



ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
(Σύμφωνα με το νόμο 3556/2007)
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2013

Πίνακας Περιεχομένων

- Έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου χρήσεως 2013 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 2013, βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
- ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1 Ιανουαρίου 2013 έως 31 Δεκεμβρίου 2013 (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 2013 (σύμφωνα με το άρθρο 10 του νόμου 3401/2005).

Έκθεση διοικητικού συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρουσιάζει την Έκθεση Διαχείρισης μαζί με την ετήσια οικονομική πληροφόρηση για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2013.

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 2013

Μακροοικονομία

Το 2013 ήταν ένα ακόμα έτος αρνητικών οικονομικών εξελίξεων στην Ελλάδα σε ότι αφορά την διατήρηση της συρρίκνωσης του πραγματικού αλλά και του ονομαστικού ΑΕΠ, την αύξηση της ανεργίας αλλά και άλλων μακροοικονομικών, κυκλικών κυρίως δεικτών. Παράλληλα όμως, παρατηρήθηκε σημαντική εξασθένιση της δυναμικής της ύφεσης και σημειώθηκε θετική έκπληξη σε παραμέτρους που έχουν ένα πιο διαρθρωτικό χαρακτήρα (Πρωτογενές Δημοσιονομικό Ισοζύγιο, Ισοζύγιο Τρεχουσών Συναλλαγών, δείκτες ανταγωνιστικότητας). Οι θετικές αυτές εκπλήξεις, παράλληλα με την επιτυχή κεφαλαιοποίηση των ελληνικών τραπεζών, σε ένα περιβάλλον προσπάθειών ενοποίησης του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα, αύξησαν την, διεθνή κυρίως, επενδυτική εμπιστοσύνη προς τις ελληνικές διαπραγματευόμενες αξίες οδηγώντας σε σημαντικές αποδόσεις στις ελληνικές κεφαλαιαγορές (Ομόλογων & Μετοχών), εξαλείφοντας στην ουσία φόβους για ενδεχόμενη έξοδο από την Ευρωζώνη.

Η συνεχιζόμενη δημοσιονομική συρρίκνωση, παράλληλα με την πίεση των εισοδημάτων των νοικοκυριών και την απουσία επενδυτικής δραστηριότητας οδήγησε σε διατήρηση της ύφεσης. Σύμφωνα με πρόσφατα στοιχεία από την Ελληνική Στατιστική Υπηρεσία, το πραγματικό ΑΕΠ συρρικνώθηκε κατά 2,6% σε ετήσια βάση κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2013, σε σύγκριση με -5,7% κατά την ίδια περίοδο το 2012. Κατά την ίδια περίοδο το ονομαστικό ΑΕΠ συρρικνώθηκε κατά 5,03% καθώς στο 2013 εδραιώθηκε μια πτωτική τάση των τιμών. Η κατανάλωση μειώθηκε κατά 0,8% σε ετήσια βάση και οι ακαθάριστες επενδύσεις παγίου κεφαλαίου μειώθηκαν κατά 15,3%. Αύξηση κατά 0,5% σε σχέση με το 4ο τρίμηνο του 2012 παρουσίασαν οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών, ενώ μείωση κατά 5,6% παρουσίασαν και οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών.

Η μέση ετήσια πραγματική συρρίκνωση του ΑΕΠ για το σύνολο 2013 έφτασε το 3,9% από -6,95% το 2012. Σύμφωνα με τα υπάρχοντα στοιχεία το ποσοστό της ανεργίας έφθασε το 27,5% τον Δεκέμβριο του 2013, σε σύγκριση με το 26,3% ένα χρόνο νωρίτερα ενώ ο πληθωρισμός βρίσκεται σε αρνητικό έδαφος -1,7% (Δεκέμβριος 2013) από 0,80% πριν από ένα έτος. Το Ισοζύγιο Τρεχουσών Συναλλαγών συνεχίζει την σημαντική του βελτίωση και το 2013, όπου για το 4ο τρίμηνο του 2013 παρατηρούμε ένα πλεόνασμα 0,68% του ΑΕΠ από έλλειμμα -2,4% πριν από ένα χρόνο και -15,5% του ΑΕΠ τον Σεπτέμβριο του 2008.

Σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα στοιχεία, στο Ταμειακό Ισοζύγιο του Κρατικού Προϋπολογισμού εκτιμάται για το 12-μηνο Ιανουαρίου – Δεκεμβρίου διαμορφώνεται, έλλειμμα ύψους 5.353 δις Ευρώ (-2,9% του ΑΕΠ) έναντι ελλείμματος 15.69 δις ευρώ το αντίστοιχο διάστημα του 2012 (-8,2% του ΑΕΠ). Σε αυτό το διάστημα το πρωτογενές αποτέλεσμα διαμορφώθηκε σε πλεόνασμα ύψους 2,9 δις Ευρώ (1,58% του ΑΕΠ). Σύμφωνα με τα ετήσια στοιχεία της Eurostat το χρέος της Ελλάδας ως ποσοστό του ΑΕΠ μειώθηκε στο 156,9% το 2012 από το 170,3% το 2011. Σύμφωνα με τις πιο πρόσφατες εκτιμήσεις υπολογίζεται για το 2013 άνοδος στο 175,74%, κυρίως λόγω του κόστους ανακεφαλαιοποίησης των τραπεζών.

Το 2013 συνεχίστηκε για τέταρτο συνεχές έτος η μείωση του κόστους εργασίας ανά μονάδα προϊόντος (-8,1% στο σύνολο της οικονομίας, -9,0% στον επιχειρηματικό τομέα ΤτΕ 12/2013), αντανακλώντας τη σημαντική μείωση των μέσων αποδοχών και μικρή αύξηση της παραγωγικότητας.

Κεφαλαιαγορές

Το 2013 θετική ήταν η εικόνα των ελληνικών κεφαλαιαγορών. Ο Γενικός Δείκτης Χρηματιστηρίου Αθηνών σημείωσε σημαντική άνοδο 28,06%. Σύμφωνα με στοιχεία του Bloomberg στο τέλος του 2013 ο λόγος τιμής προς κέρδη του ΓΔΧΑ ήταν 17,6 ενώ ο λόγος τιμής προς λογιστική αξία ήταν 1,1.

Στην αγορά ομολόγων, η απόδοση του δεκαετούς ομολόγου του Ελληνικού Δημοσίου έπεσε από το 11,9% στο 8,4% μέσα στο 2013. Αντίστοιχα το spread έναντι του αντίστοιχου δεκαετούς Γερμανικού ομολόγου έπεσε από το 10,6% στο 6,5%.

Τραπεζικό Σύστημα

Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής του νομισματικού μεγέθους που αποτελεί την Ελληνική συμβολή στο Μ3 της Ευρωζώνης έλαβε θετική τιμή, για πρώτη φορά μετά από τρία έτη, το Φεβρουάριο του 2013 (+1%). Ο εν λόγω ρυθμός διαμορφώθηκε σε 2,7% τον Δεκέμβριο του 2013 έναντι -5,3% το Δεκέμβριο του 2012. Παράλληλα μέσα στο 2013 παρατηρήθηκε αύξηση κατά 1,4% σε ετήσια βάση των καταθέσεων των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών έναντι πτώσης 7,3% του 2012. Από τα χαμηλά του Ιουνίου του 2012 έχει παρατηρηθεί μια εισροή καταθέσεων της τάξης των 12,7 δις (στα 163,25 δις) αλλά από τον Φεβρουάριο του 2013 έχει στην ουσία σταματήσει η τάση της επιστροφής των καταθέσεων.

Ο ετήσιος ρυθμός μείωσης της χρηματοδότησης προς τη γενική κυβέρνηση από τα εγχώρια Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εντατικοποιήθηκε (Δεκέμβριος 2012: -7,9%, Δεκέμβριος 2013: -18,1%). Αντιθέτως, ο ετήσιος ρυθμός μείωσης της χρηματοδότησης προς τα νοικοκυριά σταθεροποιήθηκε γύρω στο -3,5%, ενώ ο αντίστοιχος ρυθμός για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις σημείωσε διακυμάνσεις και συνολικά εντάθηκε (Δεκέμβριος 2012: -3,3%, Δεκέμβριος 2013: -5%).

Οι εμπορικές τράπεζες με μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών εμφάνισαν για πρώτη φορά ύστερα από τρία χρόνια κέρδη (μετά τους φόρους) ύψους 5,7 δισ. ευρώ και οι τραπεζικοί όμιλοι κέρδη ύψους 6,5 δισ. Ευρώ. Από την άλλη πλευρά όμως, περαιτέρω επιδείνωση εμφάνισε η ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων, αν και ο ρυθμός αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων παρουσίασε επιβράδυνση. Ο λόγος των δανείων σε καθυστέρηση προς το σύνολο των δανείων ανήλθε σε 29,3% στο τέλος Ιουνίου 2013 από 24,5% στο τέλος Δεκεμβρίου 2012. Σε σχέση με τις επί μέρους κατηγορίες παρατηρήθηκαν τα εξής: επιχειρηματικά δάνεια Δεκέμβριος 2012:23,4%, Ιούνιος 2013:29,2%, στεγαστικά δάνεια Δεκέμβριος 2012:21,4%, Ιούνιος 2013:24%, καταναλωτικά δάνεια Δεκέμβριος 2012: 38,8%, Ιούνιος 2013: 43,8%. Με την ολοκλήρωση της ανακεφαλαιοποίησης και αναδιάρθρωσης, η κεφαλαιακή βάση του τραπεζικού συστήματος αποκαταστάθηκε. Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας των ελληνικών εμπορικών τραπεζών διαμορφώθηκε τον Ιούνιο του 2013 σε 12,7% και των ομίλων σε 11,3%, ενώ ο Δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier 1) σε 11,9% και 10,7% αντίστοιχως.

Τα επιτόκια στις νέες καταθέσεις ακολούθησαν πτωτική πορεία. Τη μεγαλύτερη μείωση (1,9 εκατοστιαίες μονάδες από το Δεκέμβριο του 2012) κατέγραψε το επιτόκιο στις νέες καταθέσεις προθεσμίας από τα νοικοκυριά (51% του συνόλου των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα), το οποίο διαμορφώθηκε σε 2,8% το Δεκέμβριο του 2013 – το υψηλότερο επίπεδο στη ζώνη του ευρώ.

Οικονομικά αποτελέσματα για την χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2013

τα ποσά σε € εκατ.

	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ				ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΣΕ ΕΤΗΣΙΑ ΒΑΣΗ		
	1 Ιαν έως 31 Μαρ 2013	1 Απρ έως 30 Ιουν 2013	1 Ιουλ έως 30 Σεπ 2013	1 Οκτ έως 31 Δεκ 2013	2013	2012	Μεταβολή %
Καθαρά έσοδα από τόκους	8,0	10,4	14,3	17,2	49,9	61,9	
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	3,48	3,58	3,64	3,44	14,1	16,9	
Σύνολο εσόδων από τόκους και αμοιβές	11,5	14,0	17,9	20,6	64,0	78,8	-18,8%
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0,2	0,5	0,2	0,1	1,0	17,6	
Λοιπά έσοδα και έσοδα από Μερίσματα	0,1	0,4	-0,2	0,4	0,8	0,1	
Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	11,8	14,8	17,9	21,2	65,8	96,5	-31,9%
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού *	-14,8	-14,8	-14,3	-13,3	-57,1	-67,1	
Κόστος Προγράμματος Αποχώρησης	-	-	-6,6	-22,8	-29,4	-	
Γενικά διοικητικά έξοδα και αποσβέσεις	-10,2	-9,5	-9,0	-10,8	-39,5	-48,5	
Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εξόδων	-25,0	-24,4	-29,9	-46,9	-126,1	-115,6	9,0%
Λειτουργικά Κέρδη /Ζημιές πριν από προβλέψεις	-13,1	-9,5	-12,0	-25,7	-60,3	-19,1	215,4%
Λειτουργικά Κέρδη /Ζημιές πριν από προβλέψεις και έκτακτα αποτελέσματα	-13,1	-9,5	-5,0	-1,4	-29,0	-35,9	-19,2%
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	-14,8	78,9	-1,3	-3,8	58,9	-102,6	
Μείωση αξίας ενεργητικού	0,0	-0,3	0,0	-1,2	-1,6	-7,4	
Μείωση αξίας ΟΕΔ	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-15,3	
Κέρδη /Ζημιές περιόδου πριν από φόρους	-28,0	69,1	-13,3	-30,7	-2,9	-144,4	
Ζημιές περιόδου μετά από φόρους - Γενική Τράπεζα	-28,0	27,0	-13,9	-30,7	-45,5	-89,8	-49,3%
Ζημιές περιόδου μετά από φόρους - Όμιλος	-28,0	69,1	-13,3	-30,7	-2,9	-100,5	

* Στην παραπάνω ανάλυση των αποτελεσμάτων για τη χρήση 2012 πραγματοποιήθηκε αναμόρφωση λόγω αναδρομικής εφαρμογής του τροποποιημένου προτύπου ΔΛΠ 19.

Επιλεγμένα μεγέθη Οικονομικής θέσης Ενοποιημένα στοιχεία (τα ποσά σε € εκατ.)	31 Δεκ 2013	31 Δεκ 2012
Σύνολο Ενεργητικού	2.676	2.650
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων	3.089	3.313
Συσσωρευμένες προβλέψεις	1.300	1.399
Καταθέσεις	2.168	2.043
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	355	356

Χρηματοοικονομικοί Δείκτες	31 Δεκ 2013	31 Δεκ 2012
Βασικά Κύρια Κεφάλαια (Core Tier I)	18,2%	14,7%
Δείκτης Ρευστότητας	30,1%	22,1%
Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις	82%	94%
Δείκτης Κάλυψης Απομειωμένων Δανείων	63%	69%
Προβλέψεις προς Δάνεια	42%	42%

Ετήσια Αποτελέσματα 2013 Ομίλου GENIKI Bank

Παρά τη δύσκολη οικονομική συγκυρία το 2013 και ένα χρόνο μετά την επιτυχή ένταξη της στον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς, η GENIKI Bank βελτίωσε σταδιακά το λειτουργικό αποτέλεσμα και ενίσχυσε περαιτέρω τους ήδη ισχυρούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, ρευστότητας και κάλυψης επισφαλών δανειακών απαιτήσεων, θωρακίζοντας την Τράπεζα από οιοσδήποτε αντιξοες και δυσμενείς εξελίξεις. Με μηδενική εξάρτηση για κεφάλαια και ρευστότητα από το Δημόσιο, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και το Ευρωσύστημα, με ισχυρούς βασικούς χρηματοοικονομικούς δείκτες και με σημαντικά βελτιούμενο το λειτουργικό της αποτέλεσμα, η GENIKI Bank πορεύεται με αισιοδοξία και αυτοπεποίθηση στο μέλλον προς την πλήρη χρηματοοικονομική της εξυγίανση στη διάρκεια του 2014.

Οι καθαρές ζημιές μετά φόρων μειώθηκαν στα € 2,9 εκατ., έναντι ζημιών € 100 εκατ. το 2012 και εξαιρουμένων των εκτάκτων εξόδων που συνδέονται κυρίως με την εθελούσια έξοδο των εργαζομένων, ο Όμιλος της Geniki Bank κατέγραψε κέρδη προ φόρων € 28,3 εκατ.

Ειδικότερα, το 4ο τρίμηνο ο Όμιλος βελτίωσε περαιτέρω το λειτουργικό του αποτέλεσμα και - εξαιρουμένων των εκτάκτων εξόδων - κατέγραψε ζημιά μόλις € 1,4 εκατ., έναντι ζημιών € 13,1 εκατ., € 9,5 εκατ. και € 5 εκατ. το 1ο, 2ο και 3ο τρίμηνο του 2013, αντίστοιχα. Η εξέλιξη, αυτή πιστοποιεί την πορεία της Τράπεζας προς την λειτουργική κερδοφορία.

Τα **Καθαρά Έσοδα από Τόκους** για το 2013 διαμορφώθηκαν σε € 49,9 εκατ., παρουσιάζοντας μείωση κατά 19% σε σχέση με το 2012. Η υποχώρηση αυτή οφείλεται κυρίως στη μείωση του ύψους του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Παρά τη μείωση που παρατηρείται στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους μεταξύ των δύο χρήσεων, κατά τη διάρκεια του 2013 σημειώθηκε **αυξανόμενη βελτίωση από τρίμηνο σε τρίμηνο**. Αυτό οφείλεται αφενός στην πολιτική τιμολόγησης του δανειακού χαρτοφυλακίου, στη βελτίωση της εισπραξιμότητας από δάνεια σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση και στη μείωση του κόστους των καταθέσεων, ως συνέπεια της σταδιακής αποκλιμάκωσης των επιτοκίων των προθεσμιακών καταθέσεων, όπως απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα.

Επιτόκια Προθεσμιακών Καταθέσεων					
31/12/12	31/03/13	30/06/13	30/09/13	31/12/13	Ετήσια μεταβολή σε μονάδες βάσης
4,49%	4,17%	3,86%	3,51%	3,03%	
Τριμηνιαία μεταβολή	-32	-31	-35	-48	-146

Συνολικότερα, το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων βελτιώθηκε κατά 102 μονάδες βάσης σε σχέση με το τέλος του 2012 και κατά 27 μονάδες βάσης σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, με τη μείωση των επιτοκίων να συντελείται με υψηλότερους ρυθμούς από αυτούς της αγοράς.

Τα **Καθαρά Έσοδα από Αμοιβές και Προμήθειες** υποχώρησαν κατά 17% σε σχέση με το 2012, ως αποτέλεσμα της μείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου και της μικρής ανάπτυξης νέων εργασιών. Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες από τις δραστηριότητες της εμπορικής τραπεζικής αντιπροσωπεύουν το 63% του συνόλου.

Τα **Λειτουργικά Έσοδα** για το 2013, ποσού € 65,8 εκατ. παρουσίασαν μείωση κατά 32% σε σχέση με το 2012. Ωστόσο επισημαίνεται ότι η μείωση αυτή περιορίζεται σε 17% με την εξαίρεση των εκτάκτων εσόδων του 2012.

Τα **Λειτουργικά Έξοδα** - εξαιρουμένων των εκτάκτων εξόδων συνολικού ύψους € 31,2 εκατ., κυρίως λόγω του Προγράμματος Αποχώρησης Εργαζομένων - διαμορφώθηκαν σε € 94,8 εκατ. παρουσιάζοντας μείωση κατά 18% σε σχέση με το 2012. Η εξέλιξη αυτή οφείλεται στις συντονισμένες ενέργειες που υλοποιήθηκαν κατά το 2013 στην κατεύθυνση του εξορθολογισμού και της μείωσης των δαπανών.

Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς ανακοίνωσε Πρόγραμμα Αποχώρησης Εργαζομένων με ισχύ από 19.7.2013 έως 9.9.2013, στο οποίο δήλωσαν συμμετοχή 373 εργαζόμενοι του Ομίλου της GENIKI Bank. Αναμένεται ότι η μεγάλη συμμετοχή των εργαζομένων στο πρόγραμμα θα συμβάλει περαιτέρω στην επίτευξη θετικών λειτουργικών αποτελεσμάτων το 2014 παρά την κάλυψη συγκεκριμένων λειτουργικών θέσεων με προσλήψεις προσωπικού κυρίως από τον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς. Αξίζει να σημειωθεί ότι οι ετήσιες ωφέλειες της εθελουσίας εξόδου εκτιμώνται άνω των € 15 εκατ. τα επόμενα χρόνια.

Στο πλαίσιο του εξορθολογισμού του συνόλου του δικτύου καταστημάτων του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς και την προετοιμασία της Τράπεζας για την υλοποίηση των νέων επιχειρηματικών πρωτοβουλιών, κατά το 2013 διέκοψαν τη λειτουργία τους 24 καταστήματα της GENIKI Bank και αριθμούν σήμερα σε 80 καταστήματα σε όλη την Ελλάδα. Οι εργασίες και οι πελάτες των καταστημάτων αυτών ενσωματώθηκαν σε άλλα καταστήματα της GENIKI Bank και του Ομίλου.

Οι **Συσσωρευμένες Προβλέψεις** για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μειώθηκαν συνολικά κατά € 59,5 εκατ. σε ετήσια βάση, εξαιτίας της βελτίωσης της διαδικασίας αξιολόγησης και διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου ευθυγραμμιζόμενης με τις πιο εξελιγμένες και αποδοτικές πρακτικές του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, γεγονός που επέδρασε θετικά στο τελικό αποτέλεσμα. Παρά τις παραπάνω προσαρμογές, το ύψος των προβλέψεων διατηρείται σε πολύ υψηλά επίπεδα, € 1,3 δις στο τέλος του 2013, ενώ η σχέση κάλυψης επισφαλών δανείων με προβλέψεις προσέγγισε το 63%, το υψηλότερο ποσοστό στην ελληνική αγορά.

Μεγέθη 31 Δεκεμβρίου 2013

Το ενεργητικό του Ομίλου της Geniki Bank ανήλθε σε € 2.676 εκατ. παρουσιάζοντας αύξηση 1% σε σχέση με το Δεκέμβριο του 2012. Στους παρακάτω πίνακες απεικονίζεται η σύνθεση του ισολογισμού του Ομίλου με 31/12/2013:

Ενεργητικό (ποσά σε € εκατ.)		Παθητικό (ποσά σε € εκατ.)	
Ταμειακά Διαθέσιμα	48,87	Δανεισμός από ΕΚΤ	121,50
Διατραπεζικές Τοποθετήσεις	536,30	Διατραπεζικός Δανεισμός	1,29
Καθαρά Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών	1.788,28	Καταθέσεις Όψεως και Ταμειυτηρίου	865,23
Χαρτοφυλάκιο Τίτλων	48,85	Καταθέσεις Προθεσμίας	1.302,53
Παράγωγα	2,28	Λοιπά	30,24
Λοιπά	251,04	Κεφάλαιο	354,83
Σύνολο	2.675,62	Σύνολο	2.675,62

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων τον Δεκέμβριο του 2013 ανήλθαν σε € 3.089 εκατ., μειωμένες κατά € 224 εκατ. σε σχέση με τον Δεκέμβριο του 2012, ως αποτέλεσμα κυρίως των αποπληρωμών των δανείων. Το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο ανήλθε σε € 1.570 εκατ. και αντιστοιχεί στο 51% των συνολικών χορηγήσεων. Τα δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις αντιπροσωπεύουν το 49%, με τα στεγαστικά δάνεια να αντιστοιχούν στο 61% και τα καταναλωτικά στο 39% του χαρτοφυλακίου των ιδιωτών.

Τα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά την αφαίρεση των προβλέψεων) ανήλθαν σε € 1.788 εκατ., εμφανίζοντας μείωση 6,5% σε σχέση με τον Δεκέμβριο του 2012.

Οι καταθέσεις ανήλθαν σε € 2.168 εκατ., καταγράφοντας αύξηση 6% σε σχέση με τον Δεκέμβριο του 2012 και 9% σε σχέση με τον Σεπτέμβριο του 2013, όπως και σημαντική βελτίωση του μεριδίου αγοράς της Τράπεζας στις καταθέσεις.

Η αύξηση της καταθετικής βάσης, παρά τη σημαντική μείωση του αριθμού των καταστημάτων (μείωση κατά 24 καταστήματα το 2013), επιβεβαιώνει τους ισχυρούς δεσμούς της Τράπεζας με την παραδοσιακή της πελατεία και την εμπιστοσύνη των πελατών στις προοπτικές της.

Αξίζει επίσης να σημειωθεί ότι η αύξηση των καταθέσεων επιτεύχθηκε παράλληλα με τη σημαντική αποκλιμάκωση των επιτοκίων των προθεσμιακών καταθέσεων (-146 μονάδες βάσης).

Η σύνθεση του χαρτοφυλακίου των καταθέσεων είναι ιδιαίτερα ικανοποιητική, αποτελούμενη από λογαριασμούς όψεως και ταμειυτηρίου σε ποσοστό 40% και προθεσμίας 60%. Οι καταθέσεις ιδιωτών

αντιπροσωπεύουν το 73% και οι καταθέσεις επιχειρήσεων και οργανισμών το 27% του συνόλου των καταθέσεων της GENIKI Bank.

Ισχυροί δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας βασικών κεφαλαίων (Core Tier I) τον Δεκέμβριο του 2013 διαμορφώθηκε σε 18,21%, έναντι 14,70% τον Δεκέμβριο του 2012 και 17,55% το 3^ο τρίμηνο του 2013 και είναι ο υψηλότερος στην Ελληνική αγορά. Επίσης, ο δείκτης ρευστότητας που προσδιορίζεται από τις εποπτικές αρχές παρέμεινε ο καλύτερος στην Ελληνική αγορά και ανήλθε σε 30,06%, έναντι του ελαχίστου θεσμικού ορίου 20%, ενώ ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις μειώθηκε περαιτέρω στο 82% το 4^ο τρίμηνο του 2013, το χαμηλότερο ποσοστό στον τραπεζικό τομέα.

Η GENIKI Bank διατηρεί δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, οι οποίοι ξεπερνούν κατά πολύ τα απαιτούμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος επίπεδα και παραμένει πλήρως αυτοχρηματοδοτούμενη, χωρίς καμία εξάρτηση από το Ευρωσύστημα, το Ελληνικό Δημόσιο και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας για κεφάλαια και ρευστότητα.

Να σημειωθεί ότι ο υπολογισμός του δείκτη ιδίων κεφαλαίων (Core Tier I), λαμβάνοντας υπόψη όλες τις παραμέτρους και με βάση τους κανόνες της Βασιλείας III, υπολογίζεται σήμερα σε 14,70%, από τους υψηλότερους της αγοράς.

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου και Κάλυψη Επισφαλών Απαιτήσεων

Η καθαρή αύξηση του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων ή απομειωμένων δανείων περιορίστηκε σημαντικά το 2013 σε μόλις € 21 εκατ. και βαίνει μειούμενη, εξέλιξη που σηματοδοτεί την υψηλή ποιότητα του υφιστάμενου χαρτοφυλακίου των εξυπηρετούμενων δανείων της GENIKI Bank. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις, αν και μειώθηκαν συνολικά κατά € 59,5 εκατ. εξαιτίας της επικαιροποίησης των λογιστικών εκτιμήσεων, που έκανε η Τράπεζα, διαμορφώθηκαν στο υψηλό επίπεδο των € 1,3 δισ. Η σημαντική επιβράδυνση του ρυθμού αύξησης νέων επισφαλειών και το υψηλό επίπεδο προβλέψεων προοιωνίζονται την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου δανείων της GENIKI Bank και την ολοκλήρωση του κύκλου δημιουργίας νέων επισφαλειών.

Κατά τη διάρκεια του 2013, το χαρτοφυλάκιο των επιχειρηματικών δανείων σε καθυστέρηση παρέμεινε σταθερό. Αύξηση κατά 9,9% παρουσίασε το αντίστοιχο χαρτοφυλάκιο των ιδιωτών, ως αποτέλεσμα της συνεχιζόμενης πίεσης των εισοδημάτων των νοικοκυριών. Ο δείκτης κάλυψης στον τομέα των δανείων σε ιδιώτες διαμορφώθηκε συνολικά σε 55%, με τα δάνεια χωρίς εμπράγματη εξασφάλιση, καταναλωτικά και κάρτες, να καλύπτονται από προβλέψεις της τάξεως του 90%.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα υπόλοιπα και οι αντίστοιχες προβλέψεις των δανείων σε καθυστέρηση, ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου:

(ποσά σε € εκατ.)

Κατηγορία	Υπόλοιπο 31/12/2013	Συσσωρευμένη Πρόβλεψη 31/12/2013	Ποσοστό Κάλυψης
Ιδιώτες	1.037,27	568,66	55%
Στεγαστικά	542,52	124,30	23%
Καταναλωτικά-Πιστωτικές Κάρτες	494,75	444,35	90%
Ελεύθεροι Επαγγελματίες & Πολύ μικρές επιχειρήσεις	282,36	248,58	88%
Επιχειρηματικά	743,14	476,49	64%
Μεγάλες Επιχειρήσεις	353,66	220,11	62%
MME	389,48	256,38	66%
Συνολικό Χαρτοφυλάκιο σε Καθυστέρηση	2.062,76	1.293,72	63%

*Το ποσό της συσσωρευμένης πρόβλεψης € 1,294 εκατ. απέχει από τη συνολική συσσωρευμένη πρόβλεψη ποσού € 1,300 εκατ. κατά το ποσό που αφορά τα δάνεια που, ενώ δεν είναι σε καθυστέρηση, βρίσκονται σε καθεστώς παρακολούθησης.

Ο δείκτης απομειωμένων δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών ως προς το σύνολο του δανειακού χαρτοφυλακίου παραμένει υψηλός και διαμορφώθηκε σε 67% τον Δεκέμβριο του 2013 από 62% τον Δεκέμβριο του 2012, κυρίως λόγω της μείωσης του ύψους του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών διαμορφώθηκε σε 63% από 69% τον Δεκέμβριο του 2012, λόγω της μερικής αναστροφής προβλέψεων το 2^ο τρίμηνο του 2013. Το ποσοστό κάλυψης του 63% είναι το υψηλότερο της Ελληνικής αγοράς, επιβεβαιώνοντας την ισχυρή θωράκιση της Τράπεζας σε αντίξοες και δυσμενείς συνθήκες. Ο δείκτης των συσσωρευμένων προβλέψεων ως προς το σύνολο των δανείων παρέμεινε στο 42%, ποσοστό που επίσης είναι το υψηλότερο της Ελληνικής αγοράς.

Επιχειρηματική Προοπτική

Με τους υψηλότερους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, ρευστότητας και κάλυψης επισφαλών δανείων στην ελληνική τραπεζική αγορά, χαμηλό δείκτη χορηγήσεων προς καταθέσεις και μεγάλη επάρκεια ρευστότητας και κεφαλαίων, η GENIKI Bank είναι σήμερα θωρακισμένη απέναντι σε οιοσδήποτε πιθανές δυσμενείς μακροοικονομικές εξελίξεις και προετοιμάζεται να υλοποιήσει αποτελεσματικά τις νέες επιχειρηματικές προοπτικές.

Ταυτόχρονα, η ενδυνάμωση του στελεχιακού της δυναμικού με εξειδικευμένους και έμπειρους επαγγελματίες, η συνολική ενίσχυση και αναβάθμιση των υποδομών της και των δικτύων της, η νέα οργανωτική δομή, η διεύρυνση των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών, οι νέες στοχευμένες δραστηριότητες, η βελτίωση του λειτουργικού αποτελέσματος και η διαμόρφωση και υλοποίηση νέων επιχειρηματικών πρωτοβουλιών, θα οδηγήσουν την Τράπεζα στην πλήρη χρηματοοικονομική της εξυγίανση στη διάρκεια του 2014 και στο σταδιακό μετασχηματισμό της σε ένα σύγχρονο ιδιωτικό αναπτυξιακό και επενδυτικό τραπεζικό οργανισμό.

Βασικές επιλογές θα αποτελέσουν η αποτελεσματικότερη διαχείριση του σημαντικού ύψους δανείων σε καθυστέρηση στην ελληνική αγορά, η εξυγίανση βιώσιμων αλλά προβληματικών σήμερα ελληνικών επιχειρήσεων με παροχή συμβουλευτικών και άλλων συναφών υπηρεσιών χρηματοδότησης και κινητοποίησης διεθνών χρηματοπιστωτικών πόρων και η επιλεκτική αξιοποίηση του δικτύου της Τράπεζας για την παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών άντλησης ρευστότητας και αξιοποίησης της περιουσίας των πελατών.

Σε αυτή την κατεύθυνση, η GENIKI Bank, με την καθοριστική συμβολή του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, απενίξει το μέλλον με αισιοδοξία και σιγουριά, σε ένα βελτιούμενο οικονομικό περιβάλλον και προσδοκά να συμβάλει δημιουργικά στις εξελίξεις στον τραπεζικό τομέα, συμβάλλοντας στην ανάπτυξη και εξυγίανση των ελληνικών επιχειρήσεων και της ελληνικής οικονομίας.

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 99,94 % 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).

Συναλλαγές με μέλη της Διοίκησης

Οι εκδοθείσες Εγγυητικές Επιστολές με συνδεδεμένα μέρη στις 31.12.2013 ανέρχονται στο ποσό των € 403 χιλιάδων (€ 0 χιλιάδες στις 31.12.2012).

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 2013 ανέρχονται σε € 2.579 χιλιάδες (2012 € 3.263 χιλιάδες) και € 2.455 χιλιάδες (2012 € 3.091 χιλιάδες), αντίστοιχα.

Τα υπόλοιπα δανείων χορηγηθέντων σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχονται σε € 1.363 χιλιάδες (2012 € 148 χιλιάδες και € 0 χιλιάδες αντίστοιχα), ενώ οι καταθέσεις των προαναφερόμενων προσώπων ανέρχονται σε € 706 χιλιάδες για τον Όμιλο (2012 € 7 χιλιάδες) και σε € 506 χιλιάδες για την Τράπεζα (2012 € 5 χιλιάδες).

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

Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Στον παρακάτω πίνακα περιλαμβάνονται οι διεταιρικές συναλλαγές του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας με τον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς, δηλαδή με τη Μητρική εταιρεία και τις λοιπές θυγατρικές του Ομίλου της Μητρικής.

Στον παρακάτω πίνακα περιλαμβάνονται οι διεταιρικές συναλλαγές της Γενικής Τράπεζας με τη Μητρική εταιρεία, με τις θυγατρικές του Ομίλου της Μητρικής καθώς και με τις θυγατρικές της.

	Όμιλος		Όμιλος		Τράπεζα			Τράπεζα		
	Γενικής με Μητρική	Γενικής με λοιπές θυγατρικές Ομίλου Μητρικής	Γενικής με Μητρική	Γενικής με λοιπές θυγατρικές Ομίλου Μητρικής	Γενική με Θυγατρικές του Ομίλου Γενικής	Με Μητρική	Γενική με λοιπές θυγατρικές του Ομίλου Μητρικής	Γενική με Θυγατρικές του Ομίλου Γενικής	Με Μητρική	Γενική με λοιπές θυγατρικές του Ομίλου Μητρικής
	31-Δεκ-13		31-Δεκ-12		31-Δεκ-13			31-Δεκ-12		
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Ενεργητικό										
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	527.587	-	211.689	-	-	527.587	-	-	211.689	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	118.808	-	-	-	-	118.808	165.896	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.815	69	-	-	492	3.815	69	373	-	-
Σύνολο	531.402	118.877	211.689	-	492	531.402	118.877	166.269	211.689	-
Παθητικό										
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	173	-	-	-	-	173	-	-	-	-
Υποχρεώσεις σε πελάτες	-	6.392	-	185	1.812	-	6.392	8.510	-	185
Λοιπά στοιχεία παθητικού	903	208	-	-	-	903	208	38	-	-
Σύνολο	1.076	6.600	-	185	1.812	1.076	6.600	8.548	-	185

	Όμιλος		Όμιλος		Τράπεζα			Τράπεζα		
	Γενικής με Μητρική	Γενικής με λοιπές θυγατρικές Ομίλου Μητρικής	Γενικής με Μητρική	Γενικής με λοιπές θυγατρικές Ομίλου Μητρικής	Γενική με Θυγατρικές του Ομίλου Γενικής	Με Μητρική	Γενική με λοιπές θυγατρικές του Ομίλου Μητρικής	Γενική με Θυγατρικές του Ομίλου Γενικής	Με Μητρική	Γενική με λοιπές θυγατρικές του Ομίλου Μητρικής
	31-Δεκ-13		31-Δεκ-12		31-Δεκ-13			31-Δεκ-12		
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Έσοδα										
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	5.386	1.521	64	-	-	5.386	1.521	2.500	64	-
Έσοδα από αμοιβές	21	22	-	-	3	21	22	26	-	-
Έσοδα από μερίσματα	-	2	-	-	-	-	2	-	-	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	-	22	-	-	6	-	22	-	28	-
Σύνολο	5.407	1.567	64	-	9	5.407	1.567	2.526	92	-
Έξοδα										
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-	1	-	-	-	-	1	29	-	-
Έξοδα για αμοιβές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Δαπάνες Προσωπικού	789	665	-	-	-	789	665	-	-	-
Γενικά διοικητικά έξοδα	-	659	-	-	490	-	659	564	-	-
Σύνολο	789	1.325	-	-	490	789	1.325	593	-	-

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

(ii) Χρηματοοικονομικά μέσα αντιστάθμισης

Για να ταξινομηθεί ένα μέσο ως χρηματοοικονομικό παράγωγο αντιστάθμισης (δηλαδή για την εφαρμογή των κανόνων της λογιστικής αντιστάθμισης κινδύνων), ο Όμιλος πρέπει να τεκμηριώσει την αντισταθμιστική σχέση κατά την έναρξη της αντιστάθμισης, προσδιορίζοντας το περιουσιακό στοιχείο, την υποχρέωση, ή την αντισταθμιζόμενη προβλεπόμενη συναλλαγή, τον κίνδυνο που θα αντισταθμιστεί, τον τύπο χρηματοοικονομικού παραγώγου που χρησιμοποιείται και τη μέθοδο αποτίμησης που εφαρμόζεται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης. Το παράγωγο που ταξινομείται ως μέσο αντιστάθμισης πρέπει να είναι πολύ αποτελεσματικό στο συμφητισμό 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.

Διαχείριση κινδύνων σε σχέση με την διαδικασία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του υφιστάμενου Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και υλοποιεί άμεσα τις ενδεχόμενες ενέργειες, που απαιτούνται για τη διαρκή αντιμετώπιση και μείωση του Λειτουργικού Κινδύνου.

Παράλληλα, η Τράπεζα έχει αναπτύξει μηχανισμούς για την εύλογη διασφάλιση της παράγωγής της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που παρέχει σχετικά με την αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων και αναφορών σύμφωνα με τα αποδεκτά λογιστικά πρότυπα.

Στα πλαίσια αυτά εφαρμόζονται από το Όμιλο και την Τράπεζα πολιτικές και διαδικασίες για την καταχώριση των συναλλαγών, την έγκριση των εσόδων και των εξόδων καθώς και την χρήση και διάθεση των περιουσιακών στοιχείων.

Λοιπές πληροφορίες

Στις 31.12.2012 το μετοχικό κεφάλαιο ανήρχετο 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 31.12.2013, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε Ευρώ 68.322.221,00.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΠΔ 51/92, η σημαντικότερη συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αφορά την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. με μετοχές 68.278.366 και ποσοστό 99,94 %.

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 παρ.(3) του Κ.Ν. 2190/1920 και συγκεκριμένα στο άρθρο 8, παρ.(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.

Στις 13.01.2014 πραγματοποιήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, στην οποία παρέστησαν μέτοχοι εκπροσωπώντας 68.278.415 μετοχές σε σύνολο 68.322.221 μετοχών, ήτοι ποσοστό 99,94% του μετοχικού κεφαλαίου και εγκρίθηκε η σύναψη σύμβασης μεταβίβασης του συνόλου των μετοχών της Millennium ΑΕΔΑΚ από την Τράπεζα Πειραιώς (πωλήτρια) προς την Τράπεζα (αγοράστρια), με τίμημα το σύνολο της Καθαρής Θέσης της εταιρίας κατά την 30.09.2013.

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Η παρούσα έκθεση εταιρικής διακυβέρνησης της Γενικής Τράπεζας προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της περιέχει πληροφορίες αναφορικά με τα ζητήματα της παραγράφου 3 εδ. δ του άρθρου 43α του κ.ν. 2190/1920.

ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ & ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Η Γενική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (η «**Τράπεζα**»), ως εταιρεία εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, εφαρμόζει τις διατάξεις για την εταιρική διακυβέρνηση εισηγμένων εταιρειών που περιέχονται στο ν. 3016/2002, επιπλέον δε, ως χρηματοπιστωτικός οργανισμός που εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφαρμόζει και τις αυστηρότερες ειδικές διατάξεις της Π.Δ./Τ.Ε. 2577/9.3.2006 για τις αρχές λειτουργίας και τα κριτήρια αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Περαιτέρω, η Τράπεζα έχει καταρτίσει και εφαρμόζει Εσωτερικό Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης και Λειτουργίας (ο «**Κανονισμός**») ο οποίος αποτελεί εσωτερικό έγγραφο της Τράπεζας και λειτουργεί συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του Καταστατικού της, το οποίο αποτελεί τον ιεραρχικά υπέρτερο κανονισμό λειτουργίας της. Στον Κανονισμό ενσωματώνονται οι κανόνες που απορρέουν από το υποχρεωτικό θεσμικό πλαίσιο (ν. 3016/2002, Π.Δ./Τ.Ε. 2577/9.3.2006, απόφαση υπ' αριθ. 5/204/14.11.2000 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, οι διατάξεις του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, κ.λπ.) και υιοθετούνται οι βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης συμπεριλαμβανομένων των Αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης του ΟΟΣΑ. Τόσο το Καταστατικό της Τράπεζας όσο και ο Κανονισμός, ο οποίος έχει υποβληθεί εγγράφως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα www.geniki.gr

Βασικοί στόχοι του Κανονισμού είναι:

- i) η διασφάλιση της διαφάνειας, αριότητας, λειτουργικότητας και αποτελεσματικότητας του υφιστάμενου συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας,
- ii) η ενίσχυση της εμπιστοσύνης προς την Τράπεζα των επενδυτών, των μετόχων, των εργαζομένων και των πελατών της,
- iii) η διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, οι οποίες ρυθμίζουν την οργάνωση και λειτουργία της, καθώς και τις δραστηριότητές της,
- iv) η διαμόρφωση πλαισίου αυτορρύθμισης της λειτουργίας της Τράπεζας με τη θέσπιση δεσμευτικών κανόνων για τη διοίκηση, τα στελέχη και το προσωπικό της, οι οποίοι λειτουργούν συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου και θεσπίζονται με γνώμονα την ενίσχυση της χρηστής και υπεύθυνης διοίκησης και λειτουργίας της Τράπεζας,
- v) η ενίσχυση της πληροφόρησης των ιδιωτών και θεσμικών μετόχων και η ενίσχυση της συμμετοχής τους στις εταιρικές υποθέσεις.

Η οργανωτική δομή της Τράπεζας ευθυγραμμίζεται με τις εκάστοτε ισχύουσες αρχές του θεσμικού πλαισίου, το οποίο διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, και είναι διαρθρωμένη κατά τέτοιο τρόπο, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των κύριων επιχειρησιακών τομέων, στους οποίους δραστηριοποιείται. Η διασφάλιση αποτελεσματικής οργανωτικής δομής και ο σαφής καθορισμός των αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης κάθε υπηρεσιακής μονάδας της Τράπεζας αποτελούν τη βάση, στην οποία στηρίζονται η λειτουργία και οι εργασίες της Τράπεζας. Ιδιαίτερη έμφαση δίδεται στο σχεδιασμό σαφούς

οργανωτικής διάρθρωσης με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, στη θέσπιση αποτελεσματικών και αναλυτικών διαδικασιών διεξαγωγής των εργασιών της Τράπεζας και επαρκών μηχανισμών ελέγχου αυτών, καθώς και στον εντοπισμό, διαχείριση, παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων, τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει η Τράπεζα στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της.

Βασικό μέλημα της Τράπεζας αποτελεί, επίσης, η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της, το οποίο αποτελεί σύνολο επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, ενσωματώνει τις βέλτιστες αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της Τράπεζας, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Στον Εσωτερικό Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας γίνεται αναλυτική αναφορά στις αρμοδιότητες και τη λειτουργία των βασικών οργάνων της Τράπεζας, και ιδίως στο Διοικητικό Συμβούλιο, στην Επιτροπή Ελέγχου, στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, στην Επιτροπή Αποδοχών, στην Επιτροπή Αναπλήρωσης Μελών Δ.Σ. και στις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και είναι αρμόδια, μεταξύ άλλων, για την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλησης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, καθώς και οι αρμοδιότητες αυτής ρυθμίζονται αναλυτικά από τις διατάξεις του καταστατικού της Τράπεζας και του κ.ν. 2190/1920.

Η Τράπεζα διασφαλίζει την ίση μεταχείριση όλων των μετόχων της που βρίσκονται στην ίδια θέση. Κάθε κοινή μετοχή της Τράπεζας παρέχει στο κάτοχο αυτής όλα τα δικαιώματα που προβλέπει ο νόμος και το καταστατικό της, και ιδίως:

- Το δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση.
- Το δικαίωμα επί του μερίσματος από τα κέρδη της Τράπεζας. Μετά την αφαίρεση μόνο του τακτικού αποθεματικού, ποσοστό 35% των καθαρών κερδών διανέμεται από τα κέρδη κάθε χρήσης στους μετόχους ως πρώτο μέρισμα, ενώ η χορήγηση πρόσθετου μερίσματος αποφασίζεται από τη Γενική Συνέλευση. Η ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων μετόχων ανακοινώνεται στην Τακτική Γενική Συνέλευση. Το μέρισμα καταβάλλεται στο μέτοχο περίπου εντός επτά εργασίμων ημερών από την ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων όπως ειδικότερα ανακοινώνεται μέσω του Τύπου. Το δικαίωμα είσπραξης του μερίσματος παραγράφεται και το αντίστοιχο ποσό περιέρχεται στο Δημόσιο μετά την παρέλευση 5 ετών από το τέλος του έτους κατά το οποίο ενέκρινε τη διανομή του η Γενική Συνέλευση.
- Το δικαίωμα στο προϊόν της εκκαθάρισης ή, αντίστοιχα, της απόσβεσης κεφαλαίου που αντιστοιχεί στη μετοχή, εφόσον αυτό αποφασισθεί από τη Γενική Συνέλευση. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας διατηρεί όλα τα δικαιώματά της κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης.
- Το δικαίωμα προτίμησης σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας που πραγματοποιείται με μετρητά και έκδοση νέων μετοχών, εφόσον δεν αποφασίσει διαφορετικά η Γενική Συνέλευση που αποφασίζει την αύξηση.
- Το δικαίωμα λήψης αντιγράφου των οικονομικών καταστάσεων και των εκθέσεων των ορκωτών ελεγκτών και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Τα δικαιώματα της μειοψηφίας ρυθμίζονται από τις διατάξεις των άρθρων 39 επί του κ.ν. 2190/1920.

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Η διάρκεια της θητείας των μελών του παρόντος Δ.Σ. της Τράπεζας είναι τριετής και λήγει την 13.01.2017, παρατείνεται δε μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση που συνέρχεται μετά τη λήξη της θητείας τους.

Η Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 8 του Καταστατικού της, όπως αυτό ισχύει μέχρι σήμερα, διοικείται από Δ.Σ. που αποτελείται από εννέα έως δεκαπέντε μέλη. Η Γενική Συνέλευση κατά την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορεί να εκλέξει ως μέλη και μη μετόχους της Τράπεζας.

Αν κάποιο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου παραιτηθεί, πεθάνει ή εκπέσει από το αξίωμα του με οποιοδήποτε τρόπο, ή κηρυχθεί έκπτωτο με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου λόγω αδικαιολόγητης απουσίας από τις συνεδριάσεις επί τρεις συνεχείς μήνες, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συνεχίσει τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Τράπεζας χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών εφόσον τα εναπομείναντα μέλη είναι τουλάχιστον εννέα (9). Σε περίπτωση που τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μειωθούν κάτω από εννέα (9) το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εκλέξει αντικαταστάτες για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται τουλάχιστον μέχρι του αριθμού των εννέα (9). Η απόφαση της εκλογής υποβάλλεται στη δημοσιότητα του άρθρου 7β του κ.ν.2190/1920, όπως εκάστοτε ισχύει, και ανακοινώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προερχόμενη Γενική Συνέλευση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αμέσως μετά την εκλογή του συνέρχεται και συγκροτείται σε σώμα εκλέγοντας Πρόεδρο, και έναν ή περισσότερους Αντιπροέδρους και Διευθύνοντες ή Εντεταλμένους Συμβούλους μεταξύ των μελών του.

1.1 Σύμβαση

Η σύμβαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, το οποίο εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 13.01.2014, όπως διαμορφώθηκε μετά από μεταβολές (παραιτήσεις, αντικαταστάσεις μελών, ανασυγκρότηση σε σώμα), έχει σήμερα ως εξής:

1. Σάλλας Μιχαήλ, *Πρόεδρος Δ.Σ, Μη Εκτελεστικό Μέλος*
2. Λιακόπουλος Γεώργιος, *Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος*
3. Καραμούζης Νικόλαος, *Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος*
4. Παπακωνσταντίνου Λάμπρος, *Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος*
5. Αδαμόπουλος Αλέξιος, *Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος*
6. Γεωργίου Κωνσταντίνος, *Μη Εκτελεστικό Μέλος*
7. Μάντακας Γεώργιος, *Μη Εκτελεστικό Μέλος*
8. Μαυροδόπουλος Παντελής, *Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος*
9. Μπάρκα Μάρθα, *Μη Εκτελεστικό Μέλος*
10. Μπεράχας Σολομών, *Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος*
11. Σιδηρόπουλος Μιχαήλ, *Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος*
12. Συρμακέζης Σωτήριος, *Μη Εκτελεστικό Μέλος*

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας περιλαμβάνει 10 μη εκτελεστικά μέλη εκ των οποίων οι κ.κ. Μιχαήλ Σιδηρόπουλος, Αλέξιος Αδαμόπουλος, Σολομών Μπεράχας και Παντελής Μαυροδόπουλος είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3016/2002 περί εταιρικής διακυβέρνησης.

1.2 Λειτουργία

Σύμφωνα με το άρθρο 15 του Καταστατικού της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο εκπροσωπεί την Τράπεζα και είναι αρμόδιο να αποφασίζει, χωρίς κανένα περιορισμό, για κάθε θέμα που αφορά τη διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και την επιδίωξη γενικά των σκοπών της. Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν δικαιούται να αποφασίζει για θέματα τα οποία σύμφωνα με το νόμο ή το καταστατικό ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

Σύμφωνα με το άρθρο 15 του Καταστατικού της, η Τράπεζα εκπροσωπείται από το Δ.Σ., το οποίο δύναται να αναθέτει εγγράφως με απόφασή του την εκπροσώπηση της Τράπεζας καθώς και την άσκηση όλων ή ορισμένων από τις εξουσίες του ή αρμοδιότητές του, εκτός από αυτές που απαιτούν συλλογική ενέργεια, σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα μέλη ή όχι του Δ.Σ., καθορίζοντας ταυτόχρονα και την έκταση των εξουσιών που τους ανατίθενται. Βάσει των παραπάνω διατάξεων του Καταστατικού, το Δ.Σ. καθορίζει το σύστημα εκπροσώπησης της Τράπεζας, καθώς και τα όρια εντός των οποίων μπορούν να ενεργούν οι εξουσιοδοτημένοι εκπρόσωποι.

Στον Εσωτερικό Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας της Τράπεζας αναφέρεται ότι πρώτηστη υποχρέωση και καθήκον των μελών του Δ.Σ. είναι η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Τράπεζας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος. Αναφέρεται επίσης ότι το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για την κατάρτιση και έγκριση τεκμηριωμένης Επιχειρησιακής Στρατηγικής με χρονικό ορίζοντα τουλάχιστον ενός έτους και σαφείς επιχειρησιακούς στόχους, για την Τράπεζα και τις θυγατρικές της.

2. Επιτροπές

Στο πλαίσιο της συνεχούς βελτίωσης του οργανωτικού σχήματος της Τράπεζας και του Ομίλου, έχουν ανατεθεί εξειδικευμένα θέματα στις παρακάτω, μεταξύ άλλων, κύριες επιτροπές και συμβούλια:

2.1 Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

2.1.1 Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)

Η Επιτροπή είναι τετραμελής, σε αυτήν προεδρεύει ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας και μέλη της είναι τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων το ένα είναι και ανεξάρτητο. Επικουρείται από εκτελεστικό γραμματέα και η λειτουργία της διέπεται από την ΠΔΤΕ 2577/2006. Συνέρχεται τέσσερις τουλάχιστον φορές το χρόνο.

Οι κυριότερες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου είναι:

- η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και των Θυγατρικών της, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου,
- η επίβλεψη και η αξιολόγηση των διαδικασιών χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και κατάρτισης των ετήσιων και ενδιάμεσων περιοδικών χρηματοοικονομικών αναφορών της Τράπεζας σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- η επίβλεψη και αξιολόγηση με βάση σχετικά επαγγελματικά πρότυπα και νομοθετικές διατάξεις του διενεργούμενου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και η σε τακτική, τουλάχιστον τριμηνιαία, βάση συνεργασία μαζί τους,
- η υποβολή πρότασης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, σύμφωνα με τις διαδικασίες προμήθειας της Τράπεζας, για την επιλογή της εταιρείας εξωτερικών

ελεγκτών. Η Επιτροπή υποβάλλει, επίσης, όποτε το κρίνει σκόπιμο, πρόταση για την αντικατάσταση ή την εναλλαγή της,

- η διασφάλιση της ανεξαρτησίας των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών της Τράπεζας,
- η υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί στο ΣΕΕ και η παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο,
- η υποβολή προτάσεων για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές ή εξειδικευμένους συμβούλους,
- η αξιολόγηση του έργου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, την αντικειμενικότητα της, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της, και
- ο προσδιορισμός του εύρους κάλυψης και η επιλογή και ανάθεση περιοδικά, τουλάχιστον ανά τριετία, σε ορκωτούς, πλην των τακτικών, ελεγκτές-λογιστές της αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου, η οποία ορίστηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 28.06.2013, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 37 του Ν. 3693/2008, είναι η ακόλουθη:

Πρόεδρος	Μπεράχας Σολομών
Μέλη	Γεωργίου Κωνσταντίνος
	Λιακόπουλος Γεώργιος
	Μαυροδόπουλος Παντελής

2.1.2 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management Committee)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με όσα ορίζει η ΠΔΤΕ 2577/2006, όπως εκάστοτε ισχύει, και αποτελείται από μέλη του Δ.Σ. με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον τομέα διαχείρισης κινδύνων. Ο αριθμός των μελών της επιτροπής καθορίζεται από το Δ.Σ. και δεν μπορεί να είναι κατώτερος των δύο μελών, εκ των οποίων ένα τουλάχιστον μέλος είναι εκτελεστικό και ένα μη εκτελεστικό. Τα μέλη της επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. για θητεία που δεν μπορεί να υπερβαίνει τη θητεία του Δ.Σ. Τα μέλη της επιτροπής εναλλάσσονται εφόσον συμπληρώσουν δύο συναπτές τριετίες (δηλ. ίσο με δύο πλήρεις θητείες Δ.Σ.) ως μέλη της επιτροπής. Μεταγενέστερος επαναδιορισμός τους δεν αποκλείεται.

Η Επιτροπή είναι εξαμελής, σε αυτήν προεδρεύει ένα Μη Εκτελεστικό Μέλος και μέλη της είναι ένα Εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ. και 4 Μη Εκτελεστικά εκ των οποίων τα δύο είναι Ανεξάρτητα. Η Επιτροπή έχει τις αρμοδιότητες που προβλέπει η ΠΔΤΕ 2577/2006 και της ανέθεσε το Δ.Σ., προκειμένου να καλύπτονται αποτελεσματικά όλες οι μορφές κινδύνων, περιλαμβανομένου του λειτουργικού και να διασφαλίζεται ο ενοποιημένος έλεγχός τους, η εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους και ο απαιτούμενος συντονισμός σε ατομική και ενοποιημένη βάση.

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων :

Πρόεδρος	Μάντακας Γεώργιος
Μέλη	Καραμούζης Νικόλαος
	Αδαμόπουλος Αλέξιος
	Μπάρκα Μάρθα
	Συρμακέζης Σωτήριος
	Μπεράχας Σολομών

Το Δ.Σ., μετά από πρόταση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, ορίζει τον Εκτελεστικό Γραμματέα αυτής, που μπορεί να είναι είτε μέλος του Δ.Σ. είτε ανώτερο στέλεχος της Τράπεζας με υψηλού επιπέδου γνώσεις και σχετική εμπειρία, ο διορισμός ή η αντικατάσταση του οποίου γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Ο Εκτελεστικός Γραμματέας της Επιτροπής είναι ο Chief Risk Officer (CRO) του Ομίλου. Πλην των άλλων αρμοδιοτήτων του, ασκεί και καθήκοντα Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων, όπως αυτά εκάστοτε προβλέπονται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (σήμερα ΠΔΤΕ 2577/2006). Κατά την ενάσκηση των καθηκόντων του αναφέρεται απευθείας στην επιτροπή και υπόκειται στον έλεγχο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

2.1.3 Επιτροπή Αποδοχών (Remuneration Committee)

Η Επιτροπή Αποδοχών είναι τριμελής, σε αυτήν προεδρεύει ένα ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας και μέλη είναι δύο μη εκτελεστικά μέλη, εκ των οποίων το ένα και ανεξάρτητο. Η Επιτροπή μεταξύ άλλων είναι αρμόδια για τη διαμόρφωση, τον έλεγχο εφαρμογής και την περιοδική αναθεώρηση της πολιτικής αποδοχών της Τράπεζας.

Η Επιτροπή συνεδριάζει με απόφαση του Προέδρου της όσες φορές κρίνει απαραίτητο για την εκτέλεση της αποστολής της, αλλά πάντως όχι λιγότερο από μία φορά σε κάθε ημερολογιακό έτος.

Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών:

Πρόεδρος	Μαυροδόπουλος Παντελής
Μέλη	Γεωργίου Κωνσταντίνος Μπεράχας Σολομών

2.1.4 Επιτροπή Αναπλήρωσης Μελών Δ.Σ.

Η Επιτροπή Αναπλήρωσης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλείται όταν συντρέξει περίπτωση για την επιλογή και εισήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο αντικαταστατών για τα υπόλοιπα μέλη αυτού. Στην Επιτροπή Αναπλήρωσης Μελών Δ.Σ. προεδρεύει ο Πρόεδρος Δ.Σ. και μέλη είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος και 3 Μη Εκτελεστικά Μέλη.

Σύνθεση Επιτροπής Αναπλήρωσης Μελών Δ.Σ.:

Πρόεδρος	Σάλλας Μιχαήλ
Μέλη	Γεωργίου Κωνσταντίνος Λιακόπουλος Γεώργιος Καραμούζης Νικόλαος Σιδηρόπουλος Μιχαήλ

2.2 Εκτελεστικές και Διοικητικές Επιτροπές

2.2.1 Εκτελεστική Επιτροπή

Στην Εκτελεστική Επιτροπή μετέχουν ο Διευθύνων Σύμβουλος, ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος και οι Επικεφαλές Ανθρώπινου Δυναμικού, Investment Banking, Restructuring Advisory and Principal Capital Investments, Corporate NPL Management, Retail and Affluent Banking, Chief Financial Officer, Chief Operating Officer και ο Chief Risk Officer. Εκτελεστικός Γραμματέας της Επιτροπής είναι η Διευθύντρια Γραφείου Διευθύνοντος Συμβούλου. Οι αρμοδιότητές της αφορούν τόσο την Τράπεζα, όσο και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της. Με εξουσιοδότηση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, η Εκτελεστική Επιτροπή έχει αρμοδιότητες τις οποίες μπορεί να εκχωρεί σε διοικητικές επιτροπές, σε μέλη της Επιτροπής ή σε στελέχη της Τράπεζας. Ειδικότερα η Εκτελεστική

Επιτροπή χαράσσει τις κατευθύνσεις του προϋπολογισμού καθώς και το σχεδιασμό ανάληψης κινδύνων και εισηγείται τον ετήσιο προϋπολογισμό στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Συνεδριάζει μία φορά την εβδομάδα και εκτάκτως όποτε συγκαλείται από τον Πρόεδρο.

Η Εκτελεστική Επιτροπή μπορεί να συγκροτεί επιτροπές από στελέχη ή άλλους υπαλλήλους της Τράπεζας προκειμένου να υποβοηθείται στην ενάσκηση των αρμοδιοτήτων της, για τις οποίες πάντως φέρει τη συνολική ευθύνη.

Σύνθεση Εκτελεστικής Επιτροπής:

Πρόεδρος	Καραμούζης Νικόλαος
Μέλη	Παπακωνσταντίνου Λάμπρος
	Κάββαλος Ευάγγελος
	Ανδρεαδάκης Αθανάσιος
	Καζάκος Απόστολος
	Βλάχος Δημήτριος
	Καραφουλίδου Μαρία
	Μωραΐτης Πέτρος
	Λαχάνου Ευαγγελία
	Ρούλια Βασιλική

Σημειώνεται ότι μέλη των ανωτέρω αναφερόμενων επιτροπών δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε αυτές.

Οι αρμοδιότητες εκάστης Επιτροπής περιγράφονται στο Προσάρτημα «Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια» του Εσωτερικού Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας.

3. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

Η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του υφιστάμενου Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και υλοποιεί άμεσα τις ενδεχόμενες ενέργειες που απαιτούνται για τη διαρκή αντιμετώπιση και μείωση του Λειτουργικού Κινδύνου. Παράλληλα, η Τράπεζα ελέγχει με κατάλληλους μηχανισμούς έγκαιρης προειδοποίησης, τη συνεπή εφαρμογή του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου στις Μονάδες, καθώς και την πλήρη συμμόρφωση όλων των εμπλεκόμενων με τις αρχές και τους στόχους του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Βασικό μέλημα της Τράπεζας αποτελεί η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο Ουγατρικών, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της, το οποίο αποτελεί σύνολο λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτουν σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της και συντελούν στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα ισχυρό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου για τη διαφύλαξη των περιουσιακών της στοιχείων, τη ξεχωριστή και αναλυτική τήρηση και φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της και τη διασφάλιση των συμφερόντων των μετόχων της και την αξιοπιστία της δημοσιευόμενης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Τα μέλη του Δ.Σ. έχουν την τελική ευθύνη για τη διατήρηση του Συστήματος, την παρακολούθησή και αξιολόγησή της επάρκειας και αποτελεσματικής εφαρμογής του. Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αποσκοπεί στην αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων που απειλούν την Τράπεζα και όχι απαραίτητα στην εξάλειψή τους.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας υποστηρίζεται, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, από δέσμη πληροφοριακών συστημάτων, καθώς και μηχανισμούς, οι

οποίοι αλληλοσυμπληρώνονται και αποτελούν ένα ολοκληρωμένο σύστημα ελέγχου της οργανωτικής δομής και των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Υπεύθυνοι για την τήρηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου είναι οι:

- Εσωτερικός Ελεγκτής
- Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)
- Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου (Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου)

Τα μέλη του Δ.Σ. αξιολογούν την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος σε ετήσια βάση και χαράζουν τη στρατηγική για τη βελτίωσή του με βάση σχετική έκθεση που τους υποβάλλει η Διοίκηση της Τράπεζας και τις επ' αυτής παρατηρήσεις της Επιτροπής Ελέγχου. Η αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος σε επίπεδο Τράπεζας και επίπεδο Ομίλου ανατίθεται περιοδικά και τουλάχιστον ανά τριετία, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής ελέγχου, σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτούς ελεγκτές λογιστές. Η σχετική έκθεση αξιολόγησης γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός του πρώτου εξαμήνου του έτους μετά από τη λήξη της τριετίας.

Εσωτερικός Ελεγκτής

Ο Εσωτερικός Ελεγκτής ως όργανο εσωτερικού ελέγχου που προβλέπεται από τις διατάξεις του Ν. 3016/2002 «Για την Εταιρική Διακυβέρνηση» κατά την άσκηση των καθηκόντων του, είναι ανεξάρτητος, δεν υπάγεται ιεραρχικά σε καμία υπηρεσιακή μονάδα της Τράπεζας και εποπτεύεται από ένα έως τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. που ορίζονται από το Δ.Σ. και συμμετέχουν στην Επιτροπή Ελέγχου. Ο Εσωτερικός Ελεγκτής ορίζεται από το Δ.Σ. και δεν μπορεί να είναι μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας ή διευθυντικό στέλεχος ή συγγενής με μέλος Δ.Σ. ή διευθυντικό στέλεχος μέχρι και δευτέρου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας. Τα αυτά ισχύουν επί τυχόν πλειονότητας εσωτερικών ελεγκτών. Ο Εσωτερικός Ελεγκτής εποπτεύει την Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου (Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου).

Ο Εσωτερικός Ελεγκτής κατά την άσκηση των καθηκόντων του δικαιούται να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου, αρχείου, τραπεζικού λογαριασμού και χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και να έχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε υπηρεσία της. Για τη διευκόλυνση του έργου του Εσωτερικού Ελεγκτή, τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να συνεργάζονται και να του παρέχουν κάθε αναγκαία πληροφορία, η δε διοίκηση της Τράπεζας οφείλει να του παρέχει κάθε απαραίτητο προς τούτο μέσο.

Η Τράπεζα υποχρεούται να ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για οποιαδήποτε μεταβολή στο πρόσωπο του επικεφαλής ή στην οργάνωση του Εσωτερικού Ελέγχου εντός δέκα εργάσιμων ημερών από τη μεταβολή αυτή. Η μεταβολή στο πρόσωπο του Εσωτερικού Ελεγκτή ανακοινώνεται, επίσης, άμεσα στο Χ.Α. και την Τράπεζα της Ελλάδος.

4. Κανονιστική Συμμόρφωση

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και των θυγατρικών της (Group Compliance Division) συγκροτήθηκε στο πλαίσιο εφαρμογής των κανόνων του εποπτικού πλαισίου ΒΑΣΙΛΕΙΑ II και των διατάξεων της Π.Δ./Τ.Ε. 2577/9.3.2006 ως διοικητικά ανεξάρτητη μονάδα, η οποία είναι επιφορτισμένη με την υλοποίηση της πολιτικής που θεσπίζει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για τη συμμόρφωσή της προς το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και των θυγατρικών της υπόκειται στον έλεγχο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και των θυγατρικών ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, έχει δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση των καθηκόντων της, και διευθύνεται από επιλεγμένο πρόσωπο (Chief

Compliance Officer) με επαρκείς γνώσεις των τραπεζικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων και γνώσεις του εφαρμοστέου νομικού και κανονιστικού πλαισίου.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και των θυγατρικών Εταιρειών είναι οι εξής:

- Θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες και εκπονεί σχετικό ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με στόχο να επιτυγχάνεται η έγκαιρη και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας και των θυγατρικών της προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τις διατάξεις της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και των θυγατρικών της, την οποία έχει θεσπίσει η Τράπεζα, και να υφίσταται ανά πάσα στιγμή πλήρης εικόνα για το βαθμό επίτευξης του στόχου αυτού.
- Εξασφαλίζει ότι η Τράπεζα και οι θυγατρικές της συμμορφώνονται με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, το οποίο ρυθμίζει την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Για το σκοπό αυτό, ελέγχει τη συμμόρφωση των οργανωτικών μονάδων της Τράπεζας με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διαδικασίες της Τράπεζας και των θυγατρικών της, τις οποίες έχει θεσπίσει η Τράπεζα, και δομεί κατάλληλο περιβάλλον για τον έγκαιρο εντοπισμό, αποτροπή, διερεύνηση και αναφορά παρόμοιων προσπαθειών.
- Ενημερώνει τη Διοίκηση της Τράπεζας και το Διοικητικό Συμβούλιο, διά των ετήσιων αναφορών της, για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης, και, ιδίως, για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική παράβαση του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου ή για τυχόν σημαντικές ελλείψεις στην τήρηση των υποχρεώσεων που αυτό επιβάλλει.
- Σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου παρέχει, με τη συνδρομή των νομικών υπηρεσιών της Τράπεζας ή και των κατά τόπους νομικών συμβούλων των θυγατρικών εξωτερικού, σχετικές οδηγίες για την αντίστοιχη προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών και του εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου που εφαρμόζονται από τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας, καθώς και από τα καταστήματα και τις θυγατρικές εταιρείες εσωτερικού και εξωτερικού κατά περίπτωση.
- Διασφαλίζει, με κατάλληλες διαδικασίες, την τήρηση των προθεσμιών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχει για το σκοπό αυτό σχετική έγγραφη διαβεβαίωση προς το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω των ετήσιων αναφορών της.
- Διασφαλίζει τη διαρκή ενημέρωση των υπαλλήλων για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές τους ρυθμιστικό πλαίσιο, με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών, ενημερωτικών σημειωμάτων και εκπαιδευτικών προγραμμάτων σε συνεργασία με την αρμόδια μονάδα του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού Ομίλου.
- Συντονίζει το έργο των υπευθύνων κανονιστικής συμμόρφωσης (compliance officers) της Τράπεζας και έχει την εποπτεία των θυγατρικών της, ώστε όλες να συμμορφώνονται πλήρως προς τις εφαρμοστέες εκάστοτε διατάξεις και προς τις διατάξεις του Ν. 2656/1998 για καταπολέμηση της δωροδοκίας αλλοδαπών δημόσιων λειτουργών σε διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές.
- Υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου κάθε έτους έκθεση επί των θεμάτων αρμοδιότητάς της.

Η Τράπεζα ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για οποιαδήποτε μεταβολή στο πρόσωπο του επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης εντός δέκα εργάσιμων ημερών από τη μεταβολή αυτή. Αντίστοιχα, η μεταβολή αυτή ανακοινώνεται άμεσα και στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

5. Διαχείριση κινδύνων

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων, τόσο σε ατομικό όσο και σε επίπεδο θυγατρικών της, με γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και συνέχειας των εργασιών της. Στο πλαίσιο αυτό, τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας μεριμνούν για την καταγραφή και τακτική επαναξιολόγηση της Επιχειρησιακής Στρατηγικής της αναφορικά με την ανάληψη, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων και τη διάκριση των συναλλαγών και πελατών κατά επίπεδο κινδύνου, τον καθορισμό των εκάστοτε αποδεκτών ανωτάτων ορίων ανάληψης κινδύνου συνολικά για κάθε είδους κινδύνου και την περαιτέρω εξειδίκευση καθενός εκ των ως άνω ορίων, καθώς και τη θέσπιση ορίων παύσης ζημιογόνων δραστηριοτήτων ή άλλων διορθωτικών ενεργειών.

Η Τράπεζα μεριμνά, επίσης, για τη θέσπιση αξιόπιστων, αποτελεσματικών και ολοκληρωμένων πολιτικών και διαδικασιών για την αξιολόγηση και διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων, τα οποία κρίνονται εκάστοτε από τη Διοίκηση της Τράπεζας κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει η Τράπεζα. Οι ως άνω πολιτικές και διαδικασίες υπόκεινται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση και αξιολόγηση από τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της, με στόχο να διασφαλίζεται ότι αυτές παραμένουν πλήρεις, επαρκείς και ανάλογες με τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα των εκάστοτε δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Στη διαδικασία του σχεδιασμού, της παρακολούθησης και της διαχείρισης κινδύνων, καθώς και της αξιολόγησης της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων εμπλέκονται οι ακόλουθες οργανωτικές μονάδες:

- Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, στην οποία ανατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο αρμοδιότητες σχετικές με τη διαχείριση κινδύνων κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις της Π.Δ./Τ.Ε. 2577/2006, ούτως ώστε να καλύπτονται αποτελεσματικά για όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας όλες οι μορφές κινδύνων, και να διασφαλίζεται ο ενοποιημένος έλεγχός τους, η εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους και ο απαιτούμενος συντονισμός σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.
- Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, ο οποίος είναι υπεύθυνος για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και υλοποίηση της πολιτικής της Τράπεζας σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τα προβλεπόμενα.
- Η Μονάδα Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας και των θυγατρικών της, η οποία συνιστά την δευτερογενή αξιολόγηση της ανάληψης του πιστωτικού κινδύνου κατά την εγκριτική διαδικασία (δεύτερη γραμμή άμυνας) και είναι αρμόδια για την κατάρτιση και τη συντήρηση της Πιστωτικής Πολιτικής.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), η οποία είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση της στρατηγικής ανάπτυξης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας και των θυγατρικών της, ανάλογα με τα εκάστοτε ποιοτικά και ποσοτικά δεδομένα και τις εξελίξεις του επιχειρηματικού περιβάλλοντος, με στόχο τη διασφάλιση της υψηλής ανταγωνιστικότητας και αποδοτικότητας, με παράλληλη διατήρηση των αναλαμβανόμενων επιχειρηματικών κινδύνων σε προκαθορισμένα όρια. Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) περιγράφονται αναλυτικά στο Προσάρτημα «Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές και Συμβούλια» του Εσωτερικού Κανονισμού Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας.

Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της είναι διοικητικά ανεξάρτητη μονάδα σε σχέση με μονάδες της Τράπεζας, οι οποίες έχουν εκτελεστικές αρμοδιότητες ή αρμοδιότητες για την πραγματοποίηση και λογιστικοποίηση συναλλαγών και επιτελεί τις αρμοδιότητες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων κατά τις διατάξεις της Π.Δ.Τ.Ε.

2577/9.3.2006, καθώς και της Μονάδας Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου κατά τις διατάξεις της Π.Δ.Τ.Ε. 2589/20.8.2007 και Π.Δ.Τ.Ε. 2594/20.8.2007 αντίστοιχα. Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της εποπτεύεται από τον Chief Risk Officer Ομίλου ο οποίος αναφέρεται για τα θέματα της αρμοδιότητάς του στη Διοίκηση και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, ή / και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων, υπόκειται στον έλεγχο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

Για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων της, τα αρμόδια στελέχη του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της έχουν πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες της Τράπεζας, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες της Τράπεζας και των θυγατρικών της, τα οποία είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

Ο επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και η τοποθέτησή του, καθώς και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση η οποία επισυνάπτεται στην παρούσα και είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας [www.geniki.gr].

Αθήνα, 21 Μαρτίου 2014

**Εν απουσία του Προέδρου του Δ.Σ.
Ο Αντιπρόεδρος Δ.Σ.**

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ι.ΛΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Β. ΚΑΡΑΜΟΥΖΗΣ

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, 21 Μαρτίου 2014

Εν απουσία του Προέδρου του Δ.Σ.
Γεώργιος Ι. Λιακόπουλος
Α.Δ.Τ. ΑΗ 030387

Νικόλαος Β. Καραμούζης
Α.Δ.Τ. ΑΒ 336562

Σολομών Α.Μπεράχας
Α.Δ.Τ. Σ562911

Αντιπρόεδρος Δ.Σ.

Διευθύνων Σύμβουλος

Ανεξάρτητο Μη
Εκτελεστικό Μέλος



**Ετήσια Οικονομική Πληροφόρηση Τράπεζας & Ομίλου,
της Γενικής Τράπεζας για την χρήση που έληξε την
31^η Δεκεμβρίου 2013 βάσει των ΔΠΧΑ**

Πίνακας Περιεχομένων της Ετήσιας Οικονομικής Πληροφόρησης (Ομίλος & Τράπεζα)

Σημείωση

- Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή - Λογιστή
- Κατάσταση συνολικού εισοδήματος
- Κατάσταση οικονομικής Θέσης
- Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων
- Κατάσταση ταμειακών ροών
- 1** Γενικές Πληροφορίες
- 2** Βασικές λογιστικές αρχές
- 3** Μέθοδοι και τεχνικές αποτίμησης για τον υπο-λογισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων
- 4** Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων
- 5** Χρηματοδότηση δραστηριότητας
- 6** Εκτιμήσεις και κρίσεις
- 7** Καθαρά έσοδα από τόκους
- 8** Καθαρά έσοδα από αμοιβές
- 9** Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
- 10** Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης
- 11** Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους
- 12** Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού
- 13** Γενικά διοικητικά έξοδα
- 14** Αποσβέσεις
- 15** Αμοιβές και έξοδα προσωπικού
- 16** Φόρος Εισοδήματος
- 17** (Ζημιές) ανά μετοχή
- 18** Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα
- 19** Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα
- 20** Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
- 21** Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
- 22** Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθεσίμων προς πώληση

Σημείωση

- 23** Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις
- 24** Επίδραση στην Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης από την πώληση των περιουσιακών στοιχείων της θυγατρικής εταιρίας «Γενική Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε»
- 25** Ασώματες ακινητοποιήσεις
- 26** Ενσώματες ακινητοποιήσεις
- 27** Λοιπά στοιχεία ενεργητικού
- 28** Υποχρεώσεις σε τράπεζες
- 29** Υποχρεώσεις σε πελάτες
- 30** Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη
- 31** Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό
- 32** Λοιπά στοιχεία παθητικού
- 33** Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις
- 34** Μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο
- 35** Γεωγραφική συγκέντρωση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων
- 36** Δεσμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις
- 37** Ενδεχόμενες υποχρεώσεις
- 38** Ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα (Όμιλος)
- 39** Πιστωτικός κίνδυνος
- 40** Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων
- 41** Συναλλαγματικός κίνδυνος
- 42** Κίνδυνος επιτοκίου
- 43** Ληκτότητα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων
- 44** Λοιπά και οψιγενή γεγονότα
- 45** Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη
- 46** Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας
- 47** Αναμορφωμένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος και οικονομικής θέσης
- 48** Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας και του Ομίλου

“ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.”

Έκθεση επί των Εταιρικών & Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες εταιρικές και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου “ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.”, οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2013, 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.

Ευθύνη του Ελεγκτή (συνεχίζεται)

Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας και του Ομίλου "ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε." κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2013 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

- α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στην παράγραφο 3δ του άρθρου 43α και 3στ του άρθρου 107 του Κ.Ν. 2190/1920.
- β) 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, 21 Μαρτίου 2014

Δημήτρης Κουτσός Κουτσόπουλος

A.M. ΣΟΕΛ: 26751

Deloitte. Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Ανώνυμη Εταιρία

Ορκωτών Ελεγκτών & Συμβούλων Επιχειρήσεων

Φραγκοκλησιάς 3α και Γρανικού 151 25, Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: Ε 120

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος

Σημείωση	Όμιλος		Τράπεζα	
	Για τη χρήση που έληξε την		Για τη χρήση που έληξε την	
	31-Δεκ-13	31-Δεκ-12 *	31-Δεκ-13	31-Δεκ-12 *
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	100.615	130.655	100.615	129.807
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(50.738)	(68.798)	(50.738)	(68.828)
Καθαρά έσοδα από τόκους	49.877	61.857	49.877	60.979
Έσοδα από αμοιβές	15.931	19.105	15.934	19.111
Έξοδα για αμοιβές	(1.800)	(2.162)	(1.800)	(2.148)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	14.131	16.943	14.134	16.963
Έσοδα από μερίσματα	96	82	96	82
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1.002	17.644	1.002	17.644
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	658	2	537	(330)
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	65.764	96.528	65.646	95.338
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	59.477	(99.224)	59.477	(93.785)
Απομείωση από Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	-	(15.298)	-	(15.298)
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	(543)	(3.359)	(571)	(3.217)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(86.552)	(67.149)	(86.010)	(65.777)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(28.775)	(38.257)	(29.154)	(37.668)
Αποσβέσεις	(10.730)	(10.238)	(10.722)	(10.190)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	(1.589)	(7.434)	(44.195)	(3.250)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(68.712)	(240.959)	(111.175)	(229.185)
Ζημιές χρήσης πριν από φόρους	(2.948)	(144.431)	(45.529)	(133.847)
Φόρος εισοδήματος	-	43.972	-	44.018
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	(2.948)	(100.459)	(45.529)	(89.829)

* όπως έχει αναμορφωθεί μετά την εφαρμογή του τροποποιημένου ΔΛΠ 19

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος (συνέχεια)

		Όμιλος		Τράπεζα	
		Για τη χρήση που έληξε την 31-Δεκ-13	31-Δεκ-12 *	Για τη χρήση που έληξε την 31-Δεκ-13	31-Δεκ-12 *
	Σημείωση	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Λοιπά συνολικά έσοδα					
Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία χαρτοφυλακίου τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση που ενδέχεται να αναταξινομηθεί στα Αποτελέσματα		682	9.009	682	9.009
Αναταξινόμηση στα Αποτελέσματα από τη μεταβολή της εύλογης αξίας του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση		1.167	(581)	1.167	(581)
Μεταβολή Αναλογιστικών Κερδών χρήσης 2013 που δεν θα αναταξινομηθεί μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		1.482	-	1.431	-
Μεταβολή στην Κ.Σ.Ε. από την αναδρομική εφαρμογή τροποποιημένου ΔΛΠ 19 που δεν θα αναταξινομηθεί μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		-	(3.731)	-	(3.731)
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων		3.331	4.697	3.280	4.697
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους		383	(95.762)	(42.249)	(85.132)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους		(2.948)	(100.459)	(45.529)	(89.829)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) χρήσης που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας		383	(95.762)	(42.249)	(85.132)
Ζημιές ανά μετοχή (σε ευρώ)		€	€	€	€
- Βασικές & απομειωμένες ζημιές ανά μετοχή	17	(0,05)	(5,81)	(0,75)	(5,19)

* όπως έχει αναμορφωθεί μετά την εφαρμογή του τροποποιημένου ΔΛΠ 19

Κατάσταση οικονομικής θέσης

		Όμιλος		Τράπεζα	
		31-Δεκ-13	31-Δεκ-12 *	31-Δεκ-13	31-Δεκ-12 *
	Σημείωση	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Ενεργητικό					
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	18	48.866	83.026	48.864	83.024
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	20	536.297	242.534	536.297	242.534
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	2.275	2.630	2.275	2.630
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)		1.788.281	1.913.105	1.788.281	2.004.850
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	22	48.853	113.069	48.853	113.069
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	23	-	-	2.055	2.055
Ασώματες ακινητοποιήσεις	25	2.836	5.648	2.836	5.648
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	26	62.248	69.100	62.233	69.074
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	33	83.449	85.588	83.449	83.449
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	27	102.519	135.352	102.708	93.941
Σύνολο ενεργητικού		2.675.624	2.650.052	2.677.851	2.700.274
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	28	122.788	209.392	122.788	209.392
Υποχρεώσεις σε πελάτες	29	2.167.765	2.043.182	2.169.576	2.051.692
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	835	1.935	835	1.935
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	31	4.423	12.446	4.395	12.318
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	30	5.674	6.371	5.562	5.791
Λοιπά στοιχεία παθητικού	32	19.305	20.766	19.178	19.918
Σύνολο υποχρεώσεων		2.320.790	2.294.092	2.322.334	2.301.046
Καθαρή θέση					
Μετοχικό κεφάλαιο - Κοινές Μετοχές	34	68.322	100.325	68.322	100.325
Προκαταβολή προοριζόμενη για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου		-	350.030	-	350.030
Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	34	688.239	390.696	688.239	390.696
Ειδικό αποθεματικό		394.007	310.979	394.007	310.979
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		(795.734)	(796.070)	(795.051)	(752.802)
Σύνολο καθαρής θέσης		354.834	355.960	355.517	399.228
Σύνολο υποχρεώσεων και καθαρής θέσης		2.675.624	2.650.052	2.677.851	2.700.274

* όπως έχει αναμορφωθεί μετά την εφαρμογή του τροποποιημένου ΔΛΠ 19

Αναλογούνται στους Μετόχους της Τράπεζας										
Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο- Κοινές Μετοχές € '000	Προκαταβολή προσριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου € '000	Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο € '000	Αποθεματικά εύλογης αξίας € '000	Τακτικό Αποθεματικό € '000	Αποθεματικά από αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) € '000	Αφορολόγητα αποθεματικά € '000	Ειδικό Αποθεματικό € '000	Αποτελέσματα 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
Επίδραση από αναδρομική εφαρμογή τροποποιημένου ΔΛΠ 19	-	-	-	-	-	4.362	-	-	(4.362)	-
Αναμορφωμένο υπόλοιπο έναρξης της 1 Ιανουαρίου 2012	518.923	60.000	390.696	(9.435)	5.496	4.362	438	310.979	(1.119.767)	161.692
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	-	-	-	9.009	-	-	-	-	-	9.009
Αναταξινόμηση στα Αποτελέσματα από τη μεταβολή της εύλογης αξίας του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	-	-	-	(581)	-	-	-	-	-	(581)
Μεταβολή Αναλογιστικών Κερδών χρήσης 2013 που δεν θα αναταξινομηθεί μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	-	-	-	-	-	(3.731)	-	-	-	(3.731)
Επίδραση στις Ζημιές χρήσης από την αναδρομική εφαρμογή τροποποιημένου ΔΛΠ 19	-	-	-	-	-	-	-	-	4.773	4.773
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	(105.232)	(105.232)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	8.428	-	(3.731)	-	-	(100.459)	(95.762)
Συμψηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(418.598)	-	-	-	-	-	-	-	418.598	-
Προκαταβολή προσριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	-	290.030	-	-	-	-	-	-	-	290.030
Αναμορφωμένο υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2012	100.325	350.030	390.696	(1.007)	5.496	631	438	310.979	(801.628)	355.960

* Η επίδραση της αναδρομικής εφαρμογής του ΔΛΠ 19 στο Σύνολο των Κινήσεων της κατάστασης μεταβολών ιδίων κεφαλαίων για το 2012 ήταν : 1) μείωση στα Αποθεματικά από αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) € (3.731) χιλ.και 2) αύξηση στα Αποτελέσματα εις νέον € 4.773 χιλ.

Αναλογούνται στους Μετόχους της Τράπεζας										
Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο- Κοινές Μετοχές € '000	Προκαταβολή προσριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου € '000	Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο € '000	Αποθεματικά εύλογης αξίας € '000	Τακτικό Αποθεματικό € '000	Αποθεματικά από αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) € '000	Αφορολόγητα αποθεματικά € '000	Ειδικό Αποθεματικό € '000	Αποτελέσματα εις νέον € '000	Σύνολο € '000
Υπόλοιπο της 1 Ιανουαρίου 2013	100.325	350.030	390.696	(1.007)	5.496	-	438	310.979	(802.039)	354.918
Επίδραση από αναδρομική εφαρμογή τροποποιημένου ΔΛΠ 19	-	-	-	-	-	631	-	-	411	1.042
Αναμορφωμένο υπόλοιπο έναρξης της 1 Ιανουαρίου 2013	100.325	350.030	390.696	(1.007)	5.496	631	438	310.979	(801.628)	355.960
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	-	-	-	682	-	-	-	-	-	682
Αναταξινόμηση στα Αποτελέσματα από τη μεταβολή της εύλογης αξίας του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	-	-	-	1.167	-	-	-	-	-	1.167
Μεταβολή Αναλογιστικών Κερδών χρήσης 2013 που δεν θα αναταξινομηθεί μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	-	-	-	-	-	1.482	-	-	-	1.482
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.948)	(2.948)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	1.849	-	1.482	-	-	(2.948)	383
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετατροπή Ομολογιακού Δανείου σε κοινές μετοχές	51.025	-	297.543	-	-	-	-	-	-	348.568
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου και δημιουργία Ειδικού Αποθεματικού Κεφαλαιοποίησης (βάσει του αρ.4 παρ.4α Ν.2190/20)	(83.028)	-	-	-	-	-	-	83.028	-	-
Προκαταβολή προσριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	-	(350.030)	-	-	-	-	-	-	-	(350.030)
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	(47)	(47)
Υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2013	68.322	-	688.239	842	5.496	2.113	438	394.007	(804.623)	354.834

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 109 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτής της Ετήσιας Οικονομικής Πληροφόρησης της Τράπεζας και του Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2013

Αναλογούνται στους Μετόχους της Τράπεζας

Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο- Κοινές Μετοχές € '000	Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου € '000	Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο € '000	Αποθεματικά εύλογης αξίας € '000	Τακτικό Αποθεματικό € '000	Αποθεματικά από αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) € '000	Αφορολόγητα αποθεματικά € '000	Ειδικό Αποθεματικό € '000	Αποτελέσματα εις νέον € '000	Σύνολο € '000
Υπόλοιπο της 1 Ιανουαρίου 2012	518.923	60.000	390.696	(9.435)	5.477	-	4	310.979	(1.082.314)	194.330
Επίδραση από αναδρομική εφαρμογή τροποποιημένου ΔΛΠ 19	-	-	-	-	-	4.362	-	-	(4.362)	-
Αναμορφωμένο υπόλοιπο έναρξης της 1 Ιανουαρίου 2012	518.923	60.000	390.696	(9.435)	5.477	4.362	4	310.979	(1.086.676)	194.330
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	-	-	-	9.009	-	-	-	-	-	9.009
Αναταξινόμηση στα Αποτελέσματα από τη μεταβολή της εύλογης αξίας του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	-	-	-	(581)	-	-	-	-	-	(581)
Μεταβολή Αναλογιστικών Κερδών χρήσης 2013 που δεν θα αναταξινομηθεί μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	-	-	-	-	-	(3.731)	-	-	-	(3.731)
Επίδραση στις Ζημιές χρήσης από την αναδρομική εφαρμογή τροποποιημένου ΔΛΠ 19	-	-	-	-	-	-	-	-	4.773	4.773
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	(94.602)	(94.602)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	8.428	-	(3.731)	-	-	(89.829)	(85.132)
Συμψηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(418.598)	-	-	-	-	-	-	-	418.598	-
Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	-	290.030	-	-	-	-	-	-	-	290.030
Αναμορφωμένο υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2012	100.325	350.030	390.696	(1.007)	5.477	631	4	310.979	(757.907)	399.228

* Η επίδραση της αναδρομικής εφαρμογής του ΔΛΠ 19 στο Σύνολο των Κινήσεων της κατάστασης μεταβολών ιδίων κεφαλαίων για το 2012 ήταν : 1) μείωση στα Αποθεματικά από αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) € (3.731) χιλ.και 2) αύξηση στα Αποτελέσματα εις νέον € 4.773 χιλ.

Αναλογούνται στους Μετόχους της Τράπεζας

Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο- Κοινές Μετοχές € '000	Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου € '000	Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο € '000	Αποθεματικά εύλογης αξίας € '000	Τακτικό Αποθεματικό € '000	Αποθεματικά από αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) € '000	Αφορολόγητα αποθεματικά € '000	Ειδικό Αποθεματικό € '000	Αποτελέσματα εις νέον € '000	Σύνολο € '000
Υπόλοιπο της 1 Ιανουαρίου 2013	100.325	350.030	390.696	(1.007)	5.477	-	4	310.979	(758.318)	398.186
Επίδραση από αναδρομική εφαρμογή τροποποιημένου ΔΛΠ 19	-	-	-	-	-	631	-	-	411	1.042
Αναμορφωμένο υπόλοιπο έναρξης της 1 Ιανουαρίου 2013	100.325	350.030	390.696	(1.007)	5.477	631	4	310.979	(757.907)	399.228
Αποτίμηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμου προς πώληση	-	-	-	682	-	-	-	-	-	682
Αναταξινόμηση στα Αποτελέσματα από τη μεταβολή της εύλογης αξίας του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	-	-	-	1.167	-	-	-	-	-	1.167
Μεταβολή Αναλογιστικών Κερδών χρήσης 2013 που δεν θα αναταξινομηθεί μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	-	-	-	-	-	1.431	-	-	-	1.431
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	-	-	-	-	-	(45.529)	(45.529)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	-	1.849	-	1.431	-	-	(45.529)	(42.249)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετатροπή Ομολογιακού Δανείου σε κοινές μετοχές	51.025	-	297.543	-	-	-	-	-	-	348.568
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου και δημιουργία Ειδικού Αποθεματικού Κεφαλαιοποίησης (βάσει του αρ.4 παρ.4α Ν.2190/20)	(83.028)	-	-	-	-	-	-	83.028	-	-
Προκαταβολή προοριζόμενη για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	-	(350.030)	-	-	-	-	-	-	-	(350.030)
Υπόλοιπο της 31 Δεκεμβρίου 2013	68.322	-	688.239	842	5.477	2.062	4	394.007	(803.436)	355.517

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 109 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτής της Ετήσιας Οικονομικής Πληροφόρησης της Τράπεζας και του Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2013

Κατάσταση ταμειακών ροών

		Όμιλος		Τράπεζα	
		Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου		Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
		2013	2012	2013	2012
		€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους		(2.948)	(105.232)	(45.529)	(94.602)
<i>Προσαρμογή ζημιών μετά από φόρους για:</i>					
Αποσβέσεις/διαγραφές ενσώματων ακινητοποιήσεων		7.535	7.197	7.527	7.155
Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων		3.195	3.041	3.195	3.035
Έξοδα από απομείωση ιδιοχρησιμοποιούμενων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	12	469	1.347	469	1.347
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	39	(59.477)	99.224	(59.477)	93.785
Απομείωση από Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	22	-	15.298	-	15.298
Απόσβεση διαφοράς υπό το άρτιο χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση		(21)	(1.328)	(21)	(1.328)
Απομείωση από συμμετοχή σε θυγατρικές επιχειρήσεις	12	-	-	42.606	-
Κέρδη από πώληση θυγατρικής εταιρίας		(493)	-	-	-
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	31	(6.505)	(3.544)	(6.491)	(3.385)
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους		(257)	1.028	(229)	886
Έξοδα από απομείωση στοιχείων ενεργητικού ανακτηθέντα από πλειστηριασμό	12	513	4.355	513	171
Έξοδα από απομείωση μετοχών		608	1.732	608	1.732
Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων		(96)	(82)	(96)	(82)
Αναβαλλόμενος Φόρος Εισοδήματος		-	(39.304)	-	(39.350)
Έσοδα από παρακρατούμενους φόρους Ομολογιακών Δανείων		-	(4.669)	-	(4.669)
Κέρδη από πωλήσεις παγίων από πλειστηριασμό		(42)	(35)	(42)	(35)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις		(956)	(1.980)	(956)	(1.980)
		-	(16.833)	-	(16.833)
Κέρδη από την εξαγορά των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (Κέρδη) / Ζημιές από πωλήσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων		(983)	65	(983)	64
Εύλογη αξία (κέρδη)/ζημιές από τα αντισταθμιζόμενα δάνεια		2	(205)	2	(205)
Απόσβεση δανείων από αντισταθμιζόμενα δάνεια		832	678	832	678
Συναλλαγματική ζημιά από αποτίμηση διαθέσιμων		413	44	413	44
		(58.211)	(39.203)	(57.659)	(38.274)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες					
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και κεντρικής τράπεζας		7.601	15.604	7.601	15.604
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		257	2.774	257	2.774
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)		183.467	593.350	275.211	609.721
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		34.945	(11.801)	(9.240)	(12.321)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες					
Υποχρεώσεις σε τράπεζες		(86.603)	(887.501)	(86.603)	(887.504)
Υποχρεώσεις σε πελάτες		124.583	214.736	117.885	197.968
Λοιπά στοιχεία παθητικού		(1.935)	(130.596)	(740)	(130.606)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		-	-	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους		204.104	(242.637)	246.712	(242.638)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές τίτλων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		(15.683)	(1.851)	(15.683)	(1.851)
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	26	(862)	(879)	(862)	(879)
Αγορές ασώματων ακινητοποιήσεων	25	(383)	(1.341)	(383)	(1.340)
Επενδύσεις σε θυγατρικές επιχειρήσεις		-	-	(43.510)	-
Πώληση θυγατρικής εταιρίας		-	-	904	-
Μερίσματα εισπραχθέντα από το χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση		96	82	96	82
Πώληση τίτλων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		81.115	13.116	81.115	13.116
Πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων		692	14	690	14
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		64.975	9.141	22.367	9.142
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με χρήση προκαταβολής προοριζόμενης για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	34	350.030	-	350.030	-
Προκαταβολή για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	34	(350.030)	290.030	(350.030)	290.030
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	34	(1.462)	-	(1.462)	-
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(1.462)	290.030	(1.462)	290.030
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		(413)	(44)	(413)	(44)
Καθαρή αύξηση ταμειακών ροών		267.204	56.490	267.204	56.490
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	19	305.637	249.147	305.635	249.145
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	19	572.841	305.637	572.839	305.635

Οι σημειώσεις των σελίδων 7 έως 109 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτής της Ετήσιας Οικονομικής Πληροφόρησης

της Τράπεζας και του Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2013

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 και σε άλλες υπηρεσίες. 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 και ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 231401000). Αυτές οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 21 Μαρτίου 2014. 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 99,94 % στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, (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 2013 (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 2013 δεν υπήρχαν πρότυπα που δεν είχαν υιοθετηθεί και να είναι σε ισχύ για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2013 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 2013 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. όπως αυτά έχουν εκδοθεί από το IASB.

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

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

εμπεριέχουν υψηλότερο βαθμό κρίσης ή πολυπλοκότητας, ή οι τομείς όπου οι παραδοχές και οι εκτιμήσεις είναι σημαντικές για τις οικονομικές καταστάσεις (Όμιλος & Τράπεζα), επισημαίνονται στη Σημείωση 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 2013

- Δ.Λ.Π. 12 «Φόρος Εισοδήματος» (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2013 και μετά). Η τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 12 παρέχει καθοδήγηση για την επιμέτρηση του αναβαλλόμενου φόρου σε: α) επενδυτικά ακίνητα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία και β) ενσώματες ακινητοποιήσεις που αποτιμώνται με βάση τη μέθοδο αναπροσαρμογής που προβλέπει το Δ.Λ.Π. 16. Και στις δύο περιπτώσεις, η επιμέτρηση του αναβαλλόμενου φόρου πρέπει να γίνεται με βάση την υπόθεση ότι η λογιστική αξία του υποκείμενου στοιχείου ενεργητικού θα ανακτηθεί με την πώλησή του. Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- 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 συνολικού εισοδήματος (Λοιπά Συνολικά έσοδα).
- 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.

Η τροποποίηση αυτή είχε επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας, όπως αναλυτικά περιγράφεται αυτή στις Οικονομικές Καταστάσεις.

- 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 έχει υιοθετήσει την εφαρμογή του προτύπου.

- **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. Η τροποποίηση αυτή δεν είχε επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας, διότι όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατέχει η Τράπεζα δεν παρουσιάζονται σε συμψηφιστική μορφή.

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

- **Δ.Π.Χ.Α. 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς»** (Τροποποίηση) Η τροποποίηση παρέχει διευκρινίσεις για τη λογιστική αντιμετώπιση της εκ νέου εφαρμογής των Δ.Π.Χ.Α. από επιχειρήσεις που έχουν σταματήσει να εφαρμόζουν τα Δ.Π.Χ.Α. στο παρελθόν και επιλέγουν ή απαιτείται να τα εφαρμόσουν ξανά.

- **Δ.Λ.Π. 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2013 και μετά). Η τροποποίηση απαιτεί γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις όταν η εταιρεία παρουσιάζει εθελοντικά επιπρόσθετες συγκριτικές μεθόδους.

- **Δ.Λ.Π. 16 «Ενσώματα Πάγια»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2013 και μετά). Η τροποποίηση παρέχει καθοδήγηση για την κατηγοριοποίηση των κύριων ανταλλακτικών και του εξοπλισμού συντήρησης ως ενσώματα πάγια.

- **Δ.Λ.Π. 32 «Χρηματοοικονομικά Μέσα»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2013 και μετά). Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι φόροι που προκύπτουν από διανομή μερισμάτων σε μετόχους λογιστικοποιούνται σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 12 «Φόροι Εισοδήματος».

- **Δ.Λ.Π. 34 «Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2013 και μετά). Η τροποποίηση παρέχει διευκρινίσεις για τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις του Δ.Λ.Π. 34 αναφορικά με το συνολικό ενεργητικό και τις συνολικές υποχρεώσεις των τομέων, με σκοπό να ενισχύσει τη συνέπεια των γνωστοποιήσεων σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 8 «Λειτουργικοί Τομείς» και να ευθυγραμμίσει τις ενδιάμεσες με τις ετήσιες γνωστοποιήσεις.

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

Νέα Δ.Π.Χ.Α., διερμηνείες και τροποποιήσεις που θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2013

- **Δ.Π.Χ.Α. 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις»** (Τροποποίηση), (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά). Το Δ.Π.Χ.Α. 10 θέτει τις αρχές για την κατάρτιση και παρουσίαση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων όταν η επιχείρηση ελέγχει μία ή περισσότερες εταιρείες. 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. 11 «Σχήματα υπό κοινό έλεγχο»** (Τροποποίηση), (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά). 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 συνεχεία 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». 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. 12 «Γνωστοποιήσεις Συμμετοχών σε Άλλες Επιχειρήσεις** (Τροποποίηση), (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά). Το Δ.Π.Χ.Α. 12 έχει εφαρμογή σε επιχειρήσεις που έχουν επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες, σε σχήματα υπό κοινό έλεγχο, σε συγγενείς εταιρείες ή σε μη ενοποιούμενες εταιρείες. Το Δ.Π.Χ.Α. 12 απαιτεί από τις επιχειρήσεις να γνωστοποιούν πληροφόρηση που δίνει τη δυνατότητα στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να αξιολογήσουν τη φύση και τους κινδύνους που σχετίζονται με την επένδυση σε άλλες εταιρείες, καθώς και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της επιχείρησης. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση αλλά δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Λ.Π. 27 «Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις»**(Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά). Το Δ.Λ.Π. 27 πλέον περιλαμβάνει τον απαιτούμενο λογιστικό χειρισμό και τις γνωστοποιήσεις για επενδύσεις σε θυγατρικές, σε κοινοπραξίες και σε συγγενείς εταιρείες, όταν η επιχείρηση συντάσσει ατομικές οικονομικές καταστάσεις. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση αλλά δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Λ.Π. 28 «Επενδύσεις σε Συγγενείς Εταιρείες και Κοινοπραξίες»**(Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά). Το Δ.Λ.Π. 28 περιγράφει το λογιστικό χειρισμό για τις επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και παραθέτει τις απαιτήσεις για την ενοποίηση με τη μέθοδο της καθαρής θέσης των επενδύσεων σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση αλλά δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Λ.Π. 32 «Συμφηφισμός Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων και Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά). Η τροποποίηση εκδόθηκε τον Δεκέμβριο του 2011 για την παροχή καθοδήγησης στην εφαρμογή του Δ.Λ.Π. 32 αναφορικά με την έννοια του δικαιώματος συμφηφισμού. Ο Όμιλος θα εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση αναδρομικά.

- **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 2014 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. 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) εξαίρεση 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, την έννοια των «επενδυτικών επιχειρήσεων». «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 θα εφαρμόσει αυτές τις τροποποιήσεις όταν εφαρμόσει τα Δ.Π.Χ.Α. 10 και Δ.Π.Χ.Α. 11.

- **Διερμηνεία 21 «Εισφορές»** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά). Η διερμηνεία ορίζει τον λογιστικό χειρισμό μιας υποχρέωσης πληρωμής εισφοράς που έχει επιβληθεί από την κυβέρνηση και αφορά τον φόρο εισοδήματος. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτή την Διερμηνεία αλλά δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Λ.Π. 36 «Απομείωση Αξίας περιουσιακών στοιχείων »** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά). Η τροποποίηση απαιτεί την γνωστοποίηση της ανακτήσιμης αξίας ενός περιουσιακού στοιχείου ή μίας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών (ΜΔΤΡ) όταν έχει αναγνωριστεί ή αναστραφεί η ζημιά απομείωσης. Ο Όμιλος δεν έχει εφαρμόσει αυτή την τροποποίηση αλλά δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

- **Δ.Λ.Π. 39 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και επιμέτρηση»** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2014 και μετά). Η τροποποίηση επιτρέπει τη συνέχιση της λογιστικής αντιστάθμισης όταν ένα παράγωγο, το οποίο έχει οριστεί ως μέσο αντιστάθμισης, ανανεώνεται νομικά (novated) προκειμένου να εκκαθαριστεί από έναν κεντρικά αντισυμβαλλόμενο ως αποτέλεσμα νόμων ή κανονισμών.

- **Δ.Λ.Π. 19 «Παροχές σε εργαζομένους »** (Τροποποίηση) (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουλίου 2014 και μετά). Η τροποποίηση επιτρέπει την αναγνώριση εισφορών αφαιρετικά στο κόστος προϋπηρεσίας στην περίοδο που αναφέρονται, όταν το ύψος των εν λόγω εισφορών είναι ανεξάρτητο από τα έτη προϋπηρεσίας. 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 αποαναγνώριση. 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. Όλοι 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.

Βελτιώσεις στα Δ.Π.Χ.Α (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιουλίου 2014 ή μεταγενέστερη ημερομηνία)

- **Δ.Π.Χ.Α. 1 (Τροποποίηση), «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς»** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιουλίου 2014 ή μεταγενέστερη ημερομηνία). Η τροποποίηση διευκρινίζει πως μία οντότητα που υιοθετεί για πρώτη φορά τα ΔΠΧΑ δύναται να ακολουθήσει είτε την προγενέστερη είτε τη νέα εκδοχή ενός αναθεωρημένου προτύπου όταν επιτρέπεται η πρόωρη υιοθέτησή του.

- **Δ.Π.Χ.Α. 2 (Τροποποίηση), «Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών»** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιουλίου 2014 ή μεταγενέστερη ημερομηνία). Η τροποποίηση διευκρινίζει τον ορισμό των προϋποθέσεων ωρίμανσης.
- **Δ.Π.Χ.Α. 3 (Τροποποίηση), «Συνενώσεις επιχειρήσεων»** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιουλίου 2014 ή μεταγενέστερη ημερομηνία). Σκοπός της συγκεκριμένης τροποποίησης είναι η αποσαφήνιση ορισμένων σημείων της λογιστικής για το ενδεχόμενο τίμημα σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι είναι εκτός του πεδίου εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 3, όχι μόνο οι κοινοπραξίες αλλά και τα σχήματα υπό κοινό έλεγχο.
- **Δ.Π.Χ.Α. 8 (Τροποποίηση), «Λειτουργικοί τομείς»** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιουλίου 2014 ή μεταγενέστερη ημερομηνία). Η τροποποίηση απαιτεί από τις εταιρείες να γνωστοποιούν τις εκτιμήσεις της Διοίκησης που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των προς παρουσίαση λειτουργικών τομέων, όταν αυτοί ενοποιούνται.
- **Δ.Π.Χ.Α. 13 (Τροποποίηση), «Επιμέτρηση εύλογης αξίας»** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιουλίου 2014 ή μεταγενέστερη ημερομηνία).
 - Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις και υποχρεώσεις, χωρίς ονομαστικά επιτόκια, μπορούν να λογιστικοποιηθούν στην αξία του τιμολογίου, όταν η επίδραση της προεξόφλησης δεν είναι σημαντική.
 - Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η εξαίρεση για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας μιας ομάδας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων σε συμφωτισμένη βάση, στο ΔΠΧΑ 13, αφορά σε όλες τις συμβάσεις στο πλαίσιο του ΔΛΠ 39 ή του ΔΠΧΑ 9, ανεξαρτήτως του αν πληροί τα κριτήρια του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης.

Βελτιώσεις στα Δ.Λ.Π (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιουλίου 2014 ή μεταγενέστερη ημερομηνία)

- **Δ.Λ.Π. 16 (Τροποποίηση), «Ενσώματα πάγια» και Δ.Λ.Π. 38 «Άυλα περιουσιακά στοιχεία»** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιουλίου 2014 ή μεταγενέστερη ημερομηνία). Και τα δύο πρότυπα τροποποιήθηκαν προκειμένου να διευκρινιστεί ο τρόπος με τον οποίο αντιμετωπίζονται η προ αποσβέσεων λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου και οι συσσωρευμένες αποσβέσεις όταν μια οικονομική οντότητα ακολουθεί τη μέθοδο της αναπροσαρμογής
- **Δ.Λ.Π.24 (Τροποποίηση), «Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών»** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιουλίου 2014 ή μεταγενέστερη ημερομηνία). Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι μια εταιρεία, που παρέχει υπηρεσίες σε βασικά διοικητικά στελέχη της οντότητας, αποτελεί συνδεδεμένο μέρος της οντότητας.
- **Δ.Λ.Π. 40 (Τροποποίηση), «Επενδύσεις σε ακίνητα»** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιουλίου 2014 ή μεταγενέστερη ημερομηνία). Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι απαιτείται κρίση για να καθορισθεί εάν η απόκτηση ενός επενδυτικού ακινήτου αποτελεί απόκτηση ενός στοιχείου ενεργητικού, που πληροί τον ορισμό του Δ.Λ.Π. 40 ή τον ορισμό της συνένωσης επιχειρήσεων στο πλαίσιο του ΔΠΧΑ 3.

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

ι) Πλήρης Ενοποίηση

Αυτή η μέθοδος εφαρμόζεται σε εταιρείες στις οποίες η Γενική Τράπεζα ασκεί έλεγχο. 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. Έλεγχος θεωρείται ότι υπάρχει όταν η μητρική κατέχει άμεσα ή έμμεσα

μέσω θυγατρικών, περισσότερο από το ήμισυ των δικαιωμάτων ψήφου. Έλεγχος υπάρχει, επίσης, όταν η μητρική κατέχει το ήμισυ ή λιγότερο των δικαιωμάτων ψήφου μίας οντότητας αλλά έχει: (i) εξουσία σε περισσότερα από τα μισά δικαιώματα ψήφου δυνάμει συμφωνίας με άλλους επενδυτές (ii) εξουσία στη διοίκηση των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών πολιτικών μίας οντότητας δυνάμει συμφωνίας ή νομοθεσίας (iii) εξουσία στο διορισμό ή παύση της πλειοψηφίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) ή ισοδύναμου προς αυτό διοικητικού σώματος και ο έλεγχος της οντότητας γίνεται μέσω αυτού του συμβουλίου ή σώματος, ή (iv) δικαίωμα επηρεασμού της πλειοψηφίας ψήφων στις συνεδριάσεις του ΔΣ ή ισοδύναμου προς αυτό διοικητικού σώματος, όταν ο έλεγχος της οντότητας γίνεται μέσω αυτού του συμβουλίου ή σώματος.

Απαλείφονται οι διεταιρικές συναλλαγές, τα διεταιρικά υπόλοιπα και τα διεταιρικά έσοδα και έξοδα. 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 ζημίες ή τα κέρδη καταχωρούνται στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος στο λογαριασμό Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

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

Μη νομισματικά περιουσιακά στοιχεία σε ξένα νομίσματα, περιλαμβανομένων μετοχών και άλλων τίτλων μεταβλητής απόδοσης, που καταχωρούνται στο ιστορικό κόστος μετατρέπονται σε ευρώ στην ισοτιμία που ισχύει στη λήξη της χρήσης. 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

Εύλογη αξία ορίζεται ως η τιμή, στην οποία θα πωληθεί ένα περιουσιακό στοιχείο ενεργητικού (χρηματοοικονομικό ή μη) ή η τιμή, που θα καταβληθεί για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης (χρηματοοικονομικής ή μη) σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης.

Στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας υποθέτουμε ότι η συναλλαγή για την πώληση του περιουσιακού στοιχείου ή τη μεταβίβαση της υποχρέωσης λαμβάνει χώρα είτε:

- (i) Στην κύρια αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση ή
- (ii) Ελλείψει κύριας αγοράς, στην πλέον συμφέρουσα αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση.

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο θεωρείται ότι είναι διαπραγματεύσιμο σε μια κύρια 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.

Μια οντότητα δεν χρειάζεται να πραγματοποιήσει εξαντλητική έρευνα όλων των πιθανών αγορών για να εντοπίσει την κύρια αγορά ή, απουσία κύριας αγοράς, την πλέον συμφέρουσα αγορά, αλλά λαμβάνει υπόψη της όλες τις ευλόγως διαθέσιμες πληροφορίες. Απουσία σχετικών αποδείξεων για το αντίθετο, η αγορά στην οποία μια οντότητα θα πραγματοποιούσε κανονικά μια συναλλαγή για την πώληση του περιουσιακού στοιχείου ή τη μεταβίβαση της υποχρέωσης θεωρείται ότι είναι η κύρια αγορά ή, απουσία κύριας αγοράς, η πλέον συμφέρουσα αγορά.

Εάν υπάρχει κύρια αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση, η επιμέτρηση της εύλογης αξίας αντιπροσωπεύει την τιμή στην αγορά αυτή (είτε η τιμή αυτή είναι άμεσα παρατηρήσιμη είτε εκτιμάται με τη χρήση άλλης τεχνικής αποτίμησης), ακόμα και εάν η τιμή σε μια διαφορετική αγορά είναι ενδεχομένως περισσότερο συμφέρουσα κατά την ημερομηνία επιμέτρησης.

Το ΔΠΧΑ 13 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 αποτίμησή 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 ή 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 ενός στοιχείου χρησιμοποιούνται παρατηρήσιμα δεδομένα, τα οποία απαιτούν σημαντικές προσαρμογές οι οποίες βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, τότε αυτό το μέσο κατατάσσεται στο επίπεδο 3. Το επίπεδο 3 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα, η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, καθώς και προϊόντα για τα οποία ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας απαιτεί 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 στα Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων για τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα για τα Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη και τα Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση. 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, αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μαζί με τα σχετικά κόστη συναλλαγής 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 προσδιορίσιμες πληρωμές που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά.

Τα δάνεια και απαιτήσεις που ο Όμιλος και η Τράπεζα προτίθεται να πωλήσει άμεσα ή σε σύντομο χρονικό διάστημα ταξινομούνται ως κατεχόμενα για εμπορικούς σκοπούς ή κατά την αρχική αναγνώριση ταξινομούνται στην κατηγορία «Αναγνώρισης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» ή κατά την αρχική αναγνώριση προσδιορίζονται ως διαθέσιμα προς πώληση ή 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, τα οποία αφορούν παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης και καταχωρούνται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης. 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 μπορεί να κάνει χρήση της επιλογής αυτής αν 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 με προκαθορισμένη πληρωμή και 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 δε 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 καμία από τις τρεις παραπάνω κατηγορίες κατά την αρχική αναγνώριση. 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. Τα μη

πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από τις μεταβολές της εύλογης αξίας καταχωρούνται στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα στα Αποθεματικά εύλογης αξίας. Όταν το περιουσιακό στοιχείο πωλείται ή απομειώνεται ο Όμιλος & η Τράπεζα μεταφέρουν τα συσσωρευμένα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές από τα Λοιπά Συνολικά Έσοδα 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 στην αξία των κεφαλαίων που λαμβάνονται μετά την αφαίρεση των εξόδων έκδοσής τους. Αυτές οι υποχρεώσεις επιμετρούνται στη λήξη της χρήσης 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: καταθέσεις όψεως, προθεσμιακές καταθέσεις και δανειακές υποχρεώσεις στην περίπτωση τραπεζών, και σε λογαριασμούς όψεως, ταμειευτηρίου, τρεχούμενους, λογαριασμούς προθεσμιακών καταθέσεων 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 διαπραγεζικής 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) 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 παύει

να το απεικονίζει 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.

(στ) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων

Όλα τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα καταχωρούνται στην εύλογη αξία στην Κατάσταση οικονομικής θέσης και εμφανίζονται ως Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία όταν είναι προς όφελος του Ομίλου ή ως Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, όταν είναι προς όφελος των αντισυμβαλλομένων. 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 αντιστάθμιση κινδύνων δεν είναι απαραίτητη για τη μείωση της μεταβλητότητας της Κατάστασης συνολικού εισοδήματος γιατί τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν στις θέσεις αντιστάθμισης και τις αντισταθμιζόμενες θέσεις καταχωρούνται με συνέπεια στην Κατάσταση οικονομικής θέσης).

(ii) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για σκοπούς αντιστάθμισης

Για να ταξινομηθεί ένα μέσο ως παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο για σκοπούς αντιστάθμισης (δηλαδή για την εφαρμογή των κανόνων της λογιστικής αντιστάθμισης κινδύνων) ο Όμιλος & η Τράπεζα πρέπει να τεκμηριώσουν την αντισταθμιστική σχέση κατά την έναρξη της αντιστάθμισης, προσδιορίζοντας το περιουσιακό στοιχείο, την υποχρέωση, ή την αντισταθμιζόμενη προβλεπόμενη συναλλαγή, τον κίνδυνο που θα αντισταθμιστεί, τον τύπο παραγώγου χρηματοοικονομικού μέσου που χρησιμοποιείται και τη μέθοδο αποτίμησης που εφαρμόζεται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης. Η αντιστάθμιση πρέπει να είναι άκρως αποτελεσματική ως προς το συμφηισμό 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. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου αντικατοπτρίζονται στην εύλογη αξία του χρηματοοικονομικού μέσου αντιστάθμισης. Τα έσοδα ή έξοδα από δεδουλευμένους τόκους σε χρηματοοικονομικά μέσα αντιστάθμισης καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος στους Τόκους και εξομοιούμενα έσοδα και έξοδα ταυτόχρονα με τα έσοδα ή έξοδα από τόκους που σχετίζονται με το αντισταθμιζόμενο στοιχείο.

Αν καταστεί σαφές ότι το παράγωγο δεν πληροί πλέον τα κριτήρια αποτελεσματικότητας για τη λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων ή πωληθεί, η λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων διακόπτεται. Στη συνέχεια, η λογιστική αξία του αντισταθμιζόμενου περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης δεν προσαρμόζεται πλέον στις μεταβολές της εύλογης αξίας και οι σωρευτικές προσαρμογές που είχαν προηγουμένως καταχωρηθεί με βάση τη λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων αποσβένονται για την υπόλοιπη διάρκειά του. Η λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων διακόπτεται αυτόματα αν το αντισταθμιζόμενο στοιχείο πωληθεί πριν από τη λήξη. Στην περίπτωση που το αντισταθμισμένο στοιχείο διαγράφεται λόγω πωλήσεως ή αποπληρωμής, το αναπόσβεστο ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας, μεταφέρεται άμεσα στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

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

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

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

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

- **Ενσωματωμένα παράγωγα**

Το ενσωματωμένο παράγωγο είναι επιμέρους στοιχείο ενός άλλου χρηματοοικονομικού μέσου. Αν αυτό το 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 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 για την χρήση του 2013.

(Ζ) 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 αποφασίσουν ότι δεν υφίστανται αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης για ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που αξιολογείται, είτε σημαντικού ύψους είτε όχι, εντάσσουν 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 αντανakλούν όλες τις σχετικές τρέχουσες οικονομικές συνθήκες.

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

(ii) Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση

Όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις μακροπρόθεσμης απομείωσης στην αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου διαθέσιμου προς πώληση, αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης μέσω της Κατάστασης συνολικού εισοδήματος. Όταν οι απομειώσεις στην εύλογη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου διαθέσιμου προς πώληση έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα 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 στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα, 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 ζημιές απομείωσης που καταχωρούνται μέσω των αποτελεσμάτων σε ένα συμμετοχικό τίτλο που ταξινομείται ως διαθέσιμος προς πώληση αναστρέφονται μόνο μέσω των αποτελεσμάτων όταν πωληθεί ο τίτλος. Εφόσον ένας συμμετοχικός τίτλος έχει αναγνωρισθεί ως απομειωμένος, κάθε περαιτέρω απώλεια αξίας καταχωρείται ως πρόσθετη ζημία απομείωσης.

(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 Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού.

(η) Ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις καταχωρούνται αρχικά στην Κατάσταση οικονομικής θέσης στην αξία κτήσης. Μόλις είναι διαθέσιμες προς χρήση, οι Ενσώματες ακινητοποιήσεις αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο 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 εφαρμόσαν αυτή τη μέθοδο στις ενσώματες ακινητοποιήσεις, διαχωρίζοντας τα περιουσιακά στοιχεία τουλάχιστον στις ακόλουθες κατηγορίες με τα αντίστοιχα έτη ωφέλιμης ζωής:

α) Υποδομή

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

β) Τεχνικές εγκαταστάσεις

Ανελκυστήρες	10 – 30 χρόνια
Ηλεκτρικές εγκαταστάσεις	
Κλιματισμός	
Ηλεκτρογεννήτριες	
Τεχνική καλωδίωση	
Εγκαταστάσεις ασφάλειας και παρακολούθησης	
Υδραυλικά	

γ) Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός

Φινίρισμα, περιβάλλον χώρος	10 χρόνια
-----------------------------	-----------

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

Εγκαταστάσεις και λοιπός εξοπλισμός	5 χρόνια
Μεταφορικά μέσα	5 – 7 χρόνια
Έπιπλα	10 – 20 χρόνια
Εξοπλισμός γραφείων	5 – 10 χρόνια
Εξοπλισμός πληροφορικής	3 – 5 χρόνια
Παραχωρήσεις, ευρεσιτεχνίες, άδειες, κτλ.	5 – 20 χρόνια

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 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 στο κόστος κτήσης και στο κόστος 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.

(θ) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς

Τα γήπεδα και τα κτίρια που αποκτούνται από πλειστηριασμούς έναντι απομειωθέντων δανείων, περιλαμβάνονται στα Λοιπά στοιχεία ενεργητικού. Τα εν λόγω αποκτηθέντα στοιχεία ενεργητικού, αναγνωρίζονται στο χαμηλότερο ποσό μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Τα κέρδη ή οι ζημίες από την πώληση καταχωρούνται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος στον λογαριασμό Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης.

(ι) Προβλέψεις

Οι προβλέψεις, πλην των προβλέψεων 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 αναγνωρίζονται όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, από την οποία υπάρχει μεγάλη πιθανότητα ο Όμιλος & η Τράπεζα να υποστούν εκροή πόρων που εμπεριέχουν οικονομικά οφέλη προς τρίτους χωρίς να λάβουν τουλάχιστον ισοδύναμη αξία ως αντάλλαγμα και είναι εφικτό να εκτιμηθεί αξιόπιστα το ποσό της υποχρέωσης.

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

(ια) 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 είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί τις μελλοντικές ταμειακές εισροές και εκροές στη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής του μέσου. 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 ζημίες δανείων. Αυτός ο υπολογισμός περιλαμβάνει προμήθειες που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν μεταξύ των μερών που σχετίζονται με τόκους, έξοδα συναλλαγών και όλους τους τύπους διαφορών υπό ή υπέρ το άρτιο.

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

(ιβ) 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 διαιτησίας 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.

(ιγ) 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 προβλέψεων για παροχές στο προσωπικό.

(ιδ) Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό

Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών αφορούν προγράμματα παροχών με εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, τα οποία περιορίζουν την υποχρέωση του Ομίλου & της Τράπεζας στις εισφορές που καταβάλλονται για το πρόγραμμα χωρίς καμία άλλη νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση για τον Όμιλο & την Τράπεζα σε ένα συγκεκριμένο ύψος μελλοντικών παροχών. Οι καταβληθείσες εισφορές καταχωρούνται ως δαπάνη της χρήσης στον λογαριασμό Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού.

Τα προγράμματα καθορισμένων παροχών αφορούν προγράμματα παροχών σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία τα οποία 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 μεσο-μακροπρόθεσμο κίνδυνο.

Οι Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό 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.

Οι διαφορές που προκύπτουν από αλλαγές στις παραδοχές υπολογισμού (πρώρη συνταξιοδότηση, προεξοφλητικά επιτόκια, κτλ.) ή από διαφορές μεταξύ αναλογιστικών παραδοχών και πραγματικής απόδοσης (απόδοση περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων) καταχωρούνται ως αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες. Εξαλείφεται η επιλογή της σταδιακής αναγνώρισης των κερδών και ζημιών, με την μέθοδο του «10% corridor». Τα αναλογιστικά κέρδη / ζημίες που παρουσιάζονται σε μια οικονομική χρήση αναγνωρίζονται εξ'ολοκλήρου και άμεσα στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα (Other Comprehensive Income-OCI) της περιόδου αυτής και δεν υπάρχει πλέον η δυνατότητα σταδιακής αναγνώρισης στις επόμενες χρήσεις στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

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) διακανονισμό ή περικοπή των προγραμμάτων.

(Ιε) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Οι Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους σχηματίζονται όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι ο Όμιλος δεν πρόκειται να εισπράξει το σύνολο των απαιτήσεων σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της σύμβασης.

Οι αντικειμενικές ενδείξεις αφορούν ένα ή περισσότερα γεγονότα που έχουν συμβεί μετά την αρχική αναγνώριση του δανείου («ζημιογόνο γεγονός») και το ζημιογόνο γεγονός ή γεγονότα επηρεάζουν τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές του δανείου και η επίδραση μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

(Ιη) Αναβαλλόμενος Φόρος

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αναγνωρίζονται επί των προσωρινών διαφορών 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 ουσιαστικά 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 στην γραμμή φόρος εισοδήματος. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται εκτός εάν είναι πιθανό να υπάρξουν μελλοντικά διαθέσιμα φορολογητέα κέρδη, ώστε να χρησιμοποιηθούν. Οι αναβαλλόμενοι φόροι δεν προεξοφλούνται σε παρούσες αξίες.

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

Εύλογη αξία ορίζεται ως η τιμή, στην οποία θα πωληθεί ένα περιουσιακού στοιχείου ενεργητικού (χρηματοοικονομικό ή μη) ή η τιμή, που θα καταβληθεί για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης (χρηματοοικονομικής ή μη) σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης.

Για χρηματοοικονομικά μέσα που καταχωρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η εύλογη αξία καθορίζεται, όποτε είναι δυνατό, από τις τιμές που προσφέρονται στην κύρια αγορά ή ελλείψει κύριας αγοράς, στην πλέον συμφέρουσα αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης μεγιστοποιώντας τη χρήση συναφών παρατηρήσιμων εισροών και ελαχιστοποιώντας τη χρήση μη παρατηρήσιμων εισροών. Ωστόσο, για ορισμένα από τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατέχει ή εκδίδει ο Όμιλος & η Τράπεζα δεν υπάρχει καμία κύρια αγορά διαπραγμάτευσης. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η εύλογη αξία καθορίζεται μέσω μοντέλων που βασίζονται κυρίως σε προσδιορίσιμες κατά αντικειμενικό τρόπο παραμέτρους (observable input parameters), δηλαδή με χρήση παραμέτρων αποτίμησης που αντικατοπτρίζουν τις συνθήκες στην πλέον συμφέρουσα αγορά 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 των αντισυμβαλλόμενων μερών (Credit valuation adjustment).

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 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.

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 και απεικονίζονται στην λογιστική αξία, ενώ για τις καταθέσεις προθεσμίας ο υπολογισμός της εύλογης αξίας πραγματοποιείται με την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών.

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 και 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. 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) πιστωτικός κίνδυνος: κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις, (β) κίνδυνος αγοράς: κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από μεταβολές στις τιμές αγοράς και τα επιτόκια, σε συσχετισμό μεταξύ αυτών των στοιχείων και της μεταβλητότητάς τους, (γ) διαρθρωτικός κίνδυνος: 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 υποχρεώσεις τους κατά τη λήξη τους, όταν αυτές καταστούν πληρωτέες.

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 διαχείρισης κινδύνων: πολιτικές ανάληψης κινδύνων, μέθοδοι επιμέτρησης, υλικοί και ανθρωπίνοι 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. 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 είναι ο κίνδυνος που αφορά μια πιθανή ζημιά εξαιτίας δυσμενών μεταβολών των επιτοκίων.

• 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. Το όριο για το σύνολο του Ομίλου ορίζεται στα 5 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) και είναι ο κίνδυνος που αφορά σε πιθανή ζημιά λόγω δυσμενών μεταβολών στις τιμές συναλλάγματος.

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

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

δ. Αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου και ισοτιμίας

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

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

i) αντιστάθμιση εύλογης αξίας

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

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

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

ii) αντιστάθμιση ταμειακών ροών

Οι αντισταθμίσεις ταμειακών ροών σε επιτόκια χρησιμοποιούνται για να αντισταθμιστεί ο κίνδυνος διακύμανσης των μελλοντικών ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου κυμαινόμενου επιτοκίου 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 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 ρευστότητας.

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 και (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.

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

Την ευθύνη της ανάπτυξης και επίβλεψης του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει ορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο ως υπεύθυνη για την εποπτεία της εφαρμογής των αρχών και της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο για τις δραστηριότητές της.

Με στόχο την αποτελεσματική εκτίμηση και παρακολούθηση των κινδύνων, η Γενική Τράπεζα διαθέτει διακριτό Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων. Ο Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων συγκροτείται από ξεχωριστές μονάδες Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, Κινδύνου Αγοράς, Λειτουργικού Κινδύνου και Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων.

Η Μονάδα Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου είναι επιφορτισμένη με τη διαμόρφωση της πιστωτικής πολιτικής καθώς και την παρακολούθηση, τον έλεγχο και την επιμέτρηση του πιστωτικού κινδύνου. Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος πραγματοποίησης ζημιών σε περίπτωση που ένας πελάτης ή αντισυμβαλλόμενο μέρος αθετήσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις και η υπάρχουσα εξασφάλιση δεν καλύπτει τις υφιστάμενες απαιτήσεις. Το ύψος του κινδύνου από ένα πιστωτικό άνοιγμα καθορίζεται από μεγάλο εύρος μεταβλητών, που αφορούν το άνοιγμα, τον αντισυμβαλλόμενο, την αξία των υφιστάμενων καλυμμάτων και τις συνθήκες της αγοράς. Λόγω της φύσης της δραστηριότητάς της, ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί τη βασική πηγή κινδύνου για τη Γενική Τράπεζα και προέρχεται κυρίως από πιστοδοτήσεις και πιστοδοτικά όρια προς ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Η Μονάδα Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου αποτελείται από ομάδες υπεύθυνες για τη διαμόρφωση της πιστωτικής πολιτικής, την επιμέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και την παραγωγή σχετικών αναφορών, τη διαχείριση κεφαλαιακής επάρκειας και τον υπολογισμό προβλέψεων.

Η Γενική Τράπεζα συμβαδίζει με την πιστωτική πολιτική του Ομίλου και εφαρμόζει τις σχετικές οδηγίες αναφορικά με τις διαδικασίες έγκρισης, ανανέωσης και παρακολούθησης πιστοδοτήσεων. Στόχος της πιστωτικής πολιτικής είναι η εφαρμογή ενός ομοιόμορφου πλαισίου πιστοδοτικών κριτηρίων, πολιτικών και διαδικασιών για την εγκαθίδρυση μίας ενιαίας προσέγγισης όσον αφορά τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Η πιστωτική πολιτική αναθεωρείται σε τακτά χρονικά διαστήματα, ώστε να ανταποκρίνεται στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς και τις απαιτήσεις της Τράπεζας.

Η Μονάδα Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων αναφέρεται επίσης στον Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων. Η Μονάδα Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων στελεχώνεται από έμπειρο και εξειδικευμένο προσωπικό, το οποίο λειτουργεί εντός του σαφώς καθορισμένου πλαισίου πιστωτικής πολιτικής. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα προχωρά στη δημιουργία Μονάδας Παρακολούθησης Πιστοδοτήσεων. Οι βασικές αρμοδιότητες της νέας μονάδας θα είναι η διενέργεια των απαραίτητων ελέγχων για την πιστή εφαρμογή της πιστωτικής πολιτικής, ο έγκαιρος εντοπισμός των πιστοδοτήσεων που χρήζουν ειδικού χειρισμού καθώς και η υποβολή προτάσεων για διορθωτικές ενέργειες.

i) Επιμέτρηση πιστωτικού κινδύνου

Η ποσοτική αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου που φέρει το δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτελεί βασικό ζητούμενο για την Γενική Τράπεζα. Ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν συστήματα εσωτερικής διαβάθμισης, τα οποία ενσωματώνουν τις βασικές παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου και κατανέμουν τους πελάτες του χαρτοφυλακίου

επιχειρηματικής πίστης σε πιστοληπτικές διαβαθμίσεις. Κάθε διαβάθμιση αντιπροσωπεύει διαφορετικό επίπεδο πιστωτικού κινδύνου.

Για την αξιολόγηση του κινδύνου που προέρχεται από πιστοδοτήσεις σε μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις εφαρμόζονται υποδείγματα διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας MRA. Οι πελάτες του εν λόγω χαρτοφυλακίου ταξινομούνται σε μία κλίμακα αποτελούμενη από 23 βαθμίδες. Κάθε μία εξ αυτών συνδέεται με μία προτεινόμενη πολιτική συνεργασίας:

Rating	Πιστοληπτική Ικανότητα	Πολιτική Συνεργασίας
1	Άριστη	Ανάπτυξη Συνεργασίας
2		
3		
4		
5	Πολύ Ισχυρή	Ανάπτυξη Συνεργασίας
6		
7		
8	Ισχυρή	Ανάπτυξη Συνεργασίας
9		
10		
11	Καλή	Ανάπτυξη της συνεργασίας ανάλογη της ανάπτυξης της επιχείρησης
12		
13	Ικανοποιητική	Ανάπτυξη της συνεργασίας με εξασφαλίσεις ή διατήρηση της συνεργασίας
14	Μέτρια	Προσεκτική ανάπτυξη της συνεργασίας με επαρκείς εξασφαλίσεις ή διατήρηση της συνεργασίας με επαρκείς εξασφαλίσεις
15	Οριακή	Ανάπτυξη της συνεργασίας με ισχυρές εξασφαλίσεις ή διατήρηση με επαρκείς εξασφαλίσεις ή περιορισμός της συνεργασίας
16	Αδύναμη	Διατήρηση της συνεργασίας με ισχυρές εξασφαλίσεις ή περιορισμός της συνεργασίας
17	Πολύ Αδύναμη	Περιορισμός της συνεργασίας με ισχυρές εξασφαλίσεις και ενδεχόμενος χαρακτηρισμός/ υποβάθμιση ή Διακοπή της συνεργασίας
18	Χαμηλή	Ενδεχόμενος χαρακτηρισμός/ υποβάθμιση ή Διακοπή της συνεργασίας
19	Πολύ Χαμηλή	Ενδεχόμενος χαρακτηρισμός/ υποβάθμιση ή Διακοπή της συνεργασίας
20	Ειδικής Αναφοράς	Ενδεχόμενη Αναδιάρθρωση της οφειλής. Λήψη πρόσθετων ισχυρών εξασφαλίσεων ή Διακοπή της συνεργασίας. Συστηματική παρακολούθηση των εξελίξεων
21	Ρύθμιση	Συστηματική παρακολούθηση της εξυπηρέτησης της ρύθμισης
22	Προσωρινή Καθυστέρηση	Είσπραξη ή ρύθμιση της οφειλής με επιχειρηματικές ή δικαστικές διαδικασίες. Συστηματική παρακολούθηση των εξελίξεων
23	Οριστική Καθυστέρηση/ Ζημία	Είσπραξη της απαίτησης κυρίως με δικαστικές διαδικασίες. Συστηματική παρακολούθηση των εξελίξεων

Επιπρόσθετα, η Γενική Τράπεζα εφαρμόζει εσωτερικά ανεπτυγμένο εμπειρικό υπόδειγμα πιστοληπτικής διαβάθμισης για την αξιολόγηση του συνόλου του πελατολογίου επιχειρηματικής πίστης, συμπεριλαμβανομένων επαγγελματιών και πολύ μικρών επιχειρήσεων. Το εν λόγω υπόδειγμα κατατάσσει το χαρτοφυλάκιο σε μία οκταβάθμια κλίμακα. Κάθε βαθμίδα αυτής αντιστοιχεί σε διαφορετικά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου και ένα πλέγμα ενεργειών:

Rating	Πιστοληπτική Ικανότητα	Πολιτική Συνεργασίας
1	Πολύ Καλός	Ανάπτυξη Συνεργασίας
2	Καλός	Ανάπτυξη Συνεργασίας
3	Σχετικά Καλός	Ανάπτυξη Συνεργασίας και συζήτηση τυχόν προβλημάτων
4	Αποδεκτός	Διατήρηση Συνεργασίας - Στενή Παρακολούθηση
5	Εξυπηρετούμενος Αλλά Ευαίσθητος	Λήψη απόφασης για συνέχιση ή μη της σχέσης/Ενίσχυση εξασφαλίσεων
6	Ευαίσθητος – Μη Αποδεκτός Πιστωτικός Κίνδυνος	Συστηματική Παρακολούθηση των εξελίξεων και ενδεχόμενος τερματισμός σχέσης
7	Προβληματικός	Σταδιακή μείωση διευκολύνσεων - Ενδεχόμενος σχηματισμός πρόβλεψης
8	Επισφαλής	Παρακολούθηση δικαστικών ενεργειών

Αναφορικά με την αξιολόγηση ιδιωτών, η Τράπεζα χρησιμοποιεί το υπόδειγμα πιστοληπτικής ικανότητας της Τειρεσίας ΑΕ.

Οι ανωτέρω περιγραφείσες διαβαθμίσεις, λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση πιστοδοτήσεων και το σχηματισμό προβλέψεων και αποτελούν αναπόσπαστο στοιχείο της διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Οι τελικές αποφάσεις προκύπτουν ως συνδυασμός των προαναφερθέντων διαβαθμίσεων κινδύνου και της κρίσης εξειδικευμένων στελεχών.

ii) Διαχείριση Κινδύνου Συγκέντρωσης

Η συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου αφορά ομάδες αντισυμβαλλόμενων με κοινά χαρακτηριστικά, των οποίων η ικανότητα εξυπηρέτησης συμβατικών υποχρεώσεων αναμένεται να επηρεασθεί με παρόμοιο τρόπο από μεταβολές των οικονομικών ή άλλων συνθηκών.

Η Γενική Τράπεζα παράγει συστηματικά αναφορές για τον αποτελεσματικό έλεγχο, παρακολούθηση και περιορισμό του κινδύνου συγκέντρωσης ανά:

- Αντισυμβαλλόμενο
- Ομάδα Αντισυμβαλλομένων
- Γεωγραφική Περιοχή
- Προϊόν
- Τομέα Οικονομικής Δραστηριότητας
- Βαθμίδα Πιστοληπτικής Αξιολόγησης

iii) Περιορισμός Πιστωτικού Κινδύνου

Η Γενική Τράπεζα βασίζεται, πέραν της ικανότητας αποπληρωμής, στη λήψη εξασφαλίσεων ή/ και εγγυήσεων για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο. Οι εξασφαλίσεις αναφέρονται σε δεσμεύσεις ή προνόμια που δίδονται από έναν αντισυμβαλλόμενο ή τρίτο μέρος, στα οποία η Τράπεζα μπορεί να προσφύγει σε περίπτωση αθέτησης. Οι εγγυήσεις αφορούν συμβατικές συμφωνίες με τις οποίες ένα πρόσωπο ή οικονομική οντότητα αναλαμβάνει την ευθύνη για την εξόφληση των οφειλών κάποιου άλλου.

Το ύψος και το είδος της εξασφάλισης που απαιτείται εξαρτάται από το βαθμό του πιστωτικού κινδύνου που η Τράπεζα κρίνει ότι φέρει ο αντισυμβαλλόμενος. Ειδικά για τα στεγαστικά δάνεια, προβλέπονται συγκεκριμένοι μέγιστοι αποδεκτοί δείκτες LTV.

Οι αποδεκτές εξασφαλίσεις και εγγυήσεις, ο τρόπος διαχείρισής τους και επίδραση αυτών στον πιστωτικό κίνδυνο περιγράφονται με αυστηρότητα και σαφήνεια στην πιστωτική πολιτική. Η Τράπεζα έχει ορίσει συγκεκριμένες διασφαλιστικές αξίες για εξασφαλίσεις και εγγυήσεις. Τα κυριότερα είδη αφορούν:

- Προσημειώσεις και υποθήκες επί ακινήτων
- Ενέχυρα επί καταθέσεων, ομολόγων, μεριδίων Α/Κ, μετοχών και επιταγών
- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου και ΕΤΕΑΝ
- Εγγυητικές Επιστολές τραπεζών

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα σε κάθε περίπτωση επιδιώκει τη λήψη προσωπικών ή/και εταιρικών εγγυήσεων. Η πιστωτική πολιτική της Γενικής Τράπεζας, συμβαδίζει με το εποπτικό πλαίσιο όσον αφορά την αποτίμηση ακινήτων που έχουν ληφθεί ως εξασφάλιση και απαιτεί τον επαναπροσδιορισμό της αξίας των εμπορικών ακινήτων τουλάχιστον μία φορά το χρόνο. Το αντίστοιχο διάστημα για τα οικιστικά ακίνητα έχει ορισθεί στα τρία έτη. Η Γενική Τράπεζα έχει επαναπροσδιορίσει τις τιμές των οικιστικών ακινήτων (RREs), βάσει των σχετικών δεικτών της Τράπεζας της Ελλάδος, ώστε να αντικατοπτρίζουν την 31/03/2013.

Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα μεριμνά για τον τακτικό επαναπροσδιορισμό της αξίας του συνόλου των εξασφαλίσεων που κατέχει, λαμβάνοντας υπόψη την μεταβλητότητα της αξίας τους, τις ουσιώδεις μεταβολές της αγοράς και την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη.

iv) 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) Μεθοδολογία Αξιολόγησης Απομείωσης

Η Γενική Τράπεζα προβαίνει σε έλεγχο απομείωσης της αξίας του δανειακού της χαρτοφυλακίου σε τριμηνιαία βάση. Ένα δάνειο ή μία ομάδα δανείων θεωρείται ότι είναι απομειωμένα και υφίστανται ζημίες απομείωσης, όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης, ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων που έχουν επίδραση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές.

Η ύπαρξη αντικειμενικών ενδείξεων ότι η Τράπεζα δεν θα εισπράξει το σύνολο του συμβατικά οφειλόμενου ποσού οδηγεί στην αναγνώριση πρόβλεψης απομείωσης.

Κατά τη διαδικασία του ελέγχου απομείωσης λαμβάνονται υπόψη οι παρακάτω ενδείξεις:

- Αθέτηση ή παραβίαση σύμβασης
- Επιδείνωση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του δανειολήπτη
- Ύπαρξη ισχυρής πιθανότητας ο δανειολήπτης να περιέλθει σε πτώχευση ή άλλη οικονομική δυσχέρεια
- Συμφωνία ρύθμισης των οφειλών του δανειολήπτη για λόγους που σχετίζονται με την οικονομική δυσχέρεια του τελευταίου και με όρους που η Τράπεζα δεν θα εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση
- Νομικές ενέργειες σε βάρος του δανειολήπτη
- Ύπαρξη εγγραφών στον Τειρεσία
- Γεγονότα που υποδηλώνουν οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη. Όσον αφορά τις επιχειρήσεις, παραδείγματα τέτοιων γεγονότων αποτελούν: τα αδύναμα οικονομικά στοιχεία, η καταστροφή σημαντικών περιουσιακών στοιχείων καθώς και η απώλεια βασικών πελατών ή προμηθευτών. Στην περίπτωση των ιδιωτών, ως ενδεικτικά γεγονότα που δεικνύουν οικονομική δυσχέρεια αναφέρονται: η σοβαρή ασθένεια ή θάνατος του δανειολήπτη, η απώλεια εργασίας ή η μείωση των εισοδημάτων.

Η Γενική Τράπεζα θεωρεί ατομικά σημαντικά και αξιολογεί εξατομικευμένα τα επιχειρηματικά δάνεια των πελατών με υπόλοιπα άνω των € 750.000. Η Τράπεζα βρίσκεται σε φάση αναθεώρησης της εφαρμοζόμενης μεθοδολογίας προβλέψεων. Στα πλαίσια αυτής της διαδικασίας, το εύρος του πελατολογίου που υπόκειται σε εξατομικευμένη αξιολόγηση θα διευρυνθεί. Στις περιπτώσεις όπου διαπιστώνεται αντικειμενική ένδειξη απομείωσης, το ποσό της ζημίας ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του δανείου και της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών. Η αξία των ληφθέντων εξασφαλίσεων λαμβάνεται υπόψη κατά την αξιολόγηση της ανάγκης για απομείωση. Όταν τα οφειλόμενα ποσά αναμένεται να διακανονισθούν πλήρως με τη ρευστοποίηση της εξασφάλισης, δεν αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης.

Τα επιχειρηματικά ανοίγματα που δεν χαρακτηρίζονται ως ατομικά σημαντικά ομαδοποιούνται βάσει παρόμοιων χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου και αξιολογούνται σε συλλογική βάση. Η μεθοδολογία εκτίμησης των μελλοντικών ταμειακών ροών ανά ομάδα δανείων βασίζεται σε ιστορικά ποσοστά ζημιών δανείων με ομοειδή χαρακτηριστικά. Για το χαρτοφυλάκιο λιανικής, τα δάνεια ομαδοποιούνται βάσει ημερών καθυστέρησης και αξιολογούνται ανάλογα λαμβάνοντας υπόψη τις υφιστάμενες εξασφαλίσεις.

Στην περίπτωση που σε μεταγενέστερη περίοδο, το ποσό της σχηματιζόμενης πρόβλεψης μειωθεί και η μείωση αυτή σχετίζεται με αντικειμενικά γεγονότα που συνέβησαν μετά το σχηματισμό της πρόβλεψης, η ζημία απομείωσης αναστρέφεται. Εφόσον η Τράπεζα θεωρήσει το ποσό του δανείου πλήρως ανακτήσιμο, εξετάζεται η εξαγωγή του δανείου από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων. Αντίστοιχα, στις περιπτώσεις που η Τράπεζα αποφασίζει ότι ένα δάνειο δεν είναι ανακτήσιμο, το υπόλοιπό του διαγράφεται και η συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης εξαλείφεται. Τα δάνεια που διαγράφονται εξακολουθούν να υπόκεινται σε διαδικασίες ανάκτησης.

ν) Ρυθμίσεις Δανείων

Τα δάνεια για τα οποία έχει γίνει επαναδιαπραγμάτευση των αρχικών όρων της σύμβασης λόγω οικονομικών δυσχερειών του δανειολήπτη χαρακτηρίζονται ως ρυθμισμένα. Όταν η επαναδιαπραγμάτευση δεν σχετίζεται με οικονομική δυσχέρεια του πελάτη, δίδεται ο χαρακτηρισμός της απλής αναδιάρθρωσης.

Κατά τα προηγούμενα έτη, η Γενική Τράπεζα εφάρμοζε προκαθορισμένα προγράμματα ρυθμίσεων για στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια. Η Τράπεζα έχει πρόσφατα αποφασίσει την υιοθέτηση νέων προγραμμάτων ρύθμισης για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών, με σκοπό την αύξηση της εισπραξιμότητας και την τυποποίηση της διαδικασίας. Για τα δάνεια του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, προβλέπονται εξατομικευμένοι χειρισμοί, λόγω των ειδικών χαρακτηριστικών και της πολυπλοκότητας των εν λόγω ανοιγμάτων.

5. Χρηματοδότηση δραστηριότητας

Η Γενική Τράπεζα διατηρεί δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, οι οποίοι ξεπερνούν κατά πολύ τα απαιτούμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος επίπεδα και παραμένει πλήρως αυτοχρηματοδοτούμενη, χωρίς καμία εξάρτηση από το Ευρωσύστημα, το Ελληνικό Δημόσιο και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας για κεφάλαια και ρευστότητα.

Με τη μεγάλη επάρκεια ρευστότητας και κεφαλαίων που διαθέτει η Γενική Τράπεζα, είναι σήμερα θωρακισμένη απέναντι σε οιοσδήποτε πιθανές δυσμενείς μακροοικονομικές εξελίξεις και προετοιμάζεται να υλοποιήσει αποτελεσματικά τις νέες επιχειρηματικές προοπτικές ανάπτυξης των εργασιών της.

Σε αυτό το πλαίσιο η Τράπεζα και ο Όμιλος, παρ' όλες τις συσσωρευόμενες ζημίες, θα συνεχίσει 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 παραδοχές της Διοίκησης, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τα έσοδα και έξοδα που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας. 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. Οι πιο σημαντικές περιπτώσεις που ο Όμιλος διενεργεί εκτιμήσεις και παραδοχές, κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών, είναι οι ακόλουθες:

α) Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων

Ο Όμιλος και η Τράπεζα σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων εξετάζει αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι μια απαίτηση ή ομάδα απαιτήσεων έχει υποστεί απομείωση αξίας. Εάν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό της απαίτησης ή της ομάδας απαιτήσεων και σχηματίζεται πρόβλεψη για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων. Το ποσό της πρόβλεψης καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται εξετάζονται τακτικά προκειμένου οι αποκλίσεις ανάμεσα στις εκτιμώμενες απομειώσεις και τις πραγματικές ζημιές από την αδυναμία είσπραξης των απαιτήσεων να μην είναι σημαντικές.

β) Απομείωση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου

Το διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο απεικονίζεται σε εύλογη αξία, οι μεταβολές της οποίας καταχωρούνται σε Αποθεματικό εύλογης αξίας. Απομείωση της αξίας του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου μετοχών και ομολόγων υπάρχει όταν η μείωση της εύλογης αξίας σε σχέση με το κόστος κτήσης είναι σημαντική ή παρατεταμένη στην περίπτωση των μετοχών ή υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις αδυναμίας αποπληρωμής του εκδότη στην περίπτωση των ομολόγων. Τότε το αποθεματικό αυτό μεταφέρεται αποτελέσματα της περιόδου. Η αξιολόγηση της μείωσης της εύλογης αξίας ως σημαντική ή παρατεταμένη απαιτεί εκτίμηση. Επίσης, εκτιμήσεις χρησιμοποιούνται και για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας χρεογράφων τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά. Για τα χρεόγραφα αυτά, η εύλογη αξία που υπολογίζεται από διάφορα οικονομικά μοντέλα αποτίμησης συνυπολογίζεται μαζί με εκτιμήσεις για κλαδικές διακυμάνσεις και προοπτικές, καθώς και με την οικονομική κατάσταση των εκδοτών των εν λόγω χρεογράφων.

γ) Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν τουλάχιστον σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων για σκοπούς απομείωσης τα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και ειδικότερα τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία και τα πάγια από πλειστηριασμό. Κατά την εκτίμηση της απομείωσης λαμβάνονται υπόψη παράγοντες όπως:

- Η σημαντική μείωση της αγοραίας αξίας του στοιχείου, πέραν εκείνης που θα αναμένονταν ως αποτέλεσμα του χρόνου που έχει παρέλθει ή της κανονικής χρήσης του,
- Σημαντικές μεταβολές στο τεχνολογικό, οικονομικό ή νομικό περιβάλλον στο οποίο η εταιρία δραστηριοποιείται ή το στοιχείο του ενεργητικού είναι ενταγμένο και οι οποίες έχουν ή αναμένεται να έχουν αρνητική επίδραση κατά την τρέχουσα χρήση ή στο εγγύς μέλλον,
- Η ύπαρξη εσωτερικής πληροφόρησης για απαξίωση ή φυσική ζημία του στοιχείου.

Ζημία απομείωσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσεως όταν η ανακτήσιμη αξία υπολείπεται της λογιστικής. Ως ανακτήσιμη ορίζεται η υψηλότερη αξία ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.

Η εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης αποτελεί το ποσό που δύναται να ληφθεί από την πώληση του στοιχείου ή μίας μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών, σε μία συναλλαγή σε καθαρά εμπορική βάση, μεταξύ δύο μερών που ενεργούν με τη θέλησή τους και με πλήρη γνώση των συνθηκών της αγοράς.

Η αξία λόγω χρήσης είναι η παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να αντληθούν από το στοιχείο ή από τη μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών, από τη χρήση τους και όχι από τη ρευστοποίησή τους.

δ) Λοιπές Προβλέψεις και Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό

Αναφορικά με τις εκκρεμείς δικαστικές αγωγές κατά του Ομίλου και της Τράπεζας, στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής της δραστηριότητας, η Τράπεζα αξιολογεί την ανάγκη διενέργειας προβλέψεων σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Κατά την αξιολόγηση λαμβάνεται υπόψη, τόσο η πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής, όσο και η δυνατότητα αξιοπίστης εκτίμησης του ύψους της εκροής, που απαιτείται για την τακτοποίηση της υποχρέωσης. Η εν λόγω διαδικασία αξιολόγησης, καθώς και η ποσοτικοποίηση της ζημίας, απαιτούν εκτιμήσεις της Διοίκησης της Τράπεζας και των Νομικών Υπηρεσιών. Οι εκτιμήσεις αυτές επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Οι προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό 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.

ε) 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-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
(α) Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Τράπεζες	5.571	358	5.571	354
Πελάτες	93.952	121.679	93.952	124.178
Χρηματοοικονομικά μέσα				
<i>Διαθέσιμα προς πώληση</i>	1.092	5.072	1.092	5.072
<i>Αντισταθμιστικά μέσα</i>	-	203	-	203
<i>Χρηματοδοτικές μισθώσεις</i>	-	3.343	-	-
Σύνολο	100.615	130.655	100.615	129.807
(β) Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Τράπεζες	(662)	(6.557)	(662)	(6.557)
Πελάτες	(50.076)	(58.677)	(50.076)	(58.707)
Χρηματοοικονομικά μέσα				
<i>Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης</i>	-	(3.564)	-	(3.564)
Σύνολο	(50.738)	(68.798)	(50.738)	(68.828)
Καθαρά έσοδα από τόκους	49.877	61.857	49.877	60.979

Οι Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα από Τράπεζες παρουσιάζουν μεγάλη αύξηση ως αποτέλεσμα της τοποθέτησης των υψηλών ρευστών διαθεσίμων της Τράπεζας μέσω του δανεισμού στην μητρική εταιρία Τράπεζα Πειραιώς (σημείωση 45).

Η συνεχιζόμενη μείωση των εσόδων από τόκους Πελατών οφείλεται στη μείωση του δανειακού χαρτοφυλακίου, κυρίως λόγω αποπληρωμών επιχειρηματικών δανείων, ενώ η μείωση στους Τόκους και εξομοιούμενα έξοδα είναι αποτέλεσμα της σταδιακής αποκλιμάκωσης των επιτοκίων (σημείωση 29), παρά την αύξηση των προθεσμιικών καταθέσεων σε σχέση με το 2012.

8. Καθαρά έσοδα από αμοιβές

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
(α) Έσοδα από αμοιβές				
Συναλλαγές πελατών	3.830	3.654	3.830	3.655
Συναλλαγές διαχείρισης τίτλων πελατών	1.641	1.332	1.642	1.333
Επενδύσεις και εγγυήσεις	5.052	6.624	5.052	6.624
Έσοδα από αμοιβές για υπηρεσίες πιστωτικών καρτών και για διαχείριση επιταγών	1.916	2.318	1.916	2.318
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	3.492	5.177	3.494	5.182
Σύνολο	15.931	19.105	15.934	19.111
(β) Έξοδα για αμοιβές				
Συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(225)	(265)	(225)	(265)
Πράξεις με χρηματοοικονομικά μέσα	-	(85)	-	(85)
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	(659)	(846)	(659)	(840)
Έξοδα για αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	(916)	(966)	(916)	(958)
Σύνολο	(1.800)	(2.162)	(1.800)	(2.148)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	14.131	16.943	14.134	16.963

9. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	610	(81)	610	(81)
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	2	17.128	2	17.128
Συναλλαγματικές διαφορές	390	597	390	597
Σύνολο	1.002	17.644	1.002	17.644

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 και η επίδραση της αποτίμησής του στο αποτέλεσμα της χρήσης ανέρχεται σε 604 χιλ.

10. Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Λοιπά έσοδα	416	1.269	286	905
Λοιπά έξοδα	(364)	(1.498)	(361)	(1.476)
Λοιπά λειτουργικά έσοδα / (έξοδα) από τραπεζικές δραστηριότητες	181	164	181	164
Κέρδη / (Ζημιές) από πωλήσεις και διαγραφές πάγιων περιουσιακών στοιχείων	294	(39)	294	(64)
Κέρδη / (Ζημιές) από πλειστηριασμούς	42	(70)	42	(70)
Έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις	89	176	95	211
Σύνολο	658	2	537	(330)

11. Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Προβλέψεις & ανακτήσεις για άλλες δικαστικές υποθέσεις	161	(941)	132	(799)
Προβλέψεις & ανακτήσεις για νομικές υποθέσεις προσωπικού	97	(87)	97	(87)
Αποζημίωση πελατών μη καλυπτόμενη από προβλέψεις	(801)	(2.331)	(800)	(2.331)
Σύνολο	(543)	(3.359)	(571)	(3.217)

12. Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού

Έξοδα από απομείωση στοιχείων ενεργητικού ανακτηθέντα από πλειστηριασμό
Έξοδα από απομείωση ιδιοχρησιμοποιούμενων πάγιων περιουσιακών στοιχείων
Έξοδα από απομείωση συμμετοχών σε θυγατρικές επιχειρήσεις
Έξοδα από απομείωση μετοχών

Σύνολο

Όμιλος		Τράπεζα	
31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
513	4.355	513	171
468	1.347	468	1.347
-	-	42.606	-
608	1.732	608	1.732
1.589	7.434	44.195	3.250

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν τουλάχιστον σε ετήσια βάση τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια καθώς και τα στοιχεία Ενεργητικού ανακτηθέντα από πλειστηριασμούς, για ακίνητα αξίας πάνω από € 1 εκ. Παραπάνω παρουσιάζουμε τα αποτελέσματα όπως προέκυψαν από την εκτίμηση της αγοραίας αξίας (market value) των στοιχείων αυτών.

13. Γενικά διοικητικά έξοδα

Φόροι
Δαπάνες διαφήμισης & λοιπά διοικητικά έξοδα
Εξοπλισμός υπολογιστών & συντήρηση
Έξοδα συμβουλευτικών & νομικών υπηρεσιών*
Δαπάνες ενοικίασης & συντήρησης κτιρίων

Σύνολο γενικών διοικητικών εξόδων

Όμιλος		Τράπεζα	
31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
717	1.366	716	533
10.861	15.663	11.305	16.389
8.541	8.265	7.643	8.230
713	2.936	1.547	2.472
7.943	10.027	7.943	10.044
28.775	38.257	29.154	37.668

* Κατά το οικονομικό έτος 2013 οι αμοιβές του νόμιμου ελεγκτή αναλύονται ως ακολούθως :

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Υποχρεωτικός έλεγχος των ετήσιων λογαριασμών	260	492	240	427
Υπηρεσίες ελεγκτικής φύσης	155	492	155	459
Σύνολο	415	984	395	886

14. Αποσβέσεις

Αποσβέσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων
Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων
Σύνολο

Όμιλος		Τράπεζα	
31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
7.535	7.197	7.527	7.155
3.195	3.041	3.195	3.035
10.730	10.238	10.722	10.190

15. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Ημερομίσθια, μισθοί και άλλα σχετικά έξοδα	56.009	73.568	55.478	72.041
Προγράμματα καθορισμένων εισφορών	1.685	1.898	1.685	1.894
Προγράμματα καθορισμένων παροχών	(6.505)	(3.544)	(6.491)	(3.385)
Επίδραση από την αναμόρφωση του ΔΛΠ 19 *	-	(4.773)	-	(4.773)
Δαπάνη Προγράμματος Αποχώρησης	35.363	-	35.338	-
Σύνολο	86.552	67.149	86.010	65.777

* Βλέπε Σημείωση 31. Για την συγκρίσιμη χρήση του 2012, έχουν αναμορφωθεί τα παραπάνω στοιχεία λόγω της επίδρασης του ΔΛΠ 19.

Αποτέλεσμα της νέας Επιχειρησιακής Σύμβασης εργασίας για τα έτη 2012-2014 που ψηφίστηκε κατά την χρήση του 2012 ήταν η μείωση των συνολικών αμοιβών των εργαζομένων όπως απεικονίζεται στην μεταβολή των κονδυλίων που περιλαμβάνονται στην γραμμή "Ημερομίσθια, μισθοί και άλλα σχετικά έξοδα".

Στις 19.7.2013, ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς ανακοίνωσε Πρόγραμμα Αποχώρησης, στο οποίο είχαν δικαίωμα να συμμετέχουν όλοι οι εργαζόμενοι της Τράπεζας και των θυγατρικών Εσωτερικού και οι οποίοι απασχολούνταν με συμβάσεις εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου καθώς και οι έχοντες σχέση έμμισθης εντολής με πάγια αντιμισθία. Το πρόγραμμα ήταν σε ισχύ από την 19.7.2013 έως την 9.9.2013. Μέχρι και το τέλος της περιόδου αναφοράς σύμφωνα με το πρόγραμμα αποχώρησαν 373 άτομα από τον Όμιλο και 371 από την Τράπεζα, ενώ η επίδρασή του στα αποτελέσματα ανήλθε σε € 35,34 εκατ. πριν από τον υπολογισμό της ανάκτησης της πρόβλεψης ποσού € 5,9 εκατ. Η καθαρή επίδραση στα αποτελέσματα ανήλθε σε € 29,4 εκατ.

Ο αριθμός των υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2013 ήταν 1.030 και 1.049 αντίστοιχα (για το 2012 ήταν 1.391 και 1.420 αντίστοιχα).

16. Φόρος εισοδήματος

Τρέχων φόρος εισοδήματος
Αναβαλλόμενος Φόρος

Σύνολο

Όμιλος		Τράπεζα	
31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
-	(4.668)	-	(4.668)
-	(39.304)	-	(39.350)
-	(43.972)	-	(44.018)

Περαισσότερες 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:

(Ζημιές) πριν από φόρους

Φόρος υπολογισμένος σύμφωνα με το φορολογικό νόμο με φορολογικό συντελεστή 26%

Επίδραση από :

Μη φορολογούμενα έσοδα (μόνιμες διαφορές)

Μη εκπιπτόμενα έξοδα (μόνιμες διαφορές)

Μόνιμη διαφορά από την απομείωση θυγατρικής εταιρίας που πωλήθηκε

Εισπρακτέοι Παρακρατημένοι φόροι επί των Ομολογιακών Δανείων (χωρίς την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου)

Αναγνώριση Φορολογικής απαίτησης από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Επίδραση από χρήση φορολογικού συντελεστή 20% έναντι 26%*

Μη αναγνώριση απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο

Σύνολο φόρου εισοδήματος

Όμιλος		Τράπεζα	
31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
(2.948)	(144.431)	(45.529)	(133.847)
766	29.841	11.838	27.724
25	111	25	16
(14.378)	(950)	(14.378)	(686)
-	-	(11.078)	-
-	4.669	-	4.669
-	32.047	-	32.047
5.007	-	5.007	-
8.580	(21.746)	8.586	(19.752)
-	43.972	-	44.018

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 109, παρ. 2 του Κ.Φ.Ε. 2238/1994, όπως τροποποιήθηκε από το Νόμο 4110/2013, ο ονομαστικός φορολογικός συντελεστής για τη φορολογία των ανωνύμων εταιρειών για τη χρήση 2013 είναι 26%. Από την 1η Ιανουαρίου 2014, με βάση τις διατάξεις του νέου Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, Ν. 4172/2013, τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα φορολογούνται με συντελεστή 26% (άρθρο 58, παραγρ.1), ενώ στα διανεμόμενα κέρδη γίνεται παρακράτηση φόρου με συντελεστή 10% (άρθρο 64, παράγρ. 1α).

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

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

- Γενική Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε. έως και το 2009 (περιλαμβάνεται).
- Γενική Ενημέρωσης & Ρύθμισης Α.Ε. έως και το 2009 (περιλαμβάνεται).
- Γενική Ασφαλιστικής Πρακτόρευσης Α.Ε. έως και το 2009 (περιλαμβάνεται).

Για τις χρήσεις 2011 και 2012, διενεργήθηκε ειδικός φορολογικός έλεγχος, σύμφωνα με το άρθρο 82, παρ. 5 του ν. 2238/1994, όπως ισχύει, με σκοπό τη διαπίστωση της φορολογικής συμμόρφωσης της "Γενική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.". Ο ειδικός φορολογικός έλεγχος διενεργήθηκε από την εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών Deloitte Χατζηπαύλου, Σοφιανός και Καμπάνης Α.Ε., όπως καθορίζεται στο πρόγραμμα ελέγχου φορολογικής συμμόρφωσης που προβλέπεται στην ΠΟΛ. 1159/22.07.2011 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών. Τα πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2011 και 2012 εκδόθηκαν χωρίς επιφύλαξη την 27/07/2012 και 27/09/2013 αντίστοιχα. Σύμφωνα με το άρθρο 6 της ΠΟΛ. 1236/18.10.2013, η χρήση του 2011 θεωρείται περαιωμένη μετά την 30/04/2014 και υπό την προϋπόθεση ότι δεν έχουν εντοπιστεί φορολογικές παραβάσεις από τους ελέγχους του Υπουργείου Οικονομικών, και δυνατότητα άλλου ελέγχου υπάρχει μόνο στην περίπτωση στοιχείων ή ενδείξεων για παραβάσεις, όπως αυτές ορίζονται στην παράγραφο 6 του άρθρου 5 της ΠΟΛ. 1236/18.10.2013 και οι οποίες δεν εντοπίστηκαν από τον διενεργηθέντα έλεγχο φορολογικής συμμόρφωσης. Η χρήση του 2012 θα θεωρηθεί περαιωμένη μετά την πάροδο 18 μηνών από την ημερομηνία υποβολής της Έκθεσης Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς επιφύλαξη στη βάση δεδομένων της Γ.Γ.Π.Σ. και υπό την προϋπόθεση ότι δεν έχουν εντοπιστεί φορολογικές παραβάσεις από τους ελέγχους του Υπουργείου Οικονομικών και δυνατότητα άλλου ελέγχου υπάρχει μόνο στην περίπτωση στοιχείων ή ενδείξεων για παραβάσεις, όπως αυτές ορίζονται στην παράγραφο 6 του άρθρου 5 της ΠΟΛ. 1236/18.10.2013 και οι οποίες δεν εντοπίστηκαν από τον διενεργηθέντα έλεγχο φορολογικής συμμόρφωσης.

Επίσης, είναι σε εξέλιξη η διενέργεια ειδικού φορολογικού ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 5 ν. 2238/1994, όπως αυτός ισχύει, με σκοπό τη διαπίστωση της φορολογικής συμμόρφωσης της "Γενική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε." για τη διαχειριστική χρήση από 01.01.2013 μέχρι 31.12.2013 (οικονομικό έτος 2014). Ο ειδικός φορολογικός έλεγχος διενεργείται από την εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών Deloitte Χατζηπαύλου, Σοφιανός και Καμπάνης Α.Ε., όπως καθορίζεται στο πρόγραμμα ελέγχου φορολογικής συμμόρφωσης που προβλέπεται στην ΠΟΛ. 1159/22.07.2011 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών.

Μέχρι την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων ο φορολογικός έλεγχος για την χρήση 2013 δεν είχε ολοκληρωθεί με συνέπεια οι φορολογικές υποχρεώσεις να μην έχουν καταστεί οριστικές. Ωστόσο, εκτιμάται ότι δεν θα έχουν σημαντική επίπτωση 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		
		2013 €' 000	2012* €' 000	2012 ** €' 000	2013 €' 000	2012* €' 000	2012 ** €' 000
Καθαρές ζημιές μετά από φόρους για τη χρήση που αποδίδονται σε μετόχους	€' 000	(2.948)	(105.232)	(100.459)	(45.529)	(94.602)	(89.829)
Σταθμικός μέσος αριθμός κοινών μετοχών σε έκδοση	Αριθμός μετοχών	60.353.967	17.297.440	17.297.440	60.353.967	17.297.440	17.297.440
Βασικές & απομειωμένες ζημιές ανά μετοχή	€	(0,05)	(6,08)	(5,81)	(0,75)	(5,47)	(5,19)

* όπως είχε δημοσιευθεί στις οικονομικές καταστάσεις της προηγούμενης χρήσης

** όπως έχει αναμορφωθεί μετά την εφαρμογή του τροποποιημένου ΔΛΠ 19

18. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Ταμείο	42.793	45.225	42.791	45.223
Διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	6.073	37.801	6.073	37.801
Σύνολο	48.866	83.026	48.864	83.024
Περιλαμβάνονται ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (σημείωση 19)	42.793	63.126	42.791	63.124
Άτοκες δεσμευμένες και υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος	6.073	19.900	6.073	19.900

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 διάρκεια μικρότερη των 90 ημερών:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων) (σημ.18)	42.793	63.126	42.791	63.124
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (σημ.20)	530.048	242.511	530.048	242.511
Σύνολο	572.841	305.637	572.839	305.635

20. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Στοιχεία προς είσπραξη από άλλες τράπεζες	327.539	242.508	327.539	242.508
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	208.758	26	208.758	26
Σύνολο	536.297	242.534	536.297	242.534
Περιλαμβάνονται στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (σημείωση 19)				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	530.048	242.511	530.048	242.511

21. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (Όμιλος και Τράπεζα)

	Εύλογη Αξία		Ποσό σύμβασης	Εύλογη Αξία		Ποσό σύμβασης
	Ενεργητικό	Παθητικό		Ενεργητικό	Παθητικό	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000		31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	
(α) Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση (περιλαμβανομένης οικονομικής αντιστάθμισης)						
<i>(i) Συναλλαγματικά παράγωγα</i>						
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων	-	-	-	9.575	49	(187)
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων με δικαίωμα προαίρεσης	-	-	-	-	-	-
Σύνολο προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος	-	-	-	49	(187)	
<i>(ii) Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου</i>						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	80.000	835	(835)	80.000	1.746	(1.746)
Σύνολο συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων		835	(835)		1.746	(1.746)
<i>(iii) Δικαίωμα προαίρεσης συνδεδεμένο με το Α.Ε.Π.</i>						
	122.851	1.440	-	122.851	835	-
Σύνολο δικαιωμάτων προαίρεσης συνδεδεμένο με το Α.Ε.Π.		1.440	(835)		835	-
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση		2.275	(835)		2.630	(1.933)
(β) Παράγωγα που διακρατώνται για αντιστάθμιση (λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων)						
<i>(i) Παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας</i>						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	-	-	-	450	-	(2)
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	-	-	-	-	-	-
Σύνολο παραγώγων που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας	-	-	-		-	(2)
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατώνται για λογιστική αντιστάθμιση		-	-		-	(2)
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων (απαιτήσεων / υποχρεώσεων)		2.275	(835)		2.630	(1.933)

22. Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Χρεόγραφα - στην εύλογη αξία	45.843	109.629	45.843	109.629
Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία				
-εισηγμένοι	752	916	752	916
-μη εισηγμένοι	2.258	2.524	2.258	2.524
Σύνολο	48.853	113.069	48.853	113.069
Εκ των οποίων ενεχυριασμένα για σκοπούς ρευστότητας από την Τράπεζα της Ελλάδος	29.308	102.452	29.308	102.452

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2013 €' 000	2012 €' 000	2013 €' 000	2012 €' 000
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	113.069	113.136	113.069	113.136
Αγορές	15.657	127.632	15.657	127.632
Διαθέσεις	(81.114)	(119.097)	(81.114)	(119.097)
Αναπροσαρμογές	682	9.009	682	9.009
Ανακύκλωση στα αποτελέσματα	1.167	(581)	1.167	(581)
Απομείωση μετοχών	(608)	(1.732)	(608)	(1.732)
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	-	(15.298)	-	(15.298)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	48.853	113.069	48.853	113.069

23. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις

	Τράπεζα	
	31-Δεκ-13	31-Δεκ-12
	€' 000	€' 000
Έναρξη χρήσης	2.055	2.055
Προσθήκες / Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	43.510	-
Απομειώσεις	(42.606)	-
Πωλήσεις	(904)	-
Στη λήξη της χρήσης	2.055	2.055

Οι θυγατρικές της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2013 ήταν οι εξής :

	31-Δεκ-13		31-Δεκ-12	
	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%	-

Σε συνέχεια των σχετικών αποφάσεων και των αντίστοιχων εγκρίσεων από τα Διοικητικά Συμβούλια και των Γενικών Συνελεύσεων των «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» και «ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.», την 01/08/2013 ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση του συνόλου των μετοχών της «ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.» στην «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.».

Επομένως στην Ετήσια Οικονομική κατάσταση του 2013 δεν περιλαμβάνεται η εταιρία «ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.». Το τίμημα μεταβίβασης των ως άνω μετοχών στην «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.» ανήλθε, όπως είχε καθοριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 22 Μαΐου του 2013, σε ποσό € 904 χιλ. Σε επίπεδο Τράπεζας δεν καταγράφηκε κέρδος ή ζημιά από τη μεταβίβαση της θυγατρικής καθώς το τίμημα ισούται με τη λογιστική αξία της συμμετοχής στην θυγατρική. Σε επίπεδο Ομίλου η Καθαρή θέση της «ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.» με 01/08/2013 ανερχόταν σε ποσό € 367 χιλ. Αυτό είχε σαν αποτέλεσμα την αναγνώριση ενός επιπλέον εσόδου σε ποσό € 538 χιλ., το οποίο περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στα Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης και συγκεκριμένα στη γραμμή Λοιπά Έσοδα.

24. Επίδραση στην Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης από την πώληση των περιουσιακών στοιχείων της θυγατρικής εταιρείας «Γενική Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.»

Τα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.» που μεταβιβάστηκαν προς την «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.» την 1η Αυγούστου 2013, παρατίθενται αναλυτικά παρακάτω :

	1-Αυγ-13
	€' 000
Ενεργητικό	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.616
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	69.356
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	2
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.139
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	42.105
Σύνολο ενεργητικού	117.218
Υποχρεώσεις	
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	110.024
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	5.894
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	35
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	440
Λοιπά στοιχεία παθητικού	458
Σύνολο υποχρεώσεων	116.851
Σύνολο καθαρής θέσης	367
Σύνολο υποχρεώσεων και καθαρής θέσης	117.218

25. α) Ασώματες ακινητοποιήσεις Ομίλου

Τρέχον Κόστος

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2012
Μεταφορές
Προσθήκες
Διαθέσεις - Διαγραφές

Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2012

Συσσωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2012
Μεταφορές
Προσθήκες
Διαθέσεις - Διαγραφές
Αποσβέσεις

Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2012

Καθαρή λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2012

Εξοπλισμός και λογισμικό Η/Υ €' 000	Λοιπά €' 000	Σύνολο Ασώματων Ακινήτοποιήσεων €' 000
41.041	11.178	52.219
-	-	-
1.332	8	1.340
(2)	-	(2)
42.371	11.186	53.557
36.984	7.886	44.870
-	-	-
-	-	-
(2)	-	(2)
1.937	1.104	3.041
38.919	8.990	47.909
3.452	2.196	5.648

Τρέχον Κόστος

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2013
Μεταφορές
Προσθήκες
Διαθέσεις - Διαγραφές
Ακινήτοποιήσεις θυγατρικής που πωλήθηκε

Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2013

Συσσωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2013
Μεταφορές
Προσθήκες
Διαθέσεις - Διαγραφές
Ακινήτοποιήσεις θυγατρικής που πωλήθηκε
Αποσβέσεις

Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2013

Καθαρή Λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2013

42.371	11.186	53.557
-	-	-
384	-	384
(61)	(11)	(72)
(291)	-	(291)
42.403	11.175	53.578
38.919	8.990	47.909
-	-	-
-	-	-
(61)	(11)	(72)
(291)	-	(291)
1.917	1.279	3.196
40.484	10.258	50.742
1.919	917	2.836

25. β) Ασώματες ακινητοποιήσεις Τράπεζας

	Εξοπλισμός και λογισμικό Η/Υ €' 000	Λοιπά €' 000	Σύνολο Ασώματων Ακινήτοποιήσεων €' 000
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
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2013	41.389	10.966	52.355
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	383	-	383
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	(11)	(11)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2013	41.772	10.955	52.727
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2013	37.935	8.773	46.707
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	(11)	(11)
Αποσβέσεις	1.917	1.279	3.195
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2013	39.852	10.041	49.892
Καθαρή Λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2013	1.920	914	2.836

26. α) Ενσώματες ακινητοποιήσεις Ομίλου

	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων €' 000	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα €' 000	Εξοπλισμός Η/Υ €' 000	Σύνολο Ενσώματων Ακινήτων Ακινήτων €' 000
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
Τρέχον κόστος				
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2013	121.500	20.586	25.465	167.550
Μεταφορές	-	-	-	-
Προσθήκες	1.085	383	82	1.550
Διαθέσεις - Διαγραφές	(2.902)	(60)	(37)	(2.999)
Ακτινοποιήσεις θυγατρικής που πωλήθηκε	-	(75)	(73)	(148)
Απομείωση	(469)	-	-	(469)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2013	119.214	20.834	25.437	165.484
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2013	56.492	19.092	22.866	98.450
Μεταφορές	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(2.507)	(61)	(37)	(2.605)
Ακτινοποιήσεις θυγατρικής που πωλήθηκε	-	(72)	(73)	(145)
Αποσβέσεις	5.224	636	1.675	7.535
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2013	59.209	19.595	24.431	103.236
Καθαρή Λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2013	60.004	1.239	1.006	62.248

26. β) Ενσώματες ακινητοποιήσεις Τράπεζας

	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων €' 000	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα €' 000	Εξοπλισμός Η/Υ €' 000	Σύνολο Ενσώματων Ακινήτων €' 000
Τρέχον Κόστος				
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2012	128.352	20.795	25.729	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 την 31 Δεκεμβρίου 2012	65.005	1.468	2.601	69.074
Τρέχον Κόστος				
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2013	121.496	20.268	25.118	166.882
Μεταφορές	-	-	-	-
Προσθήκες	1.085	383	82	1.550
Διαθέσεις - Διαγραφές	(2.902)	(47)	(35)	(2.984)
Απομείωση	(469)	-	-	(469)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2013	119.210	20.604	25.165	164.979
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2013	56.491	18.800	22.517	97.808
Μεταφορές	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(2.507)	(47)	(34)	(2.588)
Αποσβέσεις	5.224	629	1.673	7.526
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2013	59.208	19.382	24.156	102.746
Καθαρή Λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2013	60.002	1.222	1.009	62.233

27. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Προπληρωμένα έξοδα και εισπρακτέα έσοδα	854	2.252	854	2.209
Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς	15.882	56.400	15.882	15.410
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία *	12.264	15.278	12.453	14.900
Πρόσθετες ανακτήσιμες εισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.) *	61.101	51.378	61.101	51.378
Προπληρωμένοι φόροι και παρακρατηθέντες φόροι *	2.357	2.142	2.357	2.142
Απαιτήσεις από Φορολογικές Αρχές & το Ελληνικό Δημόσιο *	8.709	6.499	8.709	6.499
Λογαριασμός συμψηφισμού επιταγών και επιταγές εισπρακτέες	1.352	1.403	1.352	1.403
Σύνολο	102.519	135.352	102.708	93.941

* Για λόγους αναλυτικότερης πληροφόρησης πραγματοποιήθηκε για το 2012 μεταφορά του ποσού € 60.019 χιλ. για την Τράπεζα και τον Όμιλο από την γραμμή "Λοιπά περιουσιακά στοιχεία" στις γραμμές : 1) "Πρόσθετες ανακτήσιμες εισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.)", 2) "Προπληρωμένοι φόροι και παρακρατηθέντες φόροι" και 3) "Απαιτήσεις από Φορολογικές Αρχές & το Ελληνικό Δημόσιο".

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-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	56.400	48.443	15.410	15.998
Προσθήκες	1.195	13.669	1.195	99
Απομείωση	(513)	(4.355)	(513)	(171)
Διαθέσεις και διαγραφές	(210)	(1.357)	(210)	(516)
Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς της θυγατρικής που πωλήθηκε	(40.990)	-	-	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	15.882	56.400	15.882	15.410

28. Υποχρεώσεις σε τράπεζες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Καταθέσεις όψεως τραπεζών	1.065	3.045	1.065	3.045
Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς	121.723	206.347	121.723	206.347
Σύνολο	122.788	209.392	122.788	209.392

Στις καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα σε:

- Μητρική, θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις κατά την περίοδο αναφοράς

173	-	173	-
-----	---	-----	---

29. Υποχρεώσεις σε πελάτες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Λογαριασμοί ταμειυτηρίου, τρεχούμενοι λογαριασμοί και δεσμευμένες καταθέσεις	865.236	793.527	867.048	796.037
Προθεσμιακές καταθέσεις	1.302.529	1.249.655	1.302.528	1.255.655
Σύνολο	2.167.765	2.043.182	2.169.576	2.051.692

30. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

α) Προβλέψεις για νομικές υποθέσεις προσωπικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2013 €' 000	2012 €' 000	2013 €' 000	2012 €' 000
Την 1 Ιανουαρίου	1.625	1.538	1.544	1.457
Προσθήκες (σημ.11)	348	586	348	586
Χρήση - Αντιλογισμός (σημ.11)	(445)	(499)	(445)	(499)
Αναστροφή πρόβλεψης υποθέσεων θυγατρικής που πωλήθηκε	(6)	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-	-
Στις 31 Δεκεμβρίου	1.522	1.625	1.447	1.544

β) Προβλέψεις για άλλες δικαστικές υποθέσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2013 €' 000	2012 €' 000	2013 €' 000	2012 €' 000
Την 1 Ιανουαρίου	4.746	3.805	4.247	3.448
Προσθήκες (σημ.11)	336	1.607	338	1.444
Χρήση - Αντιλογισμός (σημ.11)	(497)	(666)	(470)	(645)
Αναστροφή πρόβλεψης υποθέσεων θυγατρικής που πωλήθηκε	(433)	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-	-
Στις 31 Δεκεμβρίου	4.152	4.746	4.115	4.247
Σύνολο Προβλέψεων για κινδύνους και βάρη	5.674	6.371	5.562	5.791

31. Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει για τον Όμιλο και την Τράπεζα την μεταβολή της παρούσας αξίας της υποχρέωσης για παροχή στο προσωπικό για την χρήση 2013.

	Όμιλος		Όμιλος		Τράπεζα		Τράπεζα	
	2013	Αναθεωρημένο 2012*	Μεταβολές Αναθεωρημένου ΔΛΠ 19	Δημοσιευμένα 2012	2013	Αναθεωρημένο 2012*	Μεταβολές Αναθεωρημένου ΔΛΠ 19	Δημοσιευμένα 2012
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Την 1 Ιανουαρίου	12.446	21.394	-	17.032	12.318	21.106	-	16.744
Συσσωρευμένη αναλογιστική ζημία μετά την Αναδρομική εφαρμογή ΔΛΠ19	-	-	4.362	-	-	-	4.362	-
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	301	920	-	920	297	904	-	904
Κόστος τόκου στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	369	982	-	982	367	975	-	975
Έσοδα από διακανονισμούς και περικοπές Πληρωθείσες παροχές σε υπαλλήλους που αποχώρησαν στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	28.564	(1.690)	(499)	(1.185)	28.542	(1.706)	(499)	(1.207)
Καταχωρημένες αναλογιστικές ζημιές στην κατάσταση Συνολικού εισοδήματος προ τροποποίησης ΔΛΠ 19	(35.741)	(5.162)	-	(5.162)	(35.698)	(4.963)	-	(4.963)
Κόστος απασχόλησης προηγούμενης περιόδου στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	-	-	(147)	141	-	-	(147)	147
Αναλογιστικά (Κέρδη)/ Ζημιές - Χρηματοοικονομικές Παραδοχές **	-	(3.367)	(4.127)	760	-	(3.367)	(4.127)	760
Αναλογιστικά (Κέρδη)/ Ζημιές - Δημογραφικές Παραδοχές **	(471)	(1.339)	(1.339)	-	(456)	(1.339)	(1.339)	-
Αναλογιστικά (Κέρδη)/ Ζημιές - Εμπειρικές Παραδοχές **	(493)	1.712	1.712	-	(493)	1.712	1.712	-
Πρόβλεψη που αναλογεί σε πωληθείσα θυγατρική	(517)	(1.004)	(1.004)	-	(482)	(1.004)	(1.004)	-
Στις 31 Δεκεμβρίου	(35)	-	-	-	-	-	-	-
Στις 31 Δεκεμβρίου	4.423	12.446	(1.042)	13.488	4.395	12.318	(1.042)	13.360

* όπως έχει αναμορφωθεί μετά την εφαρμογή του τροποποιημένου ΔΛΠ 19

** Επίδραση από Αναλογιστικά (Κέρδη) / Ζημιές ποσού (€1.481) χιλ. για τον Όμιλο και (€1.431) χιλ. για την Τράπεζα στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.

Η πρόβλεψη για την εφάπαξ αποζημίωση προσωπικού για την αφυπηρέτηση υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2112/20. Η Τράπεζα και ο Όμιλος χειρίζονται ως θεμελιωμένες όλες τις παροχές προς τους υπαλλήλους που έχουν συμπληρώσει 15 και περισσότερα έτη υπηρεσίας. Το εκτιμώμενο κανονικό κόστος για την χρήση του 2014 για τον Όμιλο και την Τράπεζα είναι € 353 χιλ. και € 349 χιλ. αντίστοιχα.

	2013		2012		Ανάλυση Ευαισθησίας
	Τράπεζα	Θυγατρικές	Τράπεζα	Θυγατρικές	
Δημογραφικές και χρηματοοικονομικές παραδοχές					Τα παραπάνω αποτελέσματα εξαρτώνται από τις υποθέσεις (οικονομικές και δημογραφικές) εκπόνησης της αναλογιστικής μελέτης. Έτσι: - Εάν είχε χρησιμοποιηθεί επιτόκιο προεξόφλησης 0,5% υψηλότερο (δηλ. 4,0% αντί για 3,5% ετησίως) τότε η πρόβλεψη για παροχές στο προσωπικό θα ήταν χαμηλότερη κατά περίπου 8% για την Τράπεζα και 13% για τις Θυγατρικές. - Εάν είχε χρησιμοποιηθεί υπόθεση αύξησης αποδοχών 0,5% υψηλότερη (δηλ. 2,25% αντί για 1,75% ετησίως) τότε η πρόβλεψη για παροχές στο προσωπικό θα ήταν υψηλότερη κατά περίπου 9% για την Τράπεζα και 15% για τις Θυγατρικές. - Εάν είχε χρησιμοποιηθεί μειωμένη κατά το ήμισυ υπόθεση οικιοθελών αποχωρήσεων, τότε η πρόβλεψη για παροχές στο προσωπικό θα ήταν υψηλότερη κατά περίπου 15% για την Τράπεζα και 23% για τις Θυγατρικές.
Δείκτης πληθωρισμού	1,75%	1,75%	2,00%	2,00%	
Μεταβολές μισθού εργατικού δυναμικού	1,75%	1,75%	2,00%	2,00%	
Επιτόκιο	3,50%	3,50%	3,20%	3,20%	
Μεταβολές συντάξεων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Διάρκεια Προγράμματος (έτη)	18,32	28,31	12,28	25,60	

Ετήσια Οικονομική Πληροφόρηση Τράπεζας και Ομίλου για την χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2013

32. Λοιπά στοιχεία παθητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	-	1	-	-
Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα	1.739	2.827	1.723	2.809
Υποχρεώσεις από φόρους και εισφορές *	4.511	6.323	4.511	6.323
Λοιπές Υποχρεώσεις-προμηθευτές *	2.996	1.436	2.996	1.436
Λοιπές Υποχρεώσεις *	9.440	7.207	9.329	6.378
Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ *	595	1.076	595	1.076
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου και τρίτων *	24	1.896	24	1.896
Σύνολο	19.305	20.766	19.178	19.918

* Για λόγους αναλυτικότερης πληροφόρησης πραγματοποιήθηκε για το 2012 μεταφορά του ποσού € 10.730 χιλ.για την Τράπεζα και τον Όμιλο από την γραμμή "Λοιπές Υποχρεώσεις" στις γραμμές : 1) "Υποχρεώσεις από φόρους και εισφορές", 2) "Λοιπές Υποχρεώσεις-προμηθευτές", 3) "Υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ" και 4) "Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό δημοσίου και τρίτων".

33. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν αναγνώρισαν πρόσθετες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις κατά τη χρήση του 2013.

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

Το λογιστικό υπόλοιπο της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει ελεχθεί για απομείωση. Σύμφωνα με τον έλεγχο απομείωσης το λογιστικό υπόλοιπο αναμένεται ότι θα ανακτηθεί σε επόμενες χρήσεις, βάσει των εκτιμήσεων της Διοίκησης για τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη του Ομίλου και της Τράπεζας.

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Στην 1 Ιανουαρίου	85.588	46.284	83.449	44.099
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση πωληθείσας θυγατρικής	(2.139)	-	-	-
Πίστωση κατάστασης αποτελεσμάτων	-	39.304	-	39.350
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	83.449	85.588	83.449	83.449

Βλ. Σημείωση 24 Επίδραση στην Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης από την πώληση των περιουσιακών στοιχείων της θυγατρικής εταιρείας «Γενική Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.».

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις & υποχρεώσεις οφείλονται στα εξής στοιχεία:

Αναβαλλόμενες απαιτήσεις φόρου εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Προσαρμογές σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	84.643	84.052	84.643	81.913
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	1.143	2.672	1.143	2.672
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	1.446	1.053	1.446	1.053
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	(3.783)	(2.189)	(3.783)	(2.189)
Σύνολο	83.449	85.588	83.449	83.449

Η σωρευμένη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 31.12.2013 αντιστοιχεί περίπου στο 24% 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*

**Προκαταβολή
αύξησης
Μετοχικού
κεφαλαίου**

Σύνολο

2013

	Αριθμός Μετοχών	€' 000	€' 000	€' 000
Την 1 Ιανουαρίου	17.297.440	100.325	350.030	450.355
Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών από € 5,8 ανά μετοχή σε € 1 ανά μετοχή και δημιουργία Ειδικού αποθεματικού σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 παρ.4α του Κ.Ν.2190/1920.	-	(83.028)	-	(83.028)
Έκδοση και άσκηση μετατρεπόμενου Ομολογιακού δανείου με έκδοση νέων κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας € 1 και τιμή διάθεσης € 6,86 με χρήση προκαταβολής προοριζόμενης για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου.	51.024.781	51.025	(350.030)	(299.005)
Στις 31 Δεκεμβρίου	68.322.221	68.322	-	68.322

β) Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο :

**i) Κοινές
μετοχές
2013
€' 000**

**Κοινές
μετοχές
2012
€' 000**

**ii) Προνομιούχες
μετοχές
2013
€' 000**

**Προνομιούχες
μετοχές
2012
€' 000**

Την 1 Ιανουαρίου	390.696	390.696	-	-
Έκδοση και άσκηση μετατρεπόμενου Ομολογιακού δανείου με έκδοση νέων κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας € 1 και τιμή διάθεσης € 6,86 με χρήση προκαταβολής προοριζόμενης για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου.	299.005	-	-	-
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. **	(1.462)	-	-	-
Στις 31 Δεκεμβρίου	688.239	390.696	-	-

* μετοχές εκδοθείσες και πληρωμένες εξ ολοκλήρου

** Τα άμεσα έξοδα της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου (κοινές μετοχές) ανήλθαν στο ποσό των €1.461.993,95.

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 μέση διάρκεια των μισθώσεων για τα κτίρια είναι περίπου 10 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-13 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
- όχι πέρα από ένα έτος	2.844	232	4.794	236
- πέρα από ένα έτος, αλλά όχι πέρα από πέντε έτη	6.904	208	12.819	279
- πέρα από πέντε έτη	3.901	-	7.009	-
Σύνολο	13.649	440	24.622	515

Τα συνολικά έξοδα του Ομίλου για τις μισθώσεις ακινήτων για το 2013 ανήλθαν σε € 4.281 (2012 : € 5.694) 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-13 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
- όχι πέρα από ένα έτος	2.844	232	4.771	230
- πέρα από ένα έτος, αλλά όχι πέρα από πέντε έτη	6.904	208	12.819	279
- πέρα από πέντε έτη	3.901	-	7.009	-
Σύνολο	13.649	440	24.599	509

Τα συνολικά έξοδα της Τράπεζας για τις μισθώσεις ακινήτων για το 2013 ανήλθαν σε € 4.281 (2012: € 5.711) χιλιάδες και συμπεριλαμβάνονται στα γενικά διοικητικά έξοδα (στη γραμμή "Δαπάνες ενοικίασης και συντήρησης κτιρίων").

Η μεγάλη μείωση των συνολικών εξόδων για μισθώσεις ακινήτων, οφείλεται αφενός στην επαναδιαπραγμάτευση των συμβάσεων μίσθωσης και αφετέρου στην διακοπή λειτουργίας 18 μισθωμένων καταστημάτων της Γενικής Τράπεζας, στα πλαίσια εξορθολογισμού του συνόλου του δικτύου καταστημάτων του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς.

37. Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις:				
Εγγυητικές Επιστολές				
- εγγυήσεις υψηλού κινδύνου	69.759	100.153	69.759	100.153
- εγγυήσεις χαμηλού και μετρίου κινδύνου	274.319	376.076	274.319	376.076
Ενέγγυες πιστώσεις	153	118	153	118
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες που δεν μπορούν να ακυρωθούν	2.690	2.440	2.690	2.440
Σύνολο	346.921	478.787	346.921	478.787
Δεσμεύσεις:				
Δαπάνες κεφαλαίου	16.393	4.449	16.393	4.449

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 € 262,7 εκ. και € 258,6 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 2012.

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

31-Δεκ-13							
	Επιχειρημα- τική & Επενδυτική Τραπεζική €' 000	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων €' 000	Λιανική Τραπεζική €' 000	Διαχείριση Διαθεσίμων €' 000	Υπηρεσίες Θεματοφυ- λακής €' 000	Λοιποί Τομείς €' 000	Σύνολο €' 000
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	9.573	4.291	17.487	4.662	1.221	12.643	49.877
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	5.370	2.229	6.165	-	1.144	(777)	14.131
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	308	-	851	61	536	1.756
Σύνολο εσόδων ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας	14.943	6.828	23.652	5.513	2.426	12.402	65.764
Κέρδη / (Ζημιές) πριν από φόρους ανά τομέα επιχ.δραστηριότητας Φόρος εισοδήματος	19.095	(26.958)	(8.034)	3.308	742	8.899	(2.948)
Ζημιές μετά από φόρους							(2.948)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων ανά τομέα επιχ.δραστηριότητας Υποχρεώσεις σε πελάτες ανά τομέα επιχ. δραστηριότητας Αποσβέσεις Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	826.218	397.490	1.814.048	-	-	50.839	3.088.595
	461.859	42.179	1.583.704	-	69.849	10.174	2.167.765
	(205)	(775)	(8.283)	(66)	(69)	(1.332)	(10.730)
	-	-	-	-	-	(1.589)	(1.589)

31-Δεκ-12							
	Επιχειρημα- τική & Επενδυτική Τραπεζική €' 000	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων €' 000	Λιανική Τραπεζική €' 000	Διαχείριση Διαθεσίμων €' 000	Υπηρεσίες Θεματο- φυλακής €' 000	Λοιποί Τομείς €' 000	Σύνολο €' 000
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	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* Φόρος εισοδήματος	35.465	(16.633)	(154.406)	7.593	(10)	(16.440)	(144.431)
Ζημιές μετά από φόρους							(100.459)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων ανά τομέα επιχ.δραστηριότητας Υποχρεώσεις σε πελάτες ανά τομέα επιχ. δραστηριότητας Αποσβέσεις Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	845.370	414.726	1.901.650	-	-	150.849	3.312.595
	271.930	69.285	1.610.514	-	-	91.453	2.043.182
	(111)	(781)	(8.124)	(34)	(34)	(1.154)	(10.238)
	-	-	-	-	-	(7.434)	(7.434)

* όπως έχει αναμορφωθεί μετά την εφαρμογή του τροποποιημένου ΔΛΠ 19

39. Πιστωτικός κίνδυνος

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

A.1. Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εντός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης :

	Μέγιστη Έκθεση		Μέγιστη Έκθεση	
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
A.1.1 Κρατικά Αξιόγραφα	-	-	-	-
A.1.2 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	536.297	242.534	536.297	242.534
A.1.3 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών - προς ιδιώτες :				
Δάνεια σε ιδιώτες:				
- Overdrafts (υπερναλήψεις)	1.389	1.103	1.389	1.103
- Πιστωτικές κάρτες	236.922	245.848	236.922	245.848
- Καταναλωτικά δάνεια	350.442	371.352	350.442	371.352
- Στεγαστικά δάνεια	929.543	971.607	929.543	971.607
- Λοιπά	296.015	327.242	296.015	327.242
Σύνολο	1.814.311	1.917.152	1.814.311	1.917.152
A.1.4 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προς επιχειρήσεις:				
- Μεγάλες επιχειρήσεις	759.619	797.644	759.619	924.030
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	449.371	492.637	449.371	430.866
- Λοιπά	9.624	30.571	9.624	18.491
- Δημόσιος Τομέας	55.670	74.591	55.670	74.591
Σύνολο	1.274.284	1.395.443	1.274.284	1.447.978
Εκ των οποίων ενεχυριασμένα για σκοπούς ρευστότητας	151.954	266.661	151.954	266.661
A.1.5 Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση				
- Ομόλογα	45.843	109.629	45.843	109.629
Σύνολο	45.843	109.629	45.843	109.629
Εκ των οποίων ενεχυριασμένα ομόλογα για σκοπούς ρευστότητας	29.308	102.452	29.308	102.452
A.1.6 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	102.519	135.352	102.708	93.941
A.1.7 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα				
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων (απαιτήσεων / υποχρεώσεων)	2.275	2.630	2.275	2.630
A.2. Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης :				
	Μέγιστη Έκθεση		Μέγιστη Έκθεση	
	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
A.2.1 Εγγυητικές επιστολές	344.078	476.229	344.078	476.229
A.2.2 Ενέγγυες πιστώσεις	153	118	153	118
A.2.3 Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες που δεν μπορούν να ακυρωθούν	2.690	2.440	2.690	2.440

Σημείωση 1: αναφορικά με τους πίνακες που περιλαμβάνονται στη γνωστοποίηση 39 «Πιστωτικός Κίνδυνος», στην κατηγορία «Ιδιώτες», στη γραμμή «Λοιπά», έχουν ταξινομηθεί τα μεγέθη που αφορούν στις Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις και Ελεύθερους Επαγγελματίες.

Σημείωση 2: για λόγους καλύτερης απεικόνισης στους πίνακες που περιλαμβάνονται στη γνωστοποίηση 39 «Πιστωτικός Κίνδυνος», πραγματοποιήθηκε για το έτος 2012 αναταξινόμηση μεταξύ των Δανείων των Μικρομεσαίων και των Μεγάλων επιχειρήσεων.

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

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Β. Δάνεια και απαιτήσεις

Β.1. 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

Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων

Β.2. 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

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-13 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
897.309	536.297	1.084.005	242.534
128.523	-	186.521	-
2.062.763	-	2.042.069	-
3.088.595	536.297	3.312.595	242.534
(1.300.314)	-	(1.360.279)	-
-	-	(39.211)	-
(1.300.314)	-	(1.399.490)	-
1.788.281	536.297	1.913.105	242.534

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
897.309	536.297	1.234.861	242.534
128.523	-	161.154	-
2.062.763	-	1.969.115	-
3.088.595	536.297	3.365.130	242.534
(1.300.314)	-	(1.360.279)	-
1.788.281	536.297	2.004.851	242.534

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.1. Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Γ.1.1. Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών (Τράπεζα) με βάση την ποιότητα τους (απομειωμένα ή μη – προβλέψεις απομείωσης - αξία εξασφαλίσεων)

31-Δεκ-13									
	Μη απομειωμένα Δ&Α		Απομειωμένα Δ&Α		Συνολική αξία προ απομείωσης*	Συσσωρευμένες προβλέψεις		Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων**
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες	393.179	101.504	7.315	1.312.313	1.814.311	4.646	817.667	991.998	909.346
Στεγαστικά	307.246	79.781	-	542.516	929.543	-	126.912	802.631	828.915
Καταναλωτικά	43.236	12.021	-	295.185	350.442	-	270.987	79.455	1.930
Πιστωτικές κάρτες	31.029	6.327	-	199.566	236.922	-	175.291	61.631	-
Λοιπά	10.587	3.375	7.315	274.738	296.015	4.646	244.477	46.892	78.501
Overdraft (Υπερναλήψεις)	1.081	-	-	308	1.389	-	-	1.389	-
Επιχειρηματικά	484.385	27.019	508.566	198.644	1.218.614	309.841	150.742	758.031	207.394
Μεγάλες επιχειρήσεις	419.735	22.154	290.062	27.668	759.619	196.710	6.109	556.800	74.716
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	56.836	4.865	217.694	169.976	449.371	113.131	144.633	191.607	132.678
Λοιπά	7.814	-	810	1.000	9.624	-	-	9.624	-
Δημόσιος τομέας	19.745	-	35.925	-	55.670	17.414	4	38.252	-
Ελλάδα	19.745	-	35.925	-	55.670	17.414	4	38.252	-
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	897.309	128.523	551.806	1.510.957	3.088.595	331.901	968.413	1.788.281	1.116.740

31-Δεκ-12									
	Μη απομειωμένα Δ&Α		Απομειωμένα Δ&Α		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις		Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες	540.526	126.886	9.596	1.240.144	1.917.152	8.074	882.622	1.026.456	921.742
Στεγαστικά	412.284	89.928	-	469.395	971.607	-	219.612	751.995	839.789
Καταναλωτικά	71.412	19.869	-	280.071	371.352	-	253.379	117.973	5.697
Πιστωτικές κάρτες	38.710	11.318	-	195.820	245.848	-	166.837	79.011	-
Λοιπά	17.017	5.771	9.596	294.858	327.242	8.074	242.794	76.374	76.255
Overdraft (Υπερναλήψεις)	1.103	-	-	-	1.103	-	-	1.103	-
Επιχειρηματικά	674.164	34.268	434.324	230.631	1.373.387	259.274	188.574	925.539	219.560
Μεγάλες επιχειρήσεις	575.247	23.695	304.270	20.818	924.030	191.619	17.859	714.552	101.015
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	82.691	10.573	129.292	208.310	430.866	67.655	170.715	192.496	118.546
Λοιπά	16.226	-	762	1.503	18.491	-	-	18.491	-
Δημόσιος τομέας	20.171	-	54.336	84	74.591	21.715	20	52.856	-
Ελλάδα	20.171	-	54.336	84	74.591	21.715	20	52.856	-
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	1.234.861	161.154	498.256	1.470.859	3.365.130	289.063	1.071.216	2.004.851	1.141.302

*Συνολική αξία προ απομείωσης : είναι η μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης.

**Αξία Εξασφαλίσεων: την αξία των εξασφαλίσεων σύμφωνα με την παρ. 36(β) Δ.Π.Χ.Α. 7.

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.1. Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Γ.1.1. Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών (Όμιλος) με βάση την ποιότητα τους (απομειωμένα ή μη – προβλέψεις απομείωσης - αξία εξασφαλίσεων)

31-Δεκ-13

	Μη απομειωμένα Δ&Α		Απομειωμένα Δ&Α		Συσσωρευμένες προβλέψεις			Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων**
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική αξία προ απομείωσης*	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες	393.179	101.504	7.315	1.312.313	1.814.311	4.646	817.667	991.998	909.346
Στεγαστικά	307.246	79.781	-	542.516	929.543	-	126.912	802.631	828.915
Καταναλωτικά	43.236	12.021	-	295.185	350.442	-	270.987	79.455	1.930
Πιστωτικές κάρτες	31.029	6.327	-	199.566	236.922	-	175.291	61.631	-
Λοιπά	10.587	3.375	7.315	274.738	296.015	4.646	244.477	46.892	78.501
Overdraft (Υπερναλήψεις)	1.081	-	-	308	1.389	-	-	1.389	-
Επιχειρηματικά	484.385	27.019	508.566	198.644	1.218.614	309.841	150.742	758.031	207.394
Μεγάλες επιχειρήσεις	419.735	22.154	290.062	27.668	759.619	196.710	6.109	556.800	74.716
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	56.836	4.865	217.694	169.976	449.371	113.131	144.633	191.607	132.678
Λοιπά	7.814	-	810	1.000	9.624	-	-	9.624	-
Δημόσιος τομέας	19.745	-	35.925	-	55.670	17.414	4	38.252	-
Ελλάδα	19.745	-	35.925	-	55.670	17.414	4	38.252	-
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	897.309	128.523	551.806	1.510.957	3.088.595	331.901	968.413	1.788.281	1.116.740

31-Δεκ-12

	Μη απομειωμένα Δ&Α		Απομειωμένα Δ&Α		Συσσωρευμένες προβλέψεις			Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση	Συνολική αξία προ απομείωσης*	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες	540.526	126.886	9.596	1.240.144	1.917.152	8.074	882.622	1.026.456	921.742
Στεγαστικά	412.284	89.928	-	469.395	971.607	-	219.612	751.995	839.789
Καταναλωτικά	71.412	19.869	-	280.071	371.352	-	253.379	117.973	5.697
Πιστωτικές κάρτες	38.710	11.318	-	195.820	245.848	-	166.837	79.011	-
Λοιπά	17.017	5.771	9.596	294.858	327.242	8.074	242.794	76.374	76.255
Overdraft (Υπερναλήψεις)	1.103	-	-	-	1.103	-	-	1.103	-
Επιχειρηματικά	523.308	59.635	507.278	230.631	1.320.852	298.485	188.574	833.793	292.356
Μεγάλες επιχειρήσεις	418.314	23.720	334.792	20.818	797.644	201.694	17.859	578.091	130.605
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	88.237	35.646	160.444	208.310	492.637	88.119	170.715	233.803	161.752
Λοιπά	16.757	269	12.042	1.503	30.571	8.672	-	21.899	-
Δημόσιος τομέας	20.171	-	54.336	84	74.591	21.715	20	52.856	21
Ελλάδα	20.171	-	54.336	84	74.591	21.715	20	52.856	21
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	1.084.005	186.521	571.210	1.470.859	3.312.595	328.274	1.071.216	1.913.105	1.214.119

*Συνολική αξία προ απομείωσης : είναι η μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης.

**Αξία Εξασφαλίσεων: την αξία των εξασφαλίσεων σύμφωνα με την παρ. 36(β) Δ.Π.Χ.Α. 7.

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.1. Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Γ.1.2. Ποιοτική Διαβάθμιση των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών (Τράπεζα)

31-Δεκ-13

	Μη Διαβαθμισμένα	Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων	Αξία εξασφαλίσεων
Ιδιώτες	382.678	7.937	2.564	393.179	281.213
Στεγαστικά	307.246	-	-	307.246	273.745
Καταναλωτικά	43.236	-	-	43.236	1.565
Πιστωτικές κάρτες	31.029	-	-	31.029	-
Λοιπά	86	7.937	2.564	10.587	5.902
Overdraft (Υπερναλήψεις)	1.081	-	-	1.081	-
Επιχειρηματικά	-	461.207	23.178	484.385	71.468
Μεγάλες επιχειρήσεις	-	407.839	11.896	419.735	43.925
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	45.611	11.225	56.836	27.543
Λοιπά	-	7.757	57	7.814	-
Δημόσιος τομέας	-	19.721	24	19.745	-
Ελλάδα	-	19.721	24	19.745	-
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-
Σύνολο	382.678	488.865	25.766	897.309	352.681

31-Δεκ-12

	Μη Διαβαθμισμένα	Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων	Αξία εξασφαλίσεων
Ιδιώτες	520.483	14.378	5.665	540.526	347.960
Στεγαστικά	408.998	3.286	-	412.284	335.867
Καταναλωτικά	71.412	-	-	71.412	5.417
Πιστωτικές κάρτες	38.710	-	-	38.710	-
Λοιπά	260	11.092	5.665	17.017	6.676
Overdraft (Υπερναλήψεις)	1.103	-	-	1.103	-
Επιχειρηματικά	-	628.758	45.406	674.164	49.123
Μεγάλες επιχειρήσεις	-	546.932	28.315	575.247	32.998
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	66.101	16.590	82.691	16.126
Λοιπά	-	15.725	501	16.226	-
Δημόσιος τομέας	-	20.171	-	20.171	-
Ελλάδα	-	20.171	-	20.171	-
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-
Σύνολο	520.483	663.307	51.071	1.234.861	397.083

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.1. Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Γ.1.2. Ποιοτική Διαβάθμιση των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών (Όμιλος)

31-Δεκ-13					
	Μη Διαβαθμισμένα	Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων	Αξία εξασφαλίσεων
Ιδιώτες	382.678	7.937	2.564	393.179	281.213
Στεγαστικά	307.246	-	-	307.246	273.745
Καταναλωτικά	43.236	-	-	43.236	1.565
Πιστωτικές κάρτες	31.029	-	-	31.029	-
Λοιπά	86	7.937	2.564	10.587	5.902
Overdraft (Υπερναλήψεις)	1.081	-	-	1.081	-
Επιχειρηματικά	-	461.207	23.178	484.385	71.468
Μεγάλες επιχειρήσεις	-	407.839	11.896	419.735	43.925
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	45.611	11.225	56.836	27.543
Λοιπά	-	7.757	57	7.814	-
Δημόσιος τομέας	-	19.721	24	19.745	-
Ελλάδα	-	19.721	24	19.745	-
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-
Σύνολο	382.678	488.865	25.766	897.309	352.681

31-Δεκ-12					
	Μη Διαβαθμισμένα	Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων	Αξία εξασφαλίσεων
Ιδιώτες	520.483	14.378	5.665	540.526	347.960
Στεγαστικά	408.998	3.286	-	412.284	335.867
Καταναλωτικά	71.412	-	-	71.412	5.417
Πιστωτικές κάρτες	38.710	-	-	38.710	-
Λοιπά	260	11.092	5.665	17.017	6.676
Overdraft (Υπερναλήψεις)	1.103	-	-	1.103	-
Επιχειρηματικά	531	473.050	49.727	523.308	62.640
Μεγάλες επιχειρήσεις	-	385.755	32.559	418.314	40.870
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	71.570	16.667	88.237	21.771
Λοιπά	531	15.725	501	16.757	-
Δημόσιος τομέας	-	20.171	-	20.171	21
Ελλάδα	-	20.171	-	20.171	21
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-
Σύνολο	521.014	507.599	55.392	1.084.005	410.621

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.1. Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Γ.1.3. Ανάλυση ενηλικίωσης των καθυστερημένων και μη απομειωμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών ανά κατηγορία δανείων **(Τράπεζα)**

31-Δεκ-13

	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας		Σύνολο των καθυστερημένων και μη απομειωμένων
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
1-29 ημέρες	50.398	8.089	3.940	1.882	6.782	2.177	-	-	73.268
30-59 ημέρες	18.477	2.676	1.565	821	-	2.238	-	-	25.777
60-89 ημέρες	10.437	1.111	817	671	15.372	450	-	-	28.858
90-179 ημέρες	316	95	3	1	-	-	-	-	415
180-360 ημέρες	149	45	1	-	-	-	-	-	195
>360 ημέρες	4	5	1	-	-	-	-	-	10
Σύνολο	79.781	12.021	6.327	3.375	22.154	4.865	-	-	128.523
Αξία Εξασφαλίσεων	75.840	19	-	1.767	766	2.893	-	-	81.285

31-Δεκ-12

	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά		Δημόσιος τομέας		Σύνολο των καθυστερημένων και μη απομειωμένων
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
1-29 ημέρες	52.912	11.791	6.581	3.725	20.097	2.770	-	-	97.876
30-59 ημέρες	22.227	4.935	2.976	1.335	3.598	2.406	-	-	37.477
60-89 ημέρες	14.789	3.143	1.761	711	-	5.397	-	-	25.801
90-179 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180-360 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>360 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	89.928	19.869	11.318	5.771	23.695	10.573	-	-	161.154
Αξία Εξασφαλίσεων	91.321	-	-	3.296	167	4.659	-	-	99.443

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.1. Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Γ.1.3. Ανάλυση ενηλικίωσης των καθυστερημένων και μη απομειωμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών ανά κατηγορία δανείων (Όμιλος)

31-Δεκ-13

	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας		Σύνολο των καθυστερημένων και μη απομειωμένων
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
1-29 ημέρες	50.398	8.089	3.940	1.882	6.782	2.177	-	-	-	73.268
30-59 ημέρες	18.477	2.676	1.565	821	-	2.238	-	-	-	25.777
60-89 ημέρες	10.437	1.111	817	671	15.372	450	-	-	-	28.858
90-179 ημέρες	316	95	3	1	-	-	-	-	-	415
180-360 ημέρες	149	45	1	-	-	-	-	-	-	195
>360 ημέρες	4	5	1	-	-	-	-	-	-	10
Σύνολο	79.781	12.021	6.327	3.375	22.154	4.865	-	-	-	128.523
Αξία Εξασφαλίσεων	75.840	19	-	1.767	766	2.893	-	-	-	81.285

31-Δεκ-12

	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας		Σύνολο των καθυστερημένων και μη απομειωμένων
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
1-29 ημέρες	52.912	11.791	6.581	3.725	20.109	2.778	127	-	-	98.023
30-59 ημέρες	22.227	4.935	2.976	1.335	3.611	16.738	45	-	-	51.867
60-89 ημέρες	14.789	3.143	1.761	711	-	16.130	97	-	-	36.631
90-179 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180-360 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>360 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	89.928	19.869	11.318	5.771	23.720	35.646	269	-	-	186.521
Αξία Εξασφαλίσεων	91.321	-	-	3.296	171	26.464	-	-	-	121.252

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.1. Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Γ.1.4 Απομειωμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών:

Γ.1.4.1. Ανάλυση Ενηλικίωσης των απομειωμένων Δ&Α ανά κατηγορία δανείων (Τράπεζα)

31-Δεκ-13										
	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας	
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Overdraft (Υπεραναλήψεις)	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες
1-29 ημέρες	6.879	2.419	3	703	-	3.537	5.240	-	-	-
30-59 ημέρες	4.765	2.412	59	2.253	-	-	294	-	-	-
60-89 ημέρες	5.289	1.171	2	1.149	-	-	-	-	-	-
90-179 ημέρες	21.204	2.800	1.398	2.136	-	30.723	-	-	-	-
180-360 ημέρες	37.268	3.090	2.164	4.264	-	14.692	6.574	-	-	-
>360 ημέρες	342.809	13.731	21.185	22.973	271	66.082	119.180	1.810	18.511	-
Καθαρή αξία απομειωμένων Δ&Α	418.214	25.623	24.811	33.478	271	115.034	131.288	1.810	18.511	-
Αξία εξασφαλίσεων	479.330	346	-	70.831	-	30.026	102.242	-	-	-
										682.775

31-Δεκ-12										
	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας	
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Overdraft (Υπεραναλήψεις)	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες
1-29 ημέρες	5.286	1.424	174	2.888	-	11.399	5.515	-	68	-
30-59 ημέρες	6.901	1.491	52	1.217	-	1.335	876	-	-	-
60-89 ημέρες	6.084	1.049	26	1.761	-	1.365	2.451	-	-	-
90-179 ημέρες	30.168	4.586	3.369	2.935	-	5.138	7.754	-	-	-
180-360 ημέρες	36.754	3.887	4.822	5.043	-	41.852	22.342	-	26.573	-
>360 ημέρες	164.591	14.255	21.287	40.808	-	57.321	63.598	2.265	6.049	-
Καθαρή αξία απομειωμένων Δ&Α	249.784	26.692	29.730	54.652	-	118.410	102.536	2.265	32.690	-
Αξία εξασφαλίσεων	412.602	280	-	66.283	-	67.850	97.761	-	-	-
										644.776

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.1. Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Γ.1.4 Απομειωμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών:

Γ.1.4.1. Ανάλυση Ενηλικίωσης των απομειωμένων Δ&Α ανά κατηγορία δανείων (Όμιλος)

31-Δεκ-13

	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Overdraft (Υπεραναλήψεις)	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
1-29 ημέρες	6.879	2.419	3	703	-	3.537	5.240	-	-	-	18.781
30-59 ημέρες	4.765	2.412	59	2.253	-	-	294	-	-	-	9.783
60-89 ημέρες	5.289	1.171	2	1.149	-	-	-	-	-	-	7.611
90-179 ημέρες	21.204	2.800	1.398	2.136	-	30.723	-	-	-	-	58.261
180-360 ημέρες	37.268	3.090	2.164	4.264	-	14.692	6.574	-	-	-	68.052
>360 ημέρες	342.809	13.731	21.185	22.973	271	66.082	119.180	1.810	18.511	-	606.552
Καθαρή αξία απομειωμένων Δ&Α	418.214	25.623	24.811	33.478	271	115.034	131.288	1.810	18.511	-	769.040
Αξία εξασφαλίσεων	479.330	346	-	70.831	-	30.026	102.242	-	63	-	682.838

31-Δεκ-12

	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Overdraft (Υπεραναλήψεις)	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
1-29 ημέρες	5.286	1.424	174	2.888	-	11.399	5.589	391	68	-	27.219
30-59 ημέρες	6.901	1.491	52	1.217	-	1.355	916	-	-	-	11.932
60-89 ημέρες	6.084	1.049	26	1.761	-	1.365	3.268	59	-	-	13.612
90-179 ημέρες	30.168	4.586	3.369	2.935	-	6.722	8.193	101	-	-	56.074
180-360 ημέρες	36.754	3.887	4.822	5.043	-	53.562	29.085	611	26.573	-	160.337
>360 ημέρες	164.591	14.255	21.287	40.808	-	64.454	66.168	3.711	6.049	-	381.323
Καθαρή αξία απομειωμένων Δ&Α	249.784	26.692	29.730	54.652	-	138.857	113.219	4.873	32.690	-	650.497
Αξία εξασφαλίσεων	412.602	280	-	66.283	-	89.564	113.517	-	-	-	682.246

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.1. Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Γ.1.4 Απομειωμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών:

Γ.1.4.2. Συμφωνία των απομειωμένων Δ&Α ανά κατηγορία δανείων (Τράπεζα)

	31-Δεκ-13									
	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας	
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Overdraft (Υπερναλήψεις)	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2013	469.395	280.071	195.820	304.454	-	325.088	337.602	2.265	54.420	-
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	128.317	24.462	7.241	33.704	308	46.775	89.849	317	-	-
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(51.572)	(2.765)	(452)	(52.273)	-	(47.858)	(27.631)	-	(18.496)	-
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	(5.803)	(6.779)	(3.316)	(5.025)	-	(6.367)	(13.454)	-	-	-
Διαγραφές απομειωμένων Δ&Α	-	-	-	-	-	(469)	-	(772)	-	-
Διαθέσεις απομειωμένων Δ&Α	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	2.179	196	273	1.193	-	561	1.304	-	1	-
Σύνολο απομειωμένων Δ&Α 31.12.2013	542.516	295.185	199.566	282.053	308	317.730	387.670	1.810	35.925	-
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	124.302	269.562	174.755	248.575	37	202.696	256.382	-	17.414	-
Υπόλοιπο απομειωμένων Δ&Α της 31.12.2013 (Καθαρή Αξία)	418.214	25.623	24.811	33.478	271	115.034	131.288	1.810	18.511	-

	31-Δεκ-12									
	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας	
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Overdraft (Υπερναλήψεις)	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2012	349.163	248.019	180.649	271.349	872	143.783	369.799	53.099	70.085	-
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	151.615	39.270	17.908	41.158	-	210.935	-	-	31.050	-
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(30.287)	(2.135)	(1.287)	(5.167)	(872)	(12.537)	(17.025)	(50.834)	(46.474)	-
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	(3.438)	(5.522)	(1.931)	(4.509)	-	(19.031)	(16.344)	-	(241)	-
Διαγραφές απομειωμένων Δ&Α	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις απομειωμένων Δ&Α	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	2.342	439	481	1.623	-	1.938	1.172	-	-	-
Σύνολο απομειωμένων Δ&Α 31.12.2012	469.395	280.071	195.820	304.454	-	325.088	337.602	2.265	54.420	-
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	219.611	253.379	166.090	249.802	-	206.678	235.066	-	21.730	-
Υπόλοιπο απομειωμένων Δ&Α της 31.12.2012 (Καθαρή Αξία)	249.784	26.692	29.730	54.652	-	118.410	102.536	2.265	32.690	-

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.1. Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου
Γ.1.4 Απομειωμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών:
Γ.1.4.2. Συμφωνία των απομειωμένων Δ&Α ανά κατηγορία δανείων (Όμιλος)

	31-Δεκ-13									
	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας	
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Overdraft (Υπερναλήψεις)	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2013	469.395	280.071	195.820	304.454	-	355.610	368.754	13.545	54.420	-
Αξία απομειωμένων δανείων από πώληση θυγατρικής	-	-	-	-	-	(30.522)	(31.152)	(11.280)	-	-
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	128.317	24.462	7.241	33.704	308	46.775	89.849	317	-	-
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(51.572)	(2.765)	(452)	(52.273)	-	(47.858)	(27.631)	-	(18.496)	-
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	(5.803)	(6.779)	(3.316)	(5.025)	-	(6.367)	(13.454)	-	-	-
Διαγραφές απομειωμένων Δ&Α	-	-	-	-	-	(469)	-	(772)	-	-
Διαθέσεις απομειωμένων Δ&Α	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	2.179	196	273	1.193	-	561	1.304	-	1	-
Σύνολο απομειωμένων Δ&Α 31.12.2013	542.516	295.185	199.566	282.053	308	317.730	387.670	1.810	35.925	-
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	124.302	269.562	174.755	248.575	37	202.696	256.382	-	17.414	-
Υπόλοιπο απομειωμένων Δ&Α της 31.12.2013 (Καθαρή Αξία)	418.214	25.623	24.811	33.478	271	115.034	131.288	1.810	18.511	-

	31-Δεκ-12									
	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά			Δημόσιος τομέας	
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Overdraft (Υπερναλήψεις)	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπά	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2012	349.163	248.019	180.649	271.349	872	152.183	407.019	65.711	70.085	-
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	151.615	39.270	17.908	41.158	-	233.057	9.218	628	31.050	-
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(30.287)	(2.135)	(1.287)	(5.167)	(872)	(12.537)	(32.311)	(52.794)	(46.474)	-
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	(3.438)	(5.522)	(1.931)	(4.509)	-	(19.031)	(16.344)	-	(241)	-
Διαγραφές απομειωμένων Δ&Α	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις απομειωμένων Δ&Α	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	2.342	439	481	1.623	-	1.938	1.172	-	-	-
Σύνολο απομειωμένων Δ&Α 31.12.2012	469.395	280.071	195.820	304.454	-	355.610	368.754	13.545	54.420	-
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	219.611	253.379	166.090	249.802	-	216.753	255.535	8.672	21.730	-
Υπόλοιπο απομειωμένων Δ&Α της 31.12.2012 (Καθαρή Αξία)	249.784	26.692	29.730	54.652	-	138.857	113.219	4.873	32.690	-

Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.2. Πρόβλεψη Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών

Γ.2.1. Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών, Απομειωμένα δάνεια και Προβλέψεις Απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή (Τράπεζα)

31.12.2013	Ελλάδα			Λοιπή Ευρώπη			Λοιπές Χώρες		
	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης
Ιδιώτες	1.809.792	1.317.407	816.855	3.767	1.839	307	752	382	69
Στεγαστικά	925.202	540.344	123.965	3.647	1.808	279	694	364	58
Καταναλωτικά	350.373	295.144	269.531	31	27	24	38	14	7
Πιστωτικές κάρτες	236.904	199.558	174.747	13	4	4	5	4	4
Λοιπά	295.924	282.053	248.575	76	-	-	15	-	-
Overdraft (Υπερναλήψεις)	1.389	308	37	-	-	-	-	-	-
Επιχειρηματικά	1.218.288	706.884	458.752	200	200	200	126	126	126
Εμπόριο και Υπηρεσίες	395.639	259.059	150.203	-	-	-	-	-	-
Βιομηχανία και Βιοτεχνία	433.396	254.389	202.284	-	-	-	-	-	-
Γεωργία & βιομηχανία τροφίμων	22.956	16.734	7.127	-	-	-	-	-	-
Κατασκευές	138.490	84.058	56.978	-	-	-	-	-	-
Τουρισμός	17.535	10.017	4.640	-	-	-	-	-	-
Ενέργεια	5.794	58	58	-	-	-	-	-	-
Χρημα/κές δραστηριότητες	124.006	8.117	487	-	-	-	-	-	-
Λοιπές	80.472	74.452	36.975	200	200	200	126	126	126
Δημόσιος Τομέας	55.670	35.925	17.414	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	3.083.750	2.060.216	1.293.021	3.967	2.039	507	878	508	195

31.12.2012	Ελλάδα			Λοιπή Ευρώπη			Λοιπές Χώρες		
	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης
Ιδιώτες	1.913.437	1.248.243	888.088	2.810	828	417	905	669	377
Στεγαστικά	968.002	467.974	218.878	2.775	798	386	830	623	347
Καταναλωτικά	371.281	280.001	253.326	30	30	27	41	40	26
Πιστωτικές κάρτες	245.828	195.814	166.082	5	-	4	15	6	4
Λοιπά	327.223	304.454	249.802	-	-	-	19	-	-
Overdraft (Υπερναλήψεις)	1.103	-	-	-	-	-	-	-	-
Επιχειρηματικά	1.372.797	664.365	441.445	459	459	168	131	131	131
Εμπόριο και Υπηρεσίες	341.541	221.448	134.435	-	-	-	-	-	-
Βιομηχανία και Βιοτεχνία	498.674	239.868	195.837	-	-	-	-	-	-
Γεωργία & βιομηχανία τροφίμων	15.884	11.652	5.397	-	-	-	-	-	-
Κατασκευές	179.301	76.166	54.660	-	-	-	-	-	-
Τουρισμός	19.070	9.633	4.928	-	-	-	-	-	-
Ενέργεια	122	122	83	-	-	-	-	-	-
Χρημα/κές δραστηριότητες	165.469	584	465	-	-	-	-	-	-
Λοιπές	152.736	104.892	45.640	459	459	168	131	131	131
Δημόσιος Τομέας	74.591	54.420	21.730	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	3.360.825	1.967.028	1.351.263	3.269	1.287	585	1.036	800	508

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους, με βάση την ποιότητα των Δανείων & Απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων (Τράπεζα)

31-Δεκ-13			
	Έσοδα από μη-απομειωμένα Δ&Α	Έσοδα από απομειωμένα Δ&Α	Σύνολο εσόδων από τόκους
31.12.2013			
Ιδιώτες	45.003	2.484	47.487
Επιχειρηματικά	39.818	3.773	43.591
Δημόσιος Τομέας	1.438	1.436	2.874
Σύνολο	86.259	7.693	93.952

31-Δεκ-12			
	Έσοδα από μη-απομειωμένα Δ&Α	Έσοδα από απομειωμένα Δ&Α	Σύνολο εσόδων από τόκους
31.12.2012			
Ιδιώτες	39.590	14.227	53.817
Επιχειρηματικά	58.022	9.134	67.156
Δημόσιος Τομέας	1.057	2.148	3.205
Σύνολο	98.669	25.509	124.178

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.2. Πρόβλεψη Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών

Γ.2.1. Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών, Απομειωμένα δάνεια και Προβλέψεις Απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή (Όμιλος)

31.12.2013	Ελλάδα			Λοιπή Ευρώπη			Λοιπές Χώρες		
	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης
Ιδιώτες	1.809.792	1.317.407	816.855	3.767	1.839	307	752	382	69
Στεγαστικά	925.202	540.344	123.965	3.647	1.808	279	694	364	58
Καταναλωτικά	350.373	295.144	269.531	31	27	24	38	14	7
Πιστωτικές κάρτες	236.904	199.558	174.747	13	4	4	5	4	4
Λοιπά	295.924	282.053	248.575	76	-	-	15	-	-
Overdraft (Υπεροναλήψεις)	1.389	308	37	-	-	-	-	-	-
Επιχειρηματικά	1.218.288	706.884	458.752	200	200	200	126	126	126
Εμπόριο και Υπηρεσίες	395.639	259.059	150.205	-	-	-	-	-	-
Βιομηχανία και Βιοτεχνία	433.396	254.389	202.282	-	-	-	-	-	-
Γεωργία & βιομηχανία τροφίμων	22.956	16.734	7.083	-	-	-	-	-	-
Κατασκευές	138.490	84.058	56.978	-	-	-	-	-	-
Τουρισμός	17.535	10.017	4.640	-	-	-	-	-	-
Ενέργεια	5.794	58	58	-	-	-	-	-	-
Χρημα/κές δραστηριότητες	124.006	8.117	487	-	-	-	-	-	-
Λοιπές	80.472	74.452	37.019	200	200	200	126	126	126
Δημόσιος Τομέας	55.670	35.925	17.414	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	3.083.750	2.060.216	1.293.021	3.967	2.039	507	878	508	195

31.12.2012	Ελλάδα			Λοιπή Ευρώπη			Λοιπές Χώρες		
	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Σύνολο Δ&Α	Απομειωμένα Δ&Α	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης
Ιδιώτες	1.913.437	1.248.243	888.088	2.810	828	417	905	669	377
Στεγαστικά	968.002	467.974	218.878	2.775	798	386	830	623	347
Καταναλωτικά	371.281	280.001	253.326	30	30	27	41	40	26
Πιστωτικές κάρτες	245.828	195.814	166.082	5	-	4	15	6	4
Λοιπά	327.223	304.454	249.802	-	-	-	19	-	-
Overdraft (Υπεροναλήψεις)	1.103	-	-	-	-	-	-	-	-
Επιχειρηματικά	1.320.262	737.319	480.661	459	459	168	131	131	131
Εμπόριο και Υπηρεσίες	370.023	274.977	158.315	-	-	-	-	-	-
Βιομηχανία και Βιοτεχνία	564.463	242.988	198.790	-	-	-	-	-	-
Γεωργία & βιομηχανία τροφίμων	19.558	13.511	7.024	-	-	-	-	-	-
Κατασκευές	182.341	78.739	56.743	-	-	-	-	-	-
Τουρισμός	19.070	9.632	4.928	-	-	-	-	-	-
Ενέργεια	122	122	83	-	-	-	-	-	-
Χρημα/κές δραστηριότητες	1.188	584	465	-	-	-	-	-	-
Λοιπές	163.497	116.766	54.313	459	459	168	131	131	131
Δημόσιος Τομέας	74.591	54.420	21.730	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	3.308.290	2.039.982	1.390.479	3.269	1.287	585	1.036	800	508

Ανάλυση Εσόδων από Τόκους, με βάση την ποιότητα των Δανείων & Απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων (Όμιλος)

31.12.2013	31-Δεκ-13		
	Έσοδα από μη-απομειωμένα Δ&Α	Έσοδα από απομειωμένα Δ&Α	Σύνολο εσόδων από τόκους
Ιδιώτες	45.003	2.484	47.487
Επιχειρηματικά	39.818	3.773	43.591
Δημόσιος Τομέας	1.438	1.436	2.874
Σύνολο	86.259	7.693	93.952

31.12.2012	31-Δεκ-12		
	Έσοδα από μη-απομειωμένα Δ&Α	Έσοδα από απομειωμένα Δ&Α	Σύνολο εσόδων από τόκους
Ιδιώτες	39.590	14.227	53.817
Επιχειρηματικά	54.437	10.218	64.655
Δημόσιος Τομέας	1.059	2.148	3.207
Σύνολο	95.086	26.593	121.679

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.2. Πρόβλεψη Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών

Γ.2.2. 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 2013												
Τράπεζες	Ελληνικό Δημόσιο	Εκδόσεις Δημοσίου άλλων κρατών	Γεωργία & βιομηχανία τροφίμων	Βιομηχανία και Βιοτεχνία	Εμπόριο & Υπηρεσίες	Κατασκευές	Χρημα/κές δραστηριότητες	Τουρισμός *	Ενέργεια *	Λοιπά	Φυσικά πρόσωπα	Σύνολο
€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
α) Κρατικά Αξιογράφα	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
β) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	536.297	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536.297
γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών :												
Δάνεια σε ιδιώτες:												
- Overdrafts (υπερανλήψεις)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.389	1.389
- Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236.922	236.922
- Καταναλωτικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350.442	350.442
- Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	929.543	929.543
- Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296.015	296.015
Σύνολο	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.814.311	1.814.311
δ) Δάνεια προς επιχειρήσεις:												
- Μεγάλες επιχειρήσεις	-	-	-	16.790	311.826	180.803	123.416	8.516	5.736	39.668	-	759.619
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	-	6.166	121.570	214.836	65.627	9.019	58	31.505	-	449.371
- Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.624	-	9.624
- Δημόσιος Τομέας	-	55.670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.670
Σύνολο	-	55.670	-	22.956	433.396	395.639	138.490	17.535	5.794	80.798	-	1.274.284
Ενεχυριασμένα δάνεια	-	-	-	91.854	58.893	-	-	1.207	-	-	-	151.954
ε) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	-	1.440	-	-	835	-	-	-	-	-	-	2.275
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	543	63	29.313	-	15.924	-	-	-	-	-	-	45.843
Ενεχυριασμένα ομόλογα	-	-	29.308	-	-	-	-	-	-	-	-	29.308
η) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	6.560	11.706	-	-	-	-	-	-	70	82.081	2.291	102.708
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2013	543.400	68.879	29.313	22.956	450.155	395.639	138.490	17.535	5.864	162.879	1.816.602	3.775.718
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2012	347.792	74.591	-	15.884	500.420	341.541	179.301	170.724	19.070	153.326	2.011.093	3.813.864

*Για λόγους αναλυτικότερης πληροφόρησης πραγματοποιήθηκε για το 2012 μεταφορά των αντίστοιχων ποσών στους τομείς «Τουρισμός» και «Ενέργεια» από τον τομέα «Λοιπά».

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.2. Πρόβλεψη Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών

Γ.2.2 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 2013												
		Τράπεζες	Ελληνικό Δημόσιο	Εκδόσεως Δημοσίου άλλων κρατών	Γεωργία & βιομηχανία τροφίμων	Βιομηχανία και Βιοτεχνία	Εμπόριο & Υπηρεσίες	Κατασκευές	Χρημ/κές δραστηριότητες	Τουρισμός *	Ενέργεια *	Λοιπά	Φυσικά πρόσωπα	Σύνολο
		€ '000	€ '000		€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
α) Κρατικά Αξιόγραφα		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
β) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		536.297	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536.297
γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών :														
Δάνεια σε ιδιώτες:														
– Overdrafts (υπερανολήψεις)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.389	1.389
– Πιστωτικές κάρτες		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236.922	236.922
– Καταναλωτικά δάνεια		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350.442	350.442
– Στεγαστικά δάνεια		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	929.543	929.543
– Λοιπά		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296.015	296.015
Σύνολο		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.814.311	1.814.311
δ) Δάνεια προς επιχειρήσεις:														
– Μεγάλες επιχειρήσεις		-	-	-	16.790	311.826	180.803	72.863	123.416	8.516	5.736	39.668	-	759.619
– Μικρομεσαίες επιχειρήσεις		-	-	-	6.166	121.570	214.836	65.627	590	9.019	58	31.505	-	449.371
– Λοιπά		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.624	9.624
– Δημόσιος Τομέας		-	55.670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.670
Σύνολο		-	55.670	-	22.956	433.396	395.639	138.490	124.006	17.535	5.794	71.174	9.624	1.274.284
Ενεχυριασμένα δάνεια		-	-	-	-	91.854	58.893	-	-	1.207	-	-	-	151.954
ε) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις		-	1.440	-	-	835	-	-	-	-	-	-	-	2.275
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		543	63	29.313	-	15.924	-	-	-	-	-	-	-	45.843
Ενεχυριασμένα ομόλογα		-	-	29.308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.308
η) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		6.560	11.706	-	-	-	-	-	-	-	70	81.892	2.291	102.519
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2013		543.400	68.879	29.313	22.956	450.155	395.639	138.490	124.006	17.535	5.864	153.066	1.826.226	3.775.529
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2012		347.792	74.591	-	19.558	566.209	370.023	182.341	6.443	19.070	122	164.087	2.052.504	3.802.740

*Για λόγους αναλυτικότερης πληροφόρησης πραγματοποιήθηκε για το 2012 μεταφορά των αντίστοιχων ποσών στους τομείς «Τουρισμός» και «Ενέργεια» από τον τομέα «Λοιπά».

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)
Γ.3. Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου
Γ.3.1 Δείκτης Δανείου προς Αξία Εξασφάλισης

	31/12/2013	31/12/2012
	Στεγαστικά Δάνεια	Στεγαστικά Δάνεια
Μικρότερο από 50%	88.202	76.896
50%-70%	188.555	226.973
71%-80%	142.537	247.852
81%-90%	119.090	188.840
91%-100%	113.520	59.590
101%-120%	125.205	44.403
121%-150%	91.262	18.044
Μεγαλύτερο από 150%	61.172	109.011
Συνολική αξία Δ&Α	929.543	971.609
Μέσος Όρος του Δείκτη	92,61%	84,58%

Ως μέσος όρος του Δείκτη ορίζεται ο μεσοσταθμικός όρος.

Γ.3.2 Ανάκτηση Εξασφαλίσεων (Τράπεζα και Όμιλος)

	31/12/2013						
	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό Κέρδος ή ζημία από τη πώληση
Ακίνητη Περιουσία	16.906	1.195	1.025	513	15.881	210	42
Κατοικίες	8.215	1.195	121	-	8.094	47	4
Εμπορικά Ακίνητα	8.691	-	904	513	7.787	163	38
Χρηματ/κά στοιχεία	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές εξασφαλίσεις	-	-	-	-	-	-	-

	31/12/2012						
Ανάκτηση Εξασφαλίσεων (Τράπεζα)	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό Κέρδος ή ζημία από τη πώληση
Ακίνητη Περιουσία	15.921	98	512	171	15.409	516	69
Κατοικίες	7.067	25	121	55	6.946	346	51
Εμπορικά Ακίνητα	8.854	73	391	116	8.463	170	18
Χρηματ/κά στοιχεία	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές εξασφαλίσεις	-	-	-	-	-	-	-

	31/12/2012						
Ανάκτηση Εξασφαλίσεων (Όμιλος)	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό Κέρδος ή ζημία από τη πώληση
Ακίνητη Περιουσία	70.213	13.046	14.727	4.474	55.486	622	63
Κατοικίες	61.359	12.973	13.771	4.358	47.588	452	45
Εμπορικά Ακίνητα	8.854	73	956	116	7.898	170	18
Χρηματ/κά στοιχεία	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές εξασφαλίσεις	914	130	565	-	348	736	26

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.3. Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Γ.3.3 Ανάλυση των ληφθέντων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

	Αξία Εξασφαλίσεων 2013				Αξία εγγυήσεων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	
(Τράπεζα και Όμιλος)					
Ιδιώτες	907.333	2.013	-	909.346	4.024
Επιχειρηματικά	173.134	34.260	-	207.394	14.234
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	6.182
Σύνολο	1.080.467	36.273	-	1.116.740	24.440

	Αξία Εξασφαλίσεων 2012				Αξία εγγυήσεων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	
(Τράπεζα)					
Ιδιώτες	918.642	3.100	-	921.742	4.837
Επιχειρηματικά	178.290	41.270	-	219.560	128.991
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-
Σύνολο	1.096.932	44.370	-	1.141.302	133.828

	Αξία Εξασφαλίσεων 2012				Αξία εγγυήσεων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	
(Όμιλος)					
Ιδιώτες	918.642	3.100	-	921.742	4.837
Επιχειρηματικά	241.383	41.440	9.533	292.356	128.991
Δημόσιος τομέας	-	-	21	21	-
Σύνολο	1.160.025	44.540	9.554	1.214.119	133.828

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.4. Πρόβλεψη Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών

Γ.4.1. Μεταβολή της Συσσωρευμένης Πρόβλεψης Απομείωσης ανά κατηγορία δανείων (Τράπεζα)

	31-Δεκ-13				
	Ιδιώτες	Επιχειρηματικά	Δημόσιος τομέας	Λοιπά	Σύνολο
Υπόλοιπο Έναρξης 1.1.2013 *	890.696	447.848	21.735	-	1.360.279
Ζημιά απομείωσης περιόδου	34.217	51.663	348	-	86.228
Αναστροφές χρησιμοποιηθέντων προβλέψεων απομείωσης	(99.484)	(48.301)	(6.101)	-	(153.886)
Σύνολο ζημιών απομείωσης σε Δ&Α	825.429	451.210	15.982	-	1.292.621
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	2.484	3.773	1.436	-	7.693
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές μεταβολές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2013	827.913	454.983	17.418	-	1.300.314

* Για λόγους καλύτερης απεικόνισης πραγματοποιήθηκε αναταξινόμηση μεταξύ των Δανείων σε Ιδιώτες και Επιχειρήσεις

	31-Δεκ-12				
	Ιδιώτες	Επιχειρηματικά	Δημόσιος τομέας	Λοιπά	Σύνολο
Υπόλοιπο Έναρξης 1.1.2012 *	801.564	442.316	30.965	-	1.274.845
Ζημιά απομείωσης περιόδου	77.959	61.339	1	-	139.299
Αναστροφές χρησιμοποιηθέντων προβλέψεων απομείωσης	(9.142)	(51.280)	(11.379)	-	(71.801)
Διαγραφές	-	(7.573)	-	-	(7.573)
Σύνολο ζημιών απομείωσης σε Δ&Α	870.381	444.802	19.587	-	1.334.770
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	14.227	9.134	2.148	-	25.509
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές μεταβολές	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2012	884.608	453.936	21.735	-	1.360.279

* Για λόγους καλύτερης απεικόνισης πραγματοποιήθηκε αναταξινόμηση μεταξύ των Δανείων σε Ιδιώτες και Επιχειρήσεις

Η ανάλυση του εξόδου για προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ακολουθεί :

	Τράπεζα	
	2013	2012
	€' 000	€' 000
Ζημιά Απομείωσης περιόδου	86.228	139.299
Αναστροφές χρησιμοποιηθέντων προβλέψεων απομείωσης	(153.886)	(71.801)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	7.693	25.509
Δάνεια που διεγράφησαν (μη καλυπτόμενα από προβλέψεις)	524	802
Ανακτήσεις δανείων που έχουν διαγραφεί	(36)	(24)
Σύνολο προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	(59.477)	93.785

Οι Συσσωρευμένες Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μειώθηκαν συνολικά κατά € 59,5 εκατ. σε ετήσια βάση, εξαιτίας της βελτίωσης της διαδικασίας αξιολόγησης και διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου ευθυγραμμισμένης με τις πιο εξελιγμένες και αποδοτικές πρακτικές του Ομίλου Πειραιώς, γεγονός που επέδρασε θετικά στο τελικό αποτέλεσμα. Παρά τις παραπάνω προσαρμογές, το ύψος των προβλέψεων διατηρείται σε πολύ υψηλά επίπεδα, € 1,3 δις στο τέλος του 2013, ενώ η σχέση κάλυψης επισφαλών δανείων με προβλέψεις προσέγγισε το 63%, το υψηλότερο ποσοστό στην ελληνική αγορά.

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.4. Πρόβλεψη Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών

Γ.4.1. Μεταβολή της Συσσωρευμένης Πρόβλεψης Απομείωσης ανά κατηγορία δανείων (Όμιλος)

	31-Δεκ-13			
	Ιδιώτες	Επιχειρηματικά	Δημόσιος τομέας	Λοιπά
Υπόλοιπο Έναρξης 1.1.2013 *	890.696	487.059	21.735	-
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωση από πώληση θυγατρικής	-	(39.211)	-	-
Ζημιά απομείωσης περιόδου	34.217	51.663	348	-
Αναστροφές χρησιμοποιηθέντων προβλέψεων απομείωσης	(99.484)	(48.301)	(6.101)	-
Σύνολο ζημιών απομείωσης σε Δ&Α	825.429	451.210	15.982	-
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	2.484	3.773	1.436	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές μεταβολές	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2013	827.913	454.983	17.418	-

* Για λόγους καλύτερης απεικόνισης πραγματοποιήθηκε αναταξινόμηση μεταξύ των Δανείων σε Ιδιώτες και Επιχειρήσεις

	31-Δεκ-12			
	Ιδιώτες	Επιχειρηματικά	Δημόσιος τομέας	Λοιπά
Υπόλοιπο Έναρξης 1.1.2012 *	801.564	476.088	30.965	-
Ζημιά απομείωσης περιόδου	77.959	66.889	1	-
Αναστροφές χρησιμοποιηθέντων προβλέψεων απομείωσης	(9.142)	(52.475)	(11.379)	-
Διαγραφές	-	(7.573)	-	-
Σύνολο ζημιών απομείωσης σε Δ&Α	870.381	482.929	19.587	-
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	14.227	10.218	2.148	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές μεταβολές	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2012	884.608	493.147	21.735	-

* Για λόγους καλύτερης απεικόνισης πραγματοποιήθηκε αναταξινόμηση μεταξύ των Δανείων σε Ιδιώτες και Επιχειρήσεις

Η ανάλυση του εξόδου για προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ακολουθεί :

	Όμιλος	
	2013	2012
	€' 000	€' 000
Ζημιά Απομείωσης περιόδου	86.228	144.849
Αναστροφές χρησιμοποιηθέντων προβλέψεων απομείωσης	(153.886)	(72.996)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	7.693	26.593
Δάνεια που διεγράφησαν (μη καλυπτόμενα από προβλέψεις)	524	802
Ανακτήσεις δανείων που έχουν διαγραφεί	(36)	(24)
Σύνολο προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	(59.477)	99.224

39. Πιστωτικός κίνδυνος

Γ.5. Ρυθμίσεις Δανείων

Γ.5.1. Ανάλυση ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών ανά είδος ρύθμισης (Τράπεζα)

Είδη Ρύθμισης

Μετάθεση Πληρωμής τόκου
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών
Παροχή περιόδου χάριτος
Επέκταση διάρκειας δανείου
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων
Διαγραφή μέρους του χρέους
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης
Πληρωμές εκτός μετρητών
Ανταλλαγή χρέους με απόκτηση συμμετοχής
Προσαρμογές, η μη εφαρμογή ρητρών
Λοιπά
Συνολική καθαρή αξία

Ρυθμισμένα Δάνεια (Καθαρή Αξία):	
31.12.2013	31.12.2012
-	-
-	-
-	-
24.714	22.602
-	-
-	-
122.087	122.790
-	-
75	-
-	-
-	-
146.876	145.392

Γ.5.2. Ανάλυση Ρυθμίσεων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα (Τράπεζα)

Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειώμενα
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα
Απομειωμένα
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)
Ατομική Πρόβλεψη Απομείωσης
Συλλογική Πρόβλεψη Απομείωσης
Συνολική καθαρή αξία
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις
Ζημιά Απομείωσης

31-Δεκ-13		
Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
897.309	40.808	4,55%
128.523	8.374	6,52%
2.062.763	135.397	6,56%
3.088.595	184.579	5,98%
331.901	2.581	0,78%
968.413	35.122	3,63%
1.788.281	146.876	8,21%
1.116.740	116.077	10,39%
(86.228)	(8.484)	

Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειώμενα
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα
Απομειωμένα
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)
Ατομική Πρόβλεψη Απομείωσης
Συλλογική Πρόβλεψη Απομείωσης
Συνολική καθαρή αξία
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις
Ζημιά Απομείωσης

31-Δεκ-12		
Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
1.234.861	69.614	5,64%
161.154	9.526	5,91%
1.969.115	95.471	4,85%
3.365.130	174.610	5,19%
289.063	779	0,27%
1.071.216	28.440	2,65%
2.004.851	145.392	7,25%
1.141.302	97.509	8,54%
(139.299)	(5.522)	

39. Πιστωτικός κίνδυνος

Γ.5. Ρυθμίσεις Δανείων

Γ.5.1. Ανάλυση ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών ανά είδος ρύθμισης (Όμιλος)

Είδη Ρύθμισης

Μετόθεση Πληρωμής τόκου
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών
Παροχή περιόδου χάριτος
Επέκταση διάρκειας δανείου
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων
Διαγραφή μέρους του χρέους
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης
Πληρωμές εκτός μετρητών
Ανταλλαγή χρέους με απόκτηση συμμετοχής
Προσαρμογές, η μη εφαρμογή ρητρών
Λοιπά
Συνολική καθαρή αξία

Ρυθμισμένα Δάνεια (Καθαρή Αξία):	
31.12.2013	31.12.2012
-	-
-	-
-	-
24.714	22.602
-	-
-	-
122.087	122.790
-	-
75	-
-	-
-	-
146.876	145.392

Γ.5.2. Ανάλυση Ρυθμίσεων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα (Όμιλος)

31-Δεκ-13		
Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
897.309	40.808	4,55%
128.523	8.374	6,52%
2.062.763	135.397	6,56%
3.088.595	184.579	5,98%
331.901	2.581	0,78%
968.413	35.122	3,63%
1.788.281	146.876	8,21%
1.116.740	116.077	10,39%
(86.228)	(8.484)	

31-Δεκ-12		
Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
1.084.005	69.614	6,42%
186.521	9.526	5,11%
2.042.069	95.471	4,68%
3.312.595	174.610	5,27%
328.274	779	0,24%
1.071.216	28.440	2,65%
1.913.105	145.392	7,60%
1.214.119	97.509	8,03%
(144.849)	(5.522)	

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Γ.5. Ρυθμίσεις Δανείων

Γ.5.3. Συμφωνία Ρυθμισμένων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών (Τράπεζα & Όμιλος)

	31.12.2013	31.12.2012
Υπόλοιπο έναρξης πριν από προβλέψεις	174.610	155.476
Δ&Α που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης	121.129	149.780
Έσοδα από τόκους	8.075	7.438
Αποπληρωμές Δ&Α (μερικώς ή ολικώς)	(26.316)	(22.413)
Δ&Α που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της χρήσης	(92.919)	(115.670)
Υπόλοιπο τέλους πριν από προβλέψεις	184.579	174.610
Υπόλοιπα έναρξης Σωρευτικής Πρόβλεψης δανείων και απαιτήσεων που χαρακτηρίζονται ρυθμισμένα	(29.219)	(23.697)
Ζημιά απομείωσης	(8.484)	(5.522)
Υπόλοιπο τέλους μετά από Προβλέψεις	146.876	145.392

Γ.5.4. Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών ανά κατηγορία

	31.12.2013	31.12.2012
Ιδιώτες	130.433	128.646
Στεγαστικά	95.024	95.349
Καταναλωτικά	24.714	22.602
Πιστωτικές κάρτες	-	-
Λοιπές	10.695	10.694
Επιχειρηματικά	16.443	16.746
Μεγάλες επιχειρήσεις	75	-
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	16.368	16.746
Δημόσιος Τομέας	-	-
Ελλάδα	-	-
Λοιπές χώρες	-	-
Συνολική καθαρή αξία	146.876	145.392

Γ.5.5. Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών ανά Γεωγραφική Περιοχή

	31.12.2013	31.12.2012
Ελλάδα	145.972	145.392
Λοιπή Ευρώπη	897	-
Λοιπές χώρες	7	-
Συνολική καθαρή αξία	146.876	145.392

39. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Δ.1. Πιστωτικοί τίτλοι, έντοκα γραμμάτια και άλλα αξιόγραφα Ομίλου και Τράπεζας

	31-Δεκ-13		
	Ομόλογα €' 000	Μετοχές €' 000	Σύνολο €' 000
Πιστοληπτική διαβάθμιση *			
AA+	29.313	-	29.313
BB-	5.214	-	5.214
B-	63	-	63
CC	543	-	543
Μη διαβαθμισμένα	10.710	3.010	13.720
Σύνολο	45.843	3.010	48.853

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

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

40. Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

α. Χρηματοοικονομικά στοιχεία μη αποτιμημένα στην εύλογη αξία

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική και την εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και των υποχρεώσεων προς πελάτες για τον Όμιλο και την Τράπεζα. Η λογιστική αξία των εν λόγω χρηματοοικονομικών μέσων συμπίπτει με το αναπόσβεστο κόστος. Ο τρόπος υπολογισμού της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού βασίζεται στις τεχνικές αποτίμησης της παρούσας αξίας. Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχει κατηγοριοποιήσει τις Υποχρεώσεις σε πελάτες στο Επίπεδο 2, ενώ τα Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο Επίπεδο 3.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Λογιστική αξία €' 000	Εύλογη Αξία €' 000	Λογιστική αξία €' 000	Εύλογη Αξία €' 000
31 Δεκεμβρίου 2013				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	1.788.281	1.694.284	1.788.281	1.694.284
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Παθητικού				
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.167.765	2.181.888	2.169.576	2.183.700
31 Δεκεμβρίου 2012				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	1.913.105	1.802.841	2.004.851	1.895.017
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Παθητικού				
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.043.182	2.068.730	2.051.692	2.077.239

Οι ακόλουθες μέθοδοι και παραδοχές χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των ανωτέρω εύλογων αξιών των χρηματοοικονομικών μέσων στις 31 Δεκεμβρίου 2013.

Τα λογιστικά υπόλοιπα του ταμείου και των λογαριασμών με τις κεντρικές τράπεζες, των απαιτήσεων κατά και υποχρεώσεων προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, όπως και οι δεδουλευμένοι τόκοι, δε διαφέρουν σημαντικά από την εύλογη αξία τους.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών: Η εύλογη αξία των δανείων αφορά αποτίμηση για τους κινδύνους αγοράς και τον πιστωτικό κίνδυνο και υπολογίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλο προεξόφλησης χρηματοοικονομικών με βάση την καμπύλη επιτοκίων της διαπραγματευτικής αγοράς, προσαρμόζοντας κατά περίπτωση το περιθώριο (spread) των χορηγήσεων με βάση το προϊόν του δανείου για τον αντίστοιχο πιστωτικό κίνδυνο.

Υποχρεώσεις προς πελάτες: Η εύλογη αξία των καταθέσεων υπολογίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλο προεξόφλησης χρηματοοικονομικών με βάση την καμπύλη επιτοκίων της διαπραγματευτικής αγοράς.

Και στις δύο παραπάνω περιπτώσεις οι μελλοντικές χρηματοοικονομικές προεξοφλούνται ανάλογα με τη διάρκειά τους με τα αντίστοιχα επιτόκια.

Η εύλογη αξία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει σημαντικά από την αντίστοιχη λογιστική αξία.

Το επίπεδο στην ιεραρχία εύλογης αξίας στο οποίο κατατάσσεται ένα χρηματοοικονομικό μέσο, προσδιορίζεται με βάση το χαμηλότερο επίπεδο δεδομένων που είναι σημαντικό 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.

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: Οι εισροές 2ου επιπέδου είναι εισροές πέραν των επίσημων χρηματιστηριακών τιμών που περιλαμβάνονται στο 1ο επίπεδο οι οποίες είναι παρατηρήσιμες για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση είτε άμεσα είτε έμμεσα.

Εάν το περιουσιακό στοιχείο ή η υποχρέωση διαθέτει προκαθορισμένη (συμβατική) διάρκεια, μια εισροή 2ου επιπέδου πρέπει να είναι παρατηρήσιμη για ουσιαστικά την πλήρη διάρκεια ζωής του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης. Στις εισροές 2ου επιπέδου περιλαμβάνονται οι εξής:

- επίσημες τιμές για παρεμφερή περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις σε ενεργές αγορές
- επίσημες τιμές για πανομοιότυπα ή παρεμφερή περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις σε αγορές που δεν είναι ενεργές
- εισροές πέραν των επίσημων τιμών που είναι παρατηρήσιμες για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση, όπως, για παράδειγμα:
 - επιτόκια και καμπύλες απόδοσης παρατηρήσιμες σε κοινώς καθοριζόμενα διαστήματα
 - τεκμαρτές μεταβλητότητες και
 - πιστωτικά περιθώρια.
- εισροές στηριζόμενες από την αγορά.

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. Η επιμέτρηση της εύλογης αξίας για τις συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου κυμαινόμενου-πληρωμής/ σταθερού-εισπραξης που εφαρμόζει η Τράπεζα, πραγματοποιείται βάσει του διαπραγματευτικού επιτοκίου του Λονδίνου (LIBOR). Η επιμέτρηση των εισροών από δικαιώματα προαίρεσης συνδεδεμένα με το ΑΕΠ, πραγματοποιείται βάσει παρατηρήσιμων τιμών του συστήματος Bloomberg.

40. Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων (συνέχεια)

α. Χρηματοοικονομικά στοιχεία μη αποτιμημένα στην εύλογη αξία (συνέχεια)

Επίπεδο 3: Μη παρατηρήσιμες εισροές χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας στον βαθμό που δεν υπάρχουν διαθέσιμες παρατηρήσιμες εισροές, γεγονόσ που καλύπτει καταστάσεις στις οποίες υπάρχει ελάχιστη ή δεν υπάρχει καθόλου δραστηριότητα στην αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Ωστόσο, ο στόχος της επιμέτρησης της εύλογης αξίας παραμένει ο ίδιος, ήτοι μια τιμή εξόδου κατά την ημερομηνία επιμέτρησης από την οπτική ενός συμμετέχοντα στη αγορά που κατέχει το περιουσιακό στοιχείο ή οφείλει την υποχρέωση. Ως εκ τούτου, οι μη παρατηρήσιμες εισροές αντανακλούν τις υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά κατά την τιμολόγηση του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των υποθέσεων σχετικά με τον κίνδυνο.

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.

Για τους συμμετοχικούς τίτλους του Επιπέδου 3, η επιμέτρηση της εύλογης αξίας πραγματοποιείται με τη μέθοδο της Προεξόφλησης των Ταμειακών Ροών των υποκείμενων επιχειρήσεων.

β. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που τηρούνται στην εύλογη αξία

Οι ακόλουθοι πίνακες συνοψίζουν τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού αποτιμημένα στην εύλογη αξία, στην κατάσταση οικονομικής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας με βάση το πλαίσιο υπολογισμού της εύλογης αξίας την 31 Δεκεμβρίου 2013.

31 Δεκεμβρίου 2013

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που διακρατούνται για εμπορική εκμετάλλευση

- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
- Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση

Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση

- Χρεόγραφα
- Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία

Σύνολο ενεργητικού

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς

- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Σύνολο υποχρεώσεων

31 Δεκεμβρίου 2012

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που διακρατούνται για εμπορική εκμετάλλευση

- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
- Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση

πώληση

- Χρεόγραφα
- Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία
- Συμμετοχικοί τίτλοι-στο ιστορικό κόστος

Σύνολο ενεργητικού

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς

- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
- Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση

Σύνολο υποχρεώσεων

* βλέπε σημείωση 22

Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
-	2.275	-	2.275
-	-	-	-
-	0	-	0
-	-	-	-
29.919	15.924	-	45.843
752	-	2.258	3.010
30.671	18.199	2.258	51.128
-	835	-	835
-	835	-	835
Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
-	2.630	-	2.630
-	452	-	452
-	-	-	-
104.374	5.255	-	109.629
916	-	2.524	3.440
-	-	-	-
105.290	8.337	2.524	116.151
-	1.933	-	1.933
-	2	-	2
-	1.935	-	1.935

40. Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων (συνέχεια)

Ποσοτικοποίηση πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων (CVA-DVA)

Με βάση το ΔΠΧΑ 13 «Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας», προσαρμογές για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου εφαρμόζονται σε όλα τα εξω-χρηματιστηριακά παράγωγα (over the counter derivatives). Προσαρμογές για τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο (own credit risk) εφαρμόζονται προκειμένου να απεικονίζεται ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου κατά την αποτίμηση των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων.

Οι εν λόγω προσαρμογές υπολογίζονται με βάση τις αναμενόμενες ταμειακές ροές μεταξύ των δύο μερών και λαμβάνουν υπόψη το διαφορετικό επίπεδο κινδύνου του κάθε αντισυμβαλλόμενου στην αποτίμηση αυτών των ροών. Στη διαμόρφωση των εν λόγω προσαρμογών λαμβάνονται υπόψη οι διάφοροι περιορισμοί στην έκταση του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου στα πλαίσια του συμφητισμού των εκατέρωθεν απαιτήσεων και υποχρεώσεων και την παροχή των αναγκαίων αμοιβαίων εξασφαλίσεων μεταξύ των αντισυμβαλλόμενων όπως αυτοί διέπονται και λειτουργούν βάσει των σχετικών συμβάσεων κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (Credit support annexes –CSA).

Κατά την 31/12/2013 ο Όμιλος κατείχε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα ανταλλαγής επιτοκίων (interest rate swaps) για τα οποία η προσαρμογή λόγω CVA(Credit Valuation Adjustment) και DVA(Debit Valuation Adjustment) δεν είναι σημαντική σε σχέση με την εύλογη αξία των προϊόντων αυτών, λόγω της σύντομης λήξης και των πιστωτικών διαβαθμίσεων των αντισυμβαλλομένων. Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε συμφητισμό χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σύμφωνα με την τροποποίηση του ΔΛΠ 32.

40. Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων (συνέχεια)

γ. Συμφωνία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού διαθέσιμων προς πώληση που τηρούνται στην Εύλογη αξία Επιπέδο 3

Μεταφορές από το Επίπεδο 1 στο Επίπεδο 2

Δεν υπήρχαν μεταφορές χρηματοοικονομικών στοιχείων από το Επίπεδο 1 στο επίπεδο 2, κατά την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2013.

Οι ακόλουθοι πίνακες συνοψίζουν τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού αποτιμημένα στην εύλογη αξία, στην κατάσταση οικονομικής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας με βάση το πλαίσιο υπολογισμού της εύλογης αξίας την 31 Δεκεμβρίου 2013.

Δεν υπήρχαν μεταφορές χρηματοοικονομικών στοιχείων από το Επίπεδο 2 στο επίπεδο 3, κατά την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2013.

Αποτιμήσεις του Επιπέδου 3

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία με μοντέλα αποτίμησης, στα οποία χρησιμοποιήθηκαν και μη παρατηρήσιμα δεδομένα (Επίπεδο 3) στις 31 Δεκεμβρίου 2013, περιλαμβάνουν Μετοχές εταιρειών μη εισηγμένων σε χρηματιστηριακή αγορά, που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - διαθέσιμο προς πώληση, και οι οποίες έχουν αποτιμηθεί με τη μέθοδο της Προεξόφλησης των Ταμειακών Ροών των υποκείμενων επιχειρήσεων.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την συμφωνία όλων των αποτιμήσεων του Επιπέδου 3 για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2013.

	Χρεωστικοί Τίτλοι	Μετοχικοί Τίτλοι	Σύνολο Ενεργητικού
Την 1 Ιανουαρίου 2013	-	2.524	2.524
Προσαυξήσεις	-	28	28
Διαθέσεις	-	-	-
Αναπροσαρμογή αποθεματικών εύλογης αξίας	-	124	124
Ανακύκλωση στα αποτελέσματα	-	(111)	(111)
Απομειώσεις	-	(307)	(307)
Σύνολο	-	2.258	2.258
	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

Ανάλυση ευαισθησίας του 3ου Επιπέδου ιεράρχησης

Η εκτίμηση της μεταβολής της αξίας των εταιρικών συμμετοχών της Τράπεζας του επιπέδου 3, προσεγγίστηκε με τη μέθοδο της Προεξόφλησης των Ταμειακών Ροών των υποκείμενων επιχειρήσεων.

Επίσης, παράγοντες που ενδέχεται να αναπροσαρμόζουν τις αξίες αυτές, όπως, ο κλάδος και το επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιούνται οι εταιρείες, οι τρέχουσες εξελίξεις αλλά και οι προοπτικές, έχουν ληφθεί υπόψη, ενώ η Τράπεζα, βάσει της πρότερης εμπειρίας της, προσαρμόζει περαιτέρω, όπου αυτό κριθεί απαραίτητο, τις αξίες έτσι ώστε να εκτιμηθούν οι ενδεχόμενες μεταβολές.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση ευαισθησίας του επιπέδου 3:

	Ευνοϊκές αλλαγές	Μη ευνοϊκές αλλαγές
Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
- Διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα	-	-
Κατάσταση Ιδίων Κεφαλαίων		
- Διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα	205	44

41. α) Συναλλαγματικός κίνδυνος (Όμιλος)

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο συναλλάγματος κατά την 31.12.2013 και 31.12.2012 αντίστοιχα. Στον πίνακα συμπεριλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του Ομίλου σε λογιστική βάση αναλυμένα ανά νόμισμα.

	31-Δεκ-13			
	EURO €' 000	USD €' 000	ΛΟΙΠΑ €' 000	ΣΥΝΟΛΟ €' 000
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	47.392	675	799	48.866
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	470.438	55.805	10.054	536.297
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.275	-	-	2.275
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.778.593	9.324	364	1.788.281
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση	48.853	-	-	48.853
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	-	-
Ασώματες ακινητοποιήσεις	2.836	-	-	2.836
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	62.248	-	-	62.248
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	83.449	-	-	83.449
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	103.402	(543)	(340)	102.519
Σύνολο ενεργητικού	2.599.486	65.261	10.877	2.675.624

Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	122.143	1	644	122.788
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.089.736	67.804	10.225	2.167.765
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	835	-	-	835
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	-	-
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	4.423	-	-	4.423
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	5.674	-	-	5.674
Λοιπά στοιχεία παθητικού	19.172	125	8	19.305
Σύνολο παθητικού	2.241.983	67.930	10.877	2.320.790

Καθαρή συναλλαγματική θέση	357.503	(2.669)	-	354.834
Καθαρή οικονομική θέση εκτός στοιχείων ισολογισμού	-	-	-	-
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις / ενέγγυες πιστώσεις (σημείωση 37)	341.268	846	4.806	346.921

	31-Δεκ-12			
	EURO €' 000	USD €' 000	ΛΟΙΠΑ €' 000	ΣΥΝΟΛΟ €' 000
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	366.969 *	(2.162)	(8.847)	355.960
Καθαρή οικονομική θέση στοιχείων εκτός ισολογισμού	(8.647)	(430)	8.942	(135)

* όπως έχει αναμορφωθεί μετά την εφαρμογή του τροποποιημένου ΔΛΠ 19

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 31.12.2013 και 31.12.2012 αντίστοιχα. Στον πίνακα συμπεριλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας σε λογιστική βάση αναλυμένα ανά νόμισμα.

31-Δεκ-13				
	EURO	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Ενεργητικό				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	47.390	675	799	48.864
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	470.438	55.805	10.054	536.297
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.275	-	-	2.275
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.778.593	9.324	364	1.788.281
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμο προς πώληση	48.853	-	-	48.853
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	2.055	-	-	2.055
Ασώματες ακινητοποιήσεις	2.836	-	-	2.836
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	62.233	-	-	62.233
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	83.449	-	-	83.449
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	103.592	(543)	(341)	102.708
Σύνολο ενεργητικού	2.601.714	65.261	10.876	2.677.851
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	122.143	1	644	122.788
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.091.547	67.804	10.225	2.169.576
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	835	-	-	835
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	-	-
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	4.395	-	-	4.395
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	5.562	-	-	5.562
Λοιπά στοιχεία παθητικού	19.045	125	8	19.178
Σύνολο παθητικού	2.243.527	67.930	10.877	2.322.334
Καθαρή συναλλαγματική θέση	358.187	(2.669)	(1)	355.517
Καθαρή οικονομική θέση εκτός στοιχείων ισολογισμού	-	-	-	-
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις \ ενέγγυες πιστώσεις (σημείωση 37)	341.268	846	4.806	346.921
31-Δεκ-12				
	EURO	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	410.237 *	(2.162)	(8.847)	399.228
Καθαρή οικονομική θέση στοιχείων εκτός ισολογισμού	(8.647)	(430)	8.942	(135)

* όπως έχει αναμορφωθεί μετά την εφαρμογή του τροποποιημένου ΔΛΠ 19

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 31.12.2013, η ευαισθησία του Ομίλου στον Κίνδυνο Επιτοκίου διαμορφώθηκε στο ύψος των € -3.291 χιλιάδες (2012: € -4.288 χιλιάδες). Η μείωση της αρνητικής ευαισθησίας οφείλεται κυρίως στη μεταβίβαση των επανακτηθέντων παγίων της εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.» η οποία πωλήθηκε κατά 100% στον Όμιλο Πειραιώς.

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 2013 και το 2012:

31-Δεκ-13				
	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
Καθαρή ευαισθησία Ίδια Κεφάλαια- όλα τα νομίσματα	(3.291)	-	-	-0,12%
Παθητικό	(24.486)	0,926%	0,961	-
Ενεργητικό	(27.776)	1,051%	1,093	-
Καθαρό περιθώριο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος τον 1ο χρόνο - όλα τα νομίσματα	2.006	-	-	-

31-Δεκ-12				
	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
Καθαρή ευαισθησία - όλα τα νομίσματα	(4.288)	-	-	-0,16%
Παθητικό	(25.501)	0,971%	1,006	-
Ενεργητικό	(29.788)	1,136%	1,181	-
Καθαρό περιθώριο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος τον 1ο χρόνο - όλα τα νομίσματα	2.858	-	-	-

Το συνολικό άνοιγμα (gap) των € -3,3 εκ. (2012: € -4,3 εκ.) παρουσιάζει ευαισθησία σε ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων (ομοίως το gap του 2012 παρουσιάζει μία ευαισθησία σε ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων). Αναφορικά με τους δείκτες διάρκειας, η διάρκεια των στοιχείων ενεργητικού είναι 1,09 έτη για το 2013 (2012: 1,18 έτη), η οποία εμφανίζεται μεγαλύτερη από εκείνη του Παθητικού που διαμορφώνεται στο 0,96 έτη για το 2013 (2012: 1,01 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 € 2,0 εκ. (2012: € 2,9 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 31.12.2013, η ευαισθησία της Τράπεζας στον Κίνδυνο Επιτοκίου διαμορφώθηκε στο ύψος των € -3.252 χιλιάδες (2012: € -669 χιλιάδες). Η μεταβολή της αρνητικής ευαισθησίας οφείλεται κυρίως στην μείωση που επήλθε στα κεφάλαια της Τράπεζας από την αποτίμηση της συμμετοχής στη θυγατρική «ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.» η οποία εν συνεχεία μεταβιβάστηκε κατά 100% στον Όμιλο Πειραιώς.

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 2013 και το 2012:

31-Δεκ-13

	Ευαισθησία €' 000	Ευαισθησία (%)	Διάρκεια (σε έτη)	Υπόλοιπα την 31.12.2013 €' 000	Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης Οικονομικής Θέσης (%)
Καθαρή ευαισθησία Ίδια Κεφάλαια- όλα τα νομίσματα	(3.252)			-	-0,12%
Παθητικό	(24.524)	0,926%	0,962	2.677.851	-
Ενεργητικό	(27.777)	1,051%	1,092	2.677.851	-
Καθαρό περιθώριο στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος τον 1ο χρόνο - όλα τα νομίσματα	2.033	-	-	-	-

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	-	-	-	-

Το συνολικό άνοιγμα (gap) των € -3,3 εκ. (2012:€ -0,7 εκ.) παρουσιάζει ευαισθησία σε ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων (ομοίως το άνοιγμα του 2012 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 2013 (2012: 1,09 έτη), η οποία εμφανίζεται μεγαλύτερη σε σχέση με εκείνη του Παθητικού που διαμορφώνεται στο 0,96 έτη για το 2013 (2012: 1,06 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 € 2,0 εκ. (2012: € 4,6 εκ.).

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

Ο παρακάτω πίνακας περιλαμβάνει τις συμβατικές, μη προεξοφλημένες ταμιακές ροές του Ομίλου ανά κατηγορία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και συγκεντρωτικά για τα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού.

	31-Δεκ-13					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	1.171	69	-	121.900	-	123.140
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.399.918	477.997	273.858	23.747	-	2.175.520
Λοιπά στοιχεία παθητικού	5.037	1.254	13.014	-	-	19.305
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων παθητικού	1.406.126	479.320	286.872	145.647	-	2.317.965
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων - εγγυητικών επιστολών	30.193	7.901	45.093	262.315	1.419	346.921
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού	589.066	49.103	48.048	185.569	2.109	873.895

	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
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

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 ενεργητικού πλήν αποκτηθέντων από πλειστηριασμούς.

Για τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, ο κίνδυνος ρευστότητας δεν είναι σημαντικός.

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-13		31-Δεκ-12	
	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
- αργότερα από ένα έτος αλλά όχι αργότερα από πέντε έτη	-	-	55.158	52.337
- αργότερα από πέντε έτη	-	-	34.060	32.274
Σύνολο	-	-	118.978	113.362
Μείον μελλοντικά χρηματοοικονομικά έξοδα	-	-	5.616	-
Παρούσα αξία ελάχ.καταβολών μισθωμάτων	-	-	113.362	113.362
	31-Δεκ-13		31-Δεκ-12	
	Προβλέψεις χρηματοδοτικών μισθώσεων		Προβλέψεις χρηματοδοτικών μισθώσεων	
- όχι αργότερα από ένα έτος	-	-	17.374	
- αργότερα από ένα έτος αλλά όχι αργότερα από πέντε έτη	-	-	19.420	
- αργότερα από πέντε έτη	-	-	2.417	
Σύνολο	-	-	39.211	

βλ. Σημείωση 23 "Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις"

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

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

	31/12/2013			31/12/2012		
	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	48.866	-	48.866	83.026	-	83.026
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	536.297	-	536.297	242.534	-	242.534
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	835	1.440	2.275	49	2.581	2.630
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	482.765	1.305.516	1.788.281	640.296	1.272.809	1.913.105
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	31.091	17.762	48.853	81.853	31.216	113.069
Ασώματες ακινητοποιήσεις	-	2.836	2.836	-	5.648	5.648
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-	62.248	62.248	-	69.100	69.100
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	83.449	83.449	-	85.588	85.588
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10.852	91.667	102.519	8.774	126.578	135.352
Σύνολο ενεργητικού	1.110.706	1.564.918	2.675.624	1.056.532	1.593.520	2.650.052
	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες €' 000	Σύνολο €' 000	έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 12 μήνες * €' 000	Σύνολο €' 000
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.240	121.548	122.788	59.392	150.000	209.392
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.144.025	23.740	2.167.765	2.042.774	408	2.043.182
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	835	-	835	189	1.746	1.935
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	-	4.423	4.423	-	12.446	12.446
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	5.674	5.674	-	6.371	6.371
Λοιπά στοιχεία παθητικού	19.305	-	19.305	20.766	-	20.766
Σύνολο υποχρεώσεων	2.165.405	155.385	2.320.790	2.123.121	170.971	2.294.092

* όπως έχει αναμορφωθεί μετά την εφαρμογή του τροποποιημένου ΔΛΠ 19

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

Ο παρακάτω πίνακας περιλαμβάνει τις συμβατικές, μη προεξοφλημένες ταμιακές ροές της Τράπεζας ανά κατηγορία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και συγκεντρωτικά για τα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού.

	31-Δεκ-13					
	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Παθητικό						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.171	69	-	121.900	-	123.140
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.402.003	477.997	273.858	23.747	-	2.177.605
Λοιπά στοιχεία παθητικού	5.014	1.240	12.924	-	-	19.178
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων παθητικού	1.408.188	479.306	286.782	145.647	-	2.319.923
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων - εγγυητικών επιστολών	30.193	7.901	45.093	262.315	1.419	346.921
Σύνολο ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού	589.065	49.103	48.048	185.758	2.109	874.082

	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
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

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 ενεργητικού πλην αποκτηθέντων από πλειστηριασμούς.

Για τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, ο κίνδυνος ρευστότητας δεν είναι σημαντικός.

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

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

	31/12/2013			31/12/2012		
	έως 12 μήνες	Πάνω από 12	Σύνολο	έως 12 μήνες	Πάνω από 12	Σύνολο
	€' 000	μήνες €' 000	€' 000	€' 000	μήνες * €' 000	€' 000
Ενεργητικό						
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	48.864	-	48.864	83.024	-	83.024
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	536.297	-	536.297	242.534	-	242.534
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	835	1.440	2.275	49	2.581	2.630
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	482.765	1.305.516	1.788.281	629.078	1.375.772	2.004.850
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	31.091	17.762	48.853	81.853	31.216	113.069
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	2.055	2.055	-	2.055	2.055
Ασώματες ακινητοποιήσεις	-	2.836	2.836	-	5.648	5.648
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-	62.233	62.233	-	69.074	69.074
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	83.449	83.449	-	83.449	83.449
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10.852	91.856	102.708	9.144	84.797	93.941
Σύνολο ενεργητικού	1.110.704	1.567.147	2.677.851	1.045.682	1.654.592	2.700.274
	έως 12 μήνες	Πάνω από 12	Σύνολο	έως 12 μήνες	Πάνω από 12	Σύνολο
	€' 000	μήνες	€' 000	€' 000	μήνες *	€' 000
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.240	121.548	122.788	59.392	150.000	209.392
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.145.836	23.740	2.169.576	2.051.284	408	2.051.692
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	835	-	835	189	1.746	1.935
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	-	4.395	4.395	-	12.318	12.318
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	5.562	5.562	-	5.791	5.791
Λοιπά στοιχεία παθητικού	19.178	-	19.178	19.918	-	19.918
Σύνολο υποχρεώσεων	2.167.089	155.245	2.322.334	2.130.783	170.263	2.301.046

* όπως έχει αναμορφωθεί μετά την εφαρμογή του τροποποιημένου ΔΛΠ 19

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

γ1) Υποχρεώσεις από παράγωγα που εκκαθαρίζονται με συμψηφισμό

Δεν υφίστανται παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που εκκαθαρίζονται με συμψηφισμό στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης τόσο για την χρήση 2013, όσο και για την συγκρίσιμη χρήση 2012.

γ2) Υποχρεώσεις από παράγωγα που εκκαθαρίζονται χωρίς συμψηφισμό

31-Δεκ-13					
έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση					
<i>Συναλλαγματικά παράγωγα</i>					
Εκροές	-	-	-	-	-
Εισροές	-	-	-	-	-
Σύνολο Εκροών	-	-	-	-	-
Σύνολο Εισροών	-	-	-	-	-

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
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

44. Λοιπά και οφισγενή γεγονότα

Στις 13.01.2014 πραγματοποιήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, στην οποία παρέστησαν μέτοχοι εκπροσωπώντας 68.278.415 μετοχές σε σύνολο 68.322.221 μετοχών, ήτοι ποσοστό 99,94% του μετοχικού κεφαλαίου και εγκρίθηκε η σύναψη σύμβασης μεταβίβασης του συνόλου των μετοχών της Millennium ΑΕΔΑΚ από την Τράπεζα Πειραιώς (πωλήτρια) προς την Τράπεζα (αγοράστρια), με τίμημα το σύνολο της Καθαρής Θέσης της εταιρίας κατά την 30.09.2013 .

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 μετά την ολοκλήρωση της Δημόσιας Πρότασης που ολοκληρώθηκε την 02/04/2013, κατέχει ποσοστό 99,94 % των κοινών μετοχών της Τράπεζας.

Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Στον παρακάτω πίνακα περιλαμβάνονται οι διεταιρικές συναλλαγές του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας με τον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς, δηλαδή με τη Μητρική εταιρεία και τις λοιπές θυγατρικές του Ομίλου της Μητρικής.

	Όμιλος		Όμιλος	
	Γενικής με Μητρική	Γενικής με λοιπές θυγατρικές Ομίλου Μητρικής	Γενικής με Μητρική	Γενικής με λοιπές θυγατρικές Ομίλου Μητρικής
	31-Δεκ-13		31-Δεκ-12	
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Ενεργητικό				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	527.587	-	211.689	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	118.808	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.815	69	-	-
Σύνολο	531.402	118.877	211.689	-
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	173	-	-	-
Υποχρεώσεις σε πελάτες	-	6.392	-	185
Λοιπά στοιχεία παθητικού	903	208	-	-
Σύνολο	1.076	6.600	-	185
	Όμιλος		Όμιλος	
	Γενικής με Μητρική	Γενικής με λοιπές θυγατρικές Ομίλου Μητρικής	Γενικής με Μητρική	Γενικής με λοιπές θυγατρικές Ομίλου Μητρικής
	31-Δεκ-13		31-Δεκ-12	
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Έσοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	5.386	1.521	64	-
Έσοδα από αμοιβές	21	22	-	-
Έσοδα από μερίσματα	-	2	-	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	-	-	-
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	-	22	-	-
Σύνολο	5.407	1.567	64	-
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-	1	-	-
Έξοδα για αμοιβές	-	-	-	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	-	-	-
Δαπάνες Προσωπικού	789	665	-	-
Γενικά διοικητικά έξοδα	-	659	-	-
Σύνολο	789	1.325	-	-

45. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (συνέχεια)

Στον παρακάτω πίνακα περιλαμβάνονται οι διεταιρικές συναλλαγές της Γενικής Τράπεζας με τη Μητρική εταιρεία, με τις θυγατρικές του Ομίλου της Μητρικής καθώς και με τις θυγατρικές της.

	Τράπεζα			Τράπεζα		
	Γενική με Θυγατρικές του Ομίλου Γενικής	Με Μητρική	Γενική με λοιπές θυγατρικές του Ομίλου Μητρικής	Γενική με Θυγατρικές του Ομίλου Γενικής	Με Μητρική	Γενική με λοιπές θυγατρικές του Ομίλου Μητρικής
	31-Δεκ-13			31-Δεκ-12		
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Ενεργητικό						
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	-	527.587	-	-	211.689	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	118.808	165.896	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	492	3.815	69	373	-	-
Σύνολο	492	531.402	118.877	166.269	211.689	-
Παθητικό						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	-	173	-	-	-	-
Υποχρεώσεις σε πελάτες	1.812	-	6.392	8.510	-	185
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	903	208	38	-	-
Σύνολο	1.812	1.076	6.600	8.548	-	185
	Τράπεζα			Τράπεζα		
	Γενική με Θυγατρικές του Ομίλου Γενικής	Με Μητρική	Γενική με λοιπές θυγατρικές του Ομίλου Μητρικής	Γενική με Θυγατρικές του Ομίλου Γενικής	Με Μητρική	Γενική με λοιπές θυγατρικές του Ομίλου Μητρικής
	31-Δεκ-13			31-Δεκ-12		
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Έσοδα						
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	-	5.386	1.521	2.500	64	-
Έσοδα από αμοιβές	3	21	22	26	-	-
Έσοδα από μερίσματα	-	-	2	-	-	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	-	-	-	-	-
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	6	-	22	-	28	-
Σύνολο	9	5.407	1.567	2.526	92	-
Έξοδα						
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-	-	1	29	-	-
Έξοδα για αμοιβές	-	-	-	-	-	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	-	-	-	-	-
Δαπάνες Προσωπικού	-	789	665	-	-	-
Γενικά διοικητικά έξοδα	490	-	659	564	-	-
Σύνολο	490	789	1.325	593	-	-

Συναλλαγές με μέλη της Διοίκησης

Οι εκδοθείσες Εγγυητικές Επιστολές με συνδεδεμένα μέρη στις 31.12.2013 ανέρχονται στο ποσό των € 403 χιλιάδες (€ 0 χιλιάδες στις 31.12.2012).

Η μισθοδοσία, οι αποζημιώσεις και οι απολαβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου και της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2013 ανέρχονται σε € 2.579 χιλιάδες (2012 € 3.263 χιλιάδες) και € 2.455 χιλιάδες (2012 € 3.091 χιλιάδες) αντίστοιχα.

Τα υπόλοιπα δανείων χορηγηθέντων σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχονται σε € 1.363 χιλιάδες (2012 € 148 χιλιάδες και € 0 χιλιάδες αντίστοιχα), ενώ οι καταθέσεις των προαναφερόμενων προσώπων ανέρχονται σε € 706 χιλιάδες για τον Όμιλο (2012 € 7 χιλιάδες) και σε € 506 χιλιάδες για την Τράπεζα (2012 € 5 χιλιάδες).

Όλες οι συναλλαγές που σχετίζονται με τα συνδεδεμένα μέρη, συνδεδεμένες εταιρείες και μέλη Διοίκησης, είναι σύμφωνες με 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 προσπατήσει 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 2013 και την 31^η Δεκεμβρίου 2012.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000	31-Δεκ-13 €' 000	31-Δεκ-12 €' 000
Βασικά Ίδια Κεφάλαια				
Κύρια στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων				
Εποπτικά αποθεματικά	(401.727)	(485.123)	(401.045)	(441.855)
Μετοχικό κεφάλαιο	68.322	450.355	68.322	450.355
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	688.239	390.696	688.239	390.696
Μείον : Ασώματες ακινητοποιήσεις	(2.836)	(5.648)	(2.836)	(5.648)
Μείον : Λοιπά	(1.401)	(1.051)	(1.401)	(1.051)
Σύνολο κύριων στοιχείων των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	350.597	349.229	351.279	392.497
Πρόσθετα στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	-	-	-	-
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	350.597	349.229	351.279	392.497
Συμπληρωματικά Ίδια κεφάλαια				
Πρόσθετα συμπληρωματικά κεφάλαια	-	314	-	314
Μείον : Λοιπά	-	(314)	-	(314)
Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	-	-	-	-
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	350.597	349.229	351.279	392.497
Σύνολο σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού σταθμισμένα ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο	1.766.753	2.152.670	1.768.982	2.050.341
Κεφαλαιακές απαιτήσεις από λειτουργικό κίνδυνο	12.660	17.802	12.660	17.620
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας Upper Tier I	18,21%	14,70%	18,23%	17,29%
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας Lower Tier I	18,21%	14,70%	18,23%	17,29%
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	18,21%	14,70%	18,23%	17,29%
Δείκτης ρευστότητας	30,06%	22,05%	30,04%	21,96%

47. Αναμορφωμένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος και οικονομικής θέσης

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) προέβη στην τροποποίηση του ΔΛΠ 19 κατά την 16η Ιουνίου 2011. Η τροποποίηση του προτύπου επέφερε την ακόλουθη αλλαγή:

Αναλογιστικά Κέρδη/(Ζημιές) : Εξαλείφεται η επιλογή της σταδιακής αναγνώρισης των κερδών και ζημιών, με την μέθοδο του «10% corridor». Αυτό σημαίνει ότι τα αναλογιστικά κέρδη/ζημιές που παρουσιάζονται σε μια οικονομική χρήση θα αναγνωρίζονται εξ'ολοκλήρου και άμεσα στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος της περιόδου αυτής και δεν θα υπάρχει πλέον η δυνατότητα σταδιακής αναγνώρισης σε επόμενες χρήσεις. Επίσης, όποιο κόστος προύπηρεας τυχόν προκύψει πρέπει να αναγνωρίζεται άμεσα στο αποτέλεσμα της χρήσης στην οποία προέκυψε.

Στην χρήση του 2012 προέκυψαν αναλογιστικές ζημιές ποσού € 3.731 χιλιάδες προ φόρου οι οποίες καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση, διαμορφώνοντας το ποσό των συσσωρευμένων αναλογιστικών κερδών σε € 631 χιλ. Ως εκ τούτου, συνεκτιμώντας την επίδραση του επιπλέον εσόδου που προέκυψε από την αναθεώρηση του προτύπου για την χρήση του 2012 ποσού σε € 4.773 χιλ., το οποίο επηρέασε τα Αποτελέσματα εις νέον της χρήσης του 2012, η συνολική επίδραση στην Καθαρή θέση ανέρχεται σε € 1.042 χιλ. Κατωτέρω παρατίθενται η αναμορφωμένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος για τη χρήση που έληξε την 31.12.2012, καθώς και η αναμορφωμένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31.12.2012 μετά την εφαρμογή του τροποποιημένου ΔΛΠ 19.

α. Κατάσταση συνολικού εισοδήματος

	Όμιλος			Τράπεζα		
	Για τη χρήση που έληξε την			Για τη χρήση που έληξε την		
	31-Δεκ-12	31-Δεκ-12		31-Δεκ-12	31-Δεκ-12	
	Δημοσιευθέντα	Αναμορφωθέντα	Αναμορφώσεις	Δημοσιευθέντα	Αναμορφωθέντα	Αναμορφώσεις
	ποσά	ποσά		ποσά	ποσά	
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	130.655	130.655	-	129.807	129.807	-
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(68.798)	(68.798)	-	(68.828)	(68.828)	-
Καθαρά έσοδα από τόκους	61.857	61.857	-	60.979	60.979	-
Έσοδα από αμοιβές	19.105	19.105	-	19.111	19.111	-
Έξοδα για αμοιβές	(2.162)	(2.162)	-	(2.148)	(2.148)	-
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	16.943	16.943	-	16.963	16.963	-
Έσοδα από μερίσματα	82	82	-	82	82	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	17.644	17.644	-	17.644	17.644	-
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	2	2	-	(330)	(330)	-
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	96.528	96.528	-	95.338	95.338	-
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(99.224)	(99.224)	-	(93.785)	(93.785)	-
Απομείωση από Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	(15.298)	(15.298)	-	(15.298)	(15.298)	-
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	(3.359)	(3.359)	-	(3.217)	(3.217)	-
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(71.922)	(67.149)	4.773	(70.550)	(65.777)	4.773
Γενικά διοικητικά έξοδα	(38.257)	(38.257)	-	(37.668)	(37.668)	-
Αποσβέσεις	(10.238)	(10.238)	-	(10.190)	(10.190)	-
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ενεργητικού	(7.434)	(7.434)	-	(3.250)	(3.250)	-
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(245.732)	(240.959)	4.773	(233.958)	(229.185)	4.773
Κέρδη / (Ζημιές) περιόδου πριν από φόρους	(149.204)	(144.431)	4.773	(138.620)	(133.847)	4.773
Φόρος εισοδήματος	43.972	43.972	-	44.018	44.018	-
Κέρδη / (Ζημιές) περιόδου μετά από φόρους	(105.232)	(100.459)	4.773	(94.602)	(89.829)	4.773
Λοιπά συνολικά έσοδα						
Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία χαρτοφυλακίου τίτλων - διαθεσίμων προς πώληση που ενδέχεται να ανακυκλωθεί στην Κ.Σ.Ε.	9.009	9.009	-	9.009	9.009	-
Ανακύκλωση στην Κ.Σ.Ε. από τη μεταβολή της εύλογης αξίας	(581)	(581)	-	(581)	(581)	-
Μεταβολή στην Κ.Σ.Ε. από την αναδρομική εφαρμογή τροποποιημένου ΔΛΠ 19 που δεν θα αναταξινόμηθεί μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	-	(3.731)	(3.731)	-	(3.731)	(3.731)
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων/(εξόδων)	8.428	4.697	(3.731)	8.428	4.697	(3.731)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της περιόδου μετά από φόρους	(96.804)	(95.762)	1.042	(86.174)	(85.132)	1.042
Κέρδη / (Ζημιές) περιόδου μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	(105.232)	(100.459)	4.773	(94.602)	(89.829)	4.773
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	(96.804)	(95.762)	1.042	(86.174)	(85.132)	1.042
Ζημιές ανά μετοχή (σε ευρώ)	€	€	€	€	€	
- Βασικές & απομειωμένες ζημιές ανά μετοχή	(6,08)	(5,81)		(5,47)	(5,19)	

47. Αναμορφωμένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος και οικονομικής θέσης (συνέχεια)

β. Κατάσταση οικονομικής θέσης

	Όμιλος			Τράπεζα		
	31-Δεκ-12	31-Δεκ-12	Αναμορφώσεις	31-Δεκ-12	31-Δεκ-12	Αναμορφώσεις
	Δημοσιευθέντα ποσά	Αναμορφωθέντα ποσά		Δημοσιευθέντα ποσά	Αναμορφωθέντα ποσά	
	€' 000	€' 000		€' 000	€' 000	
Ενεργητικό						
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	83.026	83.026	-	83.024	83.024	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	242.534	242.534	-	242.534	242.534	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.630	2.630	-	2.630	2.630	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	1.913.105	1.913.105	-	2.004.850	2.004.850	-
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	113.069	113.069	-	113.069	113.069	-
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	-	2.055	2.055	-
Ασώματες ακινητοποιήσεις	5.648	5.648	-	5.648	5.648	-
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	69.100	69.100	-	69.074	69.074	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	85.588	85.588	-	83.449	83.449	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	135.352	135.352	-	93.941	93.941	-
Σύνολο ενεργητικού	2.650.052	2.650.052	-	2.700.274	2.700.274	-
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	209.392	209.392	-	209.392	209.392	-
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.043.182	2.043.182	-	2.051.692	2.051.692	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.935	1.935	-	1.935	1.935	-
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	-	-	-	-
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	13.488	12.446	(1.042)	13.360	12.318	(1.042)
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	6.371	6.371	-	5.791	5.791	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	20.766	20.766	-	19.918	19.918	-
Σύνολο υποχρεώσεων	2.295.134	2.294.092	(1.042)	2.302.088	2.301.046	(1.042)
Καθαρή θέση						
Μετοχικό κεφάλαιο - Κοινές Μετοχές	100.325	100.325	-	100.325	100.325	-
Προκαταβολή προοριζόμενη για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	350.030	350.030	-	350.030	350.030	-
Διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο	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)	(796.070)	1.042	(753.844)	(752.802)	1.042
Σύνολο καθαρής θέσης	354.918	355.960	1.042	398.186	399.228	1.042
Σύνολο υποχρεώσεων και καθαρής θέσης	2.650.052	2.650.052	-	2.700.274	2.700.274	-

48. Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει ως εξής:

Σάλλας Μιχάλης		Πρόεδρος (Μη εκτελεστικό μέλος)
Μάνος Αλέξανδρος	μέχρι 15.10.2013	Διευθύνων Σύμβουλος
Καραμούζης Νικόλαος	από 15.10.2013	Διευθύνων Σύμβουλος
Παπακωνσταντίνου Λάμπρος	από 13.01.2014	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Λιακόπουλος Γεώργιος		Αντιπρόεδρος (μη εκτελεστικό μέλος)
Μπάγκα Μάρθα		Μη Εκτελεστικό μέλος
Συρμακέζης Σωτήριος		Μη Εκτελεστικό μέλος
Γεωργίου Κωνσταντίνος		Μη Εκτελεστικό μέλος
Μάντακας Γεώργιος		Μη Εκτελεστικό μέλος
Αδαμόπουλος Αλέξιος		Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Σιδηρόπουλος Μιχαήλ		Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Μαυροδόπουλος Παντελής		Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Μπεράχας Σολομών		Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Αθήνα, 21 Μαρτίου 2014

**Εν απουσία του Προέδρου
Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.**

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Η Οικονομική Διευθύντρια

**Η Διευθύντρια
Λογιστηρίου & Φορολογίας**

ΛΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ Ι. ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΚΑΡΑΜΟΥΖΗΣ Β. ΝΙΚΟΛΑΟΣ

ΒΑΣΙΛΙΚΗ Κ. ΡΟΥΛΙΑ

ANNA Δ. ΜΙΧΑΛΑ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1 Ιανουαρίου 2013 έως 31 Δεκεμβρίου 2013 (Δημοσιευμένα βάσει του κ.ν. 2190/20 άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενσωματωμένες και απομεινές, κατά τα Δ/ΥΑ).

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Στοιχεία Επιχειρήσεως	
Όνομα :	Μετασχημα 109-111 Αθηνών
A.P.A.Α.Ε. :	6073.000(WB) 12
ΑΡ.Φ.ΜΗ :	231401000
Αριθμός μηχανήρας :	Υπομηχίνο Ανάπτυξης
Ημερ. Έγκρισής από το Διακριτικό Συμβούλιο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων :	21 Μαρτίου 2014
Καταστάσεις :	Επένδυση Κρατικής Κουστισοκόπησης (Α.Μ. 20ΕΚ/ 20751)
Μόδα :	Δοκιμασία
Αριθμός επιταγής :	Δοκιμασία Κατασκευής, Σχεδίασης & Κατασκευής Ελεγχόμενων και Συμβολισμών επιταγιστικής
Ημερομηνία έκδοσης διακριτικού ελέγχου :	21 Μαρτίου 2014
Τίτλος διακριτικού ελέγχου :	Με σύστημα γνώσης
Αντικείμενο διακριτικού ελέγχου :	www.gsis.gr

Στοιχεία Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

	ΟΜΙΛΟΙ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	48.866	83.026	48.864	83.026
Αποτίμηση κατά πιστωτικούς ιδρυσμούς	536.297	242.534	536.297	242.534
Παρόνομα χρηματοοικονομικά μέσα	2.275	2.630	2.275	2.630
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων (πρόσθετο από προμήθειες)	1.788.281	1.991.100	1.788.281	2.004.850
Δάνεια και απαιτήσεις πτωχών - διαθέσιμα προς πώληση	48.853	113.069	48.853	113.069
Στοιχεία σχετικά με διακρατικές επιχειρήσεις	-	-	2.055	2.055
Ακίνητες ακυμνητοποιήσεις	2.836	5.648	2.836	5.648
Ενσώματες ακυμνητοποιήσεις	62.248	69.100	62.243	69.074
Ανταλλάξιμες χρηματοδοτικές απαιτήσεις	83.449	85.588	83.449	85.588
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	102.519	135.352	102.708	93.944
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2.675.624	2.650.052	2.677.851	2.700.274
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	122.788	209.392	122.788	209.392
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.167.765	2.043.182	2.169.576	2.051.692
Παρόνομα χρηματοοικονομικά μέσα	835	1.935	835	1.935
Προμήθειες για πωλητές στο προσωπικό	4.423	12.446	4.395	12.218
Προμήθειες για εκδόσεις και βιβλία	5.674	6.371	5.562	5.793
Λοιπά στοιχεία παθητικού	19.305	20.766	19.178	19.918
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	2.320.790	2.294.092	2.322.334	2.281.046
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ				
Μεταφορά κεφάλαια - Κοινές Μεταβιβάσεις	68.322	100.325	68.322	100.325
Προκαταβλήσεις παραρτήρησης για επίσημη Μεταγωγή Καταβλήσιμου	-	350.000	-	350.000
Διαφορά από έκδοση κενών μετρητών υπέρ το όριο	688.239	390.696	688.239	390.696
Εξόφλ. Αποβλήτων	394.007	310.979	394.007	310.979
Λοιπά αποβλήσιμα και αποβλήσιμα σε κίνηση	(795.734)	(795.070)	(795.051)	(752.802)
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	354.834	355.960	355.517	399.228
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ	2.675.624	2.650.052	2.677.851	2.700.274

Στοιχεία Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος

	ΟΜΙΛΙΑ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	01.01-31.12.2013	01.01-31.12.2013	01.01-31.12.2013	01.01-31.12.2013
Τόκοι και εξισωγισμένα έσοδα	100.615	120.655	100.615	120.800
Τόκοι και εξισωγισμένα έξοδα	(50.738)	(68.798)	(50.738)	(68.828)
Καθαρά έσοδα από τόκους	49.877	61.857	49.877	60.979
Τόκοι από ομολογίες	15.931	19.105	15.934	19.105
Έξοδα για ομολογίες	(1.800)	(2.162)	(1.800)	(2.148)
Καθαρά έσοδα από ομολογίες	14.131	16.943	14.134	16.963
Τόκοι από κεφάλαια	96	82	96	82
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1.002	17.644	1.002	17.644
Λοιπά αποτελέσματα ακυρωθέντων	658	2	537	(330)
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	65.764	96.528	65.646	95.338
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	59.477	(99.224)	59.477	(93.785)
Αποτεύχηση από Ομόλογοι Ελληνικού Δημοσίου	-	(15.298)	-	(15.298)
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	(543)	(3.359)	(571)	(3.217)
Αμοιβές και έσοδα προσωπικού	(86.552)	(67.149)	(86.010)	(65.777)
Γενικά διοικητικά έσοδα	(28.775)	(38.257)	(29.154)	(37.668)
Αποβλήτων	(10.730)	(10.238)	(10.732)	(10.190)
Έξοδα αναμειχθέντων στοιχείων ενεργητικού	(1.589)	(7.434)	(44.195)	(3.250)
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	(68.712)	(240.959)	(111.175)	(229.185)
Ζημιές, χρήσιμα, κέρδη από φάρους	(144.431)	(65.529)	(133.847)	(65.529)
Φόρος εισοδήματος	-	(43.972)	-	(43.018)
Ζημιές, χρήσιμα, κέρδη από φάρους	(2.948)	(100.459)	(45.529)	(89.829)
Σύνολο λοιπών ανακατανομών εσόδων	3.331	4.697	3.280	4.697
Συνεπενδυτικά ανακατανομ. έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	383	(95.762)	(42.249)	(85.132)
Ζημιές, χρήσιμα, κέρδη μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	(2.948)	(100.459)	(45.529)	(89.829)
Συνεπενδυτικά ανακατανομ. έσοδα / (έξοδα) της χρήσης, που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	383	(95.762)	(42.249)	(85.132)
Ζημιές από μετοχές (σε ευρώ)	-	-	-	-
- θυσιαστές & αποπληρωμές όφελος από μετοχή	(0.05)	(5.81)	(0.75)	(5.19)

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

4717/17) της Γενικής Τρόπης της Ελλάδας, έχει ελεγχθεί από τις αρχές της τον 2004 (αριθμ.εγκρίσεων 16 της Γ.Τρόπης του 2004, 109, 209, 2 και Κ.Ε.Σ. 222819/94, όπως τροποποιήθηκε) το Ν.Μ. 410/01(2014), ο σημαντικός φορέας αγωγής ενέργειας για παροχές των ανώτατων σταθμών για το 2013 (2013 του 2016), από τις 15 Ιανουαρίου 2014, με βάση τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες (Ενδείξεις, Ν. 4717/17(2013), τα ελπίς από επιπλέον) Κοινοποίηση του αποτελέσματος του ελέγχου που αντιστοιχεί 26% (2013, 88, 209, 12), από τις διαμετρικές ελπίς να παραχθούν ποσά με αντιστάσεις 10(2014, 31, 209, 12), τα 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023, 2024, 2025, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037, 2038, 2039, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2046, 2047, 2048, 2049, 2050, 2051, 2052, 2053, 2054, 2055, 2056, 2057, 2058, 2059, 2060, 2061, 2062, 2063, 2064, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2070, 2071, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2080, 2081, 2082, 2083, 2084, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2090, 2091, 2092, 2093, 2094, 2095, 2096, 2097, 2098, 2099, 2100, 2101, 2102, 2103, 2104, 2105, 2106, 2107, 2108, 2109, 2110, 2111, 2112, 2113, 2114, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2120, 2121, 2122, 2123, 2124, 2125, 2126, 2127, 2128, 2129, 2130, 2131, 2132, 2133, 2134, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2140, 2141, 2142, 2143, 2144, 2145, 2146, 2147, 2148, 2149, 2150, 2151, 2152, 2153, 2154, 2155, 2156, 2157, 2158, 2159, 2160, 2161, 2162, 2163, 2164, 2165, 2166, 2167, 2168, 2169, 2170, 2171, 2172, 2173, 2174, 2175, 2176, 2177, 2178, 2179, 2180, 2181, 2182, 2183, 2184, 2185, 2186, 2187, 2188, 2189, 2190, 2191, 2192, 2193, 2194, 2195, 2196, 2197, 2198, 2199, 2200, 2201, 2202, 2203, 2204, 2205, 2206, 2207, 2208, 2209, 2210, 2211, 2212, 2213, 2214, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2221, 2222, 2223, 2224, 2225, 2226, 2227, 2228, 2229, 2230, 2231, 2232, 2233, 2234, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2240, 2241, 2242, 2243, 2244, 2245, 2246, 2247, 2248, 2249, 2250, 2251, 2252, 2253, 2254, 2255, 2256, 2257, 2258, 2259, 2260, 2261, 2262, 2263, 2264, 2265, 2266, 2267, 2268, 2269, 2270, 2271, 2272, 2273, 2274, 2275, 2276, 2277, 2278, 2279, 2280, 2281, 2282, 2283, 2284, 2285, 2286, 2287, 2288, 2289, 2290, 2291, 2292, 2293, 2294, 2295, 2296, 2297, 2298, 2299, 2300, 2301, 2302, 2303, 2304, 2305, 2306, 2307, 2308, 2309, 2310, 2311, 2312, 2313, 2314, 2315, 2316, 2317, 2318, 2319, 2320, 2321, 2322, 2323, 2324, 2325, 2326, 2327, 2328, 2329, 2330, 2331, 2332, 2333, 2334, 2335, 2336, 2337, 2338, 2339, 2340, 2341, 2342, 2343, 2344, 2345, 2346, 2347, 2348, 2349, 2350, 2351, 2352, 2353, 2354, 2355, 2356, 2357, 2358, 2359, 2360, 2361, 2362, 2363, 2364, 2365, 2366, 2367, 2368, 2369, 2370, 2371, 2372, 2373, 2374, 2375, 2376, 2377, 2378, 2379, 2380, 2381, 2382, 2383, 2384, 2385, 2386, 2387, 2388, 2389, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2396, 2397, 2398, 2399, 2400, 2401, 2402, 2403, 2404, 2405, 2406, 2407, 2408, 2409, 2410, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2417, 2418, 2419, 2420, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426, 2427, 2428, 2429, 2430, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436, 2437, 2438, 2439, 2440, 2441, 2442, 2443, 2444, 2445, 2446, 2447, 2448, 2449, 2450, 2451, 2452, 2453, 2454, 2455, 2456, 2457, 2458, 2459, 2460, 2461, 2462, 2463, 2464, 2465, 2466, 2467, 2468, 2469, 2470, 2471, 2472, 2473, 2474, 2475, 2476, 2477, 2478, 2479, 2480, 2481, 2482, 2483, 2484, 2485, 2486, 2487, 2488, 2489, 2490, 2491, 2492, 2493, 2494, 2495, 2496, 2497, 2498, 2499, 2500, 2501, 2502, 2503, 2504, 2505, 2506, 2507, 2508, 2509, 2510, 2511, 2512, 2513, 2514, 2515, 2516, 2517, 2518, 2519, 2520, 2521, 2522, 2523, 2524, 2525, 2526, 2527, 2528, 2529, 2530, 2531, 2532, 2533, 2534, 2535, 2536, 2537, 2538, 2539, 2540, 2541, 2542, 2543, 2544, 2545, 2546, 2547, 2548, 2549, 2550, 2551, 2552, 2553, 2554, 2555, 2556, 2557, 2558, 2559, 2560, 2561, 2562, 2563, 2564, 2565, 2566, 2567, 2568, 2569, 2570, 2571, 2572, 2573, 2574, 2575, 2576, 2577, 2578, 2579, 2580, 2581, 2582, 2583, 2584, 2585, 2586, 2587, 2588, 2589, 2590, 2591, 2592, 2593, 2594, 2595, 2596, 2597, 2598, 2599, 2600, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605, 2606, 2607, 2608, 2609, 2610, 2611, 2612, 2613, 2614, 2615, 2616, 2617, 2618, 2619, 2620, 2621, 2622, 2623, 2624, 2625, 2626, 2627, 2628, 2629, 2630, 2631, 2632, 2633, 2634, 2635, 2636, 2637, 2638, 2639, 2640, 2641, 2642, 2643, 2644

8) Κατά του Ομίλου και της Τράπεζας εκκρεμούν αγωγές και άλλες νομικές ενέργειες συνολικού ύψους περίπου € 262,7 εκ. και € 258,6 εκ. αντίστοιχα, οι οποίες εκτιμάται ότι δεν θα ευδοκηθούν και συνεπώς δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη.

9) Στις 11.01.2014 πραγματοποιήθηκε Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, στην οποία παρουσιάστηκαν αποτελέσματα 68.278,41 μετοχές σε σύνολο 68.322,21 μετοχές, ήτοι ποσοστό 99,94% των μετοχών καρκίνου και εγκρίθηκε η σύσταση σύλλογου μεταβίβασης του συνόλου των μετοχών της Millennium AΕΑΑ από την Τράπεζα Παράσις (υπόληψη) προς την Τράπεζα (σφραγισμός) με τίμημα το σύνολο της Καθαρώσεως (υπόληψη) ύψους 1.200.000,00 ευρώ.

10) Ολοκληρώθηκε, σε συνέχεια της από 14.1.2013 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, η διάδοση Μετοχών Ουλοκληρώσεως συνολικής έκτασης 2.356,00 μετοχές με 350.030 χιλιάδες με άμεση τοποθέτηση και κατέληξε την ολοκλήρωση της πράξης σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ.10 κ.ν.1990/1920.Με την άσκηση του δικαιώματος μεταβίβασης του συνόλου των μετοχών της Ουλοκληρώσεως ο σύλλογος των Μετοχών Καρκίνου κατέληξε το ποσό 51.024.781 με την διάδοση 51.024.781 νέων κοινών μετοχών, οι οποίες διατέθηκαν ή υπαί ή έλαβε από την ίδια διάδοση 6.466 μετοχές υπό την μορφή Μετοχών Η Ομορφή ποσού 299.005,21 πωλήθηκε στο Αντικείμενο από την ίδια διάδοση μετοχών 1.200.000,00 ευρώ.

[illegible]

13) Οι Συσσωρευμένες Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων κωλύουν συνολικά κατά € 59,5 δισ. από επίσημο δάνειο, εξαιτίας της βελτίωσης της διαδικασίας αξιολόγησης και διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου ενσωματωμένων με τις πιο εξελιγμένες και αποδοτικές πρακτικές του Ομίλου της Τράπεζας της Ελλάδος, γεγονός που επέδρασε θετικά στο τελικό αποτέλεσμα. Παρά την παραπάνω προσαρμογή, το ύψος των προβλεπόμενων διαρροών ανέρχεται, € 1,3 δισ. στο τέλος του 2013, ενώ η σχέση κωλύσεων επισφαλών δανείων με προβλέψεις προσαγωγή το 63%, το υψηλότερο ποσοστό στην ελληνική αγορά.

Το παρακάτω οικονομικό στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις στοιχείουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και το αποτέλεσμα της Γενικής Τράπεζας και του Ομίλου της. Συνιστάμε επείγουσα στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα ή τον Όμιλό της, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου της Γενικής Τράπεζας (www.geniki.gr), όπου αναρτούνται οι οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση ελέγχου του νόμιμου ελεγκτή.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Μη Εκτελεστικό Μέλη		
Σάββας Μυθόλης		Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου
Λαδάκης Γεώργιος		Αντιπρόεδρος
Μήτσης Μάρκο		
Συρακούζης Σπύριδης		
Μόντας Γεώργιος		
Γεωργίου Κωνσταντίνος		
Εκτελεστικό Μέλη		
Μάνος Αλέξανδρος	μέχρι 15.10.2013	Διευθύνων Σύμβουλος
Καραγιάννης Νικόλαος	από 15.10.2013	Διευθύνων Σύμβουλος
Παπαμνηστοπούλου Αθηνά	από 13.01.2014	Αντιπροέσβη Διευθύνων Σύμβουλος

Ανεξόρτητα μη εκτελεστικά μέλη

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΝΘΑΡΥΝΟΝΤΑΙ			
Με τη μέθοδο ολικής ενσωμάτωσης	ΕΛΛΑΔΑ	% συμμετοχής	Φορολογικό ανάλογιστικό κέρδος
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΔΑΓΜΑΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΙΚΟΤΗΤΗΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2010-2013
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2010-2013
ΓΕΝΙΚΗ ΕΠΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	100%	2010-2013

Την 01/08/2013 ο Όμιλος της Γενικής Τράπεζας ολοκλήρωσε την μεταβίβαση των μετοχών της θυγατρικής της εταιρίας «ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.» στον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς (βλέπε σημ.23,24 που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση).

Στοιχεία Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	01.01. 31.12.2013	01.01. 31.12.2013	01.01. 31.12.2013	01.01. 31.12.2012
Καθαρή θέση έναρξης χρήσης				
Επίδραση από αναμόρφωση εναρμονισμένης τροποποίησης ΔΛΠ 19	354.518	161.692	398.186	194.330
	1.042	-	1.042	-
Αντιστοίχιση υπολοίπου έναρξης της 1 Ιανουαρίου 2013	355.560	161.692	399.228	194.330
Μεταβολές χρήσης				
Αποτίμηση από χρηματοοικονομικών τίτλων διαθέσιμων προς πώληση				
Ανταξιοποίηση στο Αποτέλεσμα από τη μεταβολή της εύλογης αξίας του χρηματοοικονομικών τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	682	9.009	682	9.009
Μεταβολή Αποτελέσματος από τη μεταβολή της εύλογης αξίας του χρηματοοικονομικών τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	1.167	(581)	1.167	(581)
Μεταβολή Αναλογισμένων Κερδών χρήσης που δεν θα αναγνωριζόταν μεταγενέστερα στο αποτέλεσμα	1.482	(3.731)	1.431	(3.731)
Επίδραση στην Σχματική χρήση από την αναμόρφωση εναρμονισμένης τροποποίησης ΔΛΠ 19	-	4.773	-	4.773
Σχματική χρήση μετά από φόρους	(2.948)	(105.232)	(45.529)	(94.602)
Συνεπικριτική αναμόρφωση (αυξάνει / μειώνει) χρήσης μετά από φόρους	383	(95.762)	(42.249)	(85.132)
Αύξηση μεταγενέστερη κερδών με μετρητή (Ουλοκλήρωση δανείου σε ακίνητα μετρητή	348.568		348.568	
Προσαρμογές προσαρμογής για Αύξηση Μεταγενέστερη Κερδών	(330.030)		(330.030)	
Ασπίδα ενέσχυσης	(47)		-	
Καθαρή θέση στη λήξη της χρήσης	354.834	355.560	355.517	399.228

Στοιχεία Κατάστασης Ταμειακών Ροών

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	01.01.2013	01.01.2012	31.12.2013	01.01.2012
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Σύνολο παροών / παροών από λειτουργικές δραστηριότητες	204.104	(242.637)	246.712	(242.638)
Σύνολο παροών / παροών από επενδυτικές δραστηριότητες	64.975	9.141	22.367	9.142
Σύνολο παροών / παροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(1.462)	290.030	(1.462)	290.030
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ανάλογα της χρήσης	267.617	56.534	267.617	56.534
Επίπτωση αναλογιστικών διαγραφών στα ταμειακά διαθέσιμα και ανάλογα	(413)	(44)	(413)	(44)
Σύνολο παροών / (παροών) χρήσης	267.204	56.490	267.204	56.490
Ταμεία και ταμειακά ανάλογα στο τέλος της χρήσης	305.637	249.147	305.635	249.145
Ταμεία και ταμειακά ανάλογα στο τέλος της χρήσης	572.841	305.637	572.839	305.635

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

1) Οι βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν είναι αυτές που προβλέπουν τα διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.). Οι επιπτώσεις από την εφαρμογή των νέων προτύπων που ισχύουν από 01.01.2013, σύμφωνα με τον ΔΜΠ 19 "Παραρτήματα σε Εργαστήριο", παρουσιάζονται αναλυτικά στη σημείωση 47 της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης. Την 1η Ιανουαρίου 2012 προκύπτουν αναλογιστικές επιπτώσεις που αντιστοιχούν σε 6.731 μιλιάδες προ φόρων οι οποίες καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση, διαφέροντας στο ποσό των συσσωρευμένων αναλογιστικών εκθέσεων σε 6.331 μιλ. Ως εκ τούτου, αντικαθίσταται η επίδραση που προέκυψε από την αντιστροφή που προέκυψε για την χρήση του 2012 ποσού σε € 4.773 μιλ. το οποίο επιδράει στα Αποτελέσματα ως νέου της χρήσης του 2012, η συνολική επίδραση στην Καθαρή θέση ανέρχεται σε € 1.042 μιλ.

2) Δεν υφίσταται εμφατικό βόρειο επί των περσικών στοιχείων της Τράπεζας ή του Ομίλου κατά την 31.12.2013.

3) Οι ενισχυμένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου περιλαμβάνονται στις ενισχυμένες οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2013 του ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΕ, ο οποίος αποτελεί την τελική μητρική εταιρία με συμμετοχή 99,94 %.

4) Ανάλυση προβλέψεων για κινδύνους & βάρη :

• **Επιλέγετε ή υπό διαπραγμάτευση διατηρείτε**

- Επιδόσεις, ή στο διατήρηση διαφόρων,
- Αισιόες

- Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις

Σύνολο

5) Ο αριθμός των υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2013 ήταν 1.030 και 1.049 αντίστοιχα (για το 2012 ήταν 1.391 και 1.420 αντίστοιχα)

6) Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας και του Ομίλου με συνδεδεμένες επιχειρήσεις και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, όπως αυτά ορίζονται από το Δ.Λ.Π. 24, έχουν ως εξής:

Σύνολο αναμνηστών την 31.12.2013

Η μεθοδολογία, οι αποζημιώσεις και οι απολαβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου και της Τράπεζας για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2013 ανέρχονται σε € 2.579 χιλιάδες (2012 € 3.263 χιλιάδες) και € 2.455 χιλιάδες (2012 € 3.091 χιλιάδες), αντίστοιχα.

Τα υπόλοιπα δανείων χορηγηθέντων σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας ανέρχονται σε € 1.363 χιλιάδες (2012 € 148 χιλιάδες και € 0 χιλιάδες αντίστοιχα), ενώ οι καταθέσεις

τιν προαναφερόμενων προσώπων ανέρχονται σε € 706 χιλιάδες για τον Όμιλο (2012 € 7 χιλιάδες) και σε € 506 χιλιάδες για την Τράπεζα (2012 € 5 χιλιάδες).

Αθήνα, 21 Μαρτίου 2014

Εν απούσια του Προέδρου του Δ.Σ. Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.	Ο Διευθύνων Σύμβουλος	Η Οικονομική Διευθύντρια	Η Διευθύντρια Λογιστηρίου & Φορολογίας
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ι. ΛΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΗ 030387	ΝΙΚΟΛΑΟΣ Β. ΚΑΡΑΜΟΥΖΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΒ 38562	ΒΑΣΙΛΙΚΗ Κ. ΡΟΥΠΑ Α.Δ.Τ. Α6620271 Α.Μ.Α.Δ.Ε.Λ.Σ. ΑΤΑΞΕΩΣ : 0027575	ΑΝΝΑ Δ. ΜΠΑΛΑ Α.Δ.Τ. Α2024126 Α.Μ.Α.Δ.Ε.Λ.Σ. ΑΤΑΞΕΩΣ : 0005486

ΠΑΡΟΡΦΟΡΙΤΕΣ ΠΟΥ ΔΗΜΟΣΤΕΥΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ 2013		
ΘΕΜΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΤΟΠΟΣ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ
Ανακοίνωση για τις Αποφάσεις Γενικής Συνέλευσης	14/1/2013	www.geniki.gr
Αποτελέσματα Ψηφοφορίας της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων 14.01.2013	15/1/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση για την έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου	22/2/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση για την μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών	28/2/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση για την ολοκλήρωση της Α.Μ.Κ. με καταβολή μετρητών.	28/2/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών	4/3/2013	www.geniki.gr
Απολογισμένη Γνώμη του Δ.Σ. της Γενικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. σχετικά με την Υποχρεωτική Δημόσια Πρόταση της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.	13/3/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση Οικονομικού Ημερολογίου	22/3/2013	www.geniki.gr
Απαντήσεις σε επιστολές - Ερωτήματα της Ε.Κ.	28/3/2013	www.geniki.gr
Οικονομικά αποτελέσματα έτους 2012	29/3/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση για την εισαγωγή μετοχών από Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου μετά από μετατροπή ομολογιών σε μετοχές	4/4/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση Ρυθμιζόμενης Πληροφορίας Ν.3556/2007	25/4/2013	www.geniki.gr
Γνωστοποίηση Αλλαγής Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών	25/4/2013	www.geniki.gr
Ημερομηνία Ανακοίνωσης Αποτελεσμάτων Α' Τριμήνου 2013	20/5/2013	www.geniki.gr
Δελτίο Τύπου Οικονομικών Αποτελεσμάτων Α' τριμήνου 2013	22/5/2013	www.geniki.gr
Γνωστοποίηση Αλλαγής Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών	23/5/2013	www.geniki.gr
Γνωστοποίηση Αλλαγής Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών	23/5/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση για την προσαγγελία Γενικής Συνέλευσης	6/6/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση για τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης	28/6/2013	www.geniki.gr
Συγκρότηση Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα	1/7/2013	www.geniki.gr
Αποτελέσματα ψηφοφορίας στα θέματα της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων 28/6/2013	28/6/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση	10/7/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση	26/8/2013	www.geniki.gr
Αποτελέσματα Α' εξαμήνου 2013	29/8/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση	17/9/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση - ορθή επανάληψη	18/9/2013	www.geniki.gr
Απαντήσεις σε επιστολές - Ερωτήματα της Ε.Κ.	1/10/2013	www.geniki.gr
Γνωστοποίηση αλλαγής σύνθεσης Διοικητικού Συμβουλίου	15/10/2013	www.geniki.gr
Δελτίο Τύπου	15/10/2013	www.geniki.gr
Γνωστοποίηση Αλλαγής Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών	17/10/2013	www.geniki.gr
Ανακοίνωση Ημερομηνίας Αποτελεσμάτων 3ου Τριμήνου 2013	25/11/2013	www.geniki.gr
Αποτελέσματα 3ου Τριμήνου 2013	29/11/2013	www.geniki.gr
Πρόσκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης	23/12/2013	www.geniki.gr
Πρόσκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης	23/12/2013	www.geniki.gr