



ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
(Σύμφωνα με το νόμο 3556/2007)
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2012

Πίνακας Περιεχομένων

- Έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου χρήσεως 2012 συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης , σύμφωνα με το άρθρο 2 του Ν.3873/2010
- Δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με το άρθρο 4, παρ. 2 του νόμου 3556/2007)
- Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Ενοποιημένες & Ατομικές, της Γενικής Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2012, βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
- ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1 Ιανουαρίου 2012 έως 31 Δεκεμβρίου 2012 (Δημοσιευμένα βάσει του κ.ν. 2190/20 άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και ατομικές, κατά τα ΔΠΧΑ)
- Πίνακας αντιστοιχίας παραπομπών με τις πληροφορίες που δημοσιεύθηκαν από την Τράπεζα κατά τη χρήση του 2012 (σύμφωνα με το άρθρο 10 του νόμου 3401/2005)

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρουσιάζει την Έκθεση Διαχείρισης μαζί με την ετήσια οικονομική πληροφόρηση για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2012.

Δραστηριότητες

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

Οικονομική ανασκόπηση

Η Ελλάδα συνέχισε τις προσπάθειες για διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις και δημοσιονομική προσαρμογή μέσα στο 2012, ένα έτος που χαρακτηρίστηκε από έντονες πολιτικές ανησυχίες και μια παρατεταμένη εκλογική περίοδο που έθεσε εμπόδια στην πλήρη και έγκαιρη τήρηση των χρονοδιαγραμμάτων του προγράμματος δημοσιονομικής εξυγίανσης. Μέσα στο 2012, η Ελλάδα ήρθε σε συμφωνία με τους Ευρωπαίους εταίρους σε μια σειρά μέτρων με στόχο την μείωση του συνολικού χρέους και την επαναφορά της δυναμικής του σε βιώσιμη τροχιά. Η δημοσιονομική θέση της κεντρικής κυβέρνησης παρουσίασε σημαντική βελτίωση, η εμπιστοσύνη των επενδυτών και των καταθετών στην οικονομία της Ελλάδας αποκαταστάθηκε σταδιακά μετά τις εκλογές του Ιουνίου και οι φόβοι για ενδεχόμενη έξοδο από την ευρωζώνη υποχώρησαν σημαντικά.

Το πρόγραμμα λιτότητας οδήγησε την Ελλάδα σε βαθύτερη από την αναμενόμενη οικονομική ύφεση. Η επίδραση των περικοπών των κρατικών δαπανών στην ανάπτυξη επήλθε τελικά με δημοσιονομικό πολλαπλασιαστή 1.1x, σε αντίθεση με τις αρχικές εκτιμήσεις του ΔΝΤ για πολλαπλασιαστή 0.5x. Σύμφωνα με πρόσφατα στοιχεία από την Ελληνική Στατιστική Υπηρεσία, το ΑΕΠ συρρικνώθηκε κατά 5,7% σε ετήσια βάση κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2012, σε σύγκριση με 7,9% κατά την ίδια περίοδο το 2011. Η κατανάλωση μειώθηκε κατά 9% σε ετήσια βάση και οι ακαθάριστες επενδύσεις κεφαλαίου μειώθηκαν κατά 10,3%. Η συνολική συρρίκνωση του ΑΕΠ για το 2012 έφθασε το 6,4%, ενώ η ελληνική οικονομία έχει συρρικνωθεί κατά 20% σε πραγματικούς όρους από το 2008. Το ποσοστό της ανεργίας έφθασε το 26,4% το Δεκέμβριο του 2012, σε σύγκριση με το 21,4% ένα χρόνο νωρίτερα, και άγγιξε το επίπεδο ρεκόρ του 26,6% το Νοέμβριο του 2012. Ο πληθωρισμός υποχώρησε περαιτέρω από το 2,32% του Δεκεμβρίου του 2011, στο 0,802% το Δεκέμβριο του 2012 λόγω της χαμηλής κατανάλωσης και της μείωσης των τιμών πετρελαίου. Το Ισοζύγιο Τρεχουσών Συναλλαγών έχει σημειώσει σημαντική βελτίωση το 2012 λόγω της πτώσης στις εισαγωγές αλλά και της αναδιάρθρωσης του χρέους το Μάρτιο του 2012. Το ύψος του ελλείμματος τρεχουσών συναλλαγών μειώθηκε στα €5,6 δις, πέφτοντας στο ένα τέταρτο περίπου του αντίστοιχου ελλείμματος του 2011, ενώ ως ποσοστό του ΑΕΠ μειώθηκε στο 2,9% από 9,9% το 2011 και 14,9% το 2008.

Στο πεδίο της δημοσιονομικής προσαρμογής, για πρώτη φορά από την εκκίνηση του προγράμματος το 2010, η Ελλάδα πέτυχε επιδόσεις καλύτερες του αναμενόμενου και έφτασε σε πρωτογενές πλεόνασμα της τάξης του 0,2% του ΑΕΠ το Δεκέμβριο του 2012, έναντι του -1,5% που είχε θέσει ως στόχο η Τρόικα. Παρά την υστέρηση των κρατικών εσόδων, που οφείλεται τόσο στην αναποτελεσματικότητα των φοροεισπρακτικών μηχανισμών όσο και στη μείωση του συνολικού εισοδήματος στην οικονομία, η ελληνική κυβέρνηση μείωσε δραστικά τις δαπάνες της και δημιούργησε πρωτογενές πλεόνασμα, σε σύγκριση με το έλλειμμα του 3% ένα χρόνο νωρίτερα. Οι στόχοι των εσόδων υστέρησαν εξαιτίας και της παρατεταμένης

αδράνειας στην διαδικασία των αποκρατικοποιήσεων, όπου η Ελλάδα βρέθηκε να υστερεί κατά πολύ του στόχου εξοικονόμησης €3,2 δις που είχε τεθεί από την Τρόικα, κυρίως λόγω των ισχυρών πολιτικών αντιδράσεων. Υστέρηση στην επίτευξη στόχων υπήρξε επίσης σε τομείς όπως ο περιορισμός του δημόσιου τομέα όπου ο στόχος για μείωση κατά 15.000 υπαλλήλους το 2012 δεν επετεύχθη. Ωστόσο, το πρόβλημα της φοροδιαφυγής παραμένει η μεγαλύτερη δημοσιονομική πληγή για την Ελλάδα. Οι ελληνικές αρχές συνέχισαν να υπολείπονται κατά πολύ των αρχικών στόχων και αποδείχθηκαν αναποτελεσματικές στην αντιμετώπιση της γραφειοκρατίας και της ανεπάρκειας διαδικασιών λειτουργίας και εσωτερικών ελέγχων.

Το χρέος της Ελλάδας ως ποσοστό του ΑΕΠ αυξήθηκε από το 170,6% στο 176,7% το 2012. Τον Μάρτιο του 2012, η Ελλάδα πραγματοποίησε εθελοντική αναδιάρθρωση του χρέους της, πέτυχε τη μείωση του κατά €105 δις και βελτίωσε σημαντικά το πρόγραμμα των μελλοντικών δανειακών υποχρεώσεων της. Οι ελληνικές τράπεζες συμμετείχαν στην αναδιάρθρωση του χρέους με ομόλογα ύψους €50 δις συνεισφέροντας καταλυτικά στην επιτυχία του εγχειρήματος όπου η συμμετοχή έφτασε το 96,6%. Ωστόσο, τα συνολικά οφέλη μετριάστηκαν από την ανάγκη ανακεφαλαιοποίησης των πληγέντων από την αναδιάρθρωση ελληνικών τραπεζών με κεφάλαια που καταγράφηκαν στον κρατικό δανεισμό. Επιπλέον, η Ελλάδα και οι Ευρωπαίοι εταίροι της συμφώνησαν το Δεκέμβριο του 2012 σε νέες αποφάσεις για περαιτέρω ελάφρυνση του δημόσιου χρέους και σε μια χρονική επέκταση των υφιστάμενων δανείων. Τα μέτρα αυτά περιελάμβαναν μειώσεις επιτοκίων στα διμερή δάνεια του πρώτου προγράμματος, μεταφορά των κερδών της ΕΚΤ από ελληνικά ομόλογα στην Ελληνική κυβέρνηση και παράταση 15 ετών στα δάνεια του επίσημου τομέα. Το πιο σημαντικό, το Δεκέμβριο του 2012, η Ελλάδα ολοκλήρωσε εθελοντική επαναγορά ομολόγων από τον ιδιωτικό τομέα, αποσύροντας συνολικό ποσό ομολόγων ύψους €31,8 δις. Οι ελληνικές τράπεζες κάλυψαν το 45% του συνολικού προγράμματος επαναγοράς τον Δεκέμβριο με ομόλογα ύψους περίπου €14,1 δις. Την ολοκλήρωση της επαναγοράς του ελληνικού χρέους ακολούθησε η εκταμίευση της δεύτερης δόσης ύψους €49,1 δις, η οποία είχε συμφωνηθεί στα πλαίσια του δεύτερου πακέτου διάσωσης, τον Φεβρουάριο του 2012. Οι αποφάσεις του Δεκεμβρίου υπολογίζεται να μειώσουν το ελληνικό χρέος κατά 16% μέχρι το 2020.

Η αυξανόμενη πολιτική αβεβαιότητα και η επιδείνωση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος είχαν αρνητική επίδραση και στις επιδόσεις του ελληνικού τραπεζικού κλάδου. Οι ελληνικές τράπεζες, εν μέσω έντονης πολιτικής αβεβαιότητας, βρέθηκαν αντιμέτωπες με μια μαζική και επιταχυνόμενη εκροή καταθέσεων που μόνο τον Μάιο και τον Ιούνιο άγγιξε αθροιστικά τα €15,9 δις. Συνολικά από τον Δεκέμβριο του 2011 ως και τον Ιούνιο του 2012 οι ελληνικές τράπεζες έχασαν καταθέσεις ύψους €23,6 δις. Η τάση φυγής καταθέσεων προς το εξωτερικό αναστράφη στη συνέχεια και καταθέσεις ύψους €10,8 δις επέστρεψαν στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα ως το τέλος του 2012, ενώ το Δεκέμβριο σημειώθηκε η μεγαλύτερη μηνιαία εισροή των τελευταίων τεσσάρων ετών. Οι ελληνικές τράπεζες απέμειναν περίπου με τα δύο τρίτα του σύνολο των καταθέσεων που είχαν στα τέλη του 2009. Περαιτέρω επιδείνωση εμφάνισε η ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων των ελληνικών εμπορικών τραπεζών σε όλες τις κατηγορίες δανείων που έχουν χορηγηθεί σε εγχώριες επιχειρήσεις και νοικοκυριά. Ο λόγος των δανείων σε καθυστέρηση προς το σύνολο δανείων ανήλθε σε 22,5% στο τέλος Σεπτεμβρίου 2012 από 16,0% στο τέλος Δεκεμβρίου 2011.

Εντονότερα αυξήθηκε ο λόγος των καταναλωτικών δανείων σε καθυστέρηση προς το σύνολο των καταναλωτικών δανείων, ο οποίος διαμορφώθηκε σε 36,3% το Σεπτέμβριο του 2012 από 28,8% το Δεκέμβριο του 2011. Σημαντική αύξηση παρατηρήθηκε επίσης στον αντίστοιχο λόγο τόσο για τα επιχειρηματικά (Σεπτέμβριος 2012: 21,0%, Δεκέμβριος 2011: 14,2%) όσο και για τα στεγαστικά δάνεια (Σεπτέμβριος 2012: 20,2%, Δεκέμβριος 2011: 14,9%).

Η αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους επιδείνωσε σημαντικά τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και την ποιότητα των κεφαλαίων των ελληνικών τραπεζών που αποκλείστηκαν από την πρόσβαση σε ρευστότητα από την ΕΚΤ. Οι ανάγκες ρευστότητας των τραπεζών καλύφθηκε σχεδόν εξ ολοκλήρου από την Τράπεζα της Ελλάδος μέσω του μηχανισμού ELA (Emergency Liquidity Assistance), αλλά ήταν σημαντικά ακριβότερη από αυτή της ΕΚΤ. Σύμφωνα με τα επίσημα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η χρηματοδότηση από το ELA ανήλθε στα €101,8 δις στο τέλος του 2012, από €52 δις ένα χρόνο νωρίτερα. Οι περιορισμένες συνθήκες ρευστότητας σε συνδυασμό με την κάμψη της ζήτησης για πιστώσεις, λόγω της ύφεσης στην οικονομία, συνέβαλαν στην επιτάχυνση της διαδικασίας απομόχλευσης του τραπεζικού κλάδου. Ο ρυθμός πιστωτικής επέκτασης συρρικνώθηκε κατά 4,9% σε ετήσια βάση τον Δεκέμβριο του 2012. Το τραπεζικό σύστημα προσανατολίστηκε και στη λύση της «συγκέντρωσης» του κλάδου με στόχο την μείωση των λειτουργικών δαπανών μέσω συγχωνεύσεων και εξαγορών. Η ελληνική κυβέρνηση στήριξε τις τράπεζες που κρίθηκαν επιλέξιμες για κρατική ενίσχυση, μετά την ολοκλήρωση μελέτης που βασίστηκε σε επιχειρηματικά και ρυθμιστικά κριτήρια και καθόρισε τέσσερις «συστημικές» τράπεζες το Μάρτιο του 2012. Στη συνέχεια, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας τις στήριξε με κεφάλαια ύψους €18 δις ώστε να συμμορφωθούν με την προϋπόθεση για Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας στο 8%.

Το 2012 σε επιχειρησιακό επίπεδο, οι επιδόσεις της τράπεζας παρέμειναν αρνητικές, επηρεασμένες σημαντικά από το γενικότερο υφεσιακό κλίμα της Ελληνικής οικονομίας. Ωστόσο, αποτέλεσε έτος σημαντικών αλλαγών στο ιδιοκτησιακό καθεστώς μετά την εξαγορά της τράπεζας από τον όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς.

Οι συζητήσεις και διαπραγματεύσεις για την πώληση της τράπεζας μεταξύ της Societe Generale και της Τράπεζας Πειραιώς, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του καλοκαιριού του 2012, οδήγησαν στην ανακοίνωση της 19.10.2012 ότι η SOCIETE GENERALE σύναψε οριστική συμφωνία με την Τράπεζα Πειραιώς, δυνάμει της οποίας, μεταξύ άλλων: (i) η SOCIETE GENERALE συμφώνησε να πωλήσει και η Τράπεζα Πειραιώς συμφώνησε να αγοράσει την ανερχόμενη σε ποσοστό 99,08% συμμετοχή της SOCIETE GENERALE στη Γενική Τράπεζα, και (ii) η SOCIETE GENERALE συμφώνησε να εκχωρήσει και μεταβιβάσει και η Τράπεζα Πειραιώς συμφώνησε να αποκτήσει το 100% των προκαταβολών του μετοχικού κεφαλαίου της Γενικής Τράπεζας, στις οποίες έχει και πρόκειται να προβεί η SOCIETE GENERALE. Ως μέρος της συναλλαγής, η SOCIETE GENERALE συμφώνησε να προκαταβάλει στη Γενική Τράπεζα το ποσό των € 281 εκ., όπως ζητήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος, το οποίο πρόκειται να κεφαλαιοποιηθεί. Επί τη βάση ειδικού ελέγχου (due diligence) που διενεργήθηκε από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) το ποσό αυτό προσαρμόστηκε στο ποσό των € 290 εκ.

Στις 14.12.2012 η Τράπεζα Πειραιώς ανακοίνωσε ότι ολοκληρώθηκε η εξαγορά του συνολικού ποσοστού συμμετοχής της Societe Generale (99,08%) στη Γενική Τράπεζα, μετά τη λήψη όλων των απαιτούμενων εγκρίσεων.

Στις 18.12.2012 ολοκληρώθηκε με επιτυχία εθελοντική επαναγορά ομολόγων από τον ιδιωτικό τομέα, αποσύροντας συνολικό ποσό ομολόγων ύψους €31,8 δις. Η συμμετοχή των ελληνικών τραπεζών στο νέο πρόγραμμα επαναγοράς του ελληνικού χρέους ξεπέρασε τις προσδοκίες, καθώς σχεδόν όλες οι τράπεζες συμμετείχαν με το σύνολο του χαρτοφυλακίου τους σε ελληνικά ομόλογα και κάλυψαν το 45% του συνολικού προγράμματος επαναγοράς με ομόλογα ύψους περίπου €14.1 δις.

Ανασκόπηση οικονομικών αποτελεσμάτων Ομίλου Γενικής Τράπεζας

Οικονομικά αποτελέσματα για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2012

(τα ποσά σε εκ. Ευρώ)

	1 Οκτ έως 31 Δεκ 2011	1 Οκτ έως 31 Δεκ 2012	% Μεταβολή	1 Ιαν έως 31 Δεκ 2011	1 Ιαν έως 31 Δεκ 2012	% Μεταβολή
Καθαρά έσοδα από τόκους	23,9	10,0		105,1	61,9	
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	3,0	3,6		23,6	16,9	
Σύνολο εσόδων από τόκους & προμήθειες	26,9	13,5	-49,7%	128,8	78,8	-38,8%
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1,3	17,1		-3,5	17,6	
Λοιπά έσοδα και έξοδα από Μερίσματα	0,0	-0,1		0,2	0,1	
Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	28,2	30,5	8,1%	125,5	96,5	-23,1%
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	-20,7	-18,3		-80,4	-71,9	
Γενικά διοικητικά έξοδα και αποσβέσεις	-15,2	-10,3		-58,3	-48,5	
Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εξόδων	-35,9	-28,5	-20,5%	-138,7	-120,4	-13,2%
<i>Έξοδα/Έσοδα</i>	<i>133,4%</i>	<i>210,7%</i>		<i>107,7%</i>	<i>152,8%</i>	
Λειτουργικά Κέρδη/Ζημιές πριν από προβλέψεις	-7,7	1,9	-125,3%	-13,2	-23,9	80,6%
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	-107,9	-14,6		-485,1	-102,6	
Μείωση αξίας ενεργητικού	-3,7	-3,7		-6,3	-7,4	
Μείωση αξίας ΟΕΔ	-57,5	-		-287,7	-15,3	
(Ζημιές) χρήσης πριν από φόρους	-176,8	-16,4	-90,8%	-792,2	-149,2	-81,2%
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους - Γενική Τράπεζα	-177,0	-13,6	-92,3%	-778,3	-94,6	-87,8%
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους - Όμιλος	-177,8	-16,4	-90,8%	-795,6	-105,2	-86,8%

	Δεκ 2011	Δεκ 2012	% Μεταβολή
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.621	1.913	-27 %
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.828	2.043	11,7 %

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2012, **τα λειτουργικά έσοδα** ανήλθαν στα € 96,5 εκατ., παρουσιάζοντας μείωση κατά 23,1% σε σχέση με το 2011. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως στη μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους (-41%), η οποία επηρεάστηκε αφενός από την αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και αφετέρου από τη μείωση των δανειακού χαρτοφυλακίου.

Τα λειτουργικά έξοδα (εξαιρουμένων των προβλέψεων και της απομείωσης αξίας ενεργητικού) ανήλθαν στα € 120,4 εκατ., εμφανίζοντας μείωση κατά 13,2% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η μείωση του κόστους, ως αποτέλεσμα της πολιτικής συγκράτησης δαπανών, επετεύχθη τόσο στα διοικητικά έξοδα, όσο και στα έξοδα προσωπικού.

Τα λειτουργικά αποτελέσματα (πριν από προβλέψεις και απομείωση αξίας ενεργητικού) ανήλθαν σε € -23,9 εκατ.

Παρά το δύσκολο οικονομικό περιβάλλον, οι προβλέψεις για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια ανήλθαν σε € 99,2 εκατ. καταγράφοντας μείωση κατά 79,5% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Η καθαρή ζημιά του Ομίλου ανήλθε σε € 105,2 εκατ., σε σχέση με την καθαρή ζημιά ύψους € 795,6 εκατ. της προηγούμενης χρήσης.

Με 31 Δεκεμβρίου 2012, τα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις ανήλθαν σε € 1,9 δισ. εμφανίζοντας μείωση 27% σε σχέση με το Δεκέμβριο του 2011.

Κατά την ίδια ημερομηνία, οι καταθέσεις ανήλθαν σε € 2,04 δισ., εμφανίζοντας αύξηση 11,7% σε σχέση με το Δεκέμβριο του 2011.

Επίσης, στο τέλος του 2012, το δίκτυο της Τράπεζας περιλαμβάνει 104 καταστήματα.

Κεφαλαιακή επάρκεια και ρευστότητα

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τη Βασιλεία II (Τυποποιημένη μέθοδος για τον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο), μετά την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων κατά € 350,030 εκατ., έφτασε στο 14,70% έναντι 8,96% για το 2011.

Η αναλογία δανείων προς καταθέσεις βελτιώθηκε σημαντικά και διαμορφώθηκε σε 94% το Δεκέμβριο του 2012 από 143% το Δεκέμβριο του 2011.

Μετά την πρόσφατη εισροή κεφαλαίων, η Γενική Τράπεζα είναι πλήρως αυτοχρηματοδοτούμενη, χωρίς εξάρτηση από τον ευρωπαϊκό μηχανισμό χρηματοδότησης και με δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, οι οποίοι ξεπερνούν κατά πολύ τα απαιτούμενα, από την Τράπεζα της Ελλάδος, επίπεδα.

Επιχειρηματικές προοπτικές και κίνδυνοι

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας επηρεάζονται σημαντικά από την προσπάθεια της ελληνικής κυβέρνησης να υλοποιήσει τους δημοσιονομικούς και διαρθρωτικούς στόχους που έχουν συμφωνηθεί. Αναμένεται, ωστόσο, να συνεχίσει να υπάρχει αρνητική επίδραση στην πραγματική οικονομία, και κατ' επέκταση, στον τραπεζικό τομέα, κατά το 2013.

Σε αυτό το αντίξοο περιβάλλον, ο Όμιλος της Γενικής Τράπεζας προτίθεται να αξιοποιήσει την κεφαλαιακή βάση και τη ρευστότητα που κατέχει, καθώς και την υποστήριξη της μητρικής Τράπεζας Πειραιώς, ώστε να βελτιώσει την επιχειρηματική αποτελεσματικότητα και τις υπηρεσίες που παρέχει σε υφιστάμενους και νέους πελάτες.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και σε καθαρά εμπορική βάση.

Μητρική εταιρεία και τελικός φορέας άσκησης ελέγχου.

Ο τελικός φορέας άσκησης ελέγχου του Ομίλου και της Τράπεζας είναι η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς κατέχει το 99,08 % των κοινών μετοχών της Τράπεζας.

Στον παρακάτω πίνακα περιλαμβάνονται διεταιρικές συναλλαγές του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας με τον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς (στήλη: Όμιλος), καθώς και διεταιρικές συναλλαγές της Γενικής Τράπεζας με τον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς και με τις θυγατρικές της (στήλη: Τράπεζα). Κατά την χρήση του 2011 οι διεταιρικές συναλλαγές πραγματοποιούνταν με τον Όμιλο της Societe Generale.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12	31-Δεκ-11	31-Δεκ-12	31-Δεκ-11
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Ενεργητικό				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	211.689	219.807	211.689	219.807
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	165.896	190.929
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	3.511	-	3.511
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	365	373	1.124
Σύνολο	211.689	223.683	377.958	415.371
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	-	385.833	-	385.833
Υποχρεώσεις σε πελάτες	185	4.976	8.695	30.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	3.598	-	3.598
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	125.135	-	125.135
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	38	482
Σύνολο	185	519.541	8.733	545.302
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12	31-Δεκ-11	31-Δεκ-12	31-Δεκ-11
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Έσοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	64	655	2.563	4.815
Έσοδα από αμοιβές	-	2.144	26	2.153
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	679	-	679
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	-	384	28	531
Σύνολο	64	3.862	2.618	8.178
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-	27.932	29	28.114
Έξοδα για αμοιβές	-	91	-	91
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	4.429	-	4.429
Γενικά διοικητικά έξοδα	-	3.108	564	3.767
Σύνολο	-	35.560	594	36.401

Συναλλαγές με μέλη της Διοίκησης

Η μισθοδοσία, οι αποζημιώσεις και οι απολαβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου και της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2012 ανέρχονται σε € 3.263 χιλιάδες (2011 € 2.043 χιλιάδες) και € 3.091 χιλιάδες (2011 € 1.740 χιλιάδες) αντίστοιχα.

Τα υπόλοιπα δανείων χορηγηθέντων σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχονται σε € 148 χιλιάδες (2011 € 156 χιλιάδες) και € 0 χιλιάδες (2011 € 0 χιλιάδες) αντίστοιχα, ενώ οι καταθέσεις των προαναφερόμενων προσώπων ανέρχονται σε € 7 χιλιάδες (2011 € 233 χιλιάδες) και σε € 5 χιλιάδες (2011 Ευρώ 231 χιλιάδες), αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012.

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

Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

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

(α) πιστωτικός κίνδυνος: κίνδυνος ζημιάς που προκύπτει από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του δεσμεύσεις,

(β) κίνδυνος αγοράς: κίνδυνος ζημιάς που προκύπτει από μεταβολές στις τιμές αγοράς και τα επιτόκια, σε συσχετισμό μεταξύ αυτών των στοιχείων και της μεταβλητότητάς τους,

(γ) κίνδυνος ρευστότητας: κίνδυνος λόγω αδυναμίας του Ομίλου να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις του κατά τη λήξη τους.

Χρηματοοικονομικά παράγωγα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων

Όλα τα χρηματοοικονομικά παράγωγα καταχωρούνται στην εύλογη αξία στην κατάσταση οικονομικής θέσης ως χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

Μεταβολές στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών παραγώγων, με εξαίρεση τα παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις ταμειακών ροών (βλέπε παρακάτω) καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος για την περίοδο.

Τα παράγωγα χωρίζονται σε δύο κατηγορίες:

(i) Εμπορικά χρηματοοικονομικά παράγωγα

Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα θεωρούνται εξ ορισμού ως παράγωγα εμπορικής εκμετάλλευσης, εκτός εάν ταξινομούνται ως μέσα αντιστάθμισης για λογιστικούς σκοπούς. Οι αξίες τους εμφανίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος ως καθαρά κέρδη ή ζημίες σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται για οικονομικές αντισταθμίσεις κινδύνων περιλαμβάνονται σε αυτή την κατηγορία (π.χ. περιπτώσεις για τις οποίες η λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων δεν είναι απαραίτητη για τη μείωση της μεταβλητότητας της κατάστασης συνολικού εισοδήματος γιατί τα κέρδη και οι ζημίες που

προκύπτουν στις θέσεις αντιστάθμισης και στις αντισταθμιζόμενες θέσεις καταχωρούνται με συνέπεια στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος).

(ii) Χρηματοοικονομικά μέσα αντιστάθμισης

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

Λοιπές πληροφορίες

Στις 14.12.2012, με την καταβολή ποσών ύψους 290 εκ. ευρώ από τον απερχόμενο βασικό μέτοχο, Société Générale S.A., προορισμένα για μελλοντική αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και αθροιζομένων με το ποσό των 60 εκ. ευρώ από προηγούμενη καταβολή μετρητών, ολοκληρώνεται η ανακεφαλαιοποίηση της Γενικής Τράπεζας, όπως είχε οριστεί από τις σχετικές αποφάσεις και εγκρίσεις των εποπτικών αρχών.

Στις 17.12.2012, η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., υπέβαλε Υποχρεωτική Δημόσια Πρόταση προς τους Μετόχους της Γενικής Τράπεζας για την απόκτηση του συνόλου των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών τους με τιμή αγοράς € 6,86 τοις μετρητοίς ανά μετοχή. Η παρούσα Δημόσια Πρόταση (όπως ο όρος αυτός ορίζεται κατωτέρω) διενεργείται σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο Ν.3461/2006 «Ενσωμάτωση στο Ελληνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις Δημόσιες Προτάσεις» προς τους μετόχους της ελληνικής ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας με την επωνυμία «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.», και διακριτικό τίτλο «GENIKI Bank», της οποίας οι μετοχές έχουν εισαχθεί και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στο Χρηματιστήριο Αθηνών, και απευθύνεται μόνο προς πρόσωπα τα οποία μπορούν να την αποδεχθούν νόμιμα.

Κατά την ημερομηνία υποβολής της Δημόσιας Πρότασης, η Τράπεζα Πειραιώς κατείχε, άμεσα, 17.137.709 κοινές ονομαστικές, μετά ψήφου, μετοχές της Γενικής Τράπεζας, επί συνόλου 17.297.440 μετοχών της, που αντιστοιχούσαν κατά την ημερομηνία υποβολής σε ποσοστό περίπου 99,08% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και δικαιωμάτων ψήφου της.

Η Τράπεζα Πειραιώς, κατά την ημερομηνία υποβολής της Δημόσιας Πρότασης, δεν κατείχε 159.731 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές που αντιπροσώπευαν ποσοστό περίπου 0,92% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Γενικής Τράπεζας.

Η Τράπεζα Πειραιώς υπέβαλε όπως ορίζεται από το νόμο Πληροφοριακό Δελτίο στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς η οποία το ενέκρινε σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ. 4 του νόμου 3461/2006 στις 28.02.2013.

Επίσης υποχρεούται σύμφωνα με το άρθρο 28 του νόμου 3461/2006 να αποκτήσει χρηματιστηριακά όλες τις μετοχές που θα της προσφερθούν εντός περιόδου τριών (3) μηνών από τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης σε τιμή ανά μετοχή ίση προς το Προσφερόμενο Τίμημα, και δε θα κάνει χρήση του Δικαιώματος Εξαγοράς, ήτοι δε θα ζητήσει τη μεταβίβαση σε αυτήν όλων των υπολοίπων μετοχών των οποίων δε θα έχει την κυριότητα κατά την ημερομηνία ολοκλήρωσης της Δημόσιας Πρότασης.

Στις 31.12.2012 το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται στα Ευρώ 100.325.152,00 και διαιρείται σε 17.297.440 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 5,80 εκάστη, οι οποίες είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και δεν υπάρχουν περιορισμοί για τη μεταβίβασή τους.

Με την υπ' αριθμό Κ5-691/22.2.2013 ανακοίνωση του Υπουργείου Ανάπτυξης καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 14/01/2013. Η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου πραγματοποιήθηκε με τη δημιουργία Ειδικού αποθεματικού σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 παρ.4α του Κ.Ν.2190/1920 με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών από € 5,8 ανά μετοχή σε € 1 ανά μετοχή.

Ολοκληρώθηκε, σε συνέχεια της από 14.1.2013 αποφάσεως της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, η έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού δανείου σε κοινές μετοχές, με βάση τις διατάξεις του Ν 3156/2003, ποσού € 350.030 χιλιάδων με ιδιωτική τοποθέτηση και κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ.10 κ.ν. 2190/1920.

Με την άσκηση του δικαιώματος μετατροπής του Ομολογιακού Δανείου, ολοκληρώθηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου κατά το ποσό € 51.024.781 με την έκδοση 51.024.781 νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας 1 ευρώ η κάθε μία και τιμή διάθεσης € 6,86 ανά μετοχή υπέρ του μετόχου Τράπεζας Πειραιώς. Η διαφορά ποσού ευρώ 299.005.217 πιστώθηκε στο Αποθεματικό από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Στις 28.2.2013, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε Ευρώ 68.322.221,00.

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

Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. - Μετοχές 17.137.709 – 99,08 %

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

Οι κανόνες για τον ορισμό και την αντικατάσταση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι σύμφωνοι με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 18§(3) του Κ.Ν. 2190/1920 και συγκεκριμένα στο άρθρο 17§(1) εδαφ. (1) του καταστατικού της Τράπεζας, περιλαμβάνεται πρόβλεψη για δικαίωμα του Μετοχικού Ταμείου Στρατού να ορίζει τρία μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, εφόσον είναι μέτοχός της. Οι κανόνες για την τροποποίηση του Καταστατικού και την αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου για την έκδοση νέων μετοχών ή την αγορά ιδίων μετοχών, είναι σύμφωνοι με όσα ορίζονται από το Κ.Ν. 2190/1920, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα.

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

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

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ(Ν. 3873/2010)

Η παρούσα δήλωση έχει συνταχθεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Νόμο 3873/2010 (ΦΕΚ Α' 150/6.9.2010), συμπεριλαμβάνεται στην ετήσια έκθεση διαχείρισης της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. για την εταιρική χρήση 2012 ως ειδικό τμήμα αυτής, και είναι διαθέσιμη μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρείας στην διεύθυνση www.geniki.gr.

Μέρος της πληροφόρησης που παρέχεται στις παρακάτω θεματικές ενότητες περιλαμβάνεται στην έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και τις Σημειώσεις επί της Ετήσιας οικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας για την χρήση 2012.

Α. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης που εφαρμόζει η Τράπεζα

Το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία και τις υποχρεώσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. είναι ο Κ.Ν. 2190/1920 περί ανωνύμων εταιριών, όπως εκάστοτε τροποποιείται και ισχύει. Πέραν του Κ.Ν. 2190/1920, θέματα όπως το αντικείμενο εργασιών, ο σκοπός, η διάρκεια, οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Συνελεύσεων, η εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών, η εκκαθάριση και λύση της Εταιρίας ορίζονται από το Καταστατικό της, το οποίο είναι διαθέσιμο μέσω της εταιρικής ιστοσελίδας. Ως Εταιρία οι μετοχές της οποίας διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών, η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. έχει πρόσθετες υποχρεώσεις ως προς τους επιμέρους τομείς της διακυβέρνησης, της ενημέρωσης του επενδυτικού κοινού και των εποπτικών αρχών, της δημοσίευσης οικονομικών καταστάσεων, κλπ. Ο βασικός νόμος που περιγράφει και επιβάλλει τις πρόσθετες υποχρεώσεις είναι ο 3016/2002 (ΦΕΚ Α' 110/17.5.2002), όπως εναρμονίστηκε με το Νόμο 3873/2010, αντίγραφο των οποίων επίσης είναι διαθέσιμα στην εταιρική ιστοσελίδα.

Επιπρόσθετα, ο Κανονισμός του Χρηματιστηρίου Αθηνών, διαθέσιμος στην ιστοσελίδα του Χ.Α. www.ase.gr, ορίζει με σαφήνεια τις υποχρεώσεις των εισηγμένων εταιριών, σύμφωνα με τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του Χ.Α. Τέλος, με την με αριθμό 2577/2006 Πράξη Διοικητή Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος www.bankofgreece.gr, κατέστη υποχρεωτική για τα Πιστωτικά Ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα η σύσταση Επιτροπής Ελέγχου.

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

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

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

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

- Σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ. 1 του Καταστατικού, το οποίο υπό την τελευταία κωδικοποιημένη μορφή του είναι διαθέσιμο στον ιστότοπο της Τράπεζας στη διεύθυνση www.geniki.gr, η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από εννέα (9) έως δεκαπέντε (15) μέλη.
- Ο ακριβής αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζεται κάθε φορά από την Γενική Συνέλευση, η οποία έχει αποφασίσει η σύνθεση του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας να είναι ενδεκαμελής.

- Ο αριθμός των μη εκτελεστικών μελών και των μεταξύ αυτών ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών καθορίζεται όπως ορίζει ο Ν.3016/2002 περί εταιρικής διακυβέρνησης, όπως ισχύει.
- Από τα ένδεκα (11) μέλη του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου, ένα (1) είναι εκτελεστικό και δέκα (10) μη εκτελεστικά, μεταξύ δε αυτών δύο (2) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά.
- Ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι μη εκτελεστικά μέλη.
- Σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ.2 του Καταστατικού, η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής και παρατείνεται μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της, σε καμία όμως περίπτωση δεν μπορεί να ξεπεράσει την τετραετία.
- Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάντοτε επανεκλέξιμα, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 11 παρ. 3 του Καταστατικού.
- Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου κατά το έτος 2012 ανήλθαν σε 33.

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

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

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

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

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Δ1. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

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

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

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

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

Δ2. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

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

εταιρικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν επιτευχθεί και αυτή η απαρτία, η Γενική Συνέλευση, αφού κληθεί εκ νέου και σύμφωνα με τα παραπάνω, βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν εκπροσωπείται σε αυτή το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί.

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

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

Δ3. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΤΟΧΩΝ

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

Δ4. ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΨΗΦΟΥ

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

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

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

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

Δ5. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

(α) Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη της Γενικής Συνέλευσης πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο έως δέκα πέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται με τον ίδιο τρόπο, όπως η προηγούμενη ημερήσια διάταξη δέκα τρεις (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 27 παρ. 3 του Κ.Ν. 2190/1920. (β) Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 27 παρ. 3 του Κ.Ν. 2190/1920, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης, σχέδια αποφάσεων για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή την αναθεωρημένη

ημερήσια διάταξη, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο μέχρι επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης. (γ) Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου που υποβάλλεται στην Τράπεζα μέχρι πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση τις απαιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, ιδίως με την μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων. (δ) Μετά από αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η οποία υποβάλλεται στην Εταιρεία μέχρι πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Αντίστοιχες προθεσμίες για τυχόν άσκηση δικαιωμάτων μειοψηφίας των μετόχων ισχύουν και σε περίπτωση Επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων. Σε όλες τις ανωτέρω αναφερόμενες περιπτώσεις οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδεικνύουν τη μετοχική τους ιδιότητα και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Τέτοια απόδειξη αποτελεί και η προσκόμιση βεβαίωσης από τον φορέα στον οποίο τηρούνται οι οικείες κινητές αξίες ή η πιστοποίηση της μετοχικής ιδιότητας με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση φορέα και Τράπεζας.

Δ6. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΨΗΦΟΥ ΜΕΣΩ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ

Ο μέτοχος συμμετέχει στην Γενική Συνέλευση και ψηφίζει είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπων.

Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους. Νομικά πρόσωπα μετέχουν στην Γενική Συνέλευση ορίζοντας ως εκπροσώπους τους μέχρι τρία (3) φυσικά πρόσωπα.

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

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

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

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

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

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

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Στο Δ.Σ. της 19.01.2012 αποφασίστηκε η αντικατάσταση του κ. Γεωργίου Κοράκη, ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, από τον κ. Παντελή Μαυροδόπουλο. Ο κ. Παντελής Μαυροδόπουλος ορίστηκε νέο ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Στο Δ.Σ. της 29.03.2012 αποφασίστηκε η μη πλήρωση της κενής θέσης του Δ.Σ. λόγω θανάτου του Προέδρου Τρύφωνα Κουταλίδη και η εκλογή του BERNARD CHARLES MARIE DAVID ως Προέδρου, μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ.

Στο Δ.Σ. της 30.11.2012 αποφασίστηκε η αντικατάσταση του παραιτηθέντος μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. κ. BERNARD DAVID από τον κ. MATHIEU VACARIE. Νέος πρόεδρος του Δ.Σ. ορίστηκε ο κ. DIDIER COLIN, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Στο Δ.Σ. της 06.12.2012 αποφασίστηκε η πλήρωση της μίας (1) κενής θέσης του Δ.Σ. με την εκλογή του κ. RODRIGUE LECLERCQ, ως νέου μη εκτελεστικού μέλους.

Στο Δ.Σ. της 14.12.2012 αποφασίστηκε η αλλαγή σύνθεσης του Δ.Σ. και συγκρότηση αυτού σε σώμα με την εκλογή των κκ. Σάλλα Μιχάλη, Μάνου Αλέξανδρου, Λιακόπουλου Γεωργίου, Μπάρκα Μάρθας, Συρμακέζη Σωτηρίου, Γεωργίου Κωνσταντίνου και Μάντακα Γεωργίου ως νέων μελών του Δ.Σ., σε αντικατάσταση των παραιτηθέντων κκ. Francois Turcot, Jean-Marie Navarro, Matthieu Vacarie, Rodrigue Leclercq, Didier Colin, Christian Celin και Δημητρίου Γεωργόπουλου.

Η νέα σύνθεση του Δ.Σ. (με θητεία λήγει μέχρι την Γ.Σ. των μετόχων του έτους 2013) είναι η ακόλουθη:

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ			
Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.	Ιδιότητα	Συμμετοχή σε Επιτροπές ΔΣ
<u>Μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Μιχάλης Σάλλας	Πρόεδρος	Τραπεζικός	Πρόεδρος Επιτροπής Αναπλήρωσης Μελών Δ.Σ.
Λιακόπουλος Γεώργιος	Αντιπρόεδρος	Δικηγόρος	Μέλος Επιτροπής Αποδοχών Μέλος Επιτροπής Αναπλήρωσης Μελών Δ.Σ. Μέλος Επιτροπής Ελέγχου
Μπάρκα Μάρθα	Μέλος	Τραπεζικός	Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
Συρμακέζης Σωτήριος	Μέλος	Τραπεζικός	Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
Γεωργίου Κωνσταντίνος	Μέλος	Τραπεζικός	Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών Μέλος Επιτροπής Ελέγχου Μέλος Επιτροπής Αναπλήρωσης Μελών Δ.Σ.
Μάντακας Γεώργιος	Μέλος	Τραπεζικός	Πρόεδρος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
Σωτηρόπουλος Χαράλαμπος	Μέλος	Υποστράτηγος ε.α.	Μέλος Επιτροπής Αναπλήρωσης Μελών Δ.Σ.
Αδαμόπουλος Αλέξιος	Μέλος	Αντιστράτηγος ε.α.	Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
<u>Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Αλέξανδρος Μάνος	Διευθύνων Σύμβουλος	Τραπεζικός	-
<u>Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Γιάγκος Χαραλάμπος	Μέλος	Σύμβουλος επιχειρήσεων	Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων Μέλος Επιτροπής Αποδοχών Μέλος Επιτροπής Αναπλήρωσης Μελών Δ.Σ.
Μαυροδόπουλος Παντελής	Μέλος	Αντιστράτηγος ε.α.	Μέλος Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου λειτουργεί βάσει εγκεκριμένου Πρακτικού του Δ.Σ. κανονισμού, έχει εκλεγεί από την Γενική Συνέλευση και αποτελείται από τους κ.κ.:

- Γιάγκο ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΥΣ, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, ως Πρόεδρος,
- Παντελή ΜΑΥΡΟΔΟΠΟΥΛΟ, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος,
- Κωνσταντίνο ΓΕΩΡΓΙΟΥ, μη εκτελεστικό μέλος &
- Γεώργιος ΛΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ, μη εκτελεστικό μέλος.

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

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου είναι σύμφωνες με τις διατάξεις του αρ. 37 του Ν.3693/2008, η ε' Επιτροπή έχει ως έργο της την υποστήριξη του Δ.Σ. στην άσκηση των

καθηκόντων του, ιδιαίτερα όσον αφορά στην εμπέδωση κλίματος εμπιστοσύνης και διαφάνειας προς τα επιχειρηματικά δρώμενα μέσω της θεσμοθέτησης αρχών, κανόνων, συστημάτων έγκαιρης και έγκυρης πληροφόρησης και ελεγκτικών μηχανισμών που θα προστατεύουν και θα προάγουν τη σωστή διαχείριση της περιουσίας και των πόρων του Ομίλου της Τράπεζας.

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

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

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

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2013

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

ΜΙΧΑΗΛΗΣ Γ.ΣΑΛΛΑΣ

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Σ.ΜΑΝΟΣ

Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
(σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. 2 του ν. 3556/2007)

Εξ όσων γνωρίζουμε δηλώνουμε ότι η ετήσια οικονομική έκθεση, ενοποιημένη και μη, η οποία καταρτίστηκε σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσης της Γενικής Τράπεζας, καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο.

Επίσης, δηλώνουμε εξ όσων γνωρίζουμε ότι η Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει της παραγράφου 6 του άρθρου 5 του Ν. 3556/2007.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2013

Μιχάλης Γ. Σάλλας
Α.Δ.Τ. Τ164347

Πρόεδρος Δ.Σ.

Αλέξανδρος Σ. Μάνος
Α.Δ.Τ. Ρ676217

Διευθύνων Σύμβουλος

Γιάγκος Χ. Χαραλάμπους
Α.Δ.Τ. 256154

Ανεξάρτητο Μη
Εκτελεστικό Μέλος
Πρόεδρος Audit Committee



**Ετήσια Οικονομική Πληροφόρηση Τράπεζας & Ομίλου,
της Γενικής Τράπεζας για την χρήση που έληξε την
31^η Δεκεμβρίου 2012 βάσει των ΔΠΧΑ**

Πίνακας Περιεχομένων της Ετήσιας Οικονομικής Πληροφόρησης (Όμιλος & Τράπεζα)

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

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

Έκθεση επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες εταιρικές και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας “ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.” (η Τράπεζα) και των θυγατρικών της (συνολικά ο Όμιλος), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2012, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις εταιρικές και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας και των θυγατρικών αυτής κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012 και τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

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

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Νικόλαος Κ. Σοφιανός
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 12231

Deloitte.

Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Ανώνυμη Εταιρεία
Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων
Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού 151 25 Μαρούσι
Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε 120

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος

Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα		
	Για τη χρήση που έληξε την		Για τη χρήση που έληξε την		
	31-Δεκ-12	31-Δεκ-11	31-Δεκ-12	31-Δεκ-11	
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	130.655	175.031	129.807	174.052	
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(68.798)	(69.893)	(68.828)	(70.076)	
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	61.857	105.138	60.979	103.976
Έσοδα από αμοιβές	19.105	25.833	19.111	25.798	
Έξοδα για αμοιβές	(2.162)	(2.186)	(2.148)	(2.155)	
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	8	16.943	23.647	16.963	23.643
Έσοδα από μερίσματα	82	71	82	71	
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	9	17.644	(3.529)	17.644	(3.529)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	10	2	153	(330)	119
Σύνολο λειτουργικών εσόδων		96.528	125.480	95.338	124.280
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	39	(99.224)	(484.438)	(93.785)	(462.400)
Απομείωση από Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	22	(15.298)	(287.668)	(15.298)	(287.668)
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	11	(3.359)	(638)	(3.217)	(895)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	15	(71.922)	(80.394)	(70.550)	(78.454)
Γενικά διοικητικά έξοδα	13	(38.257)	(47.253)	(37.668)	(46.136)
Αποσβέσεις	14,24,25	(10.238)	(11.064)	(10.190)	(11.019)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	12	(7.434)	(6.258)	(3.250)	(12.832)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(245.732)	(917.713)	(233.958)	(899.404)
Ζημιές χρήσης πριν από φόρους		(149.204)	(792.233)	(138.620)	(775.124)
Φόρος εισοδήματος	16	43.972	(3.330)	44.018	(3.187)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους		(105.232)	(795.563)	(94.602)	(778.311)

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 85 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτής της Ετήσιας Οικονομικής Πληροφόρησης

της Τράπεζας και του Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2012

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος (συνέχεια)

	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Για τη χρήση που έληξε την 31-Δεκ-12	31-Δεκ-11	Για τη χρήση που έληξε την 31-Δεκ-12	31-Δεκ-11
		€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Λοιπά συνολικά έσοδα					
Αποθεματικά εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση					
Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία		9.009	(136.638)	9.009	(136.640)
Ανακύκλωση στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος		(581)	287.095	(581)	287.095
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων/(εξόδων)		8.428	150.457	8.428	150.455
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους		(96.804)	(645.106)	(86.174)	(627.856)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους		(105.232)	(795.563)	(94.602)	(778.311)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) χρήσης που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας		(96.804)	(645.106)	(86.174)	(627.856)
Ζημιές ανά μετοχή (σε ευρώ)		€	€	€	€
- Βασικές & απομειωμένες ζημιές ανά μετοχή	17	(6,08)	(3,50)	(5,47)	(3,43)

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 85 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτής της Ετήσιας Οικονομικής Πληροφόρησης

της Τράπεζας και του Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2012

Κατάσταση οικονομικής θέσης

Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα		
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	
Ενεργητικό					
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	18	83.026	62.285	83.024	62.283
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	20	242.534	222.388	242.534	222.388
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	2.630	5.962	2.630	5.962
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	39 B1, B2	1.913.105	2.621.069	2.004.850	2.710.174
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	22	113.069	113.136	113.069	113.136
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	23	-	-	2.055	2.055
Ασώματες ακινητοποιήσεις	24	5.648	7.349	5.648	7.343
Ενώματες ακινητοποιήσεις	25	69.100	76.844	69.074	76.776
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	33	85.588	46.284	83.449	44.099
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	26	135.352	109.629	93.941	77.085
Σύνολο ενεργητικού		2.650.052	3.264.946	2.700.274	3.321.301
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	27	209.392	1.096.893	209.392	1.096.895
Υποχρεώσεις σε πελάτες	28	2.043.182	1.828.446	2.051.692	1.853.724
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	1.935	4.178	1.935	4.178
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	29	-	125.135	-	125.135
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	31	13.488	17.032	13.360	16.745
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	30	6.371	5.343	5.791	4.905
Λοιπά στοιχεία παθητικού	32	20.766	26.227	19.918	25.389
Σύνολο υποχρεώσεων		2.295.134	3.103.254	2.302.088	3.126.971
Καθαρή θέση					
Μετοχικό κεφάλαιο - Κοινές Μετοχές	34	100.325	518.923	100.325	518.923
Προκαταβολή προοριζόμενη για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου		350.030	60.000	350.030	60.000
Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	34	390.696	390.696	390.696	390.696
Ειδικό αποθεματικό		310.979	310.979	310.979	310.979
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		(797.112)	(1.118.906)	(753.844)	(1.086.268)
Σύνολο καθαρής θέσης		354.918	161.692	398.186	194.330
Σύνολο υποχρεώσεων και καθαρής θέσης		2.650.052	3.264.946	2.700.274	3.321.301

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 85 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτής της Ετήσιας Οικονομικής Πληροφόρησης

της Τράπεζας και του Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2012

Ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

Αναλογούντα στους Μετόχους της Τράπεζας												
Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο-Κοινές Μετοχές € '000	Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου € '000	Μετοχικό Κεφάλαιο- Προνομιούχες Μετοχές € '000	Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο € '000	Διαφορά από έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο € '000	Αποθεματικά εύλογης αξίας € '000	Τακτικό Αποθεματικό € '000	Αφορολόγητα αποθεματικά € '000	Ειδικό Αποθεματικό € '000	Κέρδη εις νέον € '000	Σύνολο € '000	
Υπόλοιπο της 1 Ιανουαρίου 2011	141.999	-	45.000	208.329	44.468	(159.892)	5.496	438	310.979	(419.560)	177.257	
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	22	-	-	-	-	(136.638)	-	-	-	-	(136.638)	
Ανακύκλωση στην Κ.Σ.Ε	-	-	-	-	-	287.095	-	-	-	-	287.095	
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(795.563)	(795.563)	
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	150.457	-	-	-	(795.563)	(645.106)	
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	431.323	-	-	137.899	-	-	-	-	-	-	569.222	
Συμφηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(99.399)	-	-	-	-	-	-	-	-	99.399	-	
Μετατροπή Προνομιούχων Μετοχών σε Κοινές Μετοχές	45.000	-	(45.000)	44.468	(44.468)	-	-	-	-	-	-	
Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	-	60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	60.000	
Πρόγραμμα δωρεάν μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319	319	
Υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2011	518.923	60.000	-	390.696	-	(9.435)	5.496	438	310.979	(1.115.405)	161.692	
<hr/>												
Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο-Κοινές Μετοχές € '000	Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου € '000	Μετοχικό Κεφάλαιο- Προνομιούχες Μετοχές € '000	Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο € '000	Διαφορά από έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο € '000	Αποθεματικά εύλογης αξίας € '000	Τακτικό Αποθεματικό € '000	Αφορολόγητα αποθεματικά € '000	Ειδικό Αποθεματικό € '000	Κέρδη εις νέον € '000	Σύνολο € '000	
Υπόλοιπο της 1 Ιανουαρίου 2012	518.923	60.000	-	390.696	-	(9.435)	5.496	438	310.979	(1.115.405)	161.692	
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	22	-	-	-	-	9.009	-	-	-	-	9.009	
Ανακύκλωση στην Κ.Σ.Ε	-	-	-	-	-	(581)	-	-	-	-	(581)	
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105.232)	(105.232)	
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	8.428	-	-	-	(105.232)	(96.804)	
Συμφηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(418.598)	-	-	-	-	-	-	-	-	418.598	-	
Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	-	290.030	-	-	-	-	-	-	-	-	290.030	
Υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2012	100.325	350.030	-	390.696	-	(1.007)	5.496	438	310.979	(802.039)	354.918	

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 85 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτής της Ετήσιας Οικονομικής Πληροφόρησης της Τράπεζας και του Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2012

Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων Τράπεζας

Αναλογούντα στους Μετόχους της Τράπεζας											
Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο-Κοινές Μετοχές	Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	Μετοχικό Κεφάλαιο- Προνομιούχες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	Διαφορά από έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Τακτικό Αποθεματικό	Αφορολόγητα αποθεματικά	Ειδικό Αποθεματικό	Κέρδη εις νέον	Σύνολο
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Υπόλοιπο της 1 Ιανουαρίου 2011	141.999	-	45.000	208.329	44.468	(159.890)	5.477	4	310.979	(403.721)	192.645
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	22	-	-	-	-	(136.640)	-	-	-	-	(136.640)
Ανακύκλωση στην Κ.Σ.Ε	-	-	-	-	-	287.095	-	-	-	-	287.095
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(778.311)	(778.311)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	150.455	-	-	-	(778.311)	(627.856)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	431.323	-	-	137.899	-	-	-	-	-	-	569.222
Συμφηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(99.399)	-	-	-	-	-	-	-	-	99.399	-
Μετατροπή προνομιούχων Μετοχών σε Κοινές Μετοχές	45.000	-	(45.000)	44.468	(44.468)	-	-	-	-	-	-
Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	-	60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	60.000
Πρόγραμμα δωρεάν μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319	319
Υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2011	518.923	60.000	-	390.696	-	(9.435)	5.477	4	310.979	(1.082.314)	194.330
<hr/>											
Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο-Κοινές Μετοχές	Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	Μετοχικό Κεφάλαιο- Προνομιούχες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	Διαφορά από έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Τακτικό Αποθεματικό	Αφορολόγητα αποθεματικά	Ειδικό Αποθεματικό	Κέρδη εις νέον	Σύνολο
€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Υπόλοιπο της 1 Ιανουαρίου 2012	518.923	60.000	-	390.696	-	(9.435)	5.477	4	310.979	(1.082.314)	194.330
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	22	-	-	-	-	9.009	-	-	-	-	9.009
Ανακύκλωση στην Κ.Σ.Ε	-	-	-	-	-	(581)	-	-	-	-	(581)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94.602)	(94.602)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	8.428	-	-	-	(94.602)	(86.174)
Συμφηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(418.598)	-	-	-	-	-	-	-	-	418.598	-
Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	-	290.030	-	-	-	-	-	-	-	-	290.030
Υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2012	100.325	350.030	-	390.696	-	(1.007)	5.477	4	310.979	(758.318)	398.186

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 85 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτής της Ετήσιας Οικονομικής Πληροφόρησης της Τράπεζας και του Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2012

Κατάσταση ταμειακών ροών

	Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
		Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου		Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2012 €' 000	2011 €' 000	2012 €' 000	2011 €' 000
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους		(105.232)	(795.563)	(94.602)	(778.311)
<i>Προσαρμογή ζημιών μετά από φόρους για:</i>					
Αποσβέσεις/διαγραφές ενσώματων ακινητοποιήσεων		7.197	9.415	7.155	9.368
Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων		3.041	2.936	3.035	2.928
Έξοδα από απομείωση ιδιοχρησιμοποιούμενων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	12	1.347	2.453	1.347	2.453
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	39	99.224	484.438	93.785	462.400
Απομείωση από Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	22	15.298	287.668	15.298	287.668
Απόσβεση διαφοράς υπό το άρτιο χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση		(1.328)	-	(1.328)	-
Απομείωση από συμμετοχή σε θυγατρικές επιχειρήσεις	12	-	-	-	10.369
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	31	(3.544)	(3.133)	(3.385)	(3.124)
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους (δεν περιλαμβάνονται έξοδα απομείωσης στοιχείων από πλειστηριασμούς)		1.028	638	886	895
Έξοδα από απομείωση στοιχείων ενεργητικού ανακτηθέντα από πλειστηριασμό	12	4.355	3.805	171	10
Έξοδα από απομείωση μετοχών		1.732	-	1.732	-
Διαγραφή απαιτήσεων από προμήθειες εγγυητικών		-	1.115	-	1.115
Διαγραφή τόκων δανείου		-	800	-	800
Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων		(82)	(71)	(82)	(71)
Αναβαλλόμενος Φόρος Εισοδήματος		(39.304)	-	(39.350)	-
Έσοδα από παρακρατούμενους φόρους Ομολογιακών Δανείων		(4.669)	-	(4.669)	-
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού		-	319	-	319
(Κέρδη)/Ζημιές από πωλήσεις παγίων από πλειστηριασμό		(35)	(206)	(35)	(206)
(Κέρδη) / Ζημιές από χρηματοοικονομικές πράξεις		(1.980)	1.141	(1.980)	1.141
(Κέρδη) / Ζημιές από την εξαγορά των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου		(16.833)	-	(16.833)	-
(Κέρδη) / Ζημιές από πωλήσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων		65	(1)	64	(1)
Εύλογη αξία (κέρδη)/ζημιές από τα αντισταθμιζόμενα δάνεια		(205)	2.425	(205)	2.425
Απόσβεση δανείων από αντισταθμιζόμενα δάνεια		678	-	678	-
Συναλλαγματικό (κέρδος) / ζημιά από αποτίμηση διαθεσίμων		44	(211)	44	(211)
		(39.203)	(2.032)	(38.274)	(33)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες					
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και κεντρικής τράπεζας		15.604	14.195	15.604	14.195
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		2.774	(804)	2.774	(804)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)		593.350	396.613	609.721	389.613
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(11.801)	(7.732)	(12.321)	(8.532)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες					
Υποχρεώσεις σε τράπεζες		(887.501)	(449.443)	(887.504)	(449.440)
Υποχρεώσεις σε πελάτες		214.736	(532.521)	197.968	(527.085)
Λοιπά στοιχεία παθητικού		(130.596)	(5.447)	(130.606)	(5.234)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		-	(3.330)	-	(3.187)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους		(242.637)	(590.501)	(242.638)	(590.507)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές τίτλων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		(1.851)	(1.005)	(1.851)	(1.005)
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	25	(879)	(1.064)	(879)	(1.056)
Αγορές ασώματων ακινητοποιήσεων	24	(1.341)	(2.605)	(1.340)	(2.601)
Μερίσματα εισπραχθέντα από το χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση		82	71	82	71
Πώληση τίτλων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		13.116	10.514	13.116	10.514
Πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων		14	1	14	1
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		9.141	5.912	9.142	5.924
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	34	-	575.098	-	575.098
Προκαταβολή για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	34	290.030	60.000	290.030	60.000
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	34	-	(5.876)	-	(5.876)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		290.030	629.222	290.030	629.222
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		(44)	211	(44)	211
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών		56.490	44.844	56.490	44.850
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	19	249.147	204.303	249.145	204.295
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	19	305.637	249.147	305.635	249.145

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 85 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτής της Ετήσιας Οικονομικής Πληροφόρησης

της Τράπεζας και του Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2012

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων (Όμιλος & Τράπεζα)

1. Γενικές Πληροφορίες

Η Γενική Τράπεζα Α.Ε. (η "Τράπεζα") και οι θυγατρικές της (ο "Όμιλος") δραστηριοποιούνται στη λιανική τραπεζική και την τραπεζική μεγάλων επιχειρήσεων, 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 26 Αθήνα ΑΡ.Μ.Α.Ε.:6073/06/Β/86/12). Αυτές οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 Μαρτίου 2013. Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΕ, ο οποίος αποτελεί την τελική μητρική εταιρεία με συμμετοχή 99,08 % στο οποίο περιλαμβάνεται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σε κοινές μετοχές, (βλέπε σημείωση 34).

2. Βασικές λογιστικές αρχές

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

α. Πλαίσιο κατάρτισης

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2012 (οι «οικονομικές καταστάσεις»), έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής «Δ.Π.Χ.Α.») που έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Τα υιοθετημένα από την Ε.Ε. Δ.Π.Χ.Α. μπορεί να διαφέρουν από αυτά που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αν νέα ή τροποποιημένα Δ.Π.Χ.Α. δεν υιοθετηθούν από την Ε.Ε. Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012 δεν υπήρχαν πρότυπα που δεν είχαν υιοθετηθεί και να είναι σε ισχύ για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2012 τα οποία να επηρέαζαν τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις. Επίσης δεν υπήρχαν διαφορές μεταξύ των υιοθετημένων από την Ε.Ε. Δ.Π.Χ.Α. και αυτών που έχουν εκδοθεί από το IASB και εφαρμόζονται από την Τράπεζα ή τον Όμιλο. Ως εκ τούτου, οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2012 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. όπως αυτά έχουν εκδοθεί από το IASB.

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

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών που επηρεάζουν τα δηλωμένα ποσά περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων και τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων και τα δηλωμένα ποσά των εσόδων και εξόδων κατά την περίοδο πληροφόρησης. Παρότι αυτές οι εκτιμήσεις βασίζονται στη γνώση των τωρινών γεγονότων και ενεργειών από τη Διοίκηση, τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Οι τομείς που

εμπεριέχουν υψηλότερο βαθμό κρίσης ή πολυπλοκότητας, ή οι τομείς όπου οι παραδοχές και οι εκτιμήσεις είναι σημαντικές για τις οικονομικές καταστάσεις (Όμιλος & Τράπεζα), επισημαίνονται στη Σημείωση 6.

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

Νέα Δ.Π.Χ.Α., διερμηνείες και τροποποιήσεις που τέθηκαν σε ισχύ από τη 1 Ιανουαρίου 2012

- **Δ.Π.Χ.Α. 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουλίου 2011 και μετά). Η τροποποίηση απαιτεί πρόσθετες γνωστοποιήσεις για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που έχουν μεταφερθεί αλλά δεν έχουν διαγραφεί και για τυχόν συνεχιζόμενη ανάμειξη σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που έχουν μεταφερθεί και εξακολουθούν να υφίστανται κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ανεξάρτητα από την ημερομηνία που έγινε η μεταφορά. Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Λ.Π. 12 «Φόρος Εισοδήματος»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2012 και μετά). Οι τροποποιήσεις παρέχουν μία πρακτική προσέγγιση για την επιμέτρηση αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων όταν ακίνητα επενδύσεων επιμετρούνται σύμφωνα με το μοντέλο εύλογης αξίας του Δ.Λ.Π. 40 Ακίνητα Επενδύσεων. Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Νέα Δ.Π.Χ.Α., διερμηνείες και τροποποιήσεις που θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2012

- **Δ.Π.Χ.Α. 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», Δ.Π.Χ.Α. 11 "Συμμετοχές σε Κοινοπραξίες", Δ.Π.Χ.Α. 12 «Γνωστοποιήσεις Συμμετοχών σε Άλλες Επιχειρήσεις», Δ.Λ.Π. 27 "Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις»** (Τροποποίηση), **Δ.Λ.Π. 28 «Συμμετοχές σε Συγγενείς και Κοινοπραξίες»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2013 και μετά, όπως έχει εκδοθεί από το IASB ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2014 όπως έχει υιοθετηθεί από την Ε.Ε.).

Το Δ.Π.Χ.Α. 10 παρέχει ένα μοναδικό μοντέλο ενοποίησης που βασίζεται σε υφιστάμενες αρχές, θέτοντας την έννοια του ελέγχου ως τον καθοριστικό παράγοντα σχετικά με την ενσωμάτωση μίας οντότητας στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής επιχείρησης. Το Πρότυπο παρέχει πρόσθετες οδηγίες σχετικά με τον προσδιορισμό του ελέγχου, σε περιπτώσεις που η αξιολόγηση είναι δύσκολη. Το Δ.Π.Χ.Α. 10 αντικαθιστά τις απαιτήσεις σχετικά με την ενοποίηση του Δ.Λ.Π. 27 «Ενοποιημένες και Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις», το οποίο πλέον, πραγματεύεται μόνο τις απαιτήσεις σχετικά με τις ατομικές οικονομικές καταστάσεις, και την Μ.Ε.Δ. 12 «Ενοποίηση- Οικονομικές Οντότητες Ειδικού Σκοπού».

Το Δ.Π.Χ.Α. 11 αντικαθιστά το Δ.Λ.Π. 31 «Συμμετοχές σε Κοινοπραξίες» και τη Μ.Ε.Δ. 13 «Από Κοινού Ελεγχόμενες Οικονομικές Οντότητες — Μη Χρηματικές Συνεισφορές από Κοινοπρακτούντες». Απαιτεί από ένα συμμετέχοντα σε μία κοινοπραξία να προσδιορίσει τον τύπο της κοινοπραξίας στην οποία συμμετέχει αξιολογώντας τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από αυτή και εν συνέχεια να λογιστικοποιήσει αυτά τα δικαιώματα και υποχρεώσεις ανάλογα με τον τύπο της κοινοπραξίας. Οι κοινοπραξίες χαρακτηρίζονται είτε ως «Από κοινού ελεγχόμενες εργασίες» είτε ως «Από κοινού ελεγχόμενες οντότητες». Σε αντίθεση με το Δ.Λ.Π. 31, καταργείται η δυνατότητα χρήσης της μεθόδου της αναλογικής ενοποίησης για την ενοποίηση των «Από κοινού ελεγχόμενων οντοτήτων». Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Το Δ.Λ.Π. 28 «Επενδύσεις σε Συγγενείς Επιχειρήσεις και Κοινοπραξίες» (2011) αντικαθιστά το Δ.Λ.Π. 28 «Επενδύσεις σε Συγγενείς Επιχειρήσεις» και ορίζει το λογιστικό χειρισμό για επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις και τις απαιτήσεις για την εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης για την λογιστικοποίηση επενδύσεων σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες από κοινού ελεγχόμενων οντοτήτων.

Το Δ.Π.Χ.Α. 12 ενσωματώνει, επεκτείνει και αντικαθιστά τις απαιτήσεις γνωστοποιήσεων για θυγατρικές, κοινοπραξίες, συγγενείς και μη ενοποιούμενες επιχειρήσεις.

Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει τα ανωτέρω Πρότυπα και τροποποιήσεις και αξιολογεί την επίδρασή τους επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

- Δ.Π.Χ.Α. 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», Δ.Π.Χ.Α. 11 «Συμμετοχές σε Κοινοπραξίες», Δ.Π.Χ.Α. 12 «Γνωστοποιήσεις Συμμετοχών σε Άλλες Επιχειρήσεις», (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2013 και μετά). Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τις μεταβατικές διατάξεις του Δ.Π.Χ.Α. 10. Οι τροποποιήσεις παρέχουν, επίσης, εξαιρέσεις κατά την μετάβαση στα Δ.Π.Χ.Α. 10, Δ.Π.Χ.Α. 11 και Δ.Π.Χ.Α. 12, περιορίζοντας την απαίτηση για την παροχή συγκριτικών στοιχείων μόνο στην αμέσως προηγούμενη συγκριτική περίοδο. Επιπρόσθετα, για γνωστοποιήσεις που αφορούν σε μη ενοποιούμενες επιχειρήσεις, οι τροποποιήσεις καταργούν την απαίτηση για την παροχή συγκριτικών στοιχείων για περιόδους πριν την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 12. Ο Όμιλος θα εφαρμόσει αυτές τις τροποποιήσεις όταν εφαρμόσει τα Δ.Π.Χ.Α. 10, Δ.Π.Χ.Α. 11 και Δ.Π.Χ.Α. 12.

- Δ.Π.Χ.Α. 13 «Αποτίμηση» (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2013 και μετά). Το Δ.Π.Χ.Α. 13:

- ορίζει την εύλογη αξία ως την τιμή που θα εισπραττόταν για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή θα καταβάλλονταν για τη μεταφορά μίας υποχρέωσης σε μία κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά, κατά την ημερομηνία επιμέτρησης (δηλαδή τιμή εξόδου)
- καθορίζει το πλαίσιο για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.; και
- απαιτεί γνωστοποιήσεις σχετικά με τις επιμετρήσεις σε εύλογη αξία.

Το Δ.Π.Χ.Α. 13 εφαρμόζεται για τα Πρότυπα που απαιτούν ή επιτρέπουν επιμετρήσεις στην εύλογη αξία ή γνωστοποιήσεις σχετικά με επιμετρήσεις στην εύλογη αξία (και σε επιμετρήσεις όπως στην εύλογη αξία μείον έξοδα πώλησης, σε επιμετρήσεις που βασίζονται στην εύλογη αξία ή γνωστοποιήσεις σχετικά με αυτές τις επιμετρήσεις), εκτός από ειδικές περιπτώσεις. Το Δ.Π.Χ.Α. 13 εξηγεί πώς να επιμετράται η εύλογη αξία για σκοπούς χρηματοοικονομικών αναφορών. Δεν απαιτεί επιμετρήσεις σε εύλογη αξία πλέον εκείνων που ήδη απαιτούνται ή επιτρέπονται από άλλα Πρότυπα και δεν σκοπεύει στον καθορισμό προτύπων αποτίμησης ή να επηρεάσει πρακτικές αποτίμησης για σκοπούς πέραν των χρηματοοικονομικών αναφορών. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτό το πρότυπο και είναι σε διαδικασία αξιολόγησης της εφαρμογής του προτύπου.

- Δ.Λ.Π. 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουλίου 2012 και μετά). Η τροποποίηση απαιτεί την ομαδοποίηση στην κατάσταση λοιπών συνολικών εσόδων των στοιχείων που μπορούν, μεταγενέστερα, να μεταφερθούν στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση και θα παρουσιάσει τα στοιχεία της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων όπως απαιτείται από αυτή την τροποποίηση όταν την εφαρμόσει.

- Δ.Λ.Π. 19 «Παροχές σε Εργαζόμενους» (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2013 και μετά). Η τροποποίηση:

- καταργεί την επιλογή της αναβολής αναγνώρισης των κερδών ή ζημιών και απαιτεί την αναγνώριση αυτών όταν προκύπτουν. Κατά συνέπεια οποιοδήποτε έλλειμμα ή πλεόνασμα σε κάποιο πρόγραμμα θα απεικονίζεται στην κατάσταση οικονομικής θέσης,
- απαιτεί την καταχώριση του κόστους απασχόλησης και των τόκων στην κατάσταση αποτελεσμάτων και των μεταβολών λόγω επαναμέτρησης στα λοιπά συνολικά έσοδα,
- επεκτείνει τις απαιτήσεις γνωστοποιήσεων σχετικά με τα χαρακτηριστικά, τους κινδύνους, και τα ποσά που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις που αφορούν σε προγράμματα καθορισμένων παροχών, καθώς και την επίδραση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών στο ποσό, την χρονική περίοδο και την αβεβαιότητα των ταμειακών ροών της οντότητας,
- αλλάζει το λογιστικό χειρισμό για παροχές που σχετίζονται με την έξοδο από την υπηρεσία και περιλαμβάνει τον διαχωρισμό των παροχών που δίνονται για υπηρεσίες και εκείνων που δίνονται για τον τερματισμό της απασχόλησης και επηρεάζει την αναγνώριση και επιμέτρηση των παροχών εξόδου από την υπηρεσία.

- **Δ.Π.Χ.Α. 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2013 και μετά και ενδιάμεσες περιόδους που περιλαμβάνονται σε αυτές τις χρήσεις). Η τροποποίηση απαιτεί την παροχή πληροφοριών σχετικά με όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που συμψηφίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 42 του Δ.Λ.Π. 32. Η τροποποίηση, επίσης, απαιτεί τη γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα που υπόκεινται σε κύριες συμβάσεις συμψηφισμού κερδών και οφειλών ή λοιπών συμβάσεων συμψηφισμού ακόμα και εάν δεν συμψηφίζονται σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 32. Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση και θα παρέχει τις απαιτούμενες νέες γνωστοποιήσεις όταν την εφαρμόσει.

- **«Ετήσιες Βελτιώσεις σε Δ.Π.Χ.Α. 2009-2011»** (σε ισχύ για τη χρήση με έναρξη την 1 Ιανουαρίου 2013 και μετά), οι οποίες διευκρίνισαν:

- τις απαιτήσεις για συγκριτικές πληροφορίες στο Δ.Λ.Π. 1 και Δ.Λ.Π. 34,
- την ταξινόμηση κάποιων κατηγοριών εξοπλισμού ως πάγια περιουσιακά στοιχεία στο Δ.Λ.Π. 16,
- το λογιστικό χειρισμό της φορολογικής επίδρασης των διανομών στους κατόχους συμμετοχικών τίτλων στο Δ.Λ.Π. 32, και
- τις απαιτήσεις στο Δ.Λ.Π. 34 για το σύνολο ενεργητικού και παθητικού.

Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτές τις τροποποιήσεις, αλλά δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Λ.Π. 32 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά). Η τροποποίηση παρέχει διευκρινήσεις για την εφαρμογή των κανόνων συμψηφισμού. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση, αλλά δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Π.Χ.Α. 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», Δ.Π.Χ.Α. 12 «Γνωστοποιήσεις Συμμετοχών σε Άλλες Επιχειρήσεις», Δ.Λ.Π. 27 «Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις»** (Τροποποίηση), (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά). Οι τροποποιήσεις αυτές παρέχουν σε «επενδυτικές επιχειρήσεις» (όπως ορίζονται) εξαιρεση από την ενοποίηση συγκεκριμένων θυγατρικών, αλλά απαιτούν μία επενδυτική επιχείρηση να καταχωρεί την επένδυσή της σε κάθε μία θυγατρική που ικανοποιεί τα κριτήρια, σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Οι τροποποιήσεις εισάγουν, επίσης, απαιτήσεις για γνωστοποιήσεις από επενδυτικές επιχειρήσεις. «Επενδυτική επιχείρηση»

ορίζεται μία επιχείρηση της οποίας ο επιχειρηματικός σκοπός είναι να επενδύει κεφάλαια αποκλειστικά για να ωφελείται από την κεφαλαιακή απόδοση, έσοδα από τις επενδύσεις ή και τα δύο. Μία επενδυτική επιχείρηση πρέπει να αξιολογεί την απόδοσή των επενδύσεών της βάσει της εύλογης αξίας. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση, αλλά δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- Δ.Π.Χ.Α. 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2015 και μετά). Το Δ.Π.Χ.Α. 9 που εκδόθηκε τον Νοέμβριο του 2009 εισήγαγε νέες απαιτήσεις για την ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού. Το Δ.Π.Χ.Α. 9 τροποποιήθηκε τον Οκτώβριο του 2010 και συμπεριέλαβε απαιτήσεις για την ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και την αποαγνώριση. Οι βασικές απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9 περιλαμβάνουν:

- όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Λ.Π. 39 θα επιμετρούνται μετά την αρχική αναγνώριση στο αποσβέσιμο κόστος ή στην εύλογη αξία. Συγκεκριμένα, οι χρεωστικοί τίτλοι που κατέχονται βάσει ενός επιχειρηματικού μοντέλου που αποσκοπεί στην είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών και έχουν συμβατικές ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκου επί του κεφαλαίου, επιμετρούνται σε μεταγενέστερες περιόδους, γενικά, στο αποσβεσμένο κόστος. Όλα οι υπόλοιποι χρεωστικοί και συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρούνται σε μεταγενέστερες περιόδους στην εύλογη αξία. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, παρέχεται η δυνατότητα αμετάκλητης επιλογής να παρουσιάζονται οι μεταγενέστερες μεταβολές στην εύλογη αξία ενός συμμετοχικού τίτλου (που δεν κατέχεται για εμπορικούς σκοπούς) στα λοιπά συνολικά έσοδα, και να αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων μόνο τα έσοδα από μερίσματα.
- Αναφορικά με την επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που έχουν προσδιοριστεί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, το Δ.Π.Χ.Α. 9 απαιτεί το ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που προέρχεται από μεταβολή στον πιστωτικό κίνδυνο της υποχρέωσης, να αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα, εκτός εάν αυτό θα δημιουργούσε ή θα μεγέθυνε μία ανακολουθία στην επιμέτρηση ή την αναγνώριση («λογιστική ασυμμετρία») στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Μεταβολές στην εύλογη αξία που προέρχονται από τον πιστωτικό κίνδυνο της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης δεν μεταφέρονται μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39, το συνολικό ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που έχει προσδιοριστεί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτό το Πρότυπο και αξιολογεί την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9 επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας, καθώς και το χρόνο εφαρμογής του. Παρόλο που η εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 9 στο μέλλον μπορεί να έχει σημαντική επίπτωση στα ποσά που αφορούν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου και της Τράπεζας, δεν είναι πρακτικά εφικτό να υπολογιστεί αξιόπιστα μία εκτίμηση της επίδρασης του Δ.Π.Χ.Α. 9 έως ότου διενεργηθεί μία λεπτομερής ανάλυση.

Δεν υπάρχουν άλλα Δ.Π.Χ.Α. ή Διερμηνείες που δεν είναι σε ισχύ και αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

β) Μέθοδοι ενοποίησης

i) Πλήρης Ενοποίηση

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

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

Όπου ήταν αναγκαίο, οι λογιστικές αρχές των θυγατρικών μεταβλήθηκαν ώστε να εξασφαλιστεί συνέπεια με τις πολιτικές που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος. Οι θυγατρικές της Τράπεζας παρουσιάζονται στη σημείωση 23.

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 συγγενούς εταιρείας χωρίς την άσκηση ελέγχου στην εν λόγω συγγενή εταιρεία. Συγκεκριμένα, σημαντική επίδραση μπορεί να προκύψει από την εκπροσώπηση της Γενικής Τράπεζας στο διοικητικό συμβούλιο ή εποπτικό συμβούλιο, από την ανάμιξη σε στρατηγικές αποφάσεις, από την ύπαρξη σημαντικών ενδοεταιρικών συναλλαγών, από την ανταλλαγή διοικητικού προσωπικού, ή από την εξάρτηση της εταιρείας από τη Γενική Τράπεζα. Θεωρείται ότι ο Όμιλος ασκεί σημαντική επίδραση στις χρηματοοικονομικές και λειτουργικές πολιτικές μιας εταιρείας όταν κατέχει άμεσα ή έμμεσα τουλάχιστον το 20% των δικαιωμάτων ψήφου σε αυτή την εταιρεία.

(γ) Συναλλαγές σε ξένα νομίσματα

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

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

Μη νομισματικά περιουσιακά στοιχεία σε ξένα νομίσματα, περιλαμβανομένων μετοχών και άλλων τίτλων μεταβλητής απόδοσης, που δεν ανήκουν στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μετατρέπονται σε ευρώ στην ισοτιμία που ισχύει στη λήξη της περιόδου. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από αυτά τα περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στο λογαριασμό Αποτελέσματα

χρηματοοικονομικών πράξεων μόνο όταν πωλούνται ή απομειώνονται ή όταν ο συναλλαγματικός κίνδυνος αντισταθμίζεται με βάση την εύλογη αξία.

(δ) Καθορισμός της εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων

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

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

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

Αν η αγορά για ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν είναι ενεργός, η εύλογη αξία του καθορίζεται χρησιμοποιώντας μια τεχνική αποτίμησης (εσωτερικά μοντέλα αποτίμησης). Ανάλογα με το υπό εξέταση μέσο, αυτά τα μοντέλα αποτίμησης ενδέχεται να χρησιμοποιούν δεδομένα που προέρχονται από πρόσφατες συναλλαγές, από την εύλογη αξία ουσιαστικά όμοιων μέσων, από προεξοφλημένες ταμειακές ροές ή μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Όπου χρειάζεται, αυτές οι εκτιμήσεις προσαρμόζονται ώστε να λάβουν υπόψη ορισμένους παράγοντες, ανάλογα με τα εν λόγω μέσα και τους σχετικούς κινδύνους, ιδιαίτερα την τιμή αγοράς ή την τιμή πώλησης της καθαρής θέσης καθώς και τον κίνδυνο μοντελοποίησης σε περίπτωση σύνθετων προϊόντων.

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

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

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

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

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

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

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

(ε) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις

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

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

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(iii) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη

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

(iv) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

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

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Οι δανειακές υποχρεώσεις του Ομίλου & της Τράπεζας που δεν ταξινομούνται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καταχωρούνται αρχικά στο κόστος, και επιμετρούνται στην εύλογη αξία του δανειζόμενου ποσού μειωμένο με τα κόστη της συναλλαγής. Αυτές οι υποχρεώσεις επιμετρούνται στη λήξη περιόδου στο αποσβεσμένο κόστος και καταχωρούνται στην Κατάσταση οικονομικής θέσης ως Υποχρεώσεις σε τράπεζες ή Υποχρεώσεις σε πελάτες.

(i) Υποχρεώσεις σε τράπεζες και πελάτες

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

(ii) Τιτλοποιημένες υποχρεώσεις

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

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

(iii) Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης

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

(iv) Παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

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

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

Όταν παύσει η αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου καταχωρείται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος το κέρδος ή η ζημία από την πώληση που συνιστάται στη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου και του ποσού που εισπράχθηκε για αυτό, με ενδεχόμενη προσαρμογή για τυχόν μη πραγματοποιηθέν κέρδος ή ζημία που είχαν προηγουμένως καταχωρηθεί απευθείας στην Καθαρή θέση. Ο Όμιλος & η Τράπεζα διαγράφουν το σύνολο ή μέρος μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης μόνο όταν εξαλειφθεί, δηλαδή όταν η υποχρέωση που προσδιορίζεται στη σύμβαση εξοφληθεί, ακυρωθεί ή λήξει.

(ζ) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων

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

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα χωρίζονται σε δύο κατηγορίες:

(i) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς

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

(ii) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για σκοπούς αντιστάθμισης

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

- **Αντιστάθμιση εύλογης αξίας**

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

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

- **Αντιστάθμιση ταμειακών ροών**

Στην αντιστάθμιση ταμειακών ροών, το αποτελεσματικό μέρος των μεταβολών στην εύλογη αξία του παραγώγου χρηματοοικονομικού μέσου για σκοπούς αντιστάθμισης καταχωρείται σε έναν ειδικό λογαριασμό καθαρής θέσης, ενώ το αναποτελεσματικό μέρος καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Όταν η αντιστάθμιση είναι αποτελεσματική, η μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου

αντιστοιχεί στη μεταβολή της εύλογης αξίας του παράγωγου χρηματοοικονομικού μέσου. Τα έσοδα ή έξοδα από δεδουλευμένους τόκους σε χρηματοοικονομικά μέσα αντιστάθμισης καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στους τόκους και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα ταυτόχρονα με τα Έσοδα ή Έξοδα από τόκους που σχετίζονται με το αντισταθμιζόμενο στοιχείο.

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

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

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

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

- **Ενσωματωμένα παράγωγα**

Το ενσωματωμένο παράγωγο είναι επιμέρους στοιχείο ενός υβριδικού (σύνθετου) χρηματοοικονομικού μέσου. Αν αυτό το υβριδικό μέσο δεν επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ο Όμιλος & η Τράπεζα διαχωρίζουν το ενσωματωμένο παράγωγο από το κύριο συμβόλαιο του αν, κατά την αρχική αναγνώριση του υβριδικού μέσου, τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του παραγώγου δεν σχετίζονται στενά με τα οικονομικά χαρακτηριστικά και το προφίλ κινδύνου του κύριου συμβολαίου και ξεχωριστά θα ανταποκρινόταν στον ορισμό των παραγώγων. Εφόσον διαχωριστεί, το παράγωγο καταχωρείται στην εύλογη αξία του στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στα Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστικοποιείται ως ανωτέρω. Δεν συντρέχουν τέτοιες περιπτώσεις στις οικονομικές καταστάσεις του 2012.

(η) Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

(i) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος

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

χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της ομάδας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που μπορούν να εκτιμηθούν αξιόπιστα.

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

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

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

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

(ii) Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση

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

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

Οι 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 αναγνωρισθεί ως απομειωμένος, κάθε περαιτέρω απώλεια αξίας καταχωρείται ως πρόσθετη ζημία απομείωσης. Για τα χρεόγραφα, ωστόσο, η ζημία απομείωσης αναστρέφεται μέσω της Κατάστασης συνολικού εισοδήματος αν ανακτήσουν μεταγενέστερα την αξία τους.

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

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

(θ) Συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης και συναφείς συμβάσεις

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

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

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

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

(i) Ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

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

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

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

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

α) Υποδομή

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

β) Τεχνικές εγκαταστάσεις

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

γ) Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός

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

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

<i>Εγκαταστάσεις και λοιπός εξοπλισμός</i>	<i>5 χρόνια</i>
<i>Μεταφορικά μέσα</i>	<i>5 – 7 χρόνια</i>
<i>Έπιπλα</i>	<i>10 – 20 χρόνια</i>
<i>Εξοπλισμός γραφείων</i>	<i>5 – 10 χρόνια</i>
<i>Εξοπλισμός πληροφορικής</i>	<i>3 – 5 χρόνια</i>
<i>Λογισμικό που αναπτύχθηκε ή αποκτήθηκε</i>	<i>3 – 5 χρόνια</i>
<i>Παραχωρήσεις, ευρεσιτεχνίες, άδειες, κτλ.</i>	<i>5 – 20 χρόνια</i>

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

Ασώματες ακινητοποιήσεις

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

(ια) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς

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

(ιβ) Προβλέψεις

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

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

(ιγ) Δεσμεύσεις για δάνεια

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

(ιδ) Διάκριση υποχρεώσεων / καθαρής θέσης

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

(ΙΕ) Καθαρά έσοδα από τόκους

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

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

(Ιστ) Καθαρά έσοδα από αμοιβές

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

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

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

(Ιζ) Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

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

(ιη) Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό

Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

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

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

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

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

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

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

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

(ιθ) Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους

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

(ii) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

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

(ικ) Αναβαλλόμενος Φόρος

Οι αναβαλλόμενοι φόροι αναγνωρίζονται κάθε φορά που ο Όμιλος & η Τράπεζα προσδιορίζουν μια προσωρινή διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής αξίας περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Κατάστασης οικονομικής θέσης που θα επηρεάσουν τις μελλοντικές καταβολές φόρου. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις επιμετρώνται με βάση το θεσπισμένο ή ουσιωδώς θεσπισμένο φορολογικό συντελεστή που αναμένεται να εφαρμοστεί όταν διακανονιστεί η λογιστική αξία ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης. Η επίδραση των μεταβολών στους φορολογικούς συντελεστές καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος στον φόρο εισοδήματος. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται εκτός εάν είναι πιθανό να χρησιμοποιηθεί η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Από το 2008 έως και το 2012, ο φορολογικός συντελεστής που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του αναβαλλόμενου φόρου είναι 20%. Η αλλαγή του φορολογικού συντελεστή σε 26% βάσει του Ν.4093/2012 αποτελεί μη διορθωτικό γεγονός και εκ τούτου δεν μεταβάλλει τον υπολογισμό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης. Οι αναβαλλόμενοι φόροι δεν προεξοφλούνται σε παρούσες αξίες.

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

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

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

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

α. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

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

β. Μετοχές

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

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

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

δ. Καταθέσεις πελατών

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

ε. Άλλα δάνεια και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης

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

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Οι δραστηριότητες του Ομίλου & της Τράπεζας προκαλούν την έκθεσή τους σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι δραστηριότητες αυτές συνεπάγονται ανάλυση, εκτίμηση, αποδοχή και διαχείριση ως ένα βαθμό του κινδύνου ή του συνδυασμού των κινδύνων. Η ανάληψη κινδύνων είναι εγγενές χαρακτηριστικό των χρηματοοικονομικών εργασιών, και οι λειτουργικοί κίνδυνοι είναι αναπόφευκτη συνέπεια για τις επιχειρήσεις. Ο στόχος του Ομίλου & της Τράπεζας επομένως συνίσταται στην επίτευξη ισορροπίας μεταξύ του κινδύνου και της αποδοτικότητας και στην ελαχιστοποίηση των αρνητικών συνεπειών στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου & της Τράπεζας.

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

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

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

α. Διαδικασίες και μέθοδοι οργάνωσης

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

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

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

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

β. Κίνδυνοι αγοράς που συνδέονται με εμπορικές δραστηριότητες

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

γ. Διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου και ισοτιμίας

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

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

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

i) οργάνωση της διαχείρισης διαρθρωτικών κινδύνων επιτοκίου και ισοτιμίας

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

ii) διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου

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

- **Στόχος του Ομίλου και της Τράπεζας**

Ο πρωταρχικός στόχος του Ομίλου & της Τράπεζας είναι να μειωθεί η έκθεση σε κίνδυνο επιτοκίου κάθε εταιρίας του Ομίλου όσο το δυνατό περισσότερο. Τυχόν υπολειπόμενη έκθεση σε διαρθρωτικό κίνδυνο επιτοκίου πρέπει να συμφωνεί με τα επίπεδα ευαισθησίας όπως αυτά έχουν επικυρωθεί από την ΕΔΕΠ. Αυτή η ευαισθησία καθορίζει τη διακύμανση στην καθαρή παρούσα αξία μελλοντικών υπολειπόμενων θέσεων σταθερού επιτοκίου (πλεονάσματα ή ελλείμματα

ενεργητικού ή παθητικού) για παράλληλη μετατόπιση 1% στην καμπύλη επιτοκίων (δηλαδή, αυτή η ευαισθησία δεν έχει σχέση με την ευαισθησία των ετήσιων καθαρών εσόδων από τόκους). Το όριο για το σύνολο του Ομίλου ορίζεται στα 6 εκ. ευρώ.

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

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

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

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

iii) **διαρθρωτικοί κίνδυνοι ισοτιμίας**

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

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

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

δ. Αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου και ισοτιμίας

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

Για να χαρακτηριστούν αυτές οι συναλλαγές ως αντισταθμίσεις για τους σκοπούς λογιστικής των ΔΠΧΑ, ο Όμιλος & η Τράπεζα τεκμηριώνουν λεπτομερώς αυτές τις αντισταθμιστικές συναλλαγές, προσδιορίζοντας τον καλυπτόμενο κίνδυνο, τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και τη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης από την έναρξή της. Η αποτελεσματικότητα αυτή εξακριβώνεται όταν οι μεταβολές στην εύλογη αξία ή τις ταμειακές ροές του αντισταθμιζόμενου μέσου συμψηφίζονται σχεδόν εξ' ολοκλήρου από μεταβολές στην εύλογη αξία ή τις ταμειακές ροές του μέσου αντιστάθμισης - με την αναμενόμενη αναλογία μεταξύ των δύο μεταβολών στην εύλογη αξία να είναι μεταξύ 80%-125%. Η αποτελεσματικότητα μετριέται κάθε τρίμηνο σε μελλοντική και αναδρομική βάση. Εάν η αποτελεσματικότητα βρίσκεται εκτός της κλίμακας που προσδιορίστηκε παραπάνω, η λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων

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

i) αντιστάθμιση εύλογης αξίας

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

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

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

ii) αντιστάθμιση ταμειακών ροών

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

ε. Κίνδυνος ρευστότητας

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

i) οργάνωση της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας

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

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

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

- **Στόχος του Ομίλου & της Τράπεζας**

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

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

- **Μέτρηση και παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας**

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

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

Πιστωτικός, ορίζεται ως ο κίνδυνος πιθανής χρηματοοικονομικής ζημιάς που μπορεί να προκύψει λόγω αθέτησης εκπλήρωσης από αντισυμβαλλόμενο των συμβατικών του υποχρεώσεων σε καθορισμένες ημερομηνίες.

Λόγω της σπουδαιότητάς του, ο πιστωτικός κίνδυνος αντιμετωπίζεται σε πρώτο επίπεδο μέσω ενδεδειγμένης αξιολόγησης, ενώ υπάρχει διαρκής παρακολούθηση καθ' όλο τον 'κύκλο ζωής' των δανείων. Η ουσιαστική αξιολόγηση προϋποθέτει την καλή γνώση του πελάτη, ενώ διενεργείται ανάμεσα σε άλλα ανάλυση της εκτίμησης δυνατότητας αποπληρωμής, του σκοπού, της φύσης και δομής της συναλλαγής και των συνθηκών του κλάδου δραστηριότητας.

Η διασφάλιση της ορθής και έγκαιρης αντιμετώπισης των αναλαμβανόμενων κινδύνων, εξυπηρετείται από την ύπαρξη κατάλληλου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, το οποίο περιλαμβάνει καταγεγραμμένες διαδικασίες, ξεκάθαρες αρχές διακυβέρνησης και γραμμές αναφορών, καθορισμένους ρόλους και ευθύνες, καθώς και τεχνικές και μεθόδους μέτρησης των κινδύνων.

i) Επιμέτρηση πιστωτικού κινδύνου

Ο Όμιλος και η Τράπεζα προσδιορίζουν την πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης των αντισυμβαλλόμενων με την χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων αξιολόγησης, τα οποία περιλαμβάνουν συνδυασμό στατιστικής ανάλυσης και πιστωτικής αξιολόγησης από αρμόδιο στέλεχος.

ii) Έλεγχος ορίων και πολιτικές μετριασμού κινδύνου

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

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

Χρησιμοποιούνται πολιτικές και πρακτικές μέθοδοι μετριασμού του πιστωτικού κινδύνου, με τις πλέον παραδοσιακές από αυτές να είναι η λήψη εξασφαλίσεων, κάτι το οποίο αποτελεί κοινή πρακτική. Έχουν αναπτυχθεί κατευθυντήριες γραμμές για την αποδοχή συγκεκριμένων τύπων εξασφάλισης και μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Οι κυριότερες μορφές των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων είναι οι ακόλουθες:

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

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

iii) Εγγυήσεις- Δεσμεύσεις που σχετίζονται με πιστώσεις

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

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

iv) Απομείωση αξίας και πολιτική προβλέψεων

Τα συστήματα αξιολόγησης απεικονίζουν κατά κύριο λόγο την πιστοληπτική ικανότητα ενός αντισυμβαλλόμενου με τα δεδομένα της στιγμής κατά την οποία έγινε η αξιολόγησή του. Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται για σκοπούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης βασιζόμενες σε αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης.

Προβλέψεις υπολογίζονται για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο που βρίσκεται σε αθέτηση σύμφωνα με τον ορισμό της Βασιλείας II. Το εσωτερικό σύστημα αξιολόγησης υποβοηθά την Διοίκηση να αποφασίσει σχετικά με την ύπαρξη αντικειμενικών ενδείξεων απομείωσης καθώς και διάφορα κριτήρια όπως:

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

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

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

Τέλος, η απομείωση της αξίας του χαρτοφυλακίου καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης γίνεται βάσει των ημερών καθυστέρησης, με εφαρμογή των συντελεστών της ΠΔΤΕ2442/99 (ελάχιστες απαιτούμενες προβλέψεις για εποπτικούς σκοπούς), χρησιμοποιώντας κατά πάγια τακτική τα υπόλοιπα τέλους του προηγούμενου μήνα από την ημερομηνία αναφοράς.

5. Χρηματοδότηση δραστηριότητας

Η επιδείνωση του οικονομικού περιβάλλοντος στην Ελλάδα και ιδιαίτερα η κρίση του Ελληνικού Δημόσιου χρέους έχει επηρεάσει αρνητικά όλο το ελληνικό (και όχι μόνον) τραπεζικό σύστημα και έχει υποβαθμίσει την ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού και την δυνατότητα άντλησης ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών από τις αγορές και έχει αυξήσει την ανάγκη ανακεφαλαιοδότησής τους.

Η πρόσφατη εισροή κεφαλαίων, ως απόρροια της εξαγοράς της τράπεζας από την Τράπεζα Πειραιώς, εξασφαλίζει δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, οι οποίοι ξεπερνούν κατά πολύ τα απαιτούμενα επίπεδα από την Τράπεζα της Ελλάδος και την καθιστούν μία από τις πλήρως ανακεφαλαιοποιημένες και αυτοχρηματοδοτούμενες τράπεζες στην ελληνική αγορά.

Σε αυτό το πλαίσιο η Τράπεζα και ο Όμιλος, παρόλες τις συσσωρευόμενες ζημίες, διατηρεί την πρόθεση και δυνατότητα του να εξυπηρετεί την πελατειακή του βάση στην Ελλάδα.

6. Εκτιμήσεις και κρίσεις

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

α. Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

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

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

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

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

β. Εύλογη αξία παραγώγων (συμπεριλαμβανομένων ενσωματωμένων παραγώγων)

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

γ. Φόρος εισοδήματος

Ο Όμιλος και η Τράπεζα υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος. Η αναγνώριση της σχετικής επιβάρυνσης γίνεται αρχικά με βάση τα αντίστοιχα ποσά που εμφανίζονται στην σχετική δήλωση φόρου εισοδήματος. Ο υπολογισμός της επιβάρυνσης του φόρου εισοδήματος συνιστά λογιστική εκτίμηση και προϋποθέτει την άσκηση υποκειμενικής κρίσης. Στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητας του Ομίλου και της Τράπεζας, υπάρχουν πολλές συναλλαγές των οποίων η φορολογική μεταχείριση και οι σχετικοί υπολογισμοί ενέχουν αβεβαιότητα και ο προσδιορισμός του φόρου είναι προσωρινός έως ότου οριστικοποιηθούν οι φορολογικές υποχρεώσεις από τις φορολογικές αρχές ή τυχόν διαφορές τελεσιδικήσουν στα αρμόδια δικαστήρια. Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν υποχρεώσεις για ενδεχόμενο επιπλέον φόρο εισοδήματος και σχετικές προσαυξήσεις που είναι ενδεχόμενο να προκύψουν είτε από ειδικό είτε από τακτικό φορολογικό έλεγχο βασιζόμενη σε εκτιμήσεις. Σε περίπτωση που το τελικό ύψος του φόρου εισοδήματος που θα προκύψει είναι διαφορετικό από τα ποσά που είχαν αρχικά προβλεφθεί, οι διαφορές αυτές θα επηρεάσουν τον φόρο εισοδήματος και τους αναβαλλόμενους φόρους της χρήσης στην οποία γίνεται η οριστικοποίηση της τελικής επιβάρυνσης του φόρου εισοδήματος κατά την τελική περαίωση των φορολογικών υποχρεώσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

7. Καθαρά έσοδα από τόκους	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
(α) Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Τράπεζες	358	665	354	672
Πελάτες	121.679	161.060	124.178	165.214
Χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	-
<i>Διαθέσιμα προς πώληση</i>	5.072	6.581	5.072	6.581
<i>Αντισταθμιστικά μέσα</i>	203	1.585	203	1.585
<i>Χρηματοδοτικές μισθώσεις</i>	3.343	5.140	-	-
Σύνολο	130.655	175.031	129.807	174.052
(β) Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Τράπεζες	(6.557)	(26.050)	(6.557)	(26.050)
Πελάτες	(58.677)	(38.334)	(58.707)	(38.517)
Χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-	-
<i>Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης</i>	(3.564)	(5.509)	(3.564)	(5.509)
Σύνολο	(68.798)	(69.893)	(68.828)	(70.076)
Καθαρά έσοδα από τόκους	61.857	105.138	60.979	103.976
8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές				
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
(α) Έσοδα από αμοιβές				
Συναλλαγές πελατών	3.654	5.046	3.655	5.046
Συναλλαγές διαχείρισης τίτλων πελατών	1.332	2.640	1.333	2.640
Επενδύσεις και εγγυήσεις	6.624	7.813	6.624	7.813
Έσοδα από αμοιβές για υπηρεσίες πιστωτικών καρτών και για διαχείριση επιταγών	2.318	3.224	2.318	3.224
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	5.177	7.110	5.182	7.076
Σύνολο	19.105	25.833	19.111	25.798
(β) Έξοδα για αμοιβές				
Συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(265)	(250)	(265)	(250)
Πράξεις με χρηματοοικονομικά μέσα	(85)	(91)	(85)	(91)
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	(846)	(767)	(840)	(761)
Έξοδα για αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	(966)	(1.078)	(958)	(1.053)
Σύνολο	(2.162)	(2.186)	(2.148)	(2.155)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	16.943	23.647	16.963	23.643

9. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(81)	(3.944)	(81)	(3.944)
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	17.128	(454)	17.128	(454)
Συναλλαγματικές διαφορές	597	869	597	869
Σύνολο	17.644	(3.529)	17.644	(3.529)

Στη γραμμή Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων από Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνεται η αποτίμηση του Δικαιώματος προαίρεσης που είναι συνδεδεμένο με το Ακαθάριστο Εθνικό Προϊόν της Ελλάδας και το οποίο προέκυψε από την Ανταλλαγή των ομολόγων PSI η οποία πραγματοποιήθηκε στις 12 Απριλίου του 2012. Η Τράπεζα το κατηγοριοποίησε σαν Παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο σύμφωνα με τις οδηγίες της European Securities and Markets Authority.

Επίσης, στη γραμμή Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων από Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα κατά την χρήση του 2012 έκλεισαν όλα τα χρηματοοικονομικά παράγωγα αντιστάθμισης επιτοκίου που είχαν συναφθεί με την απερχόμενη μητρική εταιρεία Societe Generale (Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου και Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου).

Στην γραμμή Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση στην χρήση του 2012 παρουσιάζεται μια μεγάλη αύξηση σε σχέση με την χρήση του 2011 η οποία προήλθε από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο Πρόγραμμα Επαναγοράς (Buy back) των Ομολόγων του Ελληνικού δημοσίου που πραγματοποιήθηκε στις 17 Δεκεμβρίου του 2012 με αποτέλεσμα τη λογιστικοποίηση κέρδους € 16.833 χιλιάδες (Βλέπε σημείωση 22).

10. Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Λοιπά έσοδα	1.269	1.247	905	874
Λοιπά έξοδα	(1.498)	(186)	(1.476)	(122)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα) από τραπεζικές δραστηριότητες	164	235	164	235
Κέρδη / (Ζημιές) από πωλήσεις και διαγραφές πάγιων περιουσιακών στοιχείων	(39)	(1.418)	(64)	(1.276)
Κέρδη / (Ζημιές) από πλειστηριασμούς	(70)	102	(70)	102
Έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις	176	173	211	306
Σύνολο	2	153	(330)	119

11. Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Προβλέψεις & ανακτήσεις για άλλες δικαστικές υποθέσεις	(941)	(899)	(799)	(932)
Προβλέψεις & ανακτήσεις για νομικές υποθέσεις προσωπικού	(87)	261	(87)	37
Αποζημίωση πελατών μη καλυπτόμενη από προβέψεις	(2.331)	-	(2.331)	-
Σύνολο	(3.359)	(638)	(3.217)	(895)

12. Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Έξοδα από απομείωση στοιχείων ενεργητικού ανακτηθέντα από πλειστηριασμό	4.355	3.805	171	10
Έξοδα από απομείωση ιδιοχρησιμοποιούμενων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	1.347	2.453	1.347	2.453
Έξοδα από απομείωση συμμετοχών σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	-	10.369
Έξοδα από απομείωση μετοχών	1.732	-	1.732	-
Σύνολο	7.434	6.258	3.250	12.832

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν τουλάχιστον σε ετήσια βάση τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια καθώς και τα στοιχεία Ενεργητικού ανακτηθέντα από πλειστηριασμούς. Παραπάνω παρουσιάζουμε τα αποτελέσματα όπως προέκυψαν από την εκτίμηση της αγοραίας αξίας (market value) των στοιχείων αυτών.

Κατά την διάρκεια της χρήσης του 2011 αποφασίστηκε η απομείωση της αξίας της συμμετοχής της Γενικής Τράπεζας στην θυγατρική της Γενική Χρηματοδοτική Μίσθωσης Α.Ε. (βλ. σημ. 44 β)

13. Γενικά διοικητικά έξοδα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Φόροι	1.366	2.216	533	729
Δαπάνες διαφήμισης & λοιπά διοικητικά έξοδα	15.663	17.931	16.389	18.632
Εξοπλισμός υπολογιστών & συντήρηση	8.265	12.850	8.230	13.166
Έξοδα συμβουλευτικών & νομικών υπηρεσιών*	2.936	1.961	2.472	1.342
Δαπάνες ενοικίασης & συντήρησης κτιρίων	10.027	12.295	10.044	12.267
Σύνολο γενικών διοικητικών εξόδων	38.257	47.253	37.668	46.136

*Κατά το οικονομικό έτος 2012 οι αμοιβές του νόμιμου ελεγκτή αναλύονται ως ακολούθως :

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Υποχρεωτικός έλεγχος των ετήσιων λογαριασμών	492	500	427	455
Υπηρεσίες ελεγκτικής φύσης	492	266	459	241
Σύνολο	984	766	886	696

14. Αποσβέσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Αποσβέσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων	7.197	8.129	7.155	8.090
Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων	3.041	2.935	3.035	2.928
Σύνολο	10.238	11.064	10.190	11.018

15. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Ημερομίσθια, μισθοί και άλλα σχετικά έξοδα *	68.401	75.707	67.078	73.773
Προγράμματα καθορισμένων εισφορών	1.898	2.157	1.894	2.148
Προγράμματα καθορισμένων παροχών (σημείωση 31) *	1.623	2.530	1.578	2.533
Σύνολο	71.922	80.394	70.550	78.454

* Για λόγους καλύτερης απεικόνισης τα ποσά που κατεβλήθησαν στην χρήση του 2011 ως αποζημίωση μεταφέρθηκαν από τη γραμμή «Προγράμματα καθορισμένων παροχών» στη γραμμή «Ημερομίσθια, μισθοί και άλλα σχετικά έξοδα».

Κατά την χρήση του 2012 ψηφίστηκε νέα Επιχειρησιακή Σύμβαση εργασίας για τα έτη 2012-2014 που προέβλεπε τη μείωση των συνολικών αμοιβών των εργαζομένων έως ποσού € 1.100 κατά 3% από 1/09/2012 και για ποσά άνω των € 1.101 μείωση κατά 4,75% από 1/09/2012 και 5% από 1/1/2013.

Ο αριθμός των υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2012 ήταν 1.391 και 1.420 αντίστοιχα (για το 2011 ήταν 1.522 και 1.565 αντίστοιχα).

16. Φόρος εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Τρέχων φόρος εισοδήματος	(4.668)	3.330	(4.668)	3.187
Αναβαλλόμενος Φόρος	(39.304)	-	(39.350)	-
Σύνολο	(43.972)	3.330	(44.018)	3.187

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
<i>(Ζημιές) πριν από φόρους</i>	(149.204)	(792.233)	(138.620)	(775.124)
Φόρος υπολογισμένος σύμφωνα με το φορολογικό νόμο με φορολογικό συντελεστή 20%	29.841	158.447	27.724	155.025
Επίδραση από :				
Μη φορολογούμενα έσοδα (μόνιμες διαφορές)	111	153	16	13
Μη εκπιπτόμενα έξοδα (μόνιμες διαφορές)	(950)	(706)	(686)	(455)
Εισπρακτέοι Παρακρατημένοι φόροι επί των Ομολογιακών Δανείων (χωρίς την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου)	4.669	-	4.669	-
Αναγνώριση Φορολογικής απαίτησης από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	32.047	-	32.047	-
Παρακρατηθείς φόρος που δεν μπορεί να συμψηφιστεί	-	(3.330)	-	(3.187)
Μη αναγνώριση απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο	(21.746)	(157.894)	(19.752)	(154.583)
Σύνολο φόρου εισοδήματος	43.972	(3.330)	44.018	(3.187)

Ο ονομαστικός φορολογικός συντελεστής για τη φορολογία των ανωνύμων εταιρειών για τη χρήση 2012 είναι 20% για τα κέρδη που δεν διανέμονται και 25% για τα διανεμόμενα κέρδη.

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

Οι θυγατρικές του Ομίλου, η έδρα των οποίων βρίσκεται στο νομό Αττικής, έχουν ελεχθεί φορολογικά ως εξής :

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

Οι φορολογικές αρχές έχουν ελέγξει τα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας και των θυγατρικών για τις ανωτέρω χρήσεις και επομένως οι φορολογικές υποχρεώσεις για τις χρήσεις αυτές έχουν καταστεί οριστικές. Σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο για τις ως άνω ανέλεγκτες χρήσεις είναι πιθανό να επιβληθούν επιπλέον φόροι και προσαυξήσεις, τα ποσά των οποίων δεν μπορούν να προσδιοριστούν με ακρίβεια επί του παρόντος. Ωστόσο, εκτιμάται ότι δεν θα έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση της τράπεζας και του Ομίλου. Για την χρήση 2011 η Τράπεζα και η θυγατρική της, Γενική Χρηματοδοτική Μίσθωσης, έχουν ελεγχθεί για τις φορολογικές τους υποχρεώσεις, από τον τακτικό Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν.2238/1994 και το σχετικό πιστοποιητικό εκδόθηκε την 27.07.2012 και 13.07.2012 αντίστοιχα. Η χρήση 2011 θα θεωρείται περαιωμένη μετά την πάροδο 18 μηνών, περίοδο κατά την οποία οι φορολογικές αρχές μπορούν να επανέλθουν για έλεγχο, σύμφωνα με το άρθρο 6 της ΠΟΛ 1159/22.07.11. Ομοίως, η Τράπεζα και η θυγατρική της, Γενική Χρηματοδοτική Μίσθωσης, θα ελεγχθούν για τις φορολογικές τους υποχρεώσεις της χρήσης 2012 από την εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών Deloitte Hadjiraniou Sofianos & Campanis S.A. σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν.2238/1994. Μέχρι την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων ο φορολογικός έλεγχος για την χρήση 2012 δεν είχε ολοκληρωθεί με συνέπεια οι φορολογικές υποχρεώσεις να μην έχουν καταστεί οριστικές. Ωστόσο εκτιμάται ότι δεν θα υπάρξει σημαντική επίδραση στην οικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου.

17. Ζημιές ανά μετοχή

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

Μονάδα μέτρησης	Όμιλος			Τράπεζα			
	Για το δωδεκάμηνο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου			Για το δωδεκάμηνο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου			
	2012 €' 000	2011 €' 000	2011 * €' 000	2012 €' 000	2011 €' 000	2011 * €' 000	
Καθαρές (ζημιές) μετά από φόρους για τη χρήση που αποδίδονται σε μετόχους	€' 000	(105.232)	(795.563)	(795.563)	(94.602)	(778.311)	(778.311)
Σταθμικός μέσος αριθμός κοινών μετοχών σε έκδοση	Αριθμός μετοχών	17.297.440	17.297.440	227.136.802	17.297.440	17.297.440	227.136.802
Βασικές & απομειωμένες ζημιές ανά μετοχή	€	(6,08)	(45,99)	(3,50)	(5,47)	(45,00)	(3,43)

Με την έκτακτη Γ.Σ. της 14.1.2013 εγκρίθηκε η έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου μέχρι ποσού € 350.030.000 με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης παλαιών μετόχων, προκειμένου να κεφαλαιοποιηθούν με τον ταχύτερο δυνατό τρόπο προκαταβολές που είχαν κατατεθεί εν όψει μελλοντικών αυξήσεων.

Η έκδοση του Μ.Ο.Δ. και η ταυτόχρονη μετατροπή του σε κοινές μετοχές πραγματοποιήθηκε στις 22.2.2013, με αποτέλεσμα την αύξηση των κοινών μετοχών της τράπεζας κατά 51.024.781 κοινές μετοχές (βλ. επίσης σημείωση 34).

* όπως είχε δημοσιευθεί στις οικονομικές καταστάσεις της προηγούμενης χρήσης

18. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Ταμείο	45.225	47.486	45.223	47.484
Διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	37.801	14.799	37.801	14.799
Σύνολο	83.026	62.285	83.024	62.283
Περιλαμβάνονται ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (σημείωση 19)	63.126	26.781	63.124	26.779
Άτοκες δεσμευμένες και υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος *	19.900	35.504	19.900	35.504
Σύνολο	83.026	62.285	83.024	62.283

* 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.

19. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων) (σημ.18)	63.126	26.781	63.124	26.779
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ.20)	242.511	222.366	242.511	222.366
Σύνολο	305.637	249.147	305.635	249.145

20. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Στοιχεία προς είσπραξη από άλλες τράπεζες	242.508	72.361	242.508	72.361
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	26	150.027	26	150.027
Σύνολο	242.534	222.388	242.534	222.388
Περιλαμβάνονται στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (σημείωση 19)				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	242.511	222.366	242.511	222.366

21. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (Όμιλος και Τράπεζα)

	Εύλογη Αξία		Εύλογη Αξία	
	Ενεργητικό	Παθητικό	Ενεργητικό	Παθητικό
	31-Δεκ-12	31-Δεκ-11	31-Δεκ-11	31-Δεκ-11
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
	Ποσό σύμβασης		Ποσό σύμβασης	
(α) Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση (περιλαμβανομένης οικονομικής αντιστάθμισης)				
<i>(i) Συναλλαγματικά παράγωγα</i>				
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων	9.575	49 (187)	59.714	2.400 (202)
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων με δικαίωμα προαίρεσης		- -	-	- -
Σύνολο προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος	49	(187)	2.400	(202)
<i>(ii) Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου</i>				
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	80.000	1.746 (1.746)	87.585	1.778 (2.085)
Σύνολο συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων	1.746	(1.746)	1.778	(2.085)
<i>(iii) Δικαίωμα προαίρεσης συνδεδεμένο με το Α.Ε.Π.</i>				
Σύνολο δικαιωμάτων προαίρεσης συνδεδεμένο με το Α.Ε.Π.	122.851	835 -	-	- -
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση	2.630	(1.933)	4.178	(2.287)
(β) Παράγωγα που διακρατώνται για αντιστάθμιση (λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων)				
<i>(i) Παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας</i>				
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	450	(2)	40.550	3 (1.891)
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	-	-	474.150	1.781 -
Σύνολο παραγώγων που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας	-	(2)	1.784	(1.891)
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για λογιστική αντιστάθμιση	-	(2)	1.784	(1.891)
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων (απαιτήσεων / υποχρεώσεων)	2.630	(1.935)	5.962	(4.178)

**22. Χαρτοφυλάκιο τίτλων
διαθέσιμων προς πώληση**

	Ομίλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Χρεόγραφα - στην εύλογη αξία	109.629	109.165	109.629	109.165
Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία				
-εισηγμένοι	916	1.265	916	1.265
-μη εισηγμένοι	2.524	2.706	2.524	2.706
Σύνολο	113.069	113.136	113.069	113.136
Εκ των οποίων ενεχυριασμένα για σκοπούς ρευστότητας από την Τράπεζα της Ελλάδος	102.452	96.034	102.452	96.034
Εκ των οποίων δεσμευμένα για repos	-	137	-	137

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

	Ομίλος		Τράπεζα	
	2012 €' 000	2011 €' 000	2012 €' 000	2011 €' 000
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	113.136	259.989	113.136	259.989
Αγορές	127.632	1.326	127.632	1.326
Διαθέσεις	(119.097)	(9.941)	(119.097)	(9.941)
Αναπροσαρμογές	9.009	(136.638)	9.009	(136.638)
Ανακύκλωση στα αποτελέσματα	(581)	287.095	(581)	287.095
Απομείωση μετοχών	(1.732)	(1.027)	(1.732)	(1.027)
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	(15.298)	(287.668)	(15.298)	(287.668)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	113.069	113.136	113.069	113.136

22. Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση (συνέχεια)

Στις 11 Απριλίου 2012, ολοκληρώθηκε η ανταλλαγή των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου που διέπονται από δίκαιο αλλοδαπής καθώς και των δανείων προς το Ελληνικό Δημόσιο ή προς τις εταιρείες που ανήκουν στο Ελληνικό Δημόσιο και είναι εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο. Η Τράπεζα διακρατούσε στο Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμο προς πώληση, ομόλογα που διέπονται από δίκαιο αλλοδαπής, ονομαστικής αξίας € 383,5 εκ. καθώς και δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο ή προς τις εταιρείες που ανήκουν στο Ελληνικό Δημόσιο και είναι εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο αξίας € 6,5 εκ. τα οποία αναγνώριζε στα Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Τα νέα ομόλογα που προέκυψαν μετά την ανταλλαγή και σύμφωνα με τους όρους του PSI είχαν ονομαστική αξία € 181,4 εκ.

Στις 3 Δεκεμβρίου 2012, η Ελληνική Δημοκρατία, στα πλαίσια ενός νέου προγράμματος επαναγοράς του ελληνικού χρέους, απεύθυνε πρόσκληση για ανταλλαγή των ομολόγων του Ελληνικού δημοσίου με Βραχυχρόνιους τίτλους εξάμηνης διάρκειας που θα εκδίδονταν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Η εθελοντική επαναγορά ομολόγων ολοκληρώθηκε στις 18 Δεκεμβρίου 2012 με επιτυχία από τον ιδιωτικό τομέα, αποσύροντας συνολικό ποσό ομολόγων ύψους €31,8 δις.

Η Γενική Τράπεζα αποδέχτηκε τους όρους της πρόσκλησης συμμετοχής ανταλλαγής (Buy Back) για κάθε σειρά Προσδιορισμένων τίτλων μαζί με τους δεδουλευμένους και μη καταβληθέντες τόκους επ' αυτών τροποποιημένου ολλανδικού τύπου έναντι βραχυχρόνιων τίτλων εξάμηνης διάρκειας που εκδόθηκαν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) με το ποσό των € 122.851 χιλιάδων ονομαστικής αξίας ομολόγων του Ελληνικού δημοσίου που είχαν προκύψει από το PSI. Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η πλήρης ανάλυση της ανταλλαγής.

Ονομαστική αξία Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου που προέκυψαν μετά το PSI €' 000	Λογιστική αξία 17/12/2012 €' 000	Ονομαστική αξία Ομολόγων του EFSF που προέκυψαν από την επαναγορά (buy back) 17/12/2012 €' 000	Επίδραση στα Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα €' 000
122.851	26.978	43.811	16.833

23. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις

	Τράπεζα	
	31-Δεκ-12	31-Δεκ-11
	€' 000	€' 000
Έναρξη χρήσης	2.055	12.424
Απομειώσεις *	-	(10.369)
Στη λήξη της χρήσης		
* Βλ.σημειώσεις 12 και 44β	2.055	2.055

Οι θυγατρικές της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2012 ήταν οι εξής :

	31-Δεκ-12		31-Δεκ-11	
	Άμεσα	Έμμεσα	Άμεσα	Έμμεσα
Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης Α.Ε.	100%	-	100%	-
Γενική Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε.	100%	-	100%	-
Γενική Ασφαλιστική Πρακτόρευσης Α.Ε.	80%	20%	80%	20%
Γενική Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Α.Ε.	100%	-	100%	-

Αναφορικά με τις θυγατρικές εταιρείες της Γενικής Τράπεζας, η Τράπεζα Πειραιώς προτίθεται να προχωρήσει σε συγχώνευση με απορρόφηση της εταιρείας Γενική Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Α.Ε. από τη θυγατρική της Πειραιώς Leasing Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. Οι εταιρείες Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης Α.Ε. και Γενική Ασφαλιστική Πρακτόρευση Α.Ε. έχουν ήδη διακόψει τις δραστηριότητές τους.

24. α) Ασώματες ακινητοποιήσεις Ομίλου

	Εξοπλισμός και λογισμικό Η/Υ €' 000	Λοιπά €' 000	Σύνολο Ασώματων Ακινήτοποιήσεων €' 000
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2011	38.437	11.177	49.614
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	2.604	1	2.605
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2011	41.041	11.178	52.219
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2011	35.147	6.788	41.935
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	1.837	1.098	2.935
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2011	36.984	7.886	44.870
Καθαρή λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2011	4.057	3.292	7.349
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2012	41.041	11.178	52.219
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.332	8	1.340
Διαθέσεις - Διαγραφές	(2)	-	(2)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2012	42.371	11.186	53.557
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2012	36.984	7.886	44.870
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(2)	-	(2)
Αποσβέσεις	1.937	1.104	3.041
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2012	38.919	8.990	47.909
Καθαρή Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2012	3.452	2.196	5.648

24. β) Ανώματες ακινητοποιήσεις Τράπεζας

	Εξοπλισμός και λογισμικό Η/Υ €' 000	Λοιπά €' 000	Σύνολο Ανώματων Ακινητοποιήσεων €' 000
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2011	37.453	10.960	48.413
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	2.602	-	2.602
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2011	40.055	10.960	51.015
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2011	34.170	6.575	40.744
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	1.832	1.096	2.928
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2011	36.002	7.671	43.672
Καθαρή λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2011	4.053	3.289	7.343
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2012	40.055	10.960	51.015
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.334	6	1.340
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2012	41.389	10.966	52.355
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2012	36.002	7.671	43.672
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	1.933	1.102	3.035
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2012	37.935	8.773	46.707
Καθαρή Λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2012	3.454	2.193	5.648

25. α) Ενσώματες ακινητοποιήσεις Ομίλου

	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων €' 000	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα €' 000	Εξοπλισμός Η/Υ €' 000	Υπό κατασκευή €' 000	Σύνολο Ενσώματων Ακινήτων Ακινήτων €' 000
Τρέχον Κόστος					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2011	137.792	21.703	26.114	1.319	186.928
Μεταφορές	1.319	-	-	(1.319)	-
Προσθήκες	657	28	379	-	1.064
Διαθέσεις - Διαγραφές	(8.953)	(610)	(351)	-	(9.914)
Απομείωση	(2.453)	-	-	-	(2.453)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2011	128.362	21.121	26.142	0	175.625
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2011	59.220	18.217	21.839	-	99.276
Μεταφορές	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(7.690)	(585)	(349)	-	(8.624)
Αποσβέσεις	5.551	1.301	1.277	-	8.129
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2011	57.082	18.933	22.767	-	98.781
Καθαρή λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2011	71.281	2.188	3.376	0	76.844
Τρέχον κόστος					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2012	128.362	21.121	26.142	-	175.624
Μεταφορές	-	-	-	-	-
Προσθήκες	651	30	199	-	880
Διαθέσεις - Διαγραφές	(6.166)	(565)	(876)	-	(7.607)
Απομείωση	(1.347)	-	-	-	(1.347)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2012	121.500	20.586	25.465	-	167.550
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2012	57.082	18.933	22.767	-	98.782
Μεταφορές	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(6.094)	(561)	(874)	-	(7.529)
Αποσβέσεις	5.504	720	973	-	7.197
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2012	56.492	19.092	22.866	-	98.450
Καθαρή λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2012	65.007	1.494	2.599	-	69.100

25. β) Ενσώματες ακινητοποιήσεις Τράπεζας

	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων €' 000	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα €' 000	Εξοπλισμός Η/Υ €' 000	Υπό κατασκευή €' 000	Σύνολο Ενσώματων Ακινήτοι- σεων €' 000
Τρέχον Κόστος					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2011	137.764	21.365	25.672	1.319	186.120
Μεταφορές	1.319	-	-	(1.319)	-
Προσθήκες	650	27	379	-	1.055
Διαθέσεις - Διαγραφές	(8.928)	(596)	(321)	-	(9.845)
Απομείωση	(2.453)	-	-	-	(2.453)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2011	128.352	20.795	25.729	0	174.876
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2011	59.229	17.935	21.414	-	98.579
Μεταφορές	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(7.675)	(573)	(321)	-	(8.569)
Αποσβέσεις	5.545	1.280	1.265	-	8.090
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2011	57.100	18.642	22.358	-	98.100
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2011	71.252	2.153	3.371	0	76.776
Τρέχον Κόστος					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2012	128.352	20.795	25.729	0	174.876
Μεταφορές	-	-	-	-	-
Προσθήκες	650	30	199	-	879
Διαθέσεις - Διαγραφές	(6.159)	(557)	(810)	-	(7.526)
Απομείωση	(1.347)	-	-	-	(1.347)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2012	121.496	20.268	25.118	-	166.882
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2012	57.100	18.642	22.358	-	98.100
Μεταφορές	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(6.087)	(553)	(807)	-	(7.447)
Αποσβέσεις	5.478	711	966	-	7.155
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2012	56.491	18.800	22.517	-	97.808
Καθαρή Λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2012	65.005	1.468	2.601	-	69.074

26. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Προπληρωμένα έξοδα και εισπρακτέα έσοδα	2.252	1.281	2.209	1.270
Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς	56.400	48.443	15.410	15.998
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία *	75.297	58.486	74.919	58.399
Λογαριασμός συμψηφισμού επιταγών και εισπρακτέες	1.403	1.418	1.403	1.418
Σύνολο	135.352	109.629	93.941	77.085

* Στα Λοιπά περιουσιακά στοιχεία (Όμιλος & Τράπεζα) της 31 Δεκεμβρίου 2012 περιλαμβάνονται πρόσθετες ανακτήσιμες εισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.) ποσού € 51.378 χιλιάδων (σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3746/09) και αντίστοιχα για την χρήση 2011 ποσό € 41.490 χιλιάδων.

Έσοδα από παρακρατούμενους φόρους Ομολογιακών Δανείων

Σύμφωνα με πρόσφατες εξελίξεις στο ελληνικό φορολογικό καθεστώς μέσα στο έτος 2012, οι παρακρατούμενοι φόροι επί των ομολόγων χωρίς την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου για τα οικονομικά έτη 2010 και μετά, ποσού € 4.668 χιλιάδων, θεωρούνται εισπρακτέοι και έχουν περιληφθεί στα Λοιπά περιουσιακά στοιχεία.

Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	48.443	51.266	15.998	16.100
Προσθήκες	13.669	2.432	99	866
Απομείωση	(4.355)	(3.805)	(171)	(10)
Διαθέσεις και διαγραφές	(1.357)	(1.449)	(516)	(958)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	56.400	48.443	15.410	15.998

27. Υποχρεώσεις σε τράπεζες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Στοιχεία προς πληρωμή	3.045	55.751	3.045	55.750
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	206.347	1.041.142	206.347	1.041.145
Σύνολο	209.392	1.096.893	209.392	1.096.895

Στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα σε:

- Μητρική, θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις κατά την περίοδο αναφοράς	-	385.833	-	385.833
---	---	---------	---	---------

Στην χρήση του 2012 παρατηρείται μεγάλη μείωση αναφορικά με τις Υποχρεώσεις της Γενικής Τράπεζας προς άλλες τράπεζες, λόγω της ρευστότητας που απέκτησε από την αύξηση των καταθέσεων και την μείωση των δανείων λόγω αποπληρωμής και πωλήσεων προς την απερχόμενη μητρική εταιρεία.

28. Υποχρεώσεις σε πελάτες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Λογαριασμοί ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	793.527	857.331	796.037	860.209
Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς	1.249.655	971.115	1.255.655	993.515
Σύνολο	2.043.182	1.828.446	2.051.692	1.853.724

Για λόγους συγκρισιμότητας με την χρήση του 2012 οι δεσμευμένες καταθέσεις την 31.12.2011 ποσού € 18.889 χιλιάδες, μεταφέρθηκαν από την γραμμή Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς στη γραμμή Λογαριασμοί ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί τόσο στον Όμιλο όσο και στην Τράπεζα.

29. Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης

Η Τράπεζα εξέδωσε στις 18 Δεκεμβρίου 2006 ένα δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ποσού € 125 εκ. Το ομολογιακό δάνειο τοποθετήθηκε 100 % στη Société Générale. Η διάρκεια του δανείου ήταν 10 χρόνια με σταθερό επιτόκιο 4,46% για τα πρώτα 5 χρόνια και με κυμαινόμενο επιτόκιο για τα υπόλοιπα 5 χρόνια.

Στις 14 Δεκεμβρίου 2012 ένα μέρος του Προσαρμοσμένου Ποσού που ενέκρινε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (€ 290.030 χιλ.) χρησιμοποιήθηκε από την Τράπεζα αποκλειστικά και μόνο για να αποπληρώσει το ποσό των € 125 εκατομμυρίων από το κεφάλαιο του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης που η Société Générale είχε διαθέσει στην Τράπεζα στις 14 Δεκεμβρίου 2006, καθώς και των δεδουλευμένων και μη καταβληθέντων τόκων (€ 3.699 χιλ.).

30. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

α) Προβλέψεις για νομικές υποθέσεις προσωπικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2012 €' 000	2011 €' 000	2012 €' 000	2011 €' 000
Την 1 Ιανουαρίου	1.538	1.798	1.457	1.494
Προσθήκες (σημ.11)	586	133	586	132
Χρήση - Αντιλογισμός (σημ.11)	(499)	(393)	(499)	(169)
Διαγραφές	-	-	-	-
Στις 31 Δεκεμβρίου	1.625	1.538	1.544	1.457

β) Προβλέψεις για άλλες δικαστικές υποθέσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2012 €' 000	2011 €' 000	2012 €' 000	2011 €' 000
Την 1 Ιανουαρίου	3.805	2.906	3.448	2.516
Προσθήκες (σημ.11)	1.607	2.143	1.444	2.044
Χρήση - Αντιλογισμός (σημ.11)	(666)	(1.244)	(645)	(1.112)
Διαγραφές	-	-	-	-
Στις 31 Δεκεμβρίου	4.746	3.805	4.247	3.448
Σύνολο Προβλέψεων για κινδύνους και βάρη	6.371	5.343	5.791	4.905

31. Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2012 €' 000	2011 €' 000	2012 €' 000	2011 €' 000
Την 1 Ιανουαρίου	17.032	20.164	16.744	19.869
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	920	1.147	904	1.121
Κόστος τόκου στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	982	1.099	975	1.090
Μεταφορές μέσω της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	-	-	-	37
Καταχωρημένες αναλογιστικές ζημιές στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	141	282	147	285
Απόσβεση κόστους απασχόλησης προηγούμενης χρήσης	760	-	760	-
Έσοδα από διακανονισμούς και περικοπές	(1.185)	-	(1.207)	-
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις για υπαλλήλους που αποχώρησαν στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	(5.162)	(5.660)	(4.963)	(5.657)
Στις 31 Δεκεμβρίου	13.488	17.032	13.360	16.745

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

	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Παρούσα αξία αναλογιστικής υποχρέωσης (χωρίς χρηματοδότηση)	12.388	21.252	27.136	29.046	25.669
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές ζημιές	(3.030)	(4.220)	(6.972)	(8.921)	(5.626)
Μη αναγνωρισθέντα αναλογιστικά κέρδη προηγούμενης χρήσης	4.130	-	-	-	-
Υποχρέωση (ποσό Κατάστασης Οικονομικής Θέσης)	13.488	17.032	20.164	20.125	20.043

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

	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-10 €' 000	31-Δεκ-09 €' 000	31-Δεκ-08 €' 000
Παρούσα αξία αναλογιστικής υποχρέωσης (χωρίς χρηματοδότηση)	12.317	21.107	26.922	28.820	25.361
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές ζημιές	(3.084)	(4.362)	(7.053)	(8.993)	(5.623)
Μη αναγνωρισθέντα αναλογιστικά κέρδη προηγούμενης χρήσης	4.127	-	-	-	-
Υποχρέωση (ποσό Κατάστασης Οικονομικής Θέσης)	13.360	16.745	19.869	19.827	19.738

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

Δημογραφικές και χρηματοοικονομικές παραδοχές	2012		2011	
	Τράπεζα	Θυγατρικές	Τράπεζα	Θυγατρικές
Δείκτης πληθωρισμού	2,00%	2,00%	1,90%	1,90%
Μεταβολές μισθού εργατικού δυναμικού	2,00%	2,00%	2,90%	2,90%
Επιτόκιο	3,20%	3,20%	4,70%	5,10%

32. Λοιπά στοιχεία παθητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	1	1	-	-
Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα	2.827	3.819	2.809	3.803
Λοιπές υποχρεώσεις	17.938	22.407	17.109	21.586
Σύνολο	20.766	26.227	19.918	25.389

33. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος υπολογίζονται επί του συνόλου των προσωρινών διαφορών σύμφωνα με τη μέθοδο υποχρέωσης με χρήση του πραγματικού φορολογικού συντελεστή 20%. Η αλλαγή του φορολογικού συντελεστή σε 26% βάσει του Ν.4093/2012 αποτελεί μη διορθωτικό γεγονός και εκ τούτου δεν μεταβάλλει τον υπολογισμό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης. Αν ο υπολογισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων είχε γίνει με 26 % τότε το ποσό θα ήταν αυξημένο κατά € 25.035 χιλ. για την Τράπεζα και € 25.676 χιλ. για τον Όμιλο.

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

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

Η κίνηση του λογαριασμού της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Στην 1 Ιανουαρίου	46.284	46.284	44.099	44.099
Πίστωση κατάστασης αποτελεσμάτων	39.304	-	39.350	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	85.588	46.284	83.449	44.099

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις & υποχρεώσεις οφείλονται στα εξής στοιχεία:

Αναβαλλόμενες απαιτήσεις φόρου εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Προσαρμογές σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	84.052	45.306	81.913	43.167
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	2.672	3.948	2.672	3.948
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	1.053	631	1.053	585
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	283	-	283
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	(2.189)	(4.666)	(2.189)	(4.666)
Λοιπές διαφορές	-	782	-	782
Σύνολο	85.588	46.284	83.449	44.099

Η σωρευμένη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 31.12.2012 αντιστοιχεί περίπου στο 32% της συνολικής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που η Τράπεζα θα μπορούσε να αναγνωρίσει στο σύνολο της σωρευμένης φορολογικής ζημιάς και στο λοιπό υπόλοιπο των προσωρινών διαφορών.

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

α) Μετοχικό κεφάλαιο :

	i) Κοινές μετοχές 2012		Προκαταβολή αύξησης Μετοχικού κεφαλαίου	Σύνολο
	Αριθμός Μετοχών *	€' 000	€' 000	€' 000
Την 1 Ιανουαρίου	1.729.744.037	518.923	60.000	-
Αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από € 0,30 σε € 30,0000006417135 ανά μετοχή με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των μετοχών (reverse split) με αναλογία μία νέα μετοχή για 100 παλαιές μετοχές.	17.297.440	518.923	60.000	578.923
Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών από € 30,0000006417135 ανά μετοχή σε € 5,8.	-	(418.598)	-	(418.598)
Κεφαλαιακή ενίσχυση της Γενικής Τράπεζας από την απερχόμενη μητρική εταιρεία Societe Generale με την μορφή προκαταβολής για ΑΜΚ 14/12/2012	-	-	290.030	290.030
Στις 31 Δεκεμβρίου	17.297.440	100.325	350.030	450.355

Ενημέρωση επενδυτών για γεγονότα μετά την 31.12.2012

1) 22/2/2013

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 14/01/2013 αποφάσισε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου ποσού € 83.027 χιλ. η οποία πραγματοποιήθηκε με τη δημιουργία Ειδικού αποθεματικού σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 παρ.4α του Κ.Ν.2190/1920 με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών από € 5,8 ανά μετοχή σε € 1 ανά μετοχή.

2) 28/2/2013

Ολοκληρώθηκε, σε συνέχεια της από 14/1/2013 αποφάσεως της Έκτακτης Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων, η έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού δανείου ποσού € 350.030 χιλιάδων με ιδιωτική τοποθέτηση και κατάρνηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ.10 κ.ν. 2190/1920 .

Με την άσκηση του δικαιώματος μετατροπής του Ομολογιακού Δανείου, ολοκληρώθηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου κατά το ποσό € 51.024.781 με την έκδοση 51.024.781 νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας € 1 η κάθε μία και τιμή διάθεσης € 6,86 ανά μετοχή υπέρ του μετόχου Τράπεζας Πειραιώς.

Η διαφορά πιστώθηκε στο Αποθεματικό από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Έτσι το Κοινό Μετοχικό Κεφάλαιο στις 28/2/2013 διαμορφώθηκε σε € 68.322 χιλ. και η διαφορά από έκδοση των μετοχών υπέρ το άρτιο σε € 299.005 χιλ.

	i) Κοινές μετοχές 2011		ii) Προνομιούχες μετοχές 2011	
	Αριθμός Μετοχών *	€' 000	Αριθμός Μετοχών *	€' 000
Την 1 Ιανουαρίου	141.999.464	141.999	10.000.000	45.000
Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από € 1 σε € 0,30.	-	(99.399)	-	-
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων μετοχών.	1.437.744.573	431.323	-	-
Μετατροπή προνομιούχων μετοχών σε κοινές μετοχές. Προκαταβολή προοριζόμενη για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.	150.000.000	45.000	(10.000.000)	(45.000)
Στις 31 Δεκεμβρίου	1.729.744.037	578.923	0	0

β) Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο :

	i) Κοινές μετοχές 2012	Κοινές μετοχές 2011	ii) Προνομιούχες μετοχές 2012	Προνομιούχες μετοχές 2011
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Στην 1 Ιανουαρίου	390.696	208.329	-	44.468
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου (αρ.μετοχών 1.473.744.573) με καταβολή μετρητών, με έκδοση δικαιωμάτων προτίμησης 10,125 / 1, με τιμή διάθεσης € 0,40 και ονομαστική αξία € 0,30.	-	143.775	-	-
Μεταφορά στον λογαριασμό "Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο" από τον λογαριασμό "Διαφορά από έκδοση προνομιούχων μετοχών υπέρ το άρτιο", λόγω μετατροπής των προνομιούχων μετοχών σε κοινές μετοχές	-	44.468	-	(44.468)
Άμεσα έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. **	-	(5.876)	-	-
Στις 31 Δεκεμβρίου	390.696	390.696	-	-

* μετοχές εκδοθείσες και πληρωμένες εξ ολοκλήρου

** Τα άμεσα έξοδα της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου (κοινές μετοχές) ανήλθαν στο ποσό των € 5.876.237,30 .

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

Δημόσια Πρόταση Τράπεζας Πειραιώς προς τους Μετόχους της Γενικής Τράπεζας

Στις 17 Δεκεμβρίου 2012, η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., υπέβαλε Υποχρεωτική Δημόσια Πρόταση προς τους Μετόχους της Γενικής Τράπεζας για την απόκτηση του συνόλου των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών τους με τιμή αγοράς € 6,86 τοις μετρητοίς ανά μετοχή. Η παρούσα Δημόσια Πρόταση (όπως ο όρος αυτός ορίζεται κατωτέρω) διενεργείται σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο Ν.3461/2006 «Ενσωμάτωση στο Ελληνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις Δημόσιες Προτάσεις» προς τους μετόχους της ελληνικής ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας με την επωνυμία «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.», και διακριτικό τίτλο «GENIKI Bank», της οποίας οι Μετοχές έχουν εισαχθεί και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στο Χρηματιστήριο Αθηνών, και απευθύνεται μόνο προς πρόσωπα τα οποία μπορούν να την αποδεχθούν νόμιμα.

Κατά την ημερομηνία υποβολής της Δημόσιας Πρότασης, η Τράπεζα Πειραιώς κατείχε, άμεσα, 17.137.709 κοινές ονομαστικές, μετά ψήφου, μετοχές της Γενικής Τράπεζας, επί συνόλου 17.297.440 μετοχών της, που αντιστοιχούσαν κατά την ημερομηνία υποβολής σε ποσοστό περίπου 99,08% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και δικαιωμάτων ψήφου της.

Η Τράπεζα Πειραιώς, κατά την ημερομηνία υποβολής της Δημόσιας Πρότασης, δεν κατείχε 159.731 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές που αντιπροσώπευαν ποσοστό περίπου 0,92% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Γενικής Τράπεζας.

Η Τράπεζα Πειραιώς υπέβαλε όπως ορίζεται από το νόμο Πληροφοριακό Δελτίο στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η οποία το ενέκρινε σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ. 4 του νόμου 3461/2006 στις 28 Φεβρουαρίου 2013.

Τέλος υποχρεούται σύμφωνα με το άρθρο 28 του νόμου 3461/2006 να αποκτήσει χρηματιστηριακά όλες τις μετοχές που θα προσφερθούν εντός περιόδου τριών (3) μηνών από τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης σε τιμή ανά Μετοχή ίση προς το Προσφερόμενο Τίμημα, και δε θα κάνει χρήση του Δικαιώματος Εξαγοράς, ήτοι δε θα ζητήσει τη μεταβίβαση όλων των υπολοίπων Μετοχών των οποίων δε θα έχει την κυριότητα κατά την ημερομηνία ολοκλήρωσης της Δημόσιας Πρότασης.

35. Γεωγραφική συγκέντρωση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

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

36. Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις

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

Οι μελλοντικές ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων του Ομίλου έχουν ως εξής :

	Οικόπεδα και κτίρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα	Οικόπεδα και κτίρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα
	31-Δεκ-12	31-Δεκ-12	31-Δεκ-11	31-Δεκ-11
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
- όχι πέρα από ένα έτος	4.794	236	5.499	301
- πέρα από ένα έτος, αλλά όχι πέρα από πέντε έτη	12.819	279	16.056	323
- πέρα από πέντε έτη	7.009	-	7.809	-
Σύνολο	24.622	515	29.365	624

Τα συνολικά έξοδα του Ομίλου για τις μισθώσεις ακινήτων για το 2012 ανήλθαν σε € 5.694 (2011 : € 7.170) χιλιάδες και συμπεριλαμβάνονται στα γενικά διοικητικά έξοδα (στη γραμμή "Δαπάνες ενοικίασης και συντήρησης κτιρίων").

Οι μελλοντικές ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων της Τράπεζας έχουν ως εξής :

	Οικόπεδα και κτίρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα	Οικόπεδα και κτίρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα
	31-Δεκ-12	31-Δεκ-12	31-Δεκ-11	31-Δεκ-11
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
- όχι πέρα από ένα έτος	4.771	230	5.499	292
- πέρα από ένα έτος, αλλά όχι πέρα από πέντε έτη	12.819	279	16.056	322
- πέρα από πέντε έτη	7.009	-	7.809	-
Σύνολο	24.599	509	29.365	614

Τα συνολικά έξοδα της Τράπεζας για τις μισθώσεις ακινήτων για το 2012 ανήλθαν σε € 5.711 (2011: € 7.160) χιλιάδες και συμπεριλαμβάνονται στα γενικά διοικητικά έξοδα (στη γραμμή "Δαπάνες ενοικίασης και συντήρησης κτιρίων").

37. Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις:				
Εγγυήσεις				
- εγγυήσεις και πιστωτικές επιστολές	100.153	182.293	100.153	182.293
- λοιπές εγγυήσεις χαμηλού και μετρίου κινδύνου	376.076	503.476	376.076	503.476
Ενέγγυες πιστώσεις	118	3.076	118	3.076
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες που δεν μπορούν να ακυρωθούν	2.440	3.030	2.440	3.030
Σύνολο	478.787	691.875	478.787	691.875
Δεσμεύσεις:				
Δαπάνες κεφαλαίου	4.449	4.588	4.449	4.588

Φορολογικά ζητήματα

Βλ. Σημείωση 6 " Εκτιμήσεις και κρίσεις " και σημείωση 16 " Φόρος εισοδήματος "

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις καθώς και υποχρεώσεις με πολύ μικρή πιθανότητα επέλευσης

Κατά του Ομίλου και της Τράπεζας εκκρεμούν αγωγές και άλλες νομικές ενέργειες συνολικού ύψους περίπου € 329,7 εκ. και € 296,1 εκ. αντίστοιχα, οι οποίες εκτιμάται ότι δεν θα ευδοκιμήσουν και συνεπώς δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη.

38. Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα (Όμιλος)

Λειτουργικοί τομείς

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

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

Επιχειρηματικοί Τομείς

Ο Όμιλος αποτελείται από τους ακόλουθους έξι κύριους επιχειρηματικούς τομείς:

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

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

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

δ) Υπηρεσίες Θεματοφυλακής : Έχοντας ως πελάτες ιδιώτες, αμοιβαία κεφάλαια, χρηματιστηριακές και επενδυτικές εταιρίες, η θεματοφυλακή διατηρεί σε φύλαξη περιουσιακά στοιχεία όπως μετοχές και ομολογίες, διεκπεραιώνει τις διαδικασίες για την αγορά και πώληση αξιόγραφων, εισπράττει τα έσοδα από αυτούς τους τίτλους (μερίσματα στην περίπτωση των μετοχών και τόκους στην περίπτωση των 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 ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού όπως βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις και εταιρικές και κρατικές ομολογίες.

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

Ο τρόπος υπολογισμού της ανάλυσης κατά επιχειρηματικό τομέα είναι ο ίδιος μ' αυτόν που εφαρμόστηκε από τον Όμιλο και την Τράπεζα κατά την προετοιμασία των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2011.

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

	31-Δεκ-12						
	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική €' 000	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων €' 000	Λιανική Τραπεζική €' 000	Διαχείριση Διαθεσίμων €' 000	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής €' 000	Λοιποί Τομείς €' 000	Σύνολο €' 000
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	18.668	10.980	19.960	7.561	233	4.455	61.857
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	7.592	2.629	4.869	-	1.740	113	16.943
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	796	-	17.165	53	(286)	17.728
Σύνολο εσόδων ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	26.260	14.405	24.829	24.726	2.026	4.282	96.528
Κέρδη / (Ζημιές) πριν από φόρους ανά τομέα επιχ.δραστηριότητας	35.140	(17.289)	(157.959)	7.505	(118)	(16.483)	(149.204)
Φόρος εισοδήματος							43.972
Ζημιές μετά από φόρους							(105.232)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων ανά τομέα επιχ.δραστηριότητας	845.370	414.726	1.901.650	-	-	150.849	3.312.595
Υποχρεώσεις σε πελάτες ανά τομέα επιχ. δραστηριότητας	271.930	69.285	1.610.514	-	-	91.453	2.043.182
Αποσβέσεις	(111)	(781)	(8.124)	(34)	(34)	(1.154)	(10.238)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	-	-	(7.434)	(7.434)

Στην Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα και συγκεκριμένα στα Λοιπά λειτουργικά έσοδα του τομέα "Διαχείριση Διαθεσίμων" περιλαμβάνεται το κέρδος από την επαναγορά των Ομολόγων.

	31-Δεκ-11						
	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική €' 000	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων €' 000	Λιανική Τραπεζική €' 000	Διαχείριση Διαθεσίμων €' 000	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής €' 000	Λοιποί Τομείς €' 000	Σύνολο €' 000
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	19.630	14.265	58.040	16.392	289	(3.478)	105.138
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	8.978	3.854	7.820	-	2.933	62	23.647
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	189	(4.972)	438	57	983	(3.305)
Σύνολο εσόδων ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	28.608	18.308	60.888	16.830	3.279	(2.433)	125.480
Κέρδη / (Ζημιές) πριν από φόρους ανά τομέα επιχ.δραστηριότητας	(164.830)	(69.793)	(240.443)	(272.920)	369	(44.616)	(792.233)
Φόρος εισοδήματος							(3.330)
Ζημιές μετά από φόρους							(795.563)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων ανά τομέα επιχ.δραστηριότητας	1.293.421	536.961	2.011.957	-	-	87.347	3.929.686
Υποχρεώσεις σε πελάτες ανά τομέα επιχ. δραστηριότητας	253.160	60.915	1.467.840	-	-	46.531	1.828.446
Αποσβέσεις	(112)	(1.013)	(8.695)	(32)	(41)	(1.171)	(11.064)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	-	-	(6.258)	(6.258)

Στην Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα και συγκεκριμένα στα Κέρδη/(Ζημιές) πριν από φόρους του τομέα "Διαχείριση Διαθεσίμων" περιλαμβάνεται η απομείωση των Ελληνικών Ομολόγων αξίας € 288 εκατ.

Για λόγους καλύτερης απεικόνισης πραγματοποιήθηκε αναταξινόμηση των ποσών του τομέα των "Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων & Ιδιωτών" στον τομέα της "Λιανικής Τραπεζικής", που κατά τη χρήση του 2011 είχε συμπεριληφθεί στον τομέα της "Τραπεζικής Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων".

39. Πιστωτικός κίνδυνος

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

A1. Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εντός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης :

	Μέγιστη Έκθεση		Μέγιστη Έκθεση	
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
A1.1 Κρατικά Αξιογράφα	-	-	-	-
A1.2 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	242.534	222.388	242.534	222.388
A1.3 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών - προς ιδιώτες :				
Δάνεια σε ιδιώτες:				
- Overdrafts (υπερναλήψεις)	1.103	872	1.103	872
- Πιστωτικές κάρτες	245.848	255.777	245.848	255.777
- Καταναλωτικά δάνεια	371.352	409.623	371.352	409.623
- Στεγαστικά δάνεια	968.321	1.005.295	968.321	1.005.295
- Λοιπά	327.242	331.691	327.242	331.691
Σύνολο	1.913.866	2.003.258	1.913.866	2.003.258
Εκ των οποίων ρυθμισμένα δάνεια	62.586	68.928	62.586	68.928
A1.4 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προς επιχειρήσεις:				
- Μεγάλες επιχειρήσεις	716.705	1.065.255	843.131	1.214.631
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	646.387	759.643	584.576	680.703
- Λοιπά	30.571	95.989	18.491	80.886
Σύνολο	1.393.663	1.920.887	1.446.198	1.976.220
Εκ των οποίων ενεχυριασμένα	266.661	651.165	266.661	651.165
A1.5 Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση				
- Ομόλογα	109.629	109.165	109.629	109.165
Σύνολο	109.629	109.165	109.629	109.165
Εκ των οποίων ενεχυριασμένα ομόλογα για σκοπούς ρευστότητας	102.452	96.034	102.452	96.034
A1.6 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	135.352	109.629	93.941	77.085
A1.7 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα				
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών	2.630	5.962	2.630	5.962
A2. Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης :				
	Μέγιστη Έκθεση		Μέγιστη Έκθεση	
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
A2.1 Εγγυητικές επιστολές	476.229	685.769	476.229	685.769
A2.2 Ενέγγυες πιστώσεις	118	3.076	118	3.076
A2.3 Μη χρησιμοποιηθήσες πιστωτικές ευχέρειες που δεν μπορούν να ακυρωθούν	2.440	3.030	2.440	3.030

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

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Β. Δάνεια και απαιτήσεις

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

Δάνεια & απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας

Δάνεια & απαιτήσεις σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας

Δάνεια & απαιτήσεις με απομείωση αξίας

Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων

Μείον: προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Μείον: προβλέψεις για ζημιές από χρηματοδοτικές μισθώσεις

Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Δάνεια & απαιτήσεις μετά από προβλέψεις

Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μακρο-αντιστάθμιση

Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μικρο-αντιστάθμιση

Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων

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

Δάνεια & απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας

Δάνεια & απαιτήσεις σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας

Δάνεια & απαιτήσεις με απομείωση αξίας

Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων

Μείον: προβλέψεις για απομείωση αξίας

Δάνεια & απαιτήσεις μετά από προβλέψεις

Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μακρο-αντιστάθμιση

Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μικρο-αντιστάθμιση

Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων

	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
	31-Δεκ-12	31-Δεκ-12	31-Δεκ-11	31-Δεκ-11
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Δάνεια & απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας	1.078.939	242.534	1.888.735	222.388
Δάνεια & απαιτήσεις σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας	186.521	-	290.360	-
Δάνεια & απαιτήσεις με απομείωση αξίας	2.042.069	-	1.745.050	-
Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων	3.307.529	242.534	3.924.145	222.388
Μείον: προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(1.360.279)	-	(1.274.845)	-
Μείον: προβλέψεις για ζημιές από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(39.211)	-	(33.772)	-
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(1.399.490)	-	(1.308.617)	-
Δάνεια & απαιτήσεις μετά από προβλέψεις	1.908.039	242.534	2.615.528	222.388
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μακρο-αντιστάθμιση	5.066	-	5.353	-
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μικρο-αντιστάθμιση	-	-	188	-
Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων	1.913.105	242.534	2.621.069	222.388
	31-Δεκ-12	31-Δεκ-12	31-Δεκ-11	31-Δεκ-11
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
Δάνεια & απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας	1.229.795	242.534	2.048.298	222.388
Δάνεια & απαιτήσεις σε καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας	161.154	-	244.362	-
Δάνεια & απαιτήσεις με απομείωση αξίας	1.969.115	-	1.686.818	-
Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων	3.360.064	242.534	3.979.478	222.388
Μείον: προβλέψεις για απομείωση αξίας	(1.360.279)	-	(1.274.845)	-
Δάνεια & απαιτήσεις μετά από προβλέψεις	1.999.785	242.534	2.704.633	222.388
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μακρο-αντιστάθμιση	5.066	-	5.353	-
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μικρο-αντιστάθμιση	-	-	188	-
Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων	2.004.851	242.534	2.710.174	222.388

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (συνέχεια)

Τα δάνεια & οι απαιτήσεις κατά πελατών, καθώς και οι εγγυητικές επιστολές με απομείωση αξίας που αξιολογούνται ατομικά ανέρχονταν στις 31 Δεκεμβρίου 2012 για την Τράπεζα & τον Όμιλο στο ποσό των € 606.677 χιλιάδες και € 678.000 χιλιάδες αντίστοιχα (€ 534.770 χιλιάδες και € 559.195 χιλιάδες αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2011).

B3. Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ανά κατηγορία πελατών

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2012 €' 000	2011 €' 000	2012 €' 000	2011 €' 000
(α) Πελάτες Λιανικής Τραπεζικής				
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	583.465	450.100	583.465	450.100
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους που χρεώνονται στη χρήση	56.362	133.365	56.362	133.365
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	639.827	583.465	639.827	583.465
(β) Πελάτες Μη - Λιανικής Τραπεζικής				
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	725.152	374.272	691.380	362.538
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους που χρεώνονται στη χρήση	42.084	350.880	36.645	328.842
Δάνεια που διεγράφησαν καλυπτόμενα από προβλέψεις ως ανεπίδεκτα εισπραξέως	(7.573)	-	(7.573)	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	759.663	725.152	720.452	691.380
Σύνολο Προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους	1.399.490	1.308.617	1.360.279	1.274.845

Η ανάλυση του εξόδου για προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ακολουθεί :

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2012 €' 000	2011 €' 000	2012 €' 000	2011 €' 000
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους που χρεώνονται στη χρήση	98.446	484.245	93.007	462.207
Δάνεια που διεγράφησαν (μη καλυπτόμενα από προβλέψεις)	802	245	802	245
Ανακτήσεις δανείων που έχουν διαγραφεί	(24)	(52)	(24)	(52)
Σύνολο προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	99.224	484.438	93.785	462.400

Η αναστροφή της προεξόφλησης των μελλοντικών ροών για τα δάνεια της Τράπεζας και του Ομίλου με απομείωση αξίας ανέρχονται σε € 25.509 χιλιάδες και € 26.593 χιλιάδες αντίστοιχα για την περίοδο 1/1/2012 - 31/12/2012 (€ 14.647 χιλιάδες και € 15.932 χιλιάδες αντίστοιχα για την περίοδο 1/1/2011-31/12/2011).

Η εύλογη αξία των δανείων με ληκτότητα μεγαλύτερη από ένα χρόνο, σταθερού επιτοκίου είναι € 173.324 χιλιάδες για το έτος 2012 με λογιστικό υπόλοιπο € 215.703 χιλιάδες (2011 € 243.679 χιλιάδες με λογιστικό υπόλοιπο € 304.520 χιλιάδες).

Το ποσό του σχηματισμού προβλέψεων κατά το 2012 ήταν σημαντικά μειωμένο, εξαιτίας των μεγάλων συσσωρευμένων προβλέψεων που είχαν σχηματιστεί στις προηγούμενες χρήσεις.

39. Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

B. Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

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

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

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2012							
	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	
Διαβαθμίσεις								
1.Μη διαβαθμισμένα	38.710	408.998	72.515	260	-	-	531	521.014
2.Επενδυτική διαβάθμιση	-	-	-	11.092	355.785	119.931	15.725	502.533
3.Υπό παρακολούθηση	-	-	-	5.665	23.898	25.328	501	55.392
Σύνολο	38.710	408.998	72.515	17.017	379.683	145.259	16.757	1.078.939

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2011							
	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	
Διαβαθμίσεις								
1.Μη διαβαθμισμένα	57.223	525.581	113.085	5.085	-	-	1.768	702.742
2.Επενδυτική διαβάθμιση	-	-	-	28.026	706.471	251.746	25.448	1.011.691
3.Υπό παρακολούθηση	-	-	-	11.044	104.121	56.799	2.338	174.302
Σύνολο	57.223	525.581	113.085	44.155	810.592	308.545	29.554	1.888.735

* Για λόγους καλύτερης απεικόνισης πραγματοποιήθηκε αναταξινόμηση των ποσών του τομέα "Λοιπά" της κατηγορίας "Λιανικής Τραπεζικής".

39. Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

B. Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

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

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

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2012							
	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
Διαβαθμίσεις								
1.Μη διαβαθμισμένα	38.710	408.998	72.515	260				520.483
2.Επενδυτική διαβάθμιση	-	-	-	11.092	517.002	114.422	15.725	658.241
3.Υπό παρακολούθηση	-	-	-	5.665	19.654	25.251	501	51.071
Σύνολο	38.710	408.998	72.515	17.017	536.656	139.673	16.226	1.229.795

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2011							
	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
Διαβαθμίσεις								
1.Μη διαβαθμισμένα	57.223	525.581	113.085	5.085	-	-	-	700.974
2.Επενδυτική διαβάθμιση	-	-	-	28.026	886.097	245.559	25.449	1.185.131
3.Υπό παρακολούθηση	-	-	-	11.044	102.387	46.424	2.338	162.193
Σύνολο	57.223	525.581	113.085	44.155	988.484	291.983	27.787	2.048.298

* Για λόγους καλύτερης απεικόνισης πραγματοποιήθηκε αναταξινόμηση των ποσών του τομέα "Λοιπά" της κατηγορίας "Λιανικής Τραπεζικής".

39. Ίπιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

B. Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

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

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

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2012							Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών € '000
	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			
	Ίπιστωτικές Κάρτες € '000	Στεγαστικά € '000	Καταναλωτικά € '000	Λοιπά € '000	Μεγάλες επιχειρήσεις € '000	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις € '000	Λοιπά € '000	
Σε καθυστέρηση από 1 έως 29 ημέρες	6.581	52.912	11.791	3.725	18.637	4.237	126	98.009
Σε καθυστέρηση από 30 έως 59 ημέρες	2.976	22.227	4.935	1.335	3.624	16.738	46	51.881
Σε καθυστέρηση από 60 έως 89 ημέρες	1.761	14.789	3.143	711	-	16.130	97	36.631
Σύνολο	11.318	89.928	19.869	5.771	22.261	37.105	269	186.521

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2011							Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών € '000
	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			
	Ίπιστωτικές Κάρτες € '000	Στεγαστικά € '000	Καταναλωτικά € '000	Λοιπά € '000	Μεγάλες επιχειρήσεις € '000	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις € '000	Λοιπά € '000	
Σε καθυστέρηση από 1 έως 29 ημέρες	9.239	72.541	22.182	6.954	27.862	25.571	600	164.949
Σε καθυστέρηση από 30 έως 59 ημέρες	5.314	33.455	20.140	5.509	4.362	11.464	123	80.367
Σε καθυστέρηση από 60 έως 89 ημέρες	3.352	24.555	6.197	3.724	172	7.044	-	45.044
Σύνολο	17.905	130.551	48.519	16.187	32.396	44.079	723	290.360

Ετήσια Οικονομική Πληροφόρηση Τράπεζας και Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2012

39. Ίστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

B. Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

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

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

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2012							Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών € '000
	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			
	Ίστωτικές Κάρτες € '000	Στεγαστικά € '000	Καταναλωτικά € '000	Λοιπά € '000	Μεγάλες επιχειρήσεις € '000	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις € '000	Λοιπά € '000	
Σε καθυστέρηση από 1 έως 29 ημέρες	6.581	52.912	11.791	3.725	18.624	4.229	-	97.862
Σε καθυστέρηση από 30 έως 59 ημέρες	2.976	22.227	4.935	1.335	3.612	2.406	-	37.491
Σε καθυστέρηση από 60 έως 89 ημέρες	1.761	14.789	3.143	711	-	5.397	-	25.801
Σύνολο	11.318	89.928	19.869	5.771	22.236	12.032	-	161.154

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2011							Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών € '000
	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ				ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ			
	Ίστωτικές Κάρτες € '000	Στεγαστικά € '000	Καταναλωτικά € '000	Λοιπά € '000	Μεγάλες επιχειρήσεις € '000	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις € '000	Λοιπά € '000	
Σε καθυστέρηση από 1 έως 29 ημέρες	9.239	72.541	22.182	6.954	10.112	5.332	-	126.360
Σε καθυστέρηση από 30 έως 59 ημέρες	5.314	33.455	20.140	5.509	2.042	7.705	-	74.165
Σε καθυστέρηση από 60 έως 89 ημέρες	3.352	24.555	6.197	3.724	125	5.884	-	43.837
Σύνολο	17.905	130.551	48.519	16.187	12.279	18.921	-	244.362

Ετήσια Οικονομική Πληροφόρηση Τράπεζας και Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2012

39. Ύψιστος Κίνδυνος (συνέχεια)

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

	31-Δεκ-12		
	Ομόλογα €' 000	Μετοχές €' 000	Σύνολο €' 000
Ύψιστη διαβάθμιση *			
AA+	102.452	-	102.452
CC	7.177	-	7.177
Μη διαβαθμισμένα	-	3.440	3.440
Σύνολο	109.629	3.440	113.069

	31-Δεκ-11		
	Ομόλογα €' 000	Μετοχές €' 000	Σύνολο €' 000
Ύψιστη διαβάθμιση *			
CC	109.083	-	109.083
CCC	82	-	82
Μη διαβαθμισμένα	-	3.971	3.971
Σύνολο	109.165	3.971	113.136

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

39. Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

B7. Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με έκθεση πιστωτικού κινδύνου

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

Έκθεση πιστωτικού κινδύνου των εντός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχείων :

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2012										
	Τράπεζες	Ελληνικό Δημόσιο	Γεωργία & Βιομηχανία τροφίμων	Βιομηχανία	Βιοτεχνία	Εμπόριο	Κατασκευές	Χρημ/κές δραστηριότητες	Λοιπά	Φυσικά πρόσωπα	Σύνολο
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
α) Κρατικά Αξίογραφα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
β) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	242.534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242.534
γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών :											
Δάνεια σε ιδιώτες:											
- Overdrafts (υπερναλήψεις)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.103	1.103
- Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245.848	245.848
- Καταναλωτικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	371.352	371.352
- Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	968.321	968.321
- Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	327.242	327.242
Σύνολο	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.913.866	1.913.866
δ) Δάνεια προς επιχειρήσεις:											
- Μεγάλες επιχειρήσεις	-	62.841	6.910	307.778	26.499	129.402	115.287	-	67.988	-	716.705
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	11.750	12.648	134.335	93.931	240.591	66.740	1.188	85.204	-	646.387
- Λοιπά	-	-	-	-	140	30	314	-	30.087	-	30.571
Σύνολο	-	74.591	19.558	442.113	120.570	370.023	182.341	1.188	183.279	-	1.393.663
Ενεχυριασμένα δάνεια	-	-	-	35.000	48.400	107.971	7.500	-	67.790	-	266.661
ε) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	884	-	-	1.746	-	-	-	-	-	-	2.630
στ) Χρηματοοικονομικά μέσα καθορισμένα σε εύλογη αξία :											
- Ομόλογα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών μέσων καθορισμένα σε εύλογη αξία:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ζ) Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση - Ομόλογα	104.374	-	-	-	-	-	-	5.255	-	-	109.629
Ενεχυριασμένα ομόλογα	102.452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102.452
η) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135.352	135.352
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2012	347.792	74.591	19.558	443.859	120.570	370.023	182.341	6.443	183.279	2.049.218	3.797.674
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2011	229.776	120.159	215.608	53.172	253.838	501.660	209.126	223.221	451.842	2.112.887	4.371.289

Ετήσια Οικονομική Πληροφόρηση Τράπεζας και Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2012

39. Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

B7. Συγκέντρωση κινδύνου χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με έκθεση πιστωτικού κινδύνου

B7.2 Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται αναλυτικά ο κύριος πιστωτικός κίνδυνος ανά επιχειρηματικό τομέα ή ανά αντισυμβαλλόμενο (Τράπεζα)

Έκθεση πιστωτικού κινδύνου των εντός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχείων :

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2012										
	Τράπεζες	Ελληνικό Δημόσιο	Γεωργία & βιομηχανία τροφίμων	Βιομηχανία	Βιοτεχνία	Εμπόριο	Κατασκευές	Χρημα/κές δραστηριότητες	Λοιπά	Φυσικά πρόσωπα	Σύνολο
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
α) Κρατικά Αξιογράφα											
β) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	242.534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242.534
γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών :											
Δάνεια σε ιδιώτες:											
- Overdrafts (υπεραναλήψεις)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.103	1.103
- Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245.848	245.848
- Καταναλωτικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	371.352	371.352
- Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	968.321	968.321
- Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	327.242	327.242
Σύνολο	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.913.866	1.913.866
δ) Δάνεια προς επιχειρήσεις:											
- Μεγάλες επιχειρήσεις	-	62.841	6.855	307.778	-	117.412	115.038	164.281	68.926	-	843.131
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	11.750	9.029	133.281	55.835	224.129	64.263	1.188	85.101	-	584.576
- Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	18.491	-	18.491
Σύνολο	-	74.591	15.884	441.059	55.835	341.541	179.301	165.469	172.518	-	1.446.198
Ενεχυρασμένα δάνεια	-	-	-	35.000	48.400	107.971	7.500	-	67.790	-	266.661
ε) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	884	-	-	1.746	-	-	-	-	-	-	2.630
στ) Χρηματοοικονομικά μέσα καθορισμένα σε εύλογη αξία :											
- Ομόλογα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο χρηματοοικονομικών μέσων καθορισμένα σε εύλογη αξία:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ζ) Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση - Ομόλογα	104.374	-	-	-	-	-	-	5.255	-	-	109.629
Ενεχυρασμένα ομόλογα	102.452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102.452
η) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.941	93.941
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2012	347.792	74.591	15.884	442.805	55.835	341.541	179.301	170.724	172.518	2.007.807	3.808.798
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2011	229.776	120.159	209.358	50.168	183.935	464.102	205.523	223.221	627.493	2.080.343	4.394.078

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

31 Δεκεμβρίου 2012

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που διακρατούνται για εμπορική εκμετάλλευση				
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	2.630	-	2.630
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	452	-	452
- Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση	-	0	-	0
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	-	-	-	-
- Χρεόγραφα - στην εύλογη αξία *	104.374	5.255	-	109.629
- Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία	916	-	2.524	3.440
- Συμμετοχικοί τίτλοι-στο ιστορικό κόστος	-	-	-	-
Σύνολο ενεργητικού	105.290	8.337	2.524	116.151
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς				
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	1.933	-	1.933
- Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση	-	2	-	2
Σύνολο υποχρεώσεων	-	1.935	-	1.935

31 Δεκεμβρίου 2011

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που διακρατούνται για εμπορική εκμετάλλευση				
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	4.178	-	4.178
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	162.247	-	162.247
- Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση	-	1.784	-	1.784
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση				
- Χρεόγραφα - στην εύλογη αξία *	1.426	9.164	98.575	109.165
- Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία	1.265	-	2.694	3.959
- Συμμετοχικοί τίτλοι-στο ιστορικό κόστος	-	-	12	12
Σύνολο ενεργητικού	2.691	177.373	101.281	281.345
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς				
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	2.287	-	2.287
- Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση	-	1.891	-	1.891
Σύνολο υποχρεώσεων	-	4.178	-	4.178

* βλέπε σημείωση 22

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

	Χρεωστικοί Τίτλοι	Μετοχικοί Τίτλοι	Σύνολο Ενεργητικού
Την 1 Ιανουαρίου 2012	98.574	2.706	101.280
Προσαυξήσεις	-	8	8
Διαθέσεις	(83.276)	(13)	(83.289)
Αναπροσαρμογή αποθεματικών εύλογης αξίας	(15.298)	250	(15.048)
Ανακύκλωση στα αποτελέσματα	15.298	1.192	16.490
Απομειώσεις	(15.298)	(1.619)	(16.917)
Σύνολο	-	2.524	2.524
	Χρεωστικοί Τίτλοι	Μετοχικοί Τίτλοι	Σύνολο Ενεργητικού
Την 1 Ιανουαρίου 2011	231.547	3.718	235.265
Προσαυξήσεις	999	-	999
Διαθέσεις	(7)	-	(7)
Αναπροσαρμογή αποθεματικών εύλογης αξίας	(133.964)	(526)	(134.490)
Ανακύκλωση στα αποτελέσματα	287.668	-	287.668
Απομειώσεις	(287.668)	(485)	(288.153)
Σύνολο	98.574	2.706	101.282

41. α) Συναλλαγματικός κίνδυνος (Όμιλος)

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο συναλλάγματος κατά την 31.12.2012 και 31.12.2011 αντίστοιχα. Στον πίνακα συμπεριλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του Ομίλου σε λογιστική βάση αναλυμένα ανά νόμισμα.

	31-Δεκ-12			
	EURO €' 000	USD €' 000	ΛΟΙΠΑ €' 000	ΣΥΝΟΛΟ €' 000
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	81.528	606	892	83.026
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	172.633	66.398	3.503	242.534
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.599	-	31	2.630
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.900.970	11.646	489	1.913.105
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση	113.069	-	-	113.069
Ασώματες ακινητοποιήσεις	5.648	-	-	5.648
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	69.100	-	-	69.100
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	85.588	-	-	85.588
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	136.006	(263)	(391)	135.352
Σύνολο ενεργητικού	2.567.141	78.387	4.524	2.650.052
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	209.391	1	-	209.392
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.949.407	80.413	13.362	2.043.182
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.935	-	-	1.935
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	-	-
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	13.488	-	-	13.488
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	6.371	-	-	6.371
Λοιπά στοιχεία παθητικού	20.622	135	9	20.766
Σύνολο παθητικού	2.201.214	80.549	13.371	2.295.134
Καθαρή συναλλαγματική θέση	365.927	(2.162)	(8.847)	354.918
Καθαρή οικονομική θέση εκτός στοιχείων ισολογισμού	(8.647)	(430)	8.942	(135)
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις / ενέγγυες πιστώσεις (σημείωση 37)	434.695	9.549	34.544	478.788

	31-Δεκ-11			
	EURO €' 000	USD €' 000	ΛΟΙΠΑ €' 000	ΣΥΝΟΛΟ €' 000
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	219.185	(37.912)	(19.580)	161.692
Καθαρή οικονομική θέση στοιχείων εκτός ισολογισμού	(55.921)	38.083	20.051	2.213

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

41. β) Συναλλαγματικός κίνδυνος (Τράπεζα)

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση της Τράπεζας σε κίνδυνο συναλλάγματος κατά την 31.12.2012 και 31.12.2011 αντίστοιχα. Στον πίνακα συμπεριλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας σε λογιστική βάση αναλυμένα ανά νόμισμα.

	31-Δεκ-12			
	EURO	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	81.526	606	892	83.024
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	172.633	66.398	3.503	242.534
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.599	-	31	2.630
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.992.715	11.646	489	2.004.850
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση	113.069	-	-	113.069
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	2.055	-	-	2.055
Ασώματες ακινητοποιήσεις	5.648	-	-	5.648
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	69.074	-	-	69.074
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	83.449	-	-	83.449
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	94.595	(263)	(391)	93.941
Σύνολο ενεργητικού	2.617.363	78.387	4.524	2.700.274
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	209.391	1	-	209.392
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.957.917	80.413	13.362	2.051.692
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.935	-	-	1.935
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	-	-
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	13.360	-	-	13.360
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	5.791	-	-	5.791
Λοιπά στοιχεία παθητικού	19.774	135	9	19.918
Σύνολο παθητικού	2.208.168	80.549	13.371	2.302.088
Καθαρή συναλλαγματική θέση	409.195	(2.162)	(8.847)	398.186
Καθαρή οικονομική θέση εκτός στοιχείων ισολογισμού	(8.647)	(430)	8.942	(135)
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις \ ενέγγυες πιστώσεις (σημείωση 37)	434.694	9.549	34.544	478.788
	31-Δεκ-11			
	EURO	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	251.824	(37.912)	(19.580)	194.330
Καθαρή οικονομική θέση στοιχείων εκτός ισολογισμού	(55.921)	38.083	20.051	2.213

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

42. α) Κίνδυνος επιτοκίου (Όμιλος)

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

Όσον αφορά την 31.12.2012, η ευαισθησία του Ομίλου στον Κίνδυνο Επιτοκίου διαμορφώθηκε στο ύψος των € -4.288 χιλιάδες (2011: € -3.687 χιλιάδες). Η μεταβολή της αρνητικής ευαισθησίας οφείλεται κυρίως στον συνδυασμό των εξής παραγόντων: 1) στην αλλαγή της χρονικής διάρθρωσης των καταθέσεων καθώς μεγάλο μέρος αυτών συγκεντρώνεται σε προθεσμιακές καταθέσεις ενώ παράλληλα οι καταθέσεις πρώτης ζήτησης επιδεικνύουν πλέον μεγαλύτερη διακύμανση λόγω της μεγαλύτερης κινητικότητας της πελατειακής βάσης που οφείλεται στην αστάθεια της οικονομικής συγκυρίας, 2) στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και 3) στην ανταλλαγή μακροπρόθεσμων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου με βραχυπρόθεσμους τίτλους έκδοσης EFSF στα πλαίσια του PSI.

Οι παρακάτω ανακεφαλαιωτικοί πίνακες παρουσιάζουν τους δείκτες που επεξηγούν την Καθαρή Ευαισθησία του Ομίλου της Γενικής στα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης καθώς και την επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος για το 2012 και το 2011:

31-Δεκ-12					
	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα την 31.12.2012 €' 000	Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
Καθαρή ευαισθησία Ίδια Κεφάλαια- όλα τα νομίσματα	(4.288)	-	-	-	-0,16%
Παθητικό	(25.501)	0,971%	1,006	2.650.052	-
Ενεργητικό	(29.788)	1,136%	1,181	2.650.052	-
Καθαρό περιθώριο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος τον 1ο χρόνο - όλα τα νομίσματα	2.858	-	-	-	-
31-Δεκ-11					
	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα την 31.12.2011 €' 000	Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
Καθαρή ευαισθησία - όλα τα νομίσματα	(3.687)	-	-	-	-0,11%
Παθητικό	(22.591)	0,703%	0,743	3.264.945	-
Ενεργητικό	(26.277)	0,819%	0,886	3.264.945	-
Καθαρό περιθώριο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος τον 1ο χρόνο - όλα τα νομίσματα	(5.623)	-	-	-	-

Το συνολικό άνοιγμα (gap) των € -4,3 εκ. (2011: € -3,7 εκ.) παρουσιάζει ευαισθησία σε ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων (ομοίως το gap του 2011 παρουσιάζει μία ευαισθησία σε ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων). Αναφορικά με τους δείκτες διάρκειας, η διάρκεια των στοιχείων ενεργητικού είναι 1,18 έτη για το 2012 (2011: 0,89 έτη), η οποία εμφανίζεται μεγαλύτερη από εκείνη του Παθητικού που διαμορφώνεται στο 1,01 έτη για το 2012 (2011: 0,74 έτη). Η επίδραση τον πρώτο χρόνο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος και στα Ίδια Κεφάλαια από τη μετατόπιση 1% στην καμπύλη επιτοκίων είναι θετική μεταβολή ύψους € 2,9 εκ. (2011: € -5,6 εκ.).

42. β) Κίνδυνος επιτοκίου (Τράπεζα)

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

Όσον αφορά την 31.12.2012, η ευαισθησία της Τράπεζας στον Κίνδυνο Επιτοκίου διαμορφώθηκε στο ύψος των € -669 χιλιάδες (2011: € -1.150 χιλιάδες). Η μεταβολή της αρνητικής ευαισθησίας οφείλεται κυρίως στον συνδυασμό των εξής παραγόντων: 1) στην αλλαγή της χρονικής διάρθρωσης των καταθέσεων καθώς μεγάλο μέρος αυτών συγκεντρώνεται σε προθεσμιακές καταθέσεις ενώ παράλληλα οι καταθέσεις πρώτης ζήτησης επιδεικνύουν πλέον μεγαλύτερη διακύμανση λόγω της μεγαλύτερης κινητικότητας της πελατειακής βάσης που οφείλεται στην αστάθεια της οικονομικής συγκυρίας, 2) στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και 3) στην ανταλλαγή μακροπρόθεσμων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου με βραχυπρόθεσμους τίτλους έκδοσης EFSF στα πλαίσια του PSI.

Οι παρακάτω ανακεφαλαιωτικοί πίνακες παρουσιάζουν τους δείκτες που επεξηγούν την Καθαρή Ευαισθησία της Γενικής Τράπεζας στα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης καθώς και την επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος για το 2012 και το 2011:

31-Δεκ-12

	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα την 31.12.2012 €' 000	Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
Καθαρή ευαισθησία Ίδια Κεφάλαια- όλα τα νομίσματα	(669)	-	-	-	-0,02%
Παθητικό	(27.421)	1,025%	1,063	2.700.274	-
Ενεργητικό	(28.089)	1,051%	1,092	2.700.274	-
Καθαρό περιθώριο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος τον 1ο χρόνο - όλα τα νομίσματα	4.553	-	-	-	-

31-Δεκ-11

	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα την 31.12.2011 €' 000	Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
Καθαρή ευαισθησία Ίδια Κεφάλαια- όλα τα νομίσματα	(1.150)	-	-	-	-0,03%
Παθητικό	(23.942)	0,733%	0,774	3.321.300	-
Ενεργητικό	(25.092)	0,768%	0,831	3.321.300	-
Καθαρό περιθώριο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος τον 1ο χρόνο - όλα τα νομίσματα	(4.313)	-	-	-	-

Το συνολικό άνοιγμα (gap) των € -0,67 εκ. (2011:€ -1,2 εκ.) παρουσιάζει ευαισθησία σε ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων (ομοίως το άνοιγμα του 2011 παρουσιάζει επίσης μία ευαισθησία σε ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων). Αναφορικά με τους δείκτες διάρκειας, η διάρκεια των στοιχείων ενεργητικού είναι 1,09 έτη για το 2012 (2011: 0,83 έτη), η οποία εμφανίζεται μεγαλύτερη σε σχέση με εκείνη του Παθητικού που διαμορφώνεται στο 1,06 έτη για το 2012 (2011: 0,77 έτη). Η επίδραση τον πρώτο χρόνο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος και στα ίδια Κεφάλαια από τη μετατόπιση 1% στην καμπύλη επιτοκίων είναι θετική μεταβολή ύψους € 4,6 εκ. (2011: € -4,3 εκ.).

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

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

	31-Δεκ-12					Σύνολο €' 000
	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	
Παθητικό						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	3.047	55.104	-	154.550	-	212.701
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.264.526	451.195	342.097	424	-	2.058.242
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	6.742	1.440	12.429	155	-	20.766
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων παθητικού	1.274.315	507.739	354.526	155.129	-	2.291.709
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων - εγγυητικών επιστολών	16.015	18.489	105.478	334.661	1.586	476.229
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού	360.284	44.160	164.174	208.231	6.022	782.871

	31-Δεκ-11					Σύνολο €' 000
	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	
Παθητικό						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	957.509	34.812	23.985	52.141	53.804	1.122.250
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.255.358	402.930	182.437	63	-	1.840.789
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	3.751	140.005	-	143.756
Λοιπά στοιχεία παθητικού*	5.702	1.975	18.550	-	-	26.227
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων παθητικού	2.218.569	439.717	228.723	192.209	53.804	3.133.022
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων - εγγυητικών επιστολών	68.434	37.869	146.289	431.603	1.574	685.769
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού	363.046	61.208	83.752	526.088	169.484	1.203.578

* Για λόγους συγκρισιμότητας με την χρήση του 2012 προστέθηκε η γραμμή "Λοιπά στοιχεία Παθητικού" στην χρήση του 2011

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

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

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

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

	31-Δεκ-12		31-Δεκ-11	
	Ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων €' 000	Παρούσα αξία ελάχ.καταβολών μισθωμάτων €' 000	Ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων €' 000	Παρούσα αξία ελάχ.καταβολών μισθωμάτων €' 000
- όχι αργότερα από ένα έτος	29.760	28.751	23.274	20.551
- αργότερα από ένα έτος αλλά όχι αργότερα από πέντε έτη	55.158	52.337	87.295	79.887
- αργότερα από πέντε έτη	34.060	32.274	40.227	35.158
Σύνολο	118.978	113.362	150.796	135.596
Μείον μελλοντικά χρηματοοικονομικά έξοδα	5.616	-	15.200	-
Παρούσα αξία ελάχ.καταβολών μισθωμάτων	113.362	113.362	135.596	135.596

	31-Δεκ-12		31-Δεκ-11	
	Προβλέψεις χρηματοδοτικών μισθώσεων		Προβλέψεις χρηματοδοτικών μισθώσεων	
- όχι αργότερα από ένα έτος	17.374		9.109	
- αργότερα από ένα έτος αλλά όχι αργότερα από πέντε έτη	19.420		24.663	
- αργότερα από πέντε έτη	2.417		-	
Σύνολο	39.211		33.772	

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

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

	31/12/2012			31/12/2011		
	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες €' 000	Σύνολο €' 000	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες €' 000	Σύνολο €' 000
Ενεργητικό						
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	83.026	-	83.026	62.285	-	62.285
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	242.534	-	242.534	222.388	-	222.388
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	49	2.581	2.630	-	5.962	5.962
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	640.296	1.272.809	1.913.105	868.753	1.752.316	2.621.069
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	81.853	31.216	113.069	107.852	5.284	113.136
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-
Ασώματες ακινητοποιήσεις	-	5.648	5.648	-	7.349	7.349
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-	69.100	69.100	-	76.844	76.844
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	85.588	85.588	-	46.284	46.284
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.774	126.578	135.352	1.418	108.210	109.629
Σύνολο ενεργητικού	1.056.532	1.593.520	2.650.052	1.262.696	2.002.249	3.264.946
	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες €' 000	Σύνολο €' 000	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες €' 000	Σύνολο €' 000
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	59.392	150.000	209.392	1.012.308	84.585	1.096.893
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.042.774	408	2.043.182	1.823.620	4.826	1.828.446
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	189	1.746	1.935	-	4.178	4.178
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	-	135	125.000	125.135
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	-	13.488	13.488	-	17.032	17.032
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	6.371	6.371	-	5.343	5.343
Λοιπά στοιχεία παθητικού	20.766	-	20.766	26.227	-	26.227
Σύνολο υποχρεώσεων	2.123.121	172.013	2.295.134	2.862.290	240.964	3.103.254

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

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

31-Δεκ-12						
	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Παθητικό						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	3.047	55.104	-	154.550	-	212.701
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.273.036	451.195	342.097	424	-	2.066.752
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού*	6.370	1.319	12.229	-	-	19.918
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων παθητικού	1.282.453	507.618	354.326	154.974	-	2.299.371
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων - εγγυητικών επιστολών	16.015	18.489	105.478	334.661	1.586	476.229
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού	360.283	44.160	164.546	207.753	6.022	782.764

31-Δεκ-11						
	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Παθητικό						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	957.509	34.812	23.985	52.141	53.804	1.122.250
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.280.636	402.930	182.437	63	-	1.866.066
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	3.751	140.005	-	143.756
Λοιπά στοιχεία παθητικού*	5.702	1.975	17.712	-	-	25.389
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων παθητικού	2.243.847	439.717	227.885	192.209	53.804	3.157.462
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων - εγγυητικών επιστολών	68.434	37.869	146.289	431.603	1.574	685.769
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού	363.044	61.208	83.752	526.088	169.484	1.203.576

* Για λόγους συγκρισιμότητας με την χρήση του 2012 προστέθηκε η γραμμή "Λοιπά στοιχεία Παθητικού" στην χρήση του 2011.

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

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

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

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

	31/12/2012			31/12/2011		
	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες €' 000	Σύνολο €' 000	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες €' 000	Σύνολο €' 000
Ενεργητικό						
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	83.024	-	83.024	62.283	-	62.283
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	242.534	-	242.534	222.388	-	222.388
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	49	2.581	2.630	-	5.962	5.962
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	629.078	1.375.772	2.004.850	862.513	1.847.661	2.710.174
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	81.853	31.216	113.069	107.852	5.284	113.136
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	2.055	2.055	-	2.055	2.055
Ασώματες ακινητοποιήσεις	-	5.648	5.648	-	7.343	7.343
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-	69.074	69.074	-	76.776	76.776
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	83.449	83.449	-	44.099	44.099
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9.144	84.797	93.941	1.418	75.667	77.085
Σύνολο ενεργητικού	1.045.682	1.654.592	2.700.274	1.256.454	2.064.847	3.321.301
	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες €' 000	Σύνολο €' 000	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες €' 000	Σύνολο €' 000
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	59.392	150.000	209.392	1.012.310	84.585	1.096.895
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.051.284	408	2.051.692	1.848.898	4.826	1.853.724
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	189	1.746	1.935	-	4.178	4.178
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	-	135	125.000	125.135
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	-	13.360	13.360	-	16.745	16.745
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	5.791	5.791	-	4.905	4.905
Λοιπά στοιχεία παθητικού	19.918	-	19.918	25.389	-	25.389
Σύνολο υποχρεώσεων	2.130.783	171.305	2.302.088	2.886.732	240.239	3.126.971

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

γ1) Υποχρεώσεις από παράγωγα που εκκαθαρίζονται με συμψηφισμό

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

31-Δεκ-11					
έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Σύνολο
€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Παράγωγα που διακρατώνται για αντιστάθμιση					
<i>Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων</i>					
-	-	819	1.215	50	2.084

* Μέσα στη χρήση του 2012 τα παράγωγα με συμψηφισμό εκκαθαρίστηκαν.

γ2) Υποχρεώσεις από παράγωγα που εκκαθαρίζονται χωρίς συμψηφισμό

31-Δεκ-12					
έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Σύνολο
€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση					
<i>Συναλλαγματικά παράγωγα</i>					
Εκροές	3.199	3.782	2.591	-	9.572
Εισροές	3.179	3.721	2.516	-	9.416
Σύνολο Εκροών	3.199	3.782	2.591	-	9.572
Σύνολο Εισροών	3.179	3.721	2.516	-	9.416

31-Δεκ-11					
έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 χρόνια	Πάνω από 5 χρόνια	Σύνολο
€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση					
<i>Συναλλαγματικά παράγωγα</i>					
Εκροές	37.787	16.664	5.263	-	59.714
Εισροές	38.215	18.071	5.642	-	61.928
Σύνολο Εκροών	37.787	16.664	5.263	-	59.714
Σύνολο Εισροών	38.215	18.071	5.642	-	61.928

44. Λοιπά και οφειγμένα γεγονότα

α) Στις 14/1/2013, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων αποφάσισε τα εξής:

- Την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου μέχρι ποσού € 350.030.000 με ιδιωτική τοποθέτηση και κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 10 κ.ν. 2190/1920.

- Τη δημιουργία ειδικού αποθεματικού του άρθρου 4 παρ. 4α Ν.2190/20 ποσού € 83.027.712, με ισόποση μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας διά μειώσεως της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής χωρίς αλλαγή του αριθμού των μετοχών. Μετά την ως άνω μείωση, το μετοχικό κεφάλαιο της Γενικής Τράπεζας από € 100.325.152 θα ανέρχεται σε € 17.297.440 διαιρούμενο σε 17.297.440 κοινές ονομαστικές μετοχές, η δε ονομαστική αξία της μετοχής από € 5,8 θα διαμορφωθεί στο € 1.

β) Στις 22/2/2013, το Δ.Σ. της τράπεζας αποφάσισε την έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου, ποσού € 350.029.997,66, καθώς και τη διάθεσή του με ιδιωτική τοποθέτηση. Το εκδοθέν ΜΟΔ αποτελείται από 51.024.781 κοινές έγχαρτες ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας € 6,86 εκάστη, που εκδίδονται στο άρτιο, ενσωματώνονται σε έναν πολλαπλό τίτλο και είναι μετατρέψιμες, σε κοινές, ονομαστικές μετοχές της «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.», με ονομαστική αξία ένα (1) ευρώ και τιμή μετατροπής € 6,86 ανά μετοχή.

γ) Στις 25/2/2013, το Δ.Σ. της τράπεζας πιστοποίησε την καταβολή σε μετρητά του ποσού των € 350.029.997,66 για την κάλυψη του εκδοθέντος την 22/2/2013 μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, καθώς και την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας ποσού 51.024.781 ευρώ με την έκδοση 51.024.781 νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 1 η κάθε μία με τιμή διάθεσης € 6,86 η κάθε μία και κατάργηση του δικαιώματος των παλαιών μετόχων υπέρ της Τράπεζας Πειραιώς. Η διαφορά ύψους € 299.005.216,66 θα αχθεί σε πίστωση του Αποθεματικού από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

45. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Μητρική εταιρεία και τελικός φορέας άσκησης ελέγχου

Ο τελικός φορέας άσκησης ελέγχου του Ομίλου και της Τράπεζας είναι η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς κατέχει το 99,08 % των κοινών μετοχών της Τράπεζας.

Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Στον παρακάτω πίνακα περιλαμβάνονται διεταιρικές συναλλαγές του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας με τον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς (στήλη: Όμιλος), καθώς και διεταιρικές συναλλαγές της Γενικής Τράπεζας με τον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς και με τις θυγατρικές της (στήλη: Τράπεζα). Κατά την χρήση του 2011 οι διεταιρικές συναλλαγές πραγματοποιούνταν με τον Όμιλο της Societe Generale.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Ενεργητικό				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	211.689	219.807	211.689	219.807
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	165.896	190.929
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	3.511	-	3.511
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	365	373	1.124
Σύνολο	211.689	223.683	377.958	415.371
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	-	385.833	-	385.833
Υποχρεώσεις σε πελάτες	185	4.976	8.695	30.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	3.598	-	3.598
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	125.135	-	125.135
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	38	482
Σύνολο	185	519.541	8.733	545.302
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Έσοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	64	655	2.563	4.815
Έσοδα από αμοιβές	-	2.144	26	2.153
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	679	-	679
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	-	384	28	531
Σύνολο	64	3.862	2.618	8.178
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-	27.932	29	28.114
Έξοδα για αμοιβές	-	91	-	91
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	4.429	-	4.429
Γενικά διοικητικά έξοδα	-	3.108	564	3.767
Σύνολο	-	35.560	594	36.401

45. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (συνέχεια)

Εκδοθείσες Εγγυητικές Επιστολές με συνδεδεμένα μέρη στις 31.12.2012 ποσού € 0 χιλιάδες (€ 151.242 χιλιάδες στις 31.12.2011).

Συναλλαγές με μέλη της Διοίκησης

Η μισθοδοσία, οι αποζημιώσεις και οι απολαβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου και της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2012 ανέρχονται σε € 3.263 χιλιάδες (2011 € 2.043 χιλιάδες) και €3.091 χιλιάδες (2011 € 1.740 χιλιάδες), αντίστοιχα.

Τα υπόλοιπα δανείων χορηγηθέντων σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου ανερχόταν σε € 148 χιλιάδες (2011 € 156 χιλιάδες). Αντίστοιχα ποσά δεν υπάρχουν για την Τράπεζα. Επίσης, οι καταθέσεις των προαναφερόμενων προσώπων ανέρχονται σε € 7 χιλιάδες (2011 € 233 χιλιάδες) και € 5 χιλιάδες (2011 € 231 χιλιάδες), αντίστοιχα για τον Όμιλο και την Τράπεζα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012.

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

46. Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας

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

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

β) Να προστατέψει την ικανότητα του Ομίλου και της Τράπεζας, για τη συνέχεια των δραστηριοτήτων της.

γ) Να διατηρηθεί μία ισχυρή κεφαλαιακή βάση για να ενισχύσει την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της.

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

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

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

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

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

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τη σύνθεση των ρυθμιζόμενων κεφαλαίων και τους δείκτες του Ομίλου και της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2012 και την 31^η Δεκεμβρίου 2011.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-11 €' 000
Βασικά Ίδια Κεφάλαια				
Κύρια στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων				
Εποπτικά αποθεματικά	(485.123)	(799.074)	(441.855)	(766.436)
Μετοχικό κεφάλαιο	450.355	578.923	450.355	578.923
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	390.696	390.696	390.696	390.696
Μείον : Ασώματες ακινητοποιήσεις	(5.648)	(7.349)	(5.648)	(7.343)
Μείον : Λοιπά	(1.051)	(676)	(1.051)	(676)
Σύνολο κύριων στοιχείων των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	349.229	162.521	392.497	195.165
Πρόσθετα στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων				
Υβριδικό τίτλοι	-	-	-	-
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	349.229	162.521	392.497	195.165
Συμπληρωματικά Ίδια κεφάλαια				
Πρόσθετα συμπληρωματικά κεφάλαια	314	81.598	314	97.920
Μείον : Λοιπά	(314)	(676)	(314)	(676)
Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	-	80.923	-	97.245
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	349.229	243.443	392.497	292.409
Σύνολο σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού σταθμισμένα ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο	2.152.670	2.611.396	2.050.341	2.510.033
Κεφαλαιακές απαιτήσεις από τιτλοποίηση	-	-	-	-
Κεφαλαιακές απαιτήσεις από λειτουργικό κίνδυνο	17.802	8.434	17.620	6.613
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας Upper Tier I	14,70%	5,98%	17,29%	7,53%
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας Lower Tier I	14,70%	5,98%	17,29%	7,53%
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	14,70%	8,96%	17,29%	11,28%
Δείκτης ρευστότητας	22,05%	23,71%	21,96%	23,44%

47. Σύνοψη Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την 31.12.2012 ,έχει ως εξής:

Σάλλας Μιχάλης
Μάνος Αλέξανδρος
Λιακόπουλος Γεώργιος
Μπάρκα Μάρθα
Συρμακέζης Σωτήριος
Γεωργίου Κωνσταντίνος
Μάντακας Γεώργιος
Σωτηρόπουλος Χαράλαμπος
Αδαμόπουλος Αλέξιος
Χαραλάμπους Γιάγκος
Μαυροδόπουλος Παντελής

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

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2013

Ο Πρόεδρος

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

**Η Αναπληρώτρια
Οικονομικός Διευθυντής**

**Η Διευθύντρια
Λογιστηρίου & Φορολογίας**

ΜΙΧΑΛΗΣ Γ.ΣΑΛΛΑΣ

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Σ.ΜΑΝΟΣ

ΒΑΣΙΛΙΚΗ Κ. ΡΟΥΛΙΑ

ANNA Δ. ΜΙΧΑΛΑ

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΔΗΜΟΣΙΕΥΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 2012

ΘΕΜΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΤΟΠΟΣ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ
Εισαγωγή μετοχών από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών	9/1/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση για το Μετοχικό Κεφάλαιο	10/1/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση Ρυθμιζόμενης Πληροφορίας Ν. 3556/2007	10/1/2012	www.geniki.gr
Αλλαγή στη σύνθεση Δ.Σ.	20/1/2012	www.geniki.gr
Πρόσκληση σε Εκτακτη Γενική Συνέλευση	27/1/2012	www.geniki.gr
Αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Geniki Bank της 17/2/2012	20/2/2012	www.geniki.gr
Οικονομικό Ημερολόγιο 2012	20/2/2012	www.geniki.gr
Εισαγωγή νέων μετοχών από μετατροπή προνομιούχων μετοχών σε κοινές ονομαστικές μετοχές	19/3/2012	www.geniki.gr
Γνωστοποίηση Αλλαγής Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών	23/3/2012	www.geniki.gr
Οικονομικά αποτελέσματα για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2011	30/3/2012	www.geniki.gr
Αλλαγή στη σύνθεση Δ.Σ	30/3/2012	www.geniki.gr
Αλλαγή σε Διευθυντικά Στελέχη	18/5/2012	www.geniki.gr
Εταιρική Ανακοίνωση	22/5/2012	www.geniki.gr
Τροποποίηση του Οικονομικού Ημερολογίου 2012	28/5/2012	www.geniki.gr
Οικονομικά αποτελέσματα για το τρίμηνο που έληξε 31/3/2012	31/3/2012	www.geniki.gr
Πρόσκληση σε Τακτική Γενική Συνέλευση	6/6/2012	www.geniki.gr
Εταιρική Ανακοίνωση	7/6/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση - Αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 29.6.2012	2/7/2012	www.geniki.gr
Αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Geniki Bank της 29.06.2012	2/7/2012	www.geniki.gr
Πρόσκληση σε Εκτακτη Γενική Συνέλευση	3/7/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση	26/7/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση - Αποφάσεις της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 24/7/2012	26/7/2012	www.geniki.gr
Αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της GENIKI Bank της 24/7/2012	27/7/2012	www.geniki.gr
Τροποποίηση του Οικονομικού Ημερολογίου 2012	6/8/2012	www.geniki.gr
Απαντήσεις σε επιστολές - Ερωτήματα της Ε.Κ.	29/8/2012	www.geniki.gr
Εισαγωγή μετοχών λόγω Reverse Split μετοχών και μείωση μετοχικού κεφαλαίου	10/9/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση για τη διαδικασία εκποίησης κλασματικών υπολοίπων που προέκυψαν από τη συνένωση (reverse split) των μετοχών της Γενικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε	24/9/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση	26/9/2012	www.geniki.gr
Τροποποίηση του Οικονομικού Ημερολογίου 2012	28/9/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση ολοκλήρωσης της διαδικασίας Εκποίησης Κλασματικών Υπολοίπων, που προέκυψαν από το πρόσφατο Reverse Split των μετοχών της εταιρείας ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ Ε	1/10/2012	www.geniki.gr
Γνωστοποίηση συναλλαγών	2/10/2012	www.geniki.gr
Απαντήσεις σε επιστολές - ερωτήματα της Ε.Κ.	4/10/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση	19/10/2012	www.geniki.gr
Πρόσκληση σε Εκτακτη Γενική Συνέλευση	25/10/2012	www.geniki.gr
Τροποποίηση του Οικονομικού Ημερολογίου 2012	30/10/2012	www.geniki.gr
Αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Geniki Bank της 15.11.2012	16/11/2012	www.geniki.gr
Τροποποίηση του Οικονομικού Ημερολογίου 2012	29/11/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση	30/11/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση Ρυθμιζόμενης Πληροφορίας του Ν. 3556/2007	30/11/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση Ρυθμιζόμενης Πληροφορίας του Ν. 3556/2007	30/11/2012	www.geniki.gr
Γνωστοποίηση αλλαγής σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου	3/12/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση Ρυθμιζόμενης Πληροφορίας του Ν. 3556/2007	3/12/2012	www.geniki.gr
Γνωστοποίηση αλλαγής σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου	12/12/2012	www.geniki.gr
Αλλαγή σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου	14/12/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση Ρυθμιζόμενης Πληροφορίας του Ν. 3556/2007 : Γνωστοποίηση για μεταβολή ποσοστού μετόχων σε επίπεδο δικαιωμάτων ψήφου	14/12/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση Ρυθμιζόμενης Πληροφορίας του Ν. 3556/2007 : Γνωστοποίηση για μεταβολή ποσοστού μετόχων σε επίπεδο δικαιωμάτων ψήφου	14/12/2012	www.geniki.gr
Ανακοίνωση Ρυθμιζόμενης Πληροφορίας του Ν. 3556/2007 : Γνωστοποίηση συναλλαγών.	14/12/2012	www.geniki.gr
Υποβολή υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης στους μετόχους της Γενικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε από την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε	17/12/2012	www.geniki.gr
Τροποποίηση του Οικονομικού Ημερολογίου 2012	19/12/2012	www.geniki.gr
Οικονομικά αποτελέσματα εξαμήνου που έληξε 30 Ιουνίου 2012	20/12/2012	www.geniki.gr
Οικονομικά αποτελέσματα εννεαμήνου που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2012	20/12/2012	www.geniki.gr
Πρόσκληση σε Εκτακτη Γενική Συνέλευση	21/12/2012	www.geniki.gr
Ειδική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Γενικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε	21/12/2012	www.geniki.gr
Επεξηγηματικό σημείωμα επί των θεμάτων της Γενικής Συνέλευσης	21/12/2012	www.geniki.gr