγια	(9.696)	(11.439)	(9.599)	(11.278)
Μείον : Λοιπά	(3.249)	-	(3.249)	-
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	251.304	285.531	254.254	284.904
Συμπληρωματικά Ίδια κεφάλαια				
Πρόσθετα συμπληρωματικά κεφάλαια	125.000	125.201	125.000	125.201
Μείον : Απαιτήσεις από δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που ενέχουν θέση συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων x 50 %	-	-	-	(2.935)
Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	125.000	125.201	125.000	122.266
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	376.304	410.732	379.254	407.170
Σύνολο σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού σταθμισμένα ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο	4.422.644	3.449.622	4.426.682	3.497.427
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	8,51%	11,91%	8,57%	11,64%
Δείκτης ρευστότητας	16,50%	19,70%	16,50%	19,70%

43. Διοικητικό συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει ως εξής:

Κουταλίδης Τρύφων
Σιακαβέλλας Ηλίας
Patrick Couste
Emmanuel Martin
Γεωργόπουλος Δημήτριος
Jean Didier Reigner
Eric Bellaiche
Jean Louis Mattei
Καλύβας Ηλίας
Άκκας Χρήστος
Γκουλούσης Δημήτριος

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 2008 έως 31 Δεκεμβρίου 2008 (δημοσιευμένα βάση του κ.ν. 2190/20 άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και ατομικές, κατά το ΔΛΠ)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Στοιχεία Επιχείρησης

Εδρα Α.Ρ.Μ.Α.Ε.: Αριθμός νομάρχια Ημ. Έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (από τις οποίες αντλήθηκαν τα στοιχεία & πληροφορίες) Ορκισμός ελεγκτικής λογιστής Ελεγκτική εταιρία Τύπος έκθεσης ελέγχου Ημερομηνία έκδοσης έκθεσης ελέγχου: Διεύθυνση διαδικτύου εταιρείας	Μισογέτιον 109-111 Αθήνα 6073/06/Β/86/12 Νομαρχία Αθηνών 26 Μαρτίου 2009 Μιχαήλης Ε. Καραβός (Α.Μ. ΣΟΕΑ 13371) Deloitte, Κατ'ημέριον, Σωφρονός & Καυμάντης Α.Ε Ορκιστών Ελεγκτών και Συμβούλων επιχειρήσεων Με σύμφωνη γνώμη 27 Μαρτίου 2009 www.geniki.gr
--	--

Στοιχεία Ισολογισμού

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	104.054	128.406	104.051	128.391
Αποτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	69.560	320.764	69.485	320.681
Παρόντιο χρηματοοικονομικό μέσο	8.996	14.113	8.996	14.113
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4.108.968	3.294.190	4.148.707	3.291.883
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμα προς πώληση	413.269	332.865	413.269	332.865
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	12.444	12.369
Συμμετοχές σε συγγενικές επιχειρήσεις	743	743	990	990
Λοιπά μέσα οντιστοποίησης	9.696	11.439	9.598	11.278
Διαπραγματευσιμότητα ενδιάμεσο πάρο	103.706	125.549	102.428	123.913
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.284	58.223	44.099	56.406
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	101.873	48.146	58.920	42.169
	4.967.149	4.334.438	4.972.987	4.335.058

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.999.849	1.069.197	1.999.849	1.069.197
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.534.806	2.753.571	2.538.289	2.757.851
Παρόντιο χρηματοοικονομικό μέσο	9.480	931	9.480	931
Δάνεια μειωμένης ερσφάλωσης	125.201	125.201	125.201	125.201
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	20.043	20.666	19.738	20.431
Προβλέψεις για καθυστερήσεις και βάρη	3.305	5.026	2.927	4.802
Λοιπές υποχρεώσεις	48.325	59.768	45.331	54.421
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	4.741.009	4.034.438	4.740.815	4.032.834

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

Μεταβολή κεφάλαιο	118.703	118.703	118.703	118.703
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτο	215.317	215.320	215.317	215.320
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εκ νέον	(107.880)	(33.945)	(101.848)	(31.799)
Σύνολο καθαρής θέσεως	226.140	300.078	232.172	302.224

ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

	4.967.149	4.334.438	4.972.987	4.335.058
--	------------------	------------------	------------------	------------------

Στοιχεία Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	01.01-31.12.2008	01.01-31.12.2007	01.01-31.12.2008	01.01-31.12.2007
Τόκοι και ερμαιοιόμενα έσοδα	288.055	243.824	286.481	240.364
Τόκοι και ερμαιοιόμενα έσοδα	(145.330)	(111.577)	(145.416)	(111.664)
Καθαρά έσοδα από τόκους	142.725	132.247	141.065	128.700
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	41.336	36.959	41.899	37.364
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	(7.345)	(3.898)	(7.397)	(3.911)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	33.991	33.061	34.502	33.453
Έσοδα από μερίσματα	825	59	1.164	275
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(863)	592	(861)	598
Λοιπά αποτελέσματα μεταβάλλουσας	17.311	5.012	14.403	2.052
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	193.989	170.971	190.273	165.078
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(51.125)	(42.076)	(49.390)	(41.337)
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους	(1.451)	2.085	1.700	1.945
Αμοιβές και έσοδα προσωπικού	(95.486)	(100.702)	(90.078)	(95.419)
Γενικά διοικητικά έσοδα	(53.406)	(54.320)	(56.562)	(54.946)
Αποβέσεις	(14.812)	(13.986)	(14.435)	(13.579)
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	(216.280)	(208.999)	(208.765)	(203.336)
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης πριν από φόρους	(22.291)	(38.028)	(18.492)	(38.258)
Φόρος εισοδήματος	(15.171)	(5.602)	(15.084)	(2.101)
Καθαρά κέρδη / (ζημιές) χρήσης μετά από φόρους	(37.462)	(43.630)	(33.576)	(40.359)
Κέρδη / (ζημιές) που αναλογούν στους μετόχους	(37.462)	(43.630)	(33.576)	(40.359)
Κέρδη ανά μετοχή (σε ευρώ)	-	-	-	-
- Βασικά & απομειωμένα	(0,3377)	(0,3933)	(0,3027)	(0,3638)

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

ΤΡΥΦΩΝ Ι.ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 043444

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

PATRICK COUSTE
ΑΡ.ΔΙΑΒ. : 02ΥC58559
(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

Τα παρακάτω οικονομικά στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις σχετίζονται σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Γενικής Τράπεζας και του Ομίλου της. Συνιστάται επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική απόφαση ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα ή τον Όμιλό της, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου της Γενικής Τράπεζας (www.geniki.gr), όπου αναγράφονται οι οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση επικοινωνίας του ορκιστώ ελεγκτή λογιστή.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Μη Εκτελεστικά Μέλη Τρύφων Κουταλίδης Σταυρόβελος Ηλίας Jean Louis Mattel Jean Didier Regnier Ηλίας Κολιούνης Eric Bellache	Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Αντιπρόεδρος
--	---

Εκτελεστικά Μέλη

Patrick Couste Emmanuel Martin Δημήτριος Γεωργιόπουλος	Διευθύνων Σύμβουλος Εντεταλμένος Σύμβουλος Εντεταλμένος Σύμβουλος
--	---

Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη

Χρήστος Ακωάς Δημήτριος Γαυλούσης	
--------------------------------------	--

Εταιρείες που ενοποιοήθηκαν

Με τη μέθοδο ολικής ενοποίησης	ΕΔΡΑ	% συμμετοχής	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2007-2008
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2007-2008
ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2007-2008
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2003-2008
GBG FINANCE P.L.C. (εταιρία ειδικού σκοπού)	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ	100%	2001-2008

Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης

ΓΕΝΙΚΗ Α.Ε.	υπό εκκαθάριση	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2003-2008
-------------	----------------	--------	------	-----------

Στοιχεία Κατάστασης Μεταβολών Καθαρής Θέσης

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	01.01-31.12.2008	01.01-31.12.2007	01.01-31.12.2008	01.01-31.12.2007
Καθαρή θέση έναρξης χρήσης	300.078	131.888	302.224	130.763
Μεταβολές χρήσης	-	208.928	-	208.928
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	(36.287)	2.766	(36.287)	2.766
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	(269)	-	(269)	-
Ανακύκλωση στην Κ.Α.Χ.	(37.462)	(43.630)	(33.576)	(40.359)
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης μετά από φόρους	80	126	80	126
Καθαρή θέση στην λήξη της χρήσης	226.140	300.078	232.172	302.224

Στοιχεία Κατάστασης Ταμειακών Ροών

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	01.01-31.12.2008	01.01-31.12.2007	01.01-31.12.2008	01.01-31.12.2007
Σύνολο εισαρών / εκροών από λειτουργικές δραστηριότητες	(172.229)	(82.376)	(172.384)	(82.933)
Σύνολο εισαρών / εκροών από επενδυτικές δραστηριότητες	(96.062)	5.310	(95.844)	5.894
Σύνολο εισαρών / εκροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(3)	208.928	(3)	208.928
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στο ταμειακό διαθέσιμο και ισοδύναμα της χρήσης	(268.294)	131.862	(268.231)	131.889
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμειακό διαθέσιμο και ισοδύναμα	22	42	22	42
Σύνολο εισαρών / (εκροών) χρήσης	(268.272)	131.904	(268.209)	131.931
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης	362.978	231.074	362.880	230.949
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	94.706	362.978	94.671	362.880

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

- 1) Οι βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν είναι αυτές που προβλέπουν το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.).
- 2) Η Γενική Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση του 2004 για όλα τα φορολογικά αντικείμενα.
- 3) Ο αναμενόμενος φορολογικός συντελεστής για τη φορολογία των αναμώρων εταιρειών είναι 25%. Σύμφωνα με τον Ν.3697/08, ψήφισμα η σταδιακή μείωση του φορολογικού συντελεστή των αναμώρων εταιρειών από 25 % σε 20 % έως το έτος 2014. Αυτό είχε ως συνέπεια την μείωση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και την αναγνώριση εσόδων από αναβαλλόμενη φορολογία που ανήλθε για την Τράπεζα και τον Όμιλο σε: € 12,3 εκατ. και σε € 11,9 εκατ.
- 4) Δεν υπάρχουν εμπρόθεσμα βάρη επί των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας ή του Ομίλου κατά την 31.12.2008
- 5) Ο αριθμός του υπολογιζόμενου προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου την 31.12.2008 ήταν 1.784 και 1.917 αντίστοιχα. Κατά την προηγούμενη χρήση η δύναμη του προσωπικού ανήρχετο σε 1.934 και 2.104 αντίστοιχα.
- 6) Το υπόλοιπο των συναλλαγών της Τράπεζας και του Ομίλου με συνδεόμενες επιχειρήσεις και το σχετικό με τις συναλλαγές αυτές αποτέλεσμα, όπως αυτό ορίζεται από το Δ.Λ.Π. 24, έχουν ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
Σύνολο απαιτήσεων την 31.12.2008	23.873	195.788
Σύνολο υποχρεώσεων την 31.12.2008	1.824.466	1.829.563
Σύνολο εσόδων από 01.01 έως 31.12.2008	5.784	15.976
Σύνολο εσόδων από 01.01 έως 31.12.2008	71.398	79.549

Η μεθοδολογία, αποζημιώσεις και αποβέσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου και της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2008 ανέρχονται σε: € 2.166 χιλ. (2007 € 2.168 χιλ.) και € 1.521 χιλ. (2007 € 1.502 χιλ.) αντίστοιχα.

Το υπόλοιπο των χορηγηθέντων δανείων σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας ανήρχετο σε € 65 χιλ. (2007 € 29 χιλ.). Οι καταθέσεις των προνομιούχων προσώπων του Ομίλου και της Τράπεζας ανήρχετο σε € 447 χιλ. (2007 € 474 χιλ.) κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008.

7) Στα λοιπά αποτελέσματα μεταβάλλουσας συμπεριλαμβάνονται αποτελέσματα ύψους € 13,5 εκατ. από την πώληση του ακινήτου επί της οδού Ερμού 87 - 89, καθώς επίσης και σχετικό έσοδο διαμεταλλεύσεως € 619 χιλ.

8) 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 52,33%.

9) Κατά τη διάρκεια του 2008 ο Όμιλος εξόφλησε το δικαίωμα επανογραφής 5 ακινήτων αξίας € 5,5 εκατ. που κατείχε με συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης.

10) Αρχικά, η Τράπεζα αποφάσισε να συμμετέχει και στους τρεις κύλιους που πλήνουν ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής Κυβέρνησης. Λόγω αυτής της απόφασης, τον Ιανουάριο του 2009, συγκλήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, στην οποία αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με την έκδοση προνομιούχων μετοχών ύψους 150 εκατομμυρίων ευρών υπέρ του ελληνικού έθνους.

Οι ελληνικές Αρχές προέβλεψαν ορισμένα από τα κριτήρια στο οποία βασίστηκε η εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και η προαναφερθείσα απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να αποφασίσει και προπένειν στη Γενική Συνέλευση να μην πραγματοποιηθεί η έκδοση προνομιούχων μετοχών αλλά να προχωρήσει η Τράπεζα σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 175,7 εκατ. ευρώ, την οποία θα καλύψουν οι μετοχές. Η μητρώση μιας εταιρείας, Societe Generale, θα αναλόγως των κινδύνων της ανοχής. Η Τράπεζα πλήρωι όλες τις κεφαλαιακές προϋποθέσεις προκειμένου να συμμετάσχει στο πλέον ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής Κυβέρνησης. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα ήδη άντλησε ρευστότητα 158 εκατομμυρίων ευρώ.

Ημερομηνία	Θέμα	Τόπος Καταχώρησης
24/01/2008	Πρόγραμμα Σκοπούμενων Εταιρικών Πράξεων Έτους 2008	www.geniki.gr
25/01/2008	Πιστοληπτική Διαβάθμιση της GENIKI Bank	www.geniki.gr
05/02/2008	Λογαριασμός Μισθοδοσίας με προνομιακό επιτόκιο 6%	www.geniki.gr
12/02/2008	Νέες Προσφορές από τη GENIKI Bank για μεταφορά υπολοίπου καταναλωτικών δανείων & πιστωτικών καρτών	www.geniki.gr
22/02/2008	Τροποποίηση του Προγράμματος Σκοπούμενων Εταιρικών Πράξεων	www.geniki.gr
29/02/2008	Αλλαγή σε διευθυντικά στελέχη	www.geniki.gr
28/03/2008	Όμιλος Γενικής: Αποτελέσματα για τη χρήση 2007	www.geniki.gr
08/04/2008	Ειδικά Προϊόντα για την Αλβανόφωνη κοινότητα στην Ελλάδα	www.geniki.gr
18/04/2008	GENIKI Πολλαπλώς: Πολλαπλές επενδυτικές λύσεις από τη GENIKI Bank για αποδόσεις έως και 20% σε προθεσμιακή κατάθεση	www.geniki.gr
23/04/2008	Τροποποίηση του Προγράμματος Σκοπούμενων Εταιρικών Πράξεων Έτους 2008	www.geniki.gr
02/05/2008	Συνεργασία της GENIKI Bank με την ΑΤΤΙΚΗ ΟΔΟ	www.geniki.gr
05/05/2008	Νέα στεγαστικά δάνεια & αναπροσαρμογές επιτοκίων στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων	www.geniki.gr
14/05/2008	Πρόσκληση στους αναλυτές	www.geniki.gr
20/05/2008	Παρουσίαση στους αναλυτές	www.geniki.gr
28/05/2008	Πρόσκληση Τακτικής Γενικής Συνέλευσης	www.geniki.gr
29/05/2008	Οικονομικά Αποτελέσματα του τριμήνου που έληξε 31 Μαρτίου 2008	www.geniki.gr
09/06/2008	Νέος Επικεφαλής Τμήματος Εξυπηρέτησης Μετόχων	www.geniki.gr
11/06/2008	Διακοπή Ομαδικού Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με την Εθνική Ασφαλιστική για τα καταναλωτικά δάνεια	www.geniki.gr
25/06/2008	Διάθεση Ετήσιου Δελτίου χρήσης 2007	www.geniki.gr
26/06/2008	Αποφάσεις Τ.Γ.Σ. της 25.06.2008	www.geniki.gr
30/06/2008	Η GENIKI Bank στηρίζει την Ομάδα Αιγαίου	www.geniki.gr
03/07/2008	Πώληση Ακινήτου	www.geniki.gr
03/07/2008	Αλλαγή σε Διευθυντικά Στελέχη	www.geniki.gr
14/07/2008	Αναπροσαρμογή των επιτοκίων καταθέσεων και χορηγήσεων της GENIKI Bank	www.geniki.gr
23/07/2008	Αλλαγή στη σύνθεση Δ.Σ.	www.geniki.gr
28/08/2008	Οικονομικά Αποτελέσματα του εξαμήνου που έληξε 30 Ιουνίου 2008	www.geniki.gr
18/09/2008	G-Club νέων	www.geniki.gr
07/10/2008	Αναπροσαρμογή των επιτοκίων χορηγήσεων της GENIKI Bank	www.geniki.gr
17/10/2008	Νέα Υπέρ Καταθετικά προϊόντα από τη GENIKI Bank	www.geniki.gr
17/10/2008	Νέος Προνομιακός Λογαριασμός Όψεως από τη GENIKI Bank	www.geniki.gr
07/11/2008	Σχολιασμός Δημοσιευμάτων	www.geniki.gr
07/11/2008	Αλλαγή σε διευθυντικά στελέχη	www.geniki.gr
14/11/2008	Συμμετοχή της GENIKI Bank στο πρόγραμμα εγγυοδοσίας ΤΕΜΠΜΕ	www.geniki.gr
27/11/2008	Οικονομικά Αποτελέσματα για το εννιάμηνο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2008	www.geniki.gr
01/12/2008	Αλλαγή σε Διευθυντικά Στελέχη	www.geniki.gr
11/12/2008	Η GENIKI Bank συμπαραστέκεται στις ζημιωθείσες επιχειρήσεις	www.geniki.gr