



**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006**

Πίνακας περιεχομένων των οικονομικών καταστάσεων

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

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
 Προς τους Μετόχους της Α.Ε. «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ»

Έκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Ανώνυμης Εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» (η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2006 και τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών για τη χρήση που έληξε αυτή την ημερομηνία, καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και άλλες επεξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις οικονομικές καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη της σύνταξης και εύλογης παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει το σχεδιασμό, την εφαρμογή και την διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου που αφορά στη σύνταξη και την εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδεις ανακρίβειες, οι οποίες οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και τη διαμόρφωση λογιστικών εκτιμήσεων, οι οποίες είναι εύλογες σε σχέση με τις περιστάσεις.

Ευθύνη Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη συνίσταται στο να εκφέρουμε γνώμη επί των οικονομικών καταστάσεων με βάση το διενεργηθέντα έλεγχο. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα που είναι αναρμοσμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες ηθικής και δεοντολογίας και τη διενέργεια του ελεγκτικού έργου, με σκοπό την λήψη εύλογης διασφάλισης ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για τη συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Για την εκτίμηση αυτών των κινδύνων, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου που αφορά στη σύνταξη και ακριβοδικαία παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, έτσι ώστε να σχεδιάσει κατάλληλες ελεγκτικές διαδικασίες σε σχέση με τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό να εκφέρει γνώμη για την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς επίσης και την αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για να στηρίζουν την ελεγκτική μας γνώμη.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν ακριβοδικαία, από κάθε ουσιώδη πλευρά, την χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006, καθώς και τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε αυτή την ημερομηνία, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου, εφιστούμε την προσοχή σας

- (α) στο γεγονός ότι η Καθαρή Θέση της Τράπεζας στις 31.12.06 έχει κατέλθει κάτω του 50% του καταβλημένου κεφαλαίου, κατά συνέπεια συντρέχει περίπτωση εφαρμογής του άρθρου 47 του Κ.Ν.2190/1920. Επιπλέον οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας υπολείπονται των ελαχίστων ορίων που απαιτούνται από την ισχύουσα νομοθεσία και την Τράπεζα της Ελλάδος. Σύμφωνα με την διοίκηση της Τράπεζας, έχουν ήδη δρομολογηθεί οι προσηκούμενες ενέργειες, περιλαμβανομένης και της αύξησης κεφαλαίου, προκειμένου να συμμορφωθεί η Τράπεζα με όλους τους ρυθμιστικούς και κανονιστικούς δείκτες και κανόνες.
- (β) Οι φορολογικές δηλώσεις για τις χρήσεις 2005 μέχρι 2006 δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσωζήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και οριστικοποιηθούν. Η έκβαση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο.

Έκθεση επί Λοιπών Νομικών και Κανονιστικών Ρυθμίσεων

Το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως παρατίθεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, είναι συνεπές με τις προαναφερόμενες οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα, 27 Φεβρουαρίου 2007
 Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής

Νικόλαος Σοφιανός
 Α.Μ. ΣΟΕΑ: 12231

Deloitte

Χατζηπαύλου, Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε.
 Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι
 Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι
 Α.Μ. ΣΟΕΑ: Ε 120

Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως

	Σημείωση	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
		2006	2005
		€' 000	€' 000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		203.340	189.212
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(73.438)	(50.880)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	129.902	138.332
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		34.362	33.411
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(1.996)	(1.775)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	32.366	31.636
Έσοδα από μερίσματα		79	1.541
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	(1.417)	1.322
Λοιπά λειτουργικά έσοδα		2.549	1.231
Μικτά λειτουργικά έσοδα		163.479	174.062
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	17	(75.020)	(39.877)
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους		3.966	2.072
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(95.768)	(85.212)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(56.839)	(54.466)
Αποσβέσεις	9, 21, 22	(13.420)	(13.940)
Λειτουργικά έξοδα		(237.081)	(191.423)
Κέρδη (Ζημιές) πριν από φόρους		(73.602)	(17.361)
Φόρος εισοδήματος	11	(5.764)	1.329
Κέρδη (Ζημιές) μετά από φόρους		(79.366)	(16.032)
Κέρδη (Ζημιές) που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας		(79.366)	(16.032)
Κέρδη ανά μετοχή (σε ευρώ)			
- Βασικά & απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή	12	(1,36)	(0,33)

Ισολογισμός

	Σημείωση	Υπόλοιπο	
		31 Δεκεμβρίου	
		2006	2005
		€' 000	€' 000
Ενεργητικό			
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	13	98.194	105.438
Απαιτήσεις από τράπεζες	15	180.776	286.322
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	16	12.027	7.592
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	17	2.940.553	2.654.486
Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	18	361.251	185.928
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	19	12.369	8.490
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	20	990	1.390
Ασώματες ακινητοποιήσεις	21	12.557	13.076
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	22	130.045	124.253
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	30	62.690	65.651
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23	31.079	57.488
Σύνολο Ενεργητικού		3.842.531	3.510.114
Παθητικό			
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	24	853.419	623.552
Υποχρεώσεις σε πελάτες	25	2.644.443	2.470.868
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	16	6.008	3.574
Δάνεια μειώμενης εξασφάλισης	26	125.201	99.883
Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού	28	20.391	20.596
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	27	9.289	17.695
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	30	6.285	8.004
Λοιπές υποχρεώσεις	29	46.732	55.993
Σύνολο υποχρεώσεων		3.711.768	3.300.165
Καθαρή Θέση			
Μετοχικό κεφάλαιο	31	336.898	336.898
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	31	62.620	62.620
Λοιπα αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον		(268.755)	(189.569)
Σύνολο καθαρής θέσης		130.763	209.949
Σύνολο Παθητικού και καθαρής θέσης		3.842.531	3.510.114

Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005

	Μετοχικό Κεφάλαιο € '000	Υπερ το άρτιο € '000	Αποθεματικά εύλογης αξίας € '000	Τακτικό Αποθεματικό € '000	Αφορολόγητα αποθεματικά € '000	Κέρδη εις νέον € '000	Ίδιες μετοχές € '000	Σύνολο € '000
Υπόλοιπο της 01.01.2005	240.642	59.643	-	5.477	14.961	(138.931)	(724)	181.068
Πρώτη εφαρμογή του Δ.Λ.Π 39	-	-	5.134	-	-	(55.619)	-	(50.485)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	96.256	2.977	-	-	-	-	-	99.233
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	383	724	1.107
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	(4.973)	-	-	-	-	(4.973)
Μεταφορά αποθεματικών	-	-	-	-	-	-	-	-
Ζημιές περιόδου	-	-	-	-	-	(16.032)	-	(16.032)
Λοιπά	-	-	-	-	-	31	-	31
Υπόλοιπο 31.12.2005	336.898	62.620	161	5.477	14.961	(210.168)	-	209.949

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2006

	Μετοχικό Κεφάλαιο € '000	Υπερ το άρτιο € '000	Αποθεματικά εύλογης αξίας € '000	Τακτικό Αποθεματικό € '000	Αφορολόγητα αποθεματικά € '000	Κέρδη εις νέον € '000	Ίδιες μετοχές € '000	Σύνολο € '000
Υπόλοιπο της 01.01.2006	336.898	62.620	161	5.477	14.961	(210.168)	-	209.949
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	(70)	-	-	-	-	(70)
Αναβαλλόμενη φορολογία από αποτίμηση χαρτοφυλακίου	-	-	54	-	-	-	-	54
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	-	-	533	-	-	-	-	533
Ανακύκλωση στην ΚΑΧ	-	-	(337)	-	-	-	-	(337)
Μεταφορά	-	-	-	-	(14.957)	14.957	-	-
Ζημιές περιόδου	-	-	-	-	-	(79.366)	-	(79.366)
Υπόλοιπο 31.12.2006	336.898	62.620	341	5.477	4	(274.577)	-	130.763

Κατάσταση ταμειακών ροών	Σημείωση	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
		2006 €' 000	2005 €' 000
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Ζημιές μετά από φόρους		(79.366)	(16.032)
<i>Προσαρμογή ζημιών μετά από φόρους για:</i>			
<i>Αποσβέσεις ενσώματων παγίων</i>	9, 22	10.627	10.427
<i>Αποσβέσεις αύλων παγίων</i>	9, 21	2.793	3.513
<i>Απομειώσεις δανείων και προβλέψεις</i>	17	76.502	39.877
<i>Προβλέψεις ωφελημάτων προσωπικού</i>	28	(206)	1.715
<i>Λοιπές προβλέψεις</i>	27	(8.305)	(2.072)
<i>Αναβαλλόμενο φορολογικό αποτέλεσμα</i>	11	1.294	(2.622)
Μερίσματα από θυγατρικές		-	(1.468)
<i>Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις</i>		727	1.322
<i>Κέρδη (ζημιές) από πωλήσεις παγίων</i>		(98)	(153)
<i>Αναλογία ζημιών από συγγενείς εταιρείες</i>		-	-
<i>Συναλλαγματικό κέρδος (ζημιά) από αποτίμηση διαθεσίμων</i>		(14)	(858)
		3.954	33.649
Καθαρή / (αύξηση) μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
<i>Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</i>		34.180	(25.946)
<i>Παράγωγα</i>		(1.467)	(4.551)
<i>Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών</i>		(362.570)	(258.195)
<i>Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</i>		26.621	(303)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		-	-
<i>Υποχρεώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα</i>		229.867	180.224
<i>Υποχρεώσεις σε πελάτες</i>		173.575	(257.642)
<i>Λοιπές υποχρεώσεις</i>		(3.585)	8.568
<i>Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος</i>		(5.676)	-
		94.899	(324.196)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
<i>Αγορές επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση</i>		(245.541)	(206.407)
<i>Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων</i>	22	(17.228)	(31.771)
<i>Αγορές αύλων παγίων στοιχείων</i>	21	(2.274)	(2.163)
<i>Επενδύσεις σε συγγενείς και θυγατρικές επιχειρήσεις</i>		(3.879)	(119)
<i>Πωλήσεις / προϊόν εκκαθάρισης συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις</i>		239	816
<i>Μερίσματα εισπραχθέντα από θυγατρικές</i>		-	1.468
<i>Πώληση επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση</i>		89.200	655.443
<i>Πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων</i>		907	12.726
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(178.576)	429.993
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
<i>Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου</i>		-	99.233
<i>Έκδοση δανείου μειωμένης εξασφάλισης</i>	26	125.000	-
<i>Αποπληρωμή δανείων μειωμένης εξασφάλισης</i>	26	(100.000)	54
<i>Προϊόν από πώληση ιδίων μετοχών</i>		-	1.107
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		25.000	100.394
<i>Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα</i>		14	858
Καθαρή αύξηση (μείωση) ταμειακών ροών		(58.663)	207.049
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	14	335.952	128.903
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	14	277.289	335.952

1. Γενικές Πληροφορίες

Η Γενική Τράπεζα Α.Ε. (η "Τράπεζα") δραστηριοποιείται στη λιανική τραπεζική και την τραπεζική μεγάλων επιχειρήσεων, στην παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής πρακτορείου, χρηματοδοτικής μίσθωσης και άλλων υπηρεσιών. Η Τράπεζα έχει συσταθεί στην Ελλάδα και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Η Τράπεζα δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα και η νόμιμη έδρα της βρίσκεται στην Ελλάδα (Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 115 10 Αθήνα)

Αυτές οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 27 Φεβρουαρίου 2007

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του SOCIETE GENERALE GROUP, ο οποίος αποτελεί την τελική μητρική εταιρεία με άμεση συμμετοχή 52,32% στην Τράπεζα.

2. Βασικές λογιστικές αρχές

Οι βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν στη σύνταξη των 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 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ). Οι οικονομικές καταστάσεις 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 (καθώς και παραγώνων) στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

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

Το νόμισμα για την παρουσίαση της Τράπεζας είναι το Ευρώ (€). Τα μεγέθη παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός εάν δηλώνεται διαφορετικά.

Η εφαρμογή των τροποποιήσεων και διερμηνειών που αναφέρονται παρακάτω δεν επέφερε ουσιαστικές αλλαγές στις λογιστικές αρχές της Τράπεζας:

- ΔΛΠ 19 Τροποποίηση Αναλογιστικά Κέρδη και Ζημιές, Προγράμματα Τράπεζας και Γνωστοποιήσεις
- ΔΛΠ 21 Τροποποίηση - Καθαρές Επενδύσεις σε Επιχείρηση Εξωτερικού
- ΔΛΠ 39 Τροποποίηση - Λογιστική Αντιστάθμιση Ταμειακών Ροών σε προβλεπόμενες ενδοεταιρικές συναλλαγές
- ΔΛΠ 39 Τροποποίηση - Επιλογή Εύλογης Αξίας
- ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΠ 4 Τροποποίηση - Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις
- ΔΠΧΠ 1 (Τροποποίηση), Πρώτη Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, και ΔΠΧΠ 6 (Τροποποίηση), Έρευνα και Αξιολόγηση Ορυκτών Πόρων
- ΔΠΧΠ 6, Έρευνα και Αξιολόγηση Ορυκτών Πόρων
- ΕΔΔΠΧΠ 4, Προσδιορισμός κατά πόσο μια Συμφωνία περιέχει μια Μίσθωση
- ΕΔΔΠΧΠ 5, Δικαιώματα σε Συμφέροντα που προέρχονται από Κεφάλαια Παροπλισμού, Αποκατάσταση και Περιβαλλοντικής Αναμόρφωσης
- ΕΔΔΠΧΠ 6, Υποχρεώσεις που απορρέουν από τη Συμμετοχή σε Συγκεκριμένη Αγορά - Αποβλήτα Ειδών Ηλεκτρικού και Ηλεκτρονικού Εξοπλισμού.

• Το ΔΛΠ 19 Τροποποίηση παρέχει την επιλογή μιας εναλλακτικής μεθόδου καταχώρισης των αναλογιστικών κερδών και ζημιών. Προσθέτει επίσης νέες προϋποθέσεις γνωστοποίησης. Καθώς η Τράπεζα δεν προτίθεται να αλλάξει τη λογιστική πολιτική που έχει υιοθετήσει για την καταχώριση αναλογιστικών κερδών και ζημιών και δεν συμμετέχει σε πρόγραμμα συνταξιοδότησης με συμμετοχή πολλών εργοδοτών, η υιοθέτηση αυτής της τροποποίησης θα επηρεάσει μόνο τη μορφή και την έκταση των γνωστοποιήσεων που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις.

• Τα ΔΛΠ 21 Τροποποίηση, ΔΛΠ 39 Τροποποίηση - Λογιστική αντιστάθμιση ταμειακών ροών σε προβλεπόμενες ενδοεταιρικές συναλλαγές, ΔΠΧΠ 1, ΔΠΧΠ 6, ΕΔΔΠΧΠ 4 και ΕΔΔΠΧΠ 5 δεν έχουν σχέση με τις λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας και επομένως δεν έχουν καμία ουσιαστική επίδραση στις πολιτικές της Τράπεζας.

• ΔΛΠ 39 Τροποποίηση - Η Τράπεζα πληροί τα νέα κριτήρια της τροποποίησης και επομένως συνεχίζει να ταξινομεί ορισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

• ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΠ 4 Τροποποίηση - Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις. Αυτοί οι τύποι συμβολαίων ρυθμίζονται τώρα σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και όχι πλέον σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 4, όπως απαιτούσαν πριν τα ΔΠΧΠ. Οι προϋποθέσεις επιμέτρησης και γνωστοποίησης του ΔΛΠ 39 δεν επέφεραν ουσιαστική αλλαγή στις πολιτικές της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει επιλέξει να μην υιοθετήσει πρόωρα τα ακόλουθα πρότυπα και τις διερμηνείες που εκδόθηκαν αλλά δεν ίσχυαν ακόμα για τις περιόδους πληροφόρησης με έναρξη την 1η Ιανουαρίου 2006:

- ΔΠΧΠ 7, Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις, και τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 - Γνωστοποιήσεις κεφαλαίων. Το ΔΠΧΠ 7 υπερτερεί του ΔΛΠ 30 και των προϋποθέσεων γνωστοποίησης του ΔΛΠ 32 (σε ισχύ από 1η Ιανουαρίου 2007).
- ΔΠΧΠ 8, Λειτουργικοί Τομείς (σε ισχύ από 1η Ιανουαρίου 2008)
- ΕΔΔΠΧΠ 7, Εφαρμοζόντας τη Μέθοδο Επαναδιατύπωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 (σε ισχύ από 1η Μαρτίου 2006)
- ΕΔΔΠΧΠ 8, Πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΠ 2 (σε ισχύ από 1η Μαΐου 2006)
- ΕΔΔΠΧΠ 9, Επανεκτίμηση των ενσωματωμένων παραγώνων (σε ισχύ από 1η Ιουνίου 2006)
- ΕΔΔΠΧΠ 10, Ενδύμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση και Απομείωση (σε ισχύ από 1η Νοεμβρίου 2006)
- ΕΔΔΠΧΠ 11, ΔΠΧΠ 2 - Συναλλαγές Ιδίων Μετοχών της Τράπεζας (σε ισχύ από 1η Μαρτίου 2007), και
- ΕΔΔΠΧΠ 12, Συμφωνίες για Παραχώρηση του Δικαιώματος Παροχής Υπηρεσιών (σε ισχύ από 1η Ιανουαρίου 2009).

Η εφαρμογή αυτών των νέων διερμηνειών δεν θα έχει ουσιαστική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του οργανισμού στην περίοδο αρχικής εφαρμογής.

(β) Συναλλαγές σε ξένα νομίσματα

Στο τέλος της χρήσης, τα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε ευρώ (το λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας) με την τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία. Οι πραγματοποιηθείσες ή μη πραγματοποιηθείσες συναλλαγματικές ζημιές ή τα κέρδη καταχωρούνται στην κατάσταση "αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις".

Οι προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος καταχωρούνται στην εύλογη αξία με βάση την προθεσμιακή ισοτιμία μέχρι τη λήξη της πράξης. Οι τρέχουσες θέσεις συναλλάγματος επανεκτιμώνται με χρήση των επίσημων τρεχουσών τιμών που ισχύουν στο τέλος της περιόδου. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και οι ζημιές καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως στη γραμμή "αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις".

Μη νομισματικά περιουσιακά στοιχεία σε ξένα νομίσματα, περιλαμβανομένων μετοχών και άλλων τίτλων μεταβλητής απόδοσης που δεν ανήκουν στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, μετατρέπονται σε ευρώ στην ισοτιμία που ισχύει στη λήξη της περιόδου. Οι νομισματικές διαφορές που προκύπτουν σε αυτά τα περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως στη γραμμή "αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις", μόνο όταν πωλούνται ή απομειώνονται ή όταν ο νομισματικός κίνδυνος αντισταθμίζεται με βάση την εύλογη αξία.

(γ) Καθορισμός της εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων

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

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που είναι αντικείμενο εμπορίου σε ενεργή αγοράς καθορίζεται από τις προσφερόμενες τιμές. Αν το μέσο δεν είναι αντικείμενο εμπορίου σε μια ενεργή αγορά, η εύλογη αξία καθορίζεται χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης.

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο θεωρείται ότι είναι διαπραγματεύσιμο σε μια ενεργή αγορά αν οι προσφερόμενες τιμές διατίθενται εύκολα και τακτικά από ένα διαπραγματευτή συναλλάγματος, μεσίτη, επιχειρηματικό τομέα, μια υπηρεσία τιμολόγησης ή ένα ρυθμιστικό φορέα και αυτές οι τιμές εκφράζουν τρέχουσες και τακτικά διενεργούμενες αγοραίες συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση.

Όταν το χρηματοοικονομικό μέσο είναι αντικείμενο εμπορίου σε διάφορες αγορές στις οποίες η Τράπεζα έχει άμεση πρόσβαση, η εύλογη αξία είναι η τιμή στην οποία θα διενεργούνταν μια συναλλαγή στην πιο συμφέρουσα ενεργή αγορά. Όταν δεν προσφέρεται καμία τιμή για ένα συγκεκριμένο μέσο αλλά τα συνθετικά του στοιχεία είναι διαπραγματεύσιμα, η εύλογη αξία είναι το άθροισμα των διάφορων διαπραγματευσίμων συνθετικών στοιχείων που περιέχουν προσφορά τιμής ή τιμές πώλησης για την καθαρή θέση κατά περίπτωση.

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

Αν οι παράμετροι αποτίμησης που χρησιμοποιούνται είναι παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς, η εύλογη αξία λαμβάνεται ως η αγοραία τιμή, και κάθε διαφορά ανάμεσα στην τιμή συναλλαγής και την τιμή που δίνεται από το μοντέλο εσωτερικής αποτίμησης, δηλαδή το περιθώριο πωλήσεων, καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οπότε, αν οι παράμετροι αποτίμησης δεν είναι παρατηρήσιμες ή τα μοντέλα αποτίμησης δεν αναγνωρίζονται από την αγορά, η εύλογη αξία του χρηματοοικονομικού μέσου τη στιγμή της συναλλαγής θεωρείται ότι είναι η τιμή συναλλαγής και τότε το περιθώριο πωλήσεων καταχωρείται γενικά στην κατάσταση αποτελεσμάτων με βάση τη διάρκεια ζωής του μέσου, με εξαιρέση ορισμένων σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων για τα οποία καταχωρείται στη λήξη τους ή στην πώλησή τους.

2. Βασικές λογιστικές αρχές (συνέχεια)**(δ) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις**

Οι αγοραπωλησίες μη παράγωγων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση (βλ. παρακάτω) καταχωρούνται στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία διακανονισμού ενώ τα παράγωγα καταχωρούνται κατά την ημερομηνία συναλλαγής. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία μεταξύ των ημερομηνιών συναλλαγής και διακανονισμού καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή στα ίδια κεφάλαια ανάλογα με τη σχετική λογιστική κατηγορία. Τα δάνεια πελατών καταχωρούνται στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία εκταμίευσης.

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

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**(i) Δάνεια και απαιτήσεις**

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις που δεν προορίζονται για σκοπούς εμπορικής εκμετάλλευσης ούτε προορίζονται για πώληση από τη στιγμή που δημιουργήθηκαν ή παρασχέθηκαν, καταχωρούνται στον ισολογισμό στις Οφειλές από τράπεζες ή Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες κι έπειτα απεικονίζονται στην αποσβέσιμη αξία κτήσης τους. Μια ζημία απομείωσης μπορεί να καταχωρηθεί αν χρειάζεται.

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

Πρόκειται για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προορίζονται για σκοπούς εμπορικής εκμετάλλευσης. Καταχωρούνται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και καταχωρούνται στον ισολογισμό στα Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Οι αλλαγές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων για την περίοδο ως Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα..

Αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει επίσης μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που κατατάσσονται από την Τράπεζα σε αυτήν την κατηγορία κατά την αναγνώρισή τους για να απεικονιστούν στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα με την επιλογή που διατίθεται στο ΔΛΠ 39. Με τη χρήση της επιλογής εύλογης αξίας η Τράπεζα σκοπεύει:

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

(iii) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη

Πρόκειται για μη παράγωγα περιουσιακά στοιχεία σταθερού εισοδήματος (χρεωστικού τίτλου) με καθορισμένη λήξη, τα οποία η Τράπεζα έχει τη θετική πρόθεση και ικανότητα να διακρατήσει μέχρι τη λήξη. Αποτιμώνται μετά την απόκτηση τους στην αποσβέσιμη αξία κτήσης τους και υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης αξίας.

Η αποσβέσιμη αξία κτήσης περιλαμβάνει διαφορές υπό και υπέρ το άρτιο καθώς και έξοδα συναλλαγής και καταχωρούνται στον ισολογισμό στα Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη.

(iv) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

Πρόκειται για μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που διακρατούνται για αόριστη χρονική περίοδο και τα οποία η Τράπεζα μπορεί να πουλήσει ανά πάσα στιγμή. Εξ ορισμού, είναι περιουσιακά στοιχεία που δεν εμπίπτουν σε μία από τις τρεις παρακάτω κατηγορίες. Αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται στον ισολογισμό στα Περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση και επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Οι δεδουλευμένοι ή καταβληθέντες τόκοι σε χρεόγραφα σταθερής απόδοσης καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων με χρήση της μεθόδου πραγματικού επιτοκίου στους Πιστωτικούς τόκους και συναφή έσοδα. Λοιπές αλλαγές στην εύλογη αξία εκτός τόκων καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια στα Αποθεματικά εύλογης αξίας. Η Τράπεζα καταγράφει αυτές τις μεταβολές στην εύλογη αξία στην κατάσταση αποτελεσμάτων μόνο όταν το περιουσιακό στοιχείο πωλείται ή απομειώνεται, οπότε απεικονίζονται ως Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Τα μερίσματα μετοχικού τίτλου που ταξινομούνται ως διαθέσιμα προς πώληση καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα Έσοδα από μερίσματα.

ΔΑΝΕΙΑ

Οι δανειακές υποχρεώσεις της Τράπεζας που δεν ταξινομούνται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις καταχωρημένες μέσω των αποτελεσμάτων, καταχωρούνται αρχικά στο κόστος, και επιμετρώνται στην εύλογη αξία του δανειζόμενου ποσού χωρίς χρεώσεις συναλλαγής. Αυτές οι υποχρεώσεις αποτιμώνται στη λήξη περιόδου, στην αποσβέσιμη αξία κτήσης και καταχωρούνται στον ισολογισμό ως οφειλές σε τράπεζες ή οφειλές σε πελάτες.

(i) Οφειλόμενα ποσά σε τράπεζες, καταθέσεις πελατών

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

(ii) Οφειλές τιτλοποιημένου χρόνου

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

Οι διαφορές υπέρ το άρτιο για έκδοση μετοχών και εξόφληση αποσβένονται με τη βάση τη διάρκεια ζωής των σχετικών δανειακών υποχρεώσεων. Η χρέωση που προκύπτει καταχωρείται στους **Χρεωστικούς τόκους της κατάστασης αποτελεσμάτων**.

Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης

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

Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Η Τράπεζα διαγράφει 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 η Τράπεζα έχει μεταβιβάσει τα συμβατικά δικαιώματα για λήξη των ταμειακών ροών και ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του περιουσιακού στοιχείου.

Στις περιπτώσεις που 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, η Τράπεζα το διαγράφει και καταχωρεί ξεχωριστά ως περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που έχουν δημιουργηθεί ή διατηρηθεί ως αποτέλεσμα της μεταβίβασης του περιουσιακού στοιχείου. Αν η Τράπεζα έχει διατηρήσει τον έλεγχο του περιουσιακού στοιχείου, εξακολουθεί να το καταχωρεί στον ισολογισμό στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμιξης του σε αυτό το περιουσιακό στοιχείο.

Όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται εξολοκλήρου, καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ένα κέρδος ή μια ζημία από τη διάθεση για τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου και της πληρωμής που λήφθηκε για αυτό, με ενδεχόμενη προσαρμογή για τυχόν μη πραγματοποιηθέν κέρδος ή ζημία που είχαν προηγουμένως καταχωρηθεί άμεσα στα ίδια κεφάλαια.

Η Τράπεζα διαγράφει το σύνολο ή μέρος μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης μόνο όταν εξελιφθεί, δηλαδή όταν η υποχρέωση που προσδιορίζεται στη σύμβαση εκπληρωθεί, ακυρωθεί ή λήξει.

(ε) Χρηματοοικονομικά παράγωγα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων

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

Τα παράγωγα χωρίζονται σε δύο κατηγορίες:

(i) Εμπορικά χρηματοοικονομικά παράγωγα

Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα θεωρούνται εξ ορισμού ως χρηματοοικονομικά παράγωγα εμπορικής εκμετάλλευσης, εκτός εάν ταξινομούνται ως μέσα αντιστάθμισης για λογιστικούς σκοπούς. Καταχωρούνται στον ισολογισμό στα Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως **Καθαρά κέρδη ή ζημιές σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές**. 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 αποτελεσμάτων γιατί τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν στις θέσεις αντιστάθμισης και στις αντισταθμιζόμενες θέσεις καταχωρούνται με συνέπεια στην κατάσταση αποτελεσμάτων).

(ii) Χρηματοοικονομικά παράγωγα αντιστάθμισης

Για να ταξινομηθεί ένα μέσο ως χρηματοοικονομικό παράγωγο αντιστάθμισης (δηλαδή για την εφαρμογή των κανόνων της λογιστικής αντιστάθμισης κινδύνων) η Τράπεζα 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 συμφνηρισμό της μεταβολής στην εύλογη αξία ή στις ταμειακές ροές, η οποία προκύπτει από τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο, τόσο κατά την αρχική εφαρμογή της αντιστάθμισης όσο και σε όλη τη διάρκειά της. Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα αντιστάθμισης καταχωρούνται στον ισολογισμό στα Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αντιστάθμισης.

2. Βασικές λογιστικές αρχές (συνέχεια)**Χρηματοοικονομικά παράγωγα και λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων (συνέχεια)**Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Στην αντιστάθμιση εύλογης αξίας, η λογιστική αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου προσαρμόζεται για τα κέρδη ή τις ζημιές που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο και απεικονίζονται στα Καθαρά κέρδη ή ζημιές σε χρηματοοικονομικά μέσα. Καθώς η αντιστάθμιση είναι πολύ αποτελεσματική, οι μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου στοιχείου αντικατοπτρίζονται πιστά στην εύλογη αξία του χρηματοοικονομικού παραγώγου αντιστάθμισης. Τα έσοδα ή έξοδα από δεδουλευμένους τόκους σε παράγωγα αντιστάθμισης καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα Έσοδα και έξοδα από τόκους ταυτόχρονα με τα έσοδα ή έξοδα από τόκους που σχετίζονται με το αντισταθμιζόμενο στοιχείο.

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

Αντιστάθμιση ταμειακών ροών

Στην αντιστάθμιση ταμειακών ροών, το αποτελεσματικό μέρος των μεταβολών στην εύλογη αξία του χρηματοοικονομικού παραγώγου αντιστάθμισης καταχωρείται σε έναν ειδικό λογαριασμό καθαρής θέσης, ενώ το αναποτελεσματικό μέρος καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα Καθαρά κέρδη ή ζημιές σε χρηματοοικονομικά μέσα.

Τα ποσά που καταχωρούνται άμεσα στα ίδια κεφάλαια με βάση τη λογιστική αντιστάθμιση ταμειακών ροών επαναταξινομούνται στα έσοδα και έξοδα από τόκους στην κατάσταση αποτελεσμάτων ταυτόχρονα με τις αντισταθμιζόμενες ταμειακές ροές. Τα έσοδα ή έξοδα από δεδουλευμένους τόκους σε παράγωγα αντιστάθμισης καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα Έσοδα και έξοδα από τόκους ταυτόχρονα με τα έσοδα ή έξοδα από τόκους που σχετίζονται με το αντισταθμιζόμενο στοιχείο.

Εάν το παράγωγο αντιστάθμισης δεν πληροί πλέον τα κριτήρια αποτελεσματικότητας για τη λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων ή διακοπεί, η λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων διακόπτεται στο μέλλον. Ποσά που είχαν καταχωρηθεί προηγουμένως άμεσα στα ίδια κεφάλαια επαναταξινομούνται στα Έσοδα και έξοδα από τόκους στην κατάσταση αποτελεσμάτων για τις περιόδους όπου το περιθώριο επιτοκίου επηρεάζεται από ταμειακές ροές που προκύπτουν από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο. Αν το αντισταθμιζόμενο στοιχείο πωληθεί νωρίτερα από το αναμενόμενο ή αν η αντισταθμιζόμενη προβλεπόμενη συναλλαγή δεν είναι πλέον πολύ πιθανή, τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και οι ζημιές που έχουν καταχωρηθεί στα ίδια κεφάλαια επαναταξινομούνται άμεσα στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Αντιστάθμιση εύλογης αξίας χαρτοφυλακίων (μικρο-αντιστάθμιση)

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

Ο λογιστικός χειρισμός για χρηματοοικονομικά παράγωγα που ταξινομούνται ως μικρο-αντιστάθμιση εύλογης αξίας είναι όμοια με αυτή που διενεργείται για άλλα μέσα αντιστάθμισης εύλογης αξίας. Μεταβολές στην εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου μέσω μικρο-αντιστάθμισης καταχωρούνται στον ισολογισμό στις Διαφορές αναπροσαρμογής σε χαρτοφυλάκια αντισταθμιζόμενα έναντι κινδύνων επιτοκίου μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Ενσωματωμένα παράγωγα

Το ενσωματωμένο παράγωγο είναι συνθετικό στοιχείο ενός υβριδικού μέσου. Αν αυτό το υβριδικό μέσο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων η Τράπεζα διαχωρίζει το ενσωματωμένο παράγωγο από το κύριο συμβόλαιο του αν, κατά την αρχική αναγνώριση του υβριδικού μέσου, τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του παραγώγου δεν σχετίζονται στενά με τα οικονομικά χαρακτηριστικά και το προφίλ κινδύνου του κύριου συμβολαίου και ξεχωριστά θα ανταποκρινόταν στον ορισμό των παραγώγων. Εφόσον διαχωριστεί, το παράγωγο καταχωρείται στην εύλογη αξία στο στον ισολογισμό στα Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα λογιστικοποιείται ως ανωτέρω. Δεν συντρέχουν τέτοιες περιπτώσεις στις οικονομικές καταστάσεις του 2006.

(ζ) Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων**(i) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην αποσβεσμένη αξία κτήσης**

Σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού, η Τράπεζα εκτιμά 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 "ζημιόγιο περιστατικό") και εάν αυτό το ζημιόγιο περιστατικό (ή περιστατικά) επάρκει στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της ομάδας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που μπορούν να εκτιμηθούν αξιόπιστα.

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

Αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι δάνεια ή άλλες απαιτήσεις, ή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται ως χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη έχουν απομειωθεί, καταχωρείται ζημία απομείωσης για τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ανακτήσιμων ταμειακών ροών, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν εγγυήσεις, προεξοφλημένες στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Αυτή η ζημία καταχωρείται στο Κόστος του κινδύνου στην κατάσταση αποτελεσμάτων και η αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου μειώνεται ανάλογα. Το αναλογούν κόστος σε απομειώσεις και οι αναστροφές απομειώσεων καταχωρούνται στο Κόστος του κινδύνου. Τα απομειωμένα δάνεια / απαιτήσεις εκκλιούνται με το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ανακτήσιμων ταμειακών ροών και ο τόκος καταχωρείται στα Έσοδα από τόκους στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

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

Σε περίπτωση αναδιάρθρωσης ενός δανείου, η Τράπεζα καταχωρεί μια ζημία στο Κόστος κινδύνου που απεικονίζει τη μεταβολή στους όρους του δανείου αν η παρούσα αξία των αναμενόμενων ανακτήσιμων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλημένες στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο του δανείου, είναι μικρότερη από την αποσβεσμένη αξία του δανείου.

(ii) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

Όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις μακροπρόθεσμης απομείωσης σε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, μια ζημία απομείωσης καταχωρείται μέσω των αποτελεσμάτων.

Όταν μειώσεις στην εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου διαθέσιμου προς πώληση έχουν καταχωρηθεί στο λογαριασμό ίδιων κεφαλαίων στα Μη πραγματοποιηθέντα ή αναλλοίσιμα κεφαλαιουχικά κέρδη ή ζημιές και προκύπτουν στη συνέχεια επακόλουθες αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης, η Τράπεζα καταχωρεί τις συνολικές συσσωρευμένες μη πραγματοποιηθείσες ζημιές που είχαν καταχωρηθεί προηγουμένως στα ίδια κεφάλαια στην κατάσταση αποτελεσμάτων - στο Κόστος του κινδύνου για τα χρεόγραφα και στα Καθαρά κέρδη ή ζημιές σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση για τους συμμετοχικούς τίτλους.

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

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

(η) Συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης και συναφείς συμβάσεις

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

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

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

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία που προκύπτουν από δραστηριότητες λειτουργικής μίσθωσης παρουσιάζονται στον ισολογισμό στα Ενσώματα και ύλη πάγια περιουσιακά στοιχεία. Σε περίπτωση κτηρίων, καταχωρούνται στις Επενδύσεις σε Ακίνητα.

2. Βασικές λογιστικές αρχές (συνέχεια)**(θ) Ενοώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία**

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

Το λογισμικό (εφόσον αναπτύσσεται εσωτερικά) καταχωρείται ως περιουσιακό στοιχείο στον ισολογισμό στο άμεσο κόστος ανάπτυξής του, υπολογιζόμενο βάσει των δαπανών από εξωτερικές προμήθειες και υπηρεσίες και δαπάνες προσωπικού άμεσα σχετιζόμενες με την ανάπτυξη του περιουσιακού στοιχείου και την προετοιμασία του για χρήση.

Μόλις είναι κατάλληλα για χρήση, τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται με βάση την ωφέλιμη ζωή τους. Τυχόν υπολειμματική αξία του περιουσιακού στοιχείου αφαιρείται από το αποσβέσιμο ποσό του.

Όταν ένα ή περισσότερα συνθετικά στοιχεία ενός πάγιου περιουσιακού στοιχείου χρησιμοποιούνται για διαφορετικούς σκοπούς ή για τη δημιουργία οικονομικών οφελών σε διαφορετική χρονική περίοδο από το συνδυασμένο (ολοκληρό) περιουσιακό στοιχείο, αυτά τα συνθετικά στοιχεία αποσβένονται με βάση την ατομική τους ωφέλιμη ζωή, μέσω των αποτελεσμάτων στις Αποσβέσεις και απομειώσεις ενοσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων.

Η Τράπεζα εφάρμοσε αυτή τη μέθοδο στα ιδιοχρησιμοποιούμενα περιουσιακά του στοιχεία και στις επενδύσεις του σε ακίνητα, διαχωρίζοντας τα περιουσιακά στοιχεία τουλάχιστον στα ακόλουθα συνθετικά στοιχεία με τις αντίστοιχες περιόδους απόσβεσης:

Υποδομή

Δομική κατασκευή - σκελετός	50 έτη
Πόρτες, παράθυρα, στέγες	20 έτη
Προσώψεις	30 έτη

Τεχνικές εγκαταστάσεις

Ανεκυστήρες	} 10-30 έτη
Ηλεκτρικές εγκαταστάσεις	
Ηλεκτρογεννήτριες	
Κλιματισμός, εξαεριστήρες	
Τεχνική καλωδίωση	
Εγκαταστάσεις ασφάλειας και παρακολούθησης	
Υδραυλικά	
Εξοπλισμός πυρασφάλειας	

Προσάρτηματα και εξαρτήματα

Φινίρισμα, περιβάλλον χώρος	10 έτη
-----------------------------	--------

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

Ενοώματα πάγια	5 έτη
Μεταφορικά μέσα	5- 7 έτη
Έπιπλα	10-20 έτη
Εξοπλισμός γραφείων	5-10 έτη
Εξοπλισμός πληροφορικής	3-5 έτη
Λογισμικό που αναπτύχθηκε ή αποκτήθηκε	3-5 έτη
Παραχωρήσεις, ευρεσιτεχνίες, άδειες, κτλ.	5-20 έτη

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία εξετάζονται για απομείωση κάθε φορά που υπάρχει ένδειξη ότι η αξία τους μπορεί να έχει μειωθεί. Οι ενδείξεις για απόμειωση αξίας αποτιμώνται σε κάθε ημερομηνία του ισολογισμού. Εφόσον διαπιστωθεί ζημία, η ζημία απομείωσης καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στις **Αποσβέσεις και απομειώσεις ενοσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων**. Αυτή η ζημία απομείωσης θα μειώσει το αποσβέσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου και συνεπώς θα επηρεάσει και τον τρόπο απόσβεσής του.

Τα πραγματοποιηθέντα κέρδη ή οι ζημιές από ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται στα **Καθαρά έσοδα σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία**, ενώ τα κέρδη ή οι ζημιές σε επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται ως **Καθαρά Τραπεζικά Έσοδα στα Έσοδα από άλλες δραστηριότητες**.

(θα) Προβλέψεις

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

Οι αναμενόμενες εκροές προσεξοφλούνται τότε στην παρούσα αξία για να προσδιοριστεί το ποσό της πρόβλεψης, εφόσον η προσεξόφληση έχει σημαντική επίδραση. Το αναλογούν κόστος σε προβλέψεις και οι ανακτήσεις των προβλέψεων καταχωρούνται στα αποτελέσματα στις αντίστοιχες δαπάνες.

(θβ) Δεσμεύσεις για δάνεια

Η Τράπεζα καταχωρεί αρχικά τις δεσμεύσεις για δανεισμό που δεν θεωρούνται ως χρηματοοικονομικά παράγωγα, στην είληψη αξία. Στη συνέχεια, αυτές οι δεσμεύσεις μετατρέπονται σε προβλέψεις, σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές για τις προβλέψεις.

(θγ) Διάκριση υποχρεώσεων / ιδίων κεφαλαίων

Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται από την Τράπεζα ταξινομούνται εξολοκλήρου ή εν μέρει σε οφειλές ή σε ίδια κεφάλαια ανάλογα με το εάν υποχρεώνουν ή όχι συμβατικούς τον εκδότη να αποζημιώσει με μετρητά τους κατόχους του χρονογράφου. Η Τράπεζα αναλύει την ουσία αυτών των μέσων λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο αποζημίωσης των κατόχων.

(θδ) Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην αποσβεσμένη αξία κτήσης με χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

Το πραγματικό επιτόκιο θεωρείται ως το επιτόκιο που προσεξοφλεί τις μελλοντικές ταμειακές εισροές και εκροές στη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής του μέσου στη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης. Για τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη όλα τα θέματα που προβλέπονται στην εκτίμηση του χρηματοοικονομικού μέσου χωρίς να λαμβάνει υπόψη πιθανές μελλοντικές ζημιές δανείων. Αυτός ο υπολογισμός περιλαμβάνει προμήθειες που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν μεταξύ των μερών που σχετίζονται με τόκους, έξοδα συναλλαγών και όλους τους τύπους διαφορών υπό ή υπέρ το άρτο.

Όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα συναφών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων έχουν απομειωθεί κατόπιν μιας απομείωσης αξίας, τα επακόλουθα έσοδα από τόκους καταχωρούνται μέσω των αποτελεσμάτων στους **Πιστωτικούς τόκους και συναφή έσοδα** χρησιμοποιώντας το ίδιο επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προσεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών όταν επιμετράται η απόμειωση αξίας. Οι προβλέψεις που καταχωρούνται ως υποχρεώσεις στον ισολογισμό, με εξαίρεση αυτές που αφορούν παροχές σε εργαζόμενους, δημιουργούν έξοδα από τόκους για λογιστικούς σκοπούς. Αυτά τα έξοδα υπολογίζονται με χρήση του ίδιου επιτοκίου που χρησιμοποιήθηκε για την προσεξόφληση σε παρούσα αξία της αναμενόμενης εκροής πόρων που δημιούργησε την πρόβλεψη.

(θε) Καθαρές αμοιβές για υπηρεσίες

Η Τράπεζα καταχωρεί τα έσοδα και έξοδα από αμοιβές για υπηρεσίες που παρασχέθηκαν και λήφθηκαν με διαφορετικούς τρόπους ανάλογα με τον τύπο υπηρεσίας.

Οι αμοιβές για επαναλαμβανόμενες υπηρεσίες, όπως ορισμένες υπηρεσίες πληρωμών, αμοιβές θεματοφυλακής, ή τηλεφωνικές συνδρομές καταχωρούνται ως έσοδα με βάση τη διάρκεια της υπηρεσίας. Οι αμοιβές για μη επαναλαμβανόμενες υπηρεσίες, όπως μεταβιβάσεις κεφαλαίων, εισπραχθεί ευρέτρων, αμοιβές εξισορροπητικής κερδοσκοπίας ή πρόστιμα σχετικά με πληρωμές καταχωρούνται στα έσοδα όταν η υπηρεσία παρέχεται στις Αμοιβές καταβληθείσες για παρεχόμενες υπηρεσίες και άλλες.

Στις συμφωνίες κοινοπρακτικών δανείων, οι αμοιβές αντασφάλισης και οι αμοιβές συμμετοχής που αναλογούν στο μερίδιο της έκδοσης καταχωρούνται στα έσοδα στο τέλος της περιόδου του κοινοπρακτικού δανείου εφόσον το πραγματικό επιτόκιο για τη συμμετοχή στην έκδοση που αναφέρεται στον ισολογισμό της Τράπεζας είναι συγκρίσιμο με αυτό που ισχύει στα άλλα μέλη της κοινοπραξίας. Οι αμοιβές διακανονισμού καταχωρούνται στα έσοδα όταν η τοποθέτηση έχει νομίμως ολοκληρωθεί. Αυτές οι αμοιβές καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα **Έσοδα από αμοιβές - Συναλλαγές προηγούμενης αγοράς**.

(θστ) Δαπάνες προσωπικού

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

2. Βασικές λογιστικές αρχές (συνέχεια)**(95) Παροχές στους εργαζόμενους****(i) παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία**

Τα προγράμματα καθορισμένων παροχών περιορίζουν την υποχρέωση της Τράπεζας στις εισφορές που καταβάλλονται για το πρόγραμμα αλλά δεν δεσμεύουν την Τράπεζα σε ένα συγκεκριμένο ύψος μελλοντικών παροχών. Οι καταβληθείσες εισφορές καταχωρούνται ως δαπάνη για την εν λόγω χρήση.

Τα προγράμματα καθορισμένων παροχών δεσμεύουν την Τράπεζα, είτε νομικά είτε κατά τεκμήριο, να καταβάλει ένα ορισμένο ποσό ή ύψος μελλοντικών παροχών, και συνεπώς η εταιρεία φέρει το μεσο-μακροπρόθεσμο κίνδυνο.

Οι προβλέψεις καταχωρούνται για την κάλυψη του συνόλου αυτών των υποχρεώσεων. Αυτό εκτιμάται τακτικά από ανεξάρτητους αναλογιστές με χρήση της μεθόδου προβλεπόμενης πιστοτικής μονάδας. Αυτή η τεχνική αποτίμησης περιλαμβάνει παραδοχές για δημογραφικά στοιχεία, πρόωρη συνταξιοδότηση, αυξήσεις μισθών και προεξοφλητικά επιτόκια και δείκτες πληθωρισμού.

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

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

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

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

(ii) Μακροπρόθεσμες παροχές

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

(96) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

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

(99) Αναβαλλόμενος Φόρος

Οι αναβαλλόμενοι φόροι καταχωρούνται κάθε φορά που η Τράπεζα προσδιορίζει μια προσωρινή διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής αξίας περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του ισολογισμού που θα επηρεάσουν τις μελλοντικές καταβολές φόρου. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αποτιμώνται με βάση το θεσπισμένο ή ορισμένο θεσπισμένο φορολογικό συντελεστή που αναμένεται να εφαρμοστεί όταν ανακτηθεί το περιουσιακό στοιχείο ή τακτοποιηθεί η υποχρέωση. Η επίδραση των μεταβολών στους φορολογικούς συντελεστές καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στους Αναβαλλόμενους φόρους. Οι καθαρές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται εκτός εάν είναι πιθανό να χρησιμοποιηθεί η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Για το 2006 και τα επόμενα έτη, ο φορολογικός συντελεστής που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του αναβαλλόμενου φόρου είναι 25%.

Οι αναβαλλόμενοι φόροι δεν προεξοφλούνται σε παρούσες αξίες.

3. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

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

Για χρηματοοικονομικά μέσα που καταχωρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η εύλογη αξία καθορίζεται, όποτε είναι δυνατό, μετά τις τιμές που προσφέρονται σε μια ενεργό αγορά διαπραγμάτευσης, προσαρμοσμένη εάν δεν διατίθεται καμία τιμή κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Ωστόσο, για πολλά από τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατέχει ή εκδίδει η Τράπεζα δεν υπάρχει καμία ενεργός αγορά διαπραγμάτευσης. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η εύλογη αξία καθορίζεται μέσω τεχνικών αποτίμησης (μοντέλα εσωτερικής αποτίμησης) με χρήση παραμέτρων αποτίμησης που αντικατοπτρίζουν τις συνθήκες της αγοράς κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και οι οποίες επηρεάζονται σημαντικά από παραδοχές σε ζητήματα όπως ποσό και χρονική στιγμή εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλητικά επιτόκια, μεταβλητότητα ή πιστωτικός κίνδυνος.

Τα μοντέλα εσωτερικής αποτίμησης της Τράπεζας βασίζονται σε σύγχρονες τεχνικές αποτίμησης που χρησιμοποιούνται από τους φορείς που συμμετέχουν στην αγορά για την αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων, όπως προεξοφλημένες μελλοντικές ταμειακές ροές για συμβάσεις ανταλλαγής ή αποτίμηση Black & Scholes για ορισμένες επιλογές.

Για χρηματοοικονομικά μέσα που δεν καταχωρούνται στην εύλογη αξία στον ισολογισμό, οι αριθμοί που παρατίθενται στις σημειώσεις δεν θα πρέπει να λαμβάνονται ως εκτίμηση του ποσού που θα εξασφαλιζόταν αν όλα αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα επρόκειτο να τακτοποιηθούν άμεσα.

Οι εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών μέσων περιλαμβάνουν, εάν ισχύει, τυχόν δεδουλευμένους τόκους.

(α) Δάνεια και απαιτήσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης

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

(β) Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης

Για τις εισηγμένες μετοχές, η εύλογη αξία λαμβάνεται ως η προσφερόμενη τιμή κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

(γ) Χρεόγραφα (σταθερή απόδοση) που διακτώνται σε χαρτοφυλάκιο και επιμετρώνται στην εύλογη αξία και χρηματοοικονομικά παράγωγα

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

(δ) Καταθέσεις πελατών

Η εύλογη αξία των καταθέσεων πελατών λιανικής, κυρίως ιδιωτών ή μικρομεσαίων επιχειρήσεων, θεωρείται ότι αντιστοιχεί, καθώς δεν υπάρχει ενεργός αγορά διαπραγμάτευσης αυτών των υποχρεώσεων, στην αξία μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων στην παρούσα αξία στην επικρατούσα τιμή της αγοράς κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

Για καταθέσεις κμωανόμενου επιτοκίου, καταθέσεις ύψεως και δάνεια με αρχική λήξη λιγότερη από ένα έτος, η εύλογη αξία θεωρείται ότι είναι η ίδια με τη λογιστική αξία.

(ε) Άλλα δάνεια και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης

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

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Αυτή η σημείωση περιγράφει τους κυριότερους κινδύνους που συνδέονται με τα χρηματοοικονομικά μέσα και τον τρόπο με τον οποίο τους διαχειρίζεται η Τράπεζα.

Οι κυριότεροι κίνδυνοι που παρουσιάζονται στις τραπεζικές δραστηριότητες είναι οι ακόλουθοι: πιστωτικοί κίνδυνοι: (α) κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του δεσμεύσεις, (β) 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) διαρθρωτικοί κίνδυνοι: κίνδυνος ζημίας από τις θέσεις του ισολογισμού της Τράπεζας που προκύπτει από διακυμάνσεις σε επιτόκια ή ισοτιμίες, (δ) κίνδυνος ρευστότητας: ο κίνδυνος αδυναμίας της Τράπεζας να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις του κατά τη λήξη τους.

(α) Διαδικασίες και μέθοδοι οργάνωσης

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

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων**(α) Διαδικασίες και μέθοδοι οργάνωσης (συνέχεια)**

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Γενικής Τράπεζας είναι υπεύθυνη για: (α) τον καθορισμό και την αξιολόγηση των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για την ανάλυση, αποτίμηση, έγκριση και παρακολούθηση των κινδύνων, (β) την κριτική αξιολόγηση στρατηγικών πολιτικών για τομείς υψηλού κινδύνου, (γ) τη συμμετοχή στην ανεξάρτητη εκτίμηση πιστωτικών κινδύνων διατυπώνοντας σχόλια για συναλλαγές που προτείνονται από τις μονάδες πωλήσεων και παρακολουθώντας τις από την αρχή μέχρι το τέλος, (δ) την αναγνώριση όλων των κινδύνων της Τράπεζας την παρακολούθηση της καταλληλότητας και συνέπειας των πληροφοριακών συστημάτων διαχείρισης κινδύνων.

Μια συστηματική εξέταση των βασικών θεμάτων διαχείρισης κινδύνων διενεργείται στη διάρκεια των συνελεύσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, κατά τις οποίες συναντώνται τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και οι διευθυντές της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Επιτροπή αυτή συνέρχεται για να εξετάσει όλα τα σημαντικά στρατηγικά ζητήματα: πολιτικές ανάληψης κινδύνων, μέθοδοι επιμέτρησης, υλικό και ανθρώπινο πόρο, αναλύσεις χαρτοφυλακίων και κόστος του κινδύνου, όρια συγκέντρωσης κινδύνων αγοράς και πιστωτικών κινδύνων και διαχείριση κρίσεων.

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

(β) Πιστωτικός κίνδυνος**(i) Ανάλυση κινδύνου - Γενικές αρχές**

Η ανάλυση ενός πιστωτικού κινδύνου πρέπει να βασίζεται σε καλή γνώση του πελάτη, στη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, στο σκοπό, τη φύση και τη δομή της συναλλαγής και στις δυνατότητες αποπληρωμής.

Η διαδικασία έγκρισης κινδύνων βασίζεται σε τέσσερις θεμελιώδεις αρχές: (α) όλες οι συναλλαγές που συνεπάγονται κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου (κίνδυνος οφειλέτη, κίνδυνος μη εξόφλησης ή μη εκπλήρωσης, κίνδυνος του εκδότη) πρέπει να εγκρίνονται εκ των προτέρων, (β) όλα τα αιτήματα για εξουσιοδοτήσεις που αφορούν ένα συγκεκριμένο πελάτη ή ομάδα πελατών πρέπει να διευθετούνται κεντρικά από μία μόνο λειτουργική μονάδα. Η κεντρική διεύθυνση αναλαμβάνει την ευθύνη κατά περίπτωση να εξασφαλίσει μια συνεπή προσέγγιση στη διαχείριση κινδύνων και μόνιμο έλεγχο της πιθανής έκθεσης της Τράπεζας σε μεγάλους πελάτες, (γ) η ευθύνη για την ανάλυση και έγκριση των κινδύνων ανατίθεται στο πιο κατάλληλο τμήμα των επιχειρηματικών τομέων ή μονάδων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, (δ) τα τμήματα αξιολόγησης κινδύνων είναι εντελώς ανεξάρτητα σε κάθε επίπεδο λήψης αποφάσεων.

(ii) Αντιτάξιμη πιστωτικού κινδύνου**Εγγυήσεις και εξασφαλίσεις**

Οι εγγυήσεις ή εξασφαλίσεις χρησιμοποιούνται από την τράπεζα για τη μερική ή πλήρη προστασία έναντι του κινδύνου από την αδυναμία εξόφλησης των υποχρεώσεων του οφειλέτη (π.χ. προσημεύσεις, υποθήκες).

Κύριοι διακανονισμοί συμφηρισμού (master meeting agreements)

Με στόχο τη μείωση της έκθεσης του σε πιστωτικούς κινδύνους, η Γενική Τράπεζα έχει υπογράψει μια σειρά κύριων διακανονισμών συμφηρισμού με διάφορους αντισυμβαλλόμενους (συμβάσεις της ISDA που διέπουν τις συναλλαγές σε χρηματοοικονομικά παράγωγα). Στην πλειονότητα των περιπτώσεων, αυτοί οι διακανονισμοί δεν καταλήγουν σε συμφηρισμό περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων στα λογιστικά βιβλία, αλλά ο πιστωτικός κίνδυνος που ενυπάρχει στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που καλύπτονται από ένα κύριο διακανονισμό συμφηρισμού μειώνεται στο βαθμό που, σε περίπτωση αδυναμίας εξόφλησης, τα οφειλόμενα ποσά τακτοποιούνται με βάση την καθαρή αξία τους.

Απόσβεση

Όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης, λαμβάνονται αποφάσεις για την διενέργεια προβλέψεων για συγκεκριμένους αντισυμβαλλόμενους. Το ποσό της απόσβεσης εξαρτάται από την πιθανότητα ανάκτησης των οφειλόμενων ποσών. Η απόσβεση καταχωρείται με βάση τη χρηματοοικονομική θέση του αντισυμβαλλόμενου, τις οικονομικές προοπτικές του και τις εγγυήσεις που θα ανακτηθούν ή ενδέχεται να ανακτηθούν.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων καταρτίζει προβλέψεις με βάση το δανειακό χαρτοφυλάκιο, οι οποίες επανεξετάζονται κάθε τρίμηνο. Ο σκοπός αυτών των προβλέψεων είναι να συμπεριληφθούν τυχόν πιστωτικοί κίνδυνοι που έχουν επέλθει σε επίπεδο χαρτοφυλακίου πριν από ενδεχόμενη απόσβεση σε ατομικό επίπεδο.

(γ) Κίνδυνο αγοράς που συνδέονται με εμπορικές δραστηριότητες

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

(δ) Διαρθρωτικοί κίνδυνο επιτοκίου και ισοτιμίας

Οι διαρθρωτικοί κίνδυνο επιτοκίου και ισοτιμίας παρουσιάζονται λόγω της εμπορικής και περιουσιακής δραστηριότητας (συναλλαγές που σχετίζονται με την επένδυση των ίδιων κεφαλαίων, εκδόσεις ομολόγων κλπ.)

Η γενική αρχή είναι να συγκεντρωθούν οι διαρθρωτικοί κίνδυνο επιτοκίου και ισοτιμίας ώστε να παρακολουθούνται και να ελέγχονται με χρήση των μεθόδων που εφαρμόζονται για τους κινδύνους αγοράς, και να μειωθούν όσο το δυνατό περισσότερο οι διαρθρωτικοί κίνδυνο επιτοκίου και ισοτιμίας.

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

Οι κίνδυνο επιτοκίου και ισοτιμίας σε συναλλαγές περιουσιακών στοιχείων αντισταθμίζονται κατά το μέγιστο δυνατό.

Συνεπώς, οι διαρθρωτικοί κίνδυνο 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 της Τράπεζας, της οποίας προεδρείει η Γενική Διεύθυνση και στην οποία συμμετέχουν μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών: επικυρώνει τις βασικές αρχές για την οργάνωση και διαχείριση των διαρθρωτικών κινδύνων της Τράπεζας, 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.

Η Διεύθυνση ΔΕΠ, που αποτελεί μέρος της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας: θέτει πρότυπα για τη διαχείριση των διαρθρωτικών κινδύνων (οργάνωση, μέθοδο παρακολούθησης), επικυρώνει τα μοντέλα που χρησιμοποιούν οι φορείς, συγκεντρώνει, ενοποιεί και παρέχει πληροφόρηση σχετικά με την έκθεση σε διαρθρωτικούς κινδύνους, και διενεργεί ελέγχους.

(ii) διαρθρωτικοί κίνδυνο επιτοκίου

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

Στόχος της Τράπεζας

Ο προταρχικός στόχος της Τράπεζας είναι να μειωθεί η έκθεση σε κίνδυνο επιτοκίου όσο το δυνατό περισσότερο.

Τυχόν υπολειπόμενη έκθεση σε διαρθρωτικό κίνδυνο επιτοκίου πρέπει να συμφωνεί με τα επίπεδα ευαισθησίας για την Τράπεζα 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 ενεργητικό ή παθητικό) για παράλληλη μεταβολή 1% στην καμπύλη επιτοκίων (δηλαδή, αυτή η ευαισθησία δεν έχει σχέση με την ευαισθησία των ετήσιων καθαρών εσόδων από τόκους). Το όριο για το σύνολο της Τράπεζας ορίζεται στα 15 εκ. ΕΥΡΩ.

Μέτρηση και παρακολούθηση του διαρθρωτικού κινδύνου επιτοκίου

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

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

Αφότου η Τράπεζα εξακριβώνει τα ανοίγματα στις θέσεις σταθερού επιτοκίου (πλεονάσμα ή έλλειμμα), υπολογίζει τον κίνδυνο τους (όπως ορίζεται παραπάνω) σε διακυμάνσεις στα επιτόκια. Η τρέχουσα ανάλυση της ευαισθησίας αντιστοιχεί σε μια άμεση παράλληλη μεταβολή 1% της καμπύλης των επιτοκίων.

(iii) διαρθρωτικοί κίνδυνο ισοτιμίας

Οι διαρθρωτικοί κίνδυνο ισοτιμίας προκύπτουν από επενδύσεις που έγιναν σε νόμισμα διαφορετικό από το βασικό νόμισμα της Τράπεζας (ΕΥΡΩ).

Μέτρηση και παρακολούθηση του διαρθρωτικού κινδύνου ισοτιμίας

Η Τράπεζα ποσοτικοποιεί την έκθεσή του σε διαρθρωτικό κίνδυνο ισοτιμίας αναλύοντας όλα τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που διενεργούνται σε ξένα νομίσματα, και προκύπτουν από εμπορικές και περιουσιακές συναλλαγές.

Καθώς οι εμπορικές συναλλαγές αντισταθμίζονται έναντι του κινδύνου ισοτιμίας, η υπολειπόμενη έκθεση της Τράπεζας προκύπτει κυρίως από περιουσιακές συναλλαγές.

Η Διεύθυνση των Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας παρακολουθεί τις διαρθρωτικές θέσεις ισοτιμίας.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων (συνέχεια)**(ε) Αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου και ισοτιμίας**

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

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

(i) αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του και με στόχο να αντισταθμίσει το ενεργητικό και παθητικό σταθερού επιτοκίου έναντι διακυμάνσεων στα μακροπρόθεσμα επιτόκια (ουσιαστικά δάνεια/ δανειακές υποχρεώσεις, εκδόσεις τίτλων και τίτλοι σταθερού επιτοκίου), η Τράπεζα χρησιμοποιεί αντισταθμίσεις εύλογης αξίας κυρίως με τη μορφή συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίου και δικαιωμάτων προτίμησης επιτοκίου.

Η μελλοντική αποτελεσματικότητα αποτιμάται μέσω μιας ανάλυσης ευαισθησίας με βάση τις πιθανές τάσεις της αγοράς.

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

(ii) αντιστάθμιση ταμειακών ροών

Οι αντισταθμίσεις ταμειακών ροών σε επιτόκια χρησιμοποιούνται για να αντισταθμιστεί ο κίνδυνος διακύμανσης των μελλοντικών ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου κυμαινόμενου επιτοκίου σύμφωνα με τα επιτόκια της αγοράς.

Ο στόχος αυτής της αντιστάθμισης είναι η προστασία έναντι δυσμενών μεταβολών σε μελλοντικές ταμειακές ροές που είναι πιθανό να επηρεάσουν την κατάσταση αποτελεσμάτων.

(ς) Κίνδυνος ρευστότητας

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας καλύπτει όλους τους τομείς επιχειρηματικής δράσης της Γενικής Τράπεζας, από διαπραγματικές συναλλαγές έως διαρθρωτικές συναλλαγές (εμπορικές ή περιουσιακές συναλλαγές).

Η Τράπεζα διαχειρίζεται 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 της Τράπεζας, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων.

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

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

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

Στόχος της Τράπεζας

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

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

Μέτρηση και παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας

Το σύστημα διαχείρισης ρευστότητας της Τράπεζας αξιολογεί τις χρηματοδοτικές απαιτήσεις της Τράπεζας με βάση προβλέψεις προϋπολογισμού με σκοπό το σχεδιασμό κατάλληλων χρηματοδοτικών λύσεων.

Η ανάλυση κινδύνου διενεργείται με χρήση αναφορών που καταγράφονται τα αντίστοιχα στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού κατά νόμισμα και αναμενόμενα διάρκεια. Η λήξη εκκρεμούντος ενεργητικού και παθητικού καθορίζεται με βάση τους συμβατικούς όρους των συναλλαγών, υποθέσεις συμπεριφοράς πελατών (λογαριασμοί αποταμίευσης και όψεως, πρόφορες αποπληρωμές, κτλ.), καθώς και συμβατικές παραδοχές σχετικά με ορισμένα κονδύλια (κυρίως καθαρή θέση).

Η ανάλυση κινδύνου διενεργείται με χρήση αναφορών που υποβάλλονται από τους διάφορους φορείς, όπου καταγράφονται τα αντίστοιχα στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού σύμφωνα με το νόμισμα εφαρμογής και την αναμενόμενα διάρκεια. Η λήξη εκκρεμούντος ενεργητικού και παθητικού καθορίζεται με βάση τους συμβατικούς όρους των συναλλαγών, μοντέλα προτύπων καταγραφής συμπεριφορών των πελατών (ειδικοί λογαριασμοί αποταμίευσης και όψεως, πρόφορες αποπληρωμές, κτλ.), καθώς και συμβατικές παραδοχές σχετικά με ορισμένα σύνολα (κυρίως ίδιες μετοχές).

5. Εκτιμήσεις και κρίσεις

Τα ποσά που συμπεριλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας επηρεάζονται από εκτιμήσεις και υποθέσεις. Οι εκτιμήσεις και η κρίση που εξασκείται επανεξετάζονται σε συνεχή βάση και βασίζονται στην προηγούμενη πείρα και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων και εκτιμήσεων μελλοντικών γεγονότων τα οποία θεωρούνται εύλογα υπό τις παρούσες συνθήκες.

(α) Απομείωση δανείων και προκαταβολών

Η Τράπεζα εξετάζει κάθε τρίμηνο το χαρτοφυλάκιο των χορηγήσεων. Για το προσδιορισμό της επέλουσας ζημίας από απομείωση των δανείων η οποία θα επηρεάσει τα αποτελέσματα, η Τράπεζα εξασκεί κρίση αναφορικά με την ύπαρξη οποιονδήποτε παρατηρήσιμων δεδομένων που υποδεικνύουν ότι υφίσταται μείωση στο ποσό των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που θα εισπραχθούν από τα υφιστάμενα δάνεια.

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

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

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

(β) Εύλογη αξία παραγόντων (και ενσωματωμένων παραγόντων)

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

(γ) Φόρος εισοδήματος

Η Τράπεζα υπόκειται σε φορολογία εισοδήματος με βάση την ελληνική φορολογική νομοθεσία.

Ο υπολογισμός του εξόδου από το φόρο εισοδήματος απαιτεί την εξάσκηση σημαντικής υποκειμενικής κρίσης. Στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητας της Τράπεζας υπάρχουν πολλές συναλλαγές για τις οποίες η τελική εκτίμηση του φόρου δεν είναι βέβαιη. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει λάβει υπόψη της το φόρο εισοδήματος που ενδέχεται να προκύψει στο πλαίσιο ενός μελλοντικού φορολογικού ελέγχου. Σε περίπτωση που το τελικό ποσό φόρου που θα βεβαιωθεί διαφέρει από το ποσό της εκτίμησης, η διαφορά ενδέχεται να επηρεάσει το έξοδο του φόρου στην περίοδο που θα βεβαιωθεί ή ενδέχεται να μειώσει το ενδεχόμενο στοιχείο ενεργητικού που αντιστοιχεί στη συσσωρευμένη φορολογική ζημία που μεταφέρεται για συμψηφισμό στο μέλλον.

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
2006	2005
€ '000	€ '000
6.963	4.849
183.720	161.727
8.043	18.933
4.614	3.703
203.340	189.212

(α) Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Τράπεζας

Πελάτες

Χρηματοοικονομικά μέσα

Διαθέσιμα προς πώληση

Αντισταθμιστικά μέσα

Σύνολο εσόδων από τόκους

6. Καθαρά έσοδα από τόκους (συνέχεια)

	Υπόλοιπο	
	31 Δεκεμβρίου	
	2006	2005
	€' 000	€' 000
(β) Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τράπεζες	(23.677)	(9.692)
Πελάτες	(42.030)	(34.104)
Χρηματοοικονομικά μέσα		
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	(4.891)	(4.139)
Αντισταθμιστικά μέσα	(2.840)	(2.945)
Σύνολο εσόδων από τόκους	(73.438)	(50.880)

7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

	Υπόλοιπο	
	31 Δεκεμβρίου	
	2006	2005
	€' 000	€' 000
(α) Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Συναλλαγές πελατών	8.624	9.824
Συναλλαγές τίτλων	2.643	1.731
Επένδυση και εγγυήσεις	6.514	6.088
Έσοδα από προμήθειες πιστωτικών καρτών	8.711	8.616
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	7.870	7.152
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	34.362	33.411

	Υπόλοιπο	
	31 Δεκεμβρίου	
	2006	2005
	€' 000	€' 000
(β) Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(281)	(259)
Πράξεις με χρηματοοικονομικά μέσα	(1)	(12)
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	(214)	(201)
Έξοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	(1.500)	(1.303)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	(1.996)	(1.775)

8. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

	Υπόλοιπο	
	31 Δεκεμβρίου	
	2006	2005
	€' 000	€' 000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(1.850)	(11.652)
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	(589)	12.116
Συναλλαγματικές διαφορές	1.022	858
Σύνολο καθαρών εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις	(1.417)	1.322

9. Λειτουργικά έξοδα

	Υπόλοιπο	
	31 Δεκεμβρίου	
	2006	2005
	€' 000	€' 000
Δαπάνες προσωπικού (σημείωση 10)	95.768	85.212
Φόροι	668	1.226
Δαπάνες διαφήμισης	10.741	7.355
Εξοπλισμός υπολογιστών & συντήρηση	18.346	20.661
Έξοδα συμβουλευτικών & νομικών υπηρεσιών	1.223	882
Δαπάνες ενοικίασης & συντήρησης κτιρίων	11.714	10.960
Λοιπά Διοικητικά Έξοδα	14.147	13.384
Αποσβέσεις και απομειώσεις	13.420	13.940
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	166.027	153.620

επ

10. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Υπόλοιπο	
	31 Δεκεμβρίου	
	2006	2005
	€' 000	€' 000
Ημερομίσθια και μισθοί	74.319	63.920
Δαπάνες κοινωνικής ασφάλισης	14.987	15.061
Προγράμματα καθορισμένων εισφορών	4.141	4.287
Προγράμματα καθορισμένων παροχών	2.321	1.944
Σύνολο δαπανών προσωπικού	95.768	85.212

Ο αριθμός υπαλλήλων της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2006 ήταν 2.127 (2.139 το 2005).

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

- Το προσωπικό μπορεί να αγοράσει μετοχές της SG με έκπτωση 20% επί της τιμής της μετοχής κατά την ημερομηνία ανακοίνωσης.

- Η συμμετοχή ανά υπάλληλο είναι μέχρι EUR 20.000

- Οι υπάλληλοι πρέπει να κρατήσουν τις μετοχές για περίοδο 5 ετών. Μπορούν να πωλήσουν τις μετοχές νομίμως σε συγκεκριμένες περιπτώσεις όπως γάμος, παραίτηση, αγορά νέας οικίας κλπ.

Μέχρι τώρα η συμμετοχή των υπαλλήλων της Τράπεζας στο σχήμα είναι πολύ περιορισμένη.

11. Φόρος εισοδήματος

	Υπόλοιπο	
	31 Δεκεμβρίου	
	2006	2005
	€' 000	€' 000
Τρέχον φόρος εισοδήματος	(4.470)	(1.293)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(1.294)	2.622
Σύνολο φόρου εισοδήματος	5.764	(1.329)

Περαισσότερες πληροφορίες για τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος παρουσιάζονται στη σημείωση 30. Ο φόρος στα κέρδη προ φόρων της Τράπεζας διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε με χρήση του βασικού φορολογικού συντελεστή της μητρικής εταιρείας ως εξής:

11. Φόρος εισοδήματος (συνέχεια)

	2006	2005
<i>Κέρδη προ φόρων</i>	(73.602)	(17.361)
Φόρος υπολογισμένος με τον κατά νόμο φορολογικό συντελεστή 29% (2005 32%)	21.345	5.556
Επίδραση από τη μεταβολή του φορολογικού συντελεστή	-	(4.251)
Μη φορολογούμενα έσοδα	23	493
Μη εκπιπόμενα έξοδα	(233)	(636)
Εφάπαξ φορολόγηση αποθεματικών	(2.394)	-
Παρακρατηθείς φόρος που δεν μπορεί να συμψηφιστεί	(1.760)	-
Διαγραφική απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο που αντιστοιχεί στη συσσωρευμένη φορολογική ζημιά	(21.748)	-
Λοιπά	(997)	(167)
Λαπάνη φόρου εισοδήματος	5.764	(1.329)

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

12. Κέρδη ανά μετοχή

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

	<i>Μονάδα μέτρησης</i>	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
		2006	2005
Καθαρά κέρδη (ζημίες) για την περίοδο που αποδίδονται σε κοινούς μετόχους	€' 000	(79.366)	(16.032)
Σταθμικός μέσος αριθμός κοινών μετοχών σε έκδοση	Αριθμός μετοχών	58.387.939	48.603.110
Βασικά & απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή	€	(1,36)	(0,33)

13. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Ταμείο	38.340	42.100
Τοποθετήσεις στην κεντρική τράπεζα	59.854	63.338
Σύνολο ταμείου και διαθεσίμων στην κεντρική τράπεζα	98.194	105.438
Περιλαμβάνονται στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (σημείωση 14)	98.194	105.438

14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

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

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	98.194	105.438
Δάνεια και προκαταβολές σε τράπεζες	159.147	230.512
Διαθέσιμοι προς πώληση επενδυτικοί τίτλοι	19.946	-
	277.287	335.950

15. Απαιτήσεις από τράπεζες

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Στοιχεία προς είσπραξη από άλλες τράπεζες	122.959	80.002
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	57.817	206.320
Σύνολο οφειλών από άλλες τράπεζες	180.776	286.322
Περιλαμβάνονται στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (σημείωση 14)	180.776	286.322
Δάνεια και προκαταβολές σε άλλες τράπεζες	159.147	230.512

16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2006			Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005		
	Ποσό σύμβασης	Εύλογη Αξία		Ποσό σύμβασης	Εύλογη Αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό		Ενεργητικό	Παθητικό
(α) Παράγωγα που διακρατούνται για εμπορική εκμετάλλευση (περιλαμβανομένης οικονομικής αντιστάθμισης)						
<i>(i) Συναλλάγματικά παράγωγα</i>						
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων	187.790	545	5.282	229.030	673	1.506
Σύνολο προθεσμιικών πράξεων συναλλάγματος		545	5.282		673	1.506
<i>(ii) Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων</i>						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	175.000	477	428	322.900	6.627	-
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων					6.627	-
Σύνολο συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων		477	428		6.627	-
<i>(ii) Άλλα χρηματοοικονομικά παράγωγα</i>						
Προθεσμικά μέσα		-	-	17.500	-	144
Σύνολο άλλων χρηματοοικονομικών παραγόντων		-	-		-	144
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατούνται για εμπορική εκμετάλλευση		1.022	5.710		7.299	1.650
(β) Παράγωγα που διακρατούνται για αντιστάθμιση (λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων)						
<i>(i) Παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας</i>						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	73.000	2.311	298	73.000	214	1.285
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	436.050	8.693	-			
Σύνολο παραγόντων που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας		11.004	298		214	1.285
<i>(ii) Παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις ταμειακών ροών</i>						
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων		-	-	50.000	79	638
Σύνολο παραγόντων που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις ταμειακών ροών		-	-		79	638
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων που διακρατούνται για αντιστάθμιση (λογιστική αντιστάθμισης κινδύνων)		11.004	298		293	1.924
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περιουσιακών στοιχείων		12.027	6.008		7.592	3.574

17. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Δάνεια σε ιδιώτες	1.453.074	1.211.836
Δάνεια σε επιχειρηματικές οντότητες	1.776.152	1.707.880
Μικτά δάνεια και προκαταβολές	3.229.226	2.919.716
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μακρο-αντιστάθμιση	2.228	-
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων - μικρο-αντιστάθμιση	(2.065)	954
Μείον: πρόβλεψη για ζημιές σε δάνεια και προκαταβολές	(288.836)	(266.184)
Σύνολο καθαρών δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	2.940.553	2.654.486

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

Προβλέψεις για απομείωση δανείων

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	266.184	201.000
Πρώτη υιοθέτηση των ΔΠΧΠ (ΔΛΠ 39)	-	68.331
Ζημιές απομείωσης σε δάνεια και προκαταβολές που χρεώνονται στη χρήση	75.020	39.877
Δάνεια που διαγράφηκαν στη διάρκεια της χρήσης ως μη εισπράξιμα	(52.368)	(43.024)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	288.836	266.184

18. Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Χρεόγραφα - στην εύλογη αξία		
-εισηγμένα	355.895	182.628
-μη εισηγμένα	-	-
Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία		
-εισηγμένοι	-	-
-μη εισηγμένοι	5.356	3.300
Σύνολο επενδυτικών τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	361.251	185.928
Περιλαμβάνονται στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (σημείωση 14)		
Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	19.946	-
	19.946	-
Εκ των οποίων ενεχυριασμένα	65.000	20.000
Εκ των οποίων δεσμευμένα για γeros	97.714	81.932

18. Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο (συνέχεια)

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

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Υπόλοιπα την 1η Ιανουαρίου	185.929	640.061
Προσθήκες	269.820	193.407
Διαθέσεις	(94.091)	(648.382)
Αναπροσαρμογές	(70)	842
Ανακύκλωση στα αποτελέσματα	(337)	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	361.251	185.928

19. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Έναρξη χρήσης	8.490	11.672
Προσθήκες	3.879	-
Διαθέσεις	-	(3.182)
Στη λήξη της περιόδου	12.369	8.490

Οι θυγατρικές της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2006 ήταν οι εξής :

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου			
	2006		2005	
	Άμεσα	Έμμεσα	Άμεσα	Έμμεσα
Γενική Καρτών & Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε.	100%	-	89%	11%
Γενική Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Α.Ε.	100%	-	100%	-
Γενική Ασφαλιστική Πρακτόρευσης Α.Ε.	80%	20%	80%	20%
Γενική Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Α.Ε.	100%	-	65%	35%
Gbg Finance Plc	99%	1%	99%	1%
Γενάπ Α.Ε.	100%	-	100%	-

20. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Έναρξη χρήσης	1.390	1.271
Προσθήκες	-	119
Διαθέσεις	(400)	-
Στη λήξη της περιόδου	990	1.390

Σημειώσεις στις οικονομικές καταστάσεις

21. Ασόματες ακινητοποιήσεις

	Εξοπλισμός και λογισμικό υπολογιστών €' 000	Λοιπά €' 000	Σύνολο Άυλων Περιουσιακών Στοιχείων €' 000
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	26.192	10.957	37.149
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	2.163	-	2.163
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2005	28.355	10.957	39.312
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	22.723	-	22.723
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	2.417	1.096	3.513
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2005	25.140	1.096	26.236
Καθαρή Λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2005	3.215	9.861	13.076
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2006	28.355	10.957	39.312
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	2.274	-	2.274
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2006	30.629	10.957	41.586
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2006	25.140	1.096	26.236
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	1.697	1.096	2.793
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2006	26.837	2.192	29.029
Καθαρή Λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2006	3.792	8.765	12.557

22. Ενσώματες Ακινήτοποιήσεις

	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων €' 000	Χρηματοδοτική μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων €' 000	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα €' 000	Εξοπλισμός υπολογιστών €' 000	Υπό κατασκευή €' 000	Σύνολο Ενσώματων Ακινήτοποιή- σεων €' 000
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	117.720	7.555	18.503	28.595	1.860	174.233
Μεταφορές	10.944	-	705	335	(11.984)	-
Προσθήκες	122	-	1.826	3.089	15.230	20.267
Διαθέσεις - Διαγραφές	(1.041)	-	(2.660)	(1.401)	(481)	(5.583)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2005	127.745	7.555	18.374	30.618	4.625	188.917
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2005	23.937	259	12.938	21.321	-	58.455
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(311)	-	(2.624)	(1.283)	-	(4.218)
Αποσβέσεις	4.823	169	1.760	3.675	-	10.427
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2005	28.449	428	12.074	23.713	-	64.664
Καθαρή αξία την 31 Δεκεμβρίου 2005	99.296	7.127	6.300	6.905	4.625	124.253
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2006	127.745	7.555	18.374	30.618	4.625	188.917
Μεταφορές	5.215	-	2.131	154	(7.500)	-
Προσθήκες	1.287	-	898	3.581	11.462	17.228
Διαθέσεις - Διαγραφές	(685)	-	(531)	(2.105)	-	(3.321)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2006	133.562	7.555	20.872	32.248	8.587	202.824
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2006	28.449	428	12.074	23.713	-	64.664
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(143)	-	(394)	(1.975)	-	(2.512)
Αποσβέσεις	5.993	169	1.828	2.637	-	10.627
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2006	34.299	597	13.508	24.375	-	72.779
Καθαρή αξία την 31 Δεκεμβρίου 2006	99.263	6.958	7.364	7.873	8.587	130.045

23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Προπληρωμένα έξοδα και εισπρακτέα έσοδα	3.821	7.157
Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς	9.456	10.083
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	17.802	40.248
Σύνολο λοιπών περιουσιακών στοιχείων	31.079	57.488

Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς

Τα στοιχεία του ενεργητικού που έχουν προκύψει από συμμετοχή σε πλειστηριασμούς λογιστικοποιούνται ως αποθέματα, σύμφωνα με το ΔΛΠ 2.

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου	10.083	9.716
Προσθέσεις	821	2.342
Απομειώσεις	(100)	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(1.348)	(1.975)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	9.456	10.083

Σημειώσεις στις οικονομικές καταστάσεις

24. Υποχρεώσεις σε τράπεζες

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Στοιχεία προς πληρωμή	65.452	44.147
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	787.967	579.405
	853.419	623.552
Στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα σε: - Μητρική, αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	729.064	311.030

25. Υποχρεώσεις σε πελάτες

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Λογαριασμοί ταμειτηρίου και τρεχοίμενοι λογαριασμοί	1.492.658	1.473.784
Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς	1.151.785	997.085
	2.644.443	2.470.869

26. Λάνειο Μειωμένης Εξασφάλισης

Η GBG Finance PLC, 100 % θυγατρική της Τράπεζας, εξέδωσε στις 18 Δεκεμβρίου 2006 το Λάνειο Μειωμένης Εξασφάλισης (Subordinated Guaranteed Step up Callable Floating Rate Notes) ποσού 100 εκ. ευρώ, στο οποίο ήταν εγγυητής η Γενική Τράπεζα. Για την αντικατάσταση του Δανείου Μειωμένης Εξασφάλισης, η Τράπεζα εξέδωσε ένα νέο δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 125 εκ. ευρώ. Το ομολογιακό δάνειο τοποθετήθηκε 100 % στη Société Generale. Η διάρκεια του δανείου είναι 10 χρόνια με σταθερό επιτόκιο 4,46% για τα πρώτα 5 χρόνια και με κμυατινόμενο επιτόκιο για τα υπόλοιπα χρόνια. Το δάνειο μπορεί να αποπληρωθεί μετά από 5 χρόνια.

27. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

Προβλέψεις για εκκρεμείς νομικής φύσεως ή φορολογικές υποθέσεις

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου	2.950	3.014
Προσθήκες	1.200	-
Χρήση	(210)	(64)
Διαγραφές	-	-
Λοιπά	(1.423)	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	2.517	2.950

Προβλέψεις για Απομειώσεις

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου	1.012	1.012
Προσθήκες	-	-
Χρήση	(675)	-
Διαγραφές	(337)	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	-	1.012

Λοιπές Προβλέψεις Εκμεταλλεύσεως

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου	13.733	15.681
Προσθήκες	785	2.331
Χρήση	(5.658)	(4.340)
Διαγραφές	(488)	61
Λοιπά	(1.600)	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	6.772	13.733

28. Προβλέψεις για ωφελήματα προσωπικού

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου	20.596	20.717
Τρέχον κόστος	1.292	1.819
Έξοδα από τόκους (ανέλιξη της προεξόφλησης)	942	869
Καταχωρημένες αναλογιστικές ζημιές	82	-
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(2.521)	(2.809)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	20.391	20.596

Το ποσό του ισολογισμού προσδιορίστηκε ως εξής:

Παρούσα αξία αναλογιστικής υποχρέωσης (χωρίς χρηματοδότηση)	27.897	24.334
Μη αναγνωρισθείσες αναλογιστικές ζημιές	(7.506)	(3.738)
Υποχρέωση (ποσό ισολογισμού)	20.391	20.596

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

Δημογραφικές και χρηματοοικονομικές παραδοχές

	2006	2005
Δείκτης πληθωρισμού	3,30%	3,38%
Μεταβολές εργατικού δυναμικού	1,42%	1,42%
Επιτόκιο	4,69%	3,71%

29. Λοιπές υποχρεώσεις

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	4	4
Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα	10.754	4.826
Λοιπές υποχρεώσεις	35.974	51.163
	46.732	55.993

Χρηματοδοτικές Μισθώσεις

Οι ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων και μη εγγυημένες υπολειμματικές αξίες από χρηματοδοτικές μισθώσεις στις οποίες η Τράπεζα είναι εκμισθωτής (συμπεριλαμβάνονται συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης) είναι οι εξής:

	Ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων	ελάχιστων καταβολών μισθωμάτων	Ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων	ελάχιστων καταβολών μισθωμάτων
	2006	2005	2006	2005
- όχι αργότερα από ένα έτος	776	457	748	453
- αργότερα από ένα έτος αλλά όχι αργότερα από πέντε έτη	3.851	2.723	3.880	2.558
- αργότερα από πέντε έτη	3.008	2.808	3.754	3.430
Σύνολο	7.635	5.988	8.382	6.441
Μείον μελλοντικά χρηματοοικονομικά έξοδα	1.647	-	1.941	-
Παρούσα αξία ελάχιστων καταβολών μισθωμάτων	5.988	5.988	6.441	6.441

30. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις & υποχρεώσεις

Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος υπολογίζονται επί του συνόλου των προσωρινών διαφορών σύμφωνα με τη μέθοδο υποχρέωσης με χρήση του πραγματικού φορολογικού συντελεστή 25%.

Η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος είναι ως εξής:

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου	57.647	38.415
Πρώτη υιοθέτηση των ΔΠΧΠ	-	17.078
Πίστωση κατάστασης αποτελεσμάτων	(1.294)	2.622
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	55	(1.711)
Λοιπές διαφορές	(2)	1.243
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	56.406	57.647
Οι αναβαλλόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος αποδίδονται στα εξής στοιχεία:		
Αναβαλλόμενες απαιτήσεις φόρου εισοδήματος		
Φορολογική ζημία σε μεταφορά	-	18.086
Περιθώριο για απομειώσεις σε δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες	49.870	35.099
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	5.098	4.907
Προμήθειες και απαιτήσεις σε πελάτες	3.696	3.107
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους	2.330	3.413
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(142)	374
Λοιπές διαφορές	1.838	665
62.690	65.651	
Αναβαλλόμενες υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		
Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα	(516)	2.630
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	6.801	5.374
6.285	8.004	

Δεδομένου ότι το 2006 είναι η τρίτη χρονιά με φορολογικές ζημιές, ο αναβαλλόμενος φόρος ενεργητικού που αντιστοιχεί στο όφελος που σχετίζεται με τις φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται στο μέλλον για συμψηφισμό έναντι φορολογικών κερδών δεν μπορεί να συνεχίσει να αναγνωρίζεται με βάση τα ΔΠΧΠ. Ο συγκεκριμένος χειρισμός δεν υπονοεί ότι η Τράπεζα έχει χάσει το δικαίωμα να συμψηφίσει τις συσσωρευμένες φορολογικές ζημιές με φορολογικά κέρδη. Οι φορολογικές ζημιές μπορούν να μεταφερθούν για συμψηφισμό για 5 έτη. Για παράδειγμα η ζημία του 2004 μπορεί να μεταφερθεί μέχρι το έτος 2009.

Κατά συνέπεια η Τράπεζα διαθέτει ένα ενδεχόμενο στοιχείο ενεργητικού που ανέρχεται σε EUR 21 εκατ. περίπου. Το ποσό αυτό αποτελεί το πάνω όριο του ενδεχόμενου στοιχείου ενεργητικού.

Ετος φορολογικής ζημιάς	Μεταφέρεται έως το έτος	Ποσό	Ενδεχόμενο στοιχείο ενεργητικού
2004	2009	29.882	7.471
2005	2010	40.721	10.180
2006	2011	16.390	4.098
		86.993	21.748

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

Ακολουθεί ανάλυση της κίνησης του μετοχικού κεφαλαίου και της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Η ονομαστική αξία των μετοχών της Τράπεζας είναι € 5,77 ανά μετοχή και όλες οι μετοχές της Τράπεζας είναι πλήρως αποπληρωμένες:

Κοινό μετοχικό κεφάλαιο

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου			
	2006		2005	
	Αριθμός Μετοχών	€' 000	Αριθμός Μετοχών	€' 000
Στις 1 Ιανουαρίου				
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με τοις μετρητοίς καταβολή				
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	58.387.939	336.898	58.387.939	336.898
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο				
Στις 1 Ιανουαρίου		62.620		59.643
Έκδοση δικαιωμάτων προτίμησης (με τοις μετρητοίς καταβολή)		-		3.838
Μείον: Έξοδα έκδοσης δικαιωμάτων προτίμησης, χωρίς φόρους		-		(861)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου		-		62.620

32. Γεωγραφική συγκέντρωση περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων και στοιχείων εκτός ισολογισμού

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

33. Δαμεύσεις από λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας (ως μισθωτή) από ενοίκια σχετίζονται με κτήρια που χρησιμοποιεί για τις λειτουργικές του ανάγκες. Η διάρκεια των μισθώσεων είναι 9 με 12 έτη με δικαίωμα ανανέωσης ή επέκτασης της διάρκειας με τη συμφωνία και των δύο μερών. Τα μισθώματα συνήθως αναπροσαρμόζονται σε ετήσια βάση με το δείκτη τιμών καταναλωτή. Η πολιτική της Τράπεζας είναι να ανανεώνει αυτές τις μισθώσεις.

Οι μελλοντικές ελάχιστες καταβολές μισθωμάτων έχουν ως εξής:

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου			
	2006 €' 000		2005 €' 000	
	Οικόπεδα και κτήρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα	Οικόπεδα και κτήρια	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα
- όχι αργότερα από ένα έτος	8.099	209	8.065	166
- αργότερα από ένα έτος αλλά όχι αργότερα από πέντε έτη	26.561	296	26.362	326
- αργότερα από πέντε έτη	16.563	-	19.823	-
Σύνολο	51.223	505	54.250	492

Τα συνολικά έξοδα της Τράπεζας για τις μισθώσεις ακινήτων για το 2006 ανέρχονται σε 8,718 (2005: 7,651) χιλιάδες ευρώ και συμπεριλαμβάνονται στα διοικητικά έξοδα.

34. Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις:		
Εγγυήσεις		
- εγγυήσεις και πιστώσεις ετοιμότητας	368.917	461.848
- λοιπές εγγυήσεις χαμηλού και μετρίου κινδύνου	357.769	173.303
Ενέγγυες πιστώσεις	6.050	5.245
732.736	640.396	
Δεσμεύσεις:		
Δαπάνες κεφαλαίου	19.616	21.950

37. Κίνδυνος επιτοκίου

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την έκθεση της Τράπεζας σε κίνδυνο επιτοκίου. Στον πίνακα περιλαμβάνονται τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις της Τράπεζας σε λογιστική αξία, αναλυμένα ανάλογα με την συντομότερη ημερομηνία επανατιμολόγησης και της ημερομηνίας λήξης.

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2006						
	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Χωρίς τόκους €' 000	Σύνολο €' 000
Ενεργητικό							
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα						98.194	98.194
Απαιτήσεις από τράπεζες	161.893	11.236	7.227	-	-	420	180.776
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	-	-	-	-	-	12.027	12.027
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	1.895.624	355.322	458.306	198.755	31.904	642	2.940.553
Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	334.516	15.468	504	-	-	10.763	361.251
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	12.369	12.369
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	990	990
Ασώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	-	-	12.557	12.557
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	-	-	130.045	130.045
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	62.690	62.690
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	31.079	31.079
Σύνολο ενεργητικού	2.392.033	382.026	466.037	198.755	31.904	371.776	3.842.531
Παθητικό							
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	418.281	243.977	186.846	-	-	4.315	853.419
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.245.049	260.545	134.613	62	-	4.174	2.644.443
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	6.008	6.008
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	-	125.000	-	201	125.201
Προβλέψεις για οφελήματα προσωπικού	-	-	-	-	-	20.391	20.391
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	-	-	-	-	9.289	9.289
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	6.285	6.285
Λοιπές Υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	46.732	46.732
Σύνολο παθητικού	2.663.330	504.522	321.459	125.062	-	97.395	3.711.768
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(271.297)	(122.496)	144.578	73.693	31.904	274.381	

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005						
	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Χωρίς τόκους €' 000	Σύνολο €' 000
Σύνολο ενεργητικού	2.015.254	456.155	541.987	140.508	35.591	320.619	3.510.114
Σύνολο παθητικού	1.863.814	484.155	786.698	63.210	-	102.289	3.300.166
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	151.440	(28.000)	(244.711)	77.298	35.591	218.330	

38. Λήξη περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

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

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2006					
	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Ενεργητικό						
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	98.194					98.194
Απαιτήσεις από τράπεζες	162.109	11.365	7.280	-	22	180.776
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	903	47	73	1.829	9.175	12.027
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	1.347.748	235.609	267.483	456.027	633.686	2.940.553
Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	104.379	9.957	6.846	6.330	233.739	361.251
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	12.369	12.369
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	-	-	-	-	990	990
Ασώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	-	12.557	12.557
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-	-	-	-	130.045	130.045
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	3.084	37.171	22.435	62.690
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31.079	-	-	-	-	31.079
Σύνολο ενεργητικού	1.744.412	256.978	284.766	501.357	1.055.018	3.842.531
Παθητικό						
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	420.295	243.993	189.131	-	-	853.419
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.246.797	261.719	135.865	62	-	2.644.443
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	3.900	1.810	-	168	130	6.008
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	-	-	201	125.000	-	125.201
Προβλέψεις για οφελήματα προσωπικού	-	-	1.290	5.171	13.930	20.391
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	-	-	-	9.289	-	9.289
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	6.285	6.285
Λοιπές Υποχρεώσεις	46.732	-	-	-	-	46.732
Σύνολο παθητικού	2.717.724	507.522	326.487	139.690	20.345	3.711.768
Καθαρό άνοιγμα ρευστότητας	(973.312)	(250.544)	(41.721)	361.667	1.034.673	130.763
	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2005					
	έως 1 μήνα €' 000	1-3 μήνες €' 000	3-12 μήνες €' 000	1-5 χρόνια €' 000	Πάνω από 5 χρόνια €' 000	Σύνολο €' 000
Σύνολο ενεργητικού	871.383	608.331	569.638	471.009	989.753	3.510.114
Σύνολο παθητικού	2.468.759	278.068	317.943	205.661	29.735	3.300.166
Καθαρό άνοιγμα ρευστότητας	(1.597.376)	330.263	251.695	265.349	960.017	209.948

39. Οψιγενή γεγονότα

Δεν υπάρχουν οψιγενή γεγονότα.

40. Αλλαγές Κονδύλιον προηγούμενης χρήσης

Συγκεκριμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου έχουν αναταξινομηθεί για σκοπούς συγκρισιμότητας

41. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Μητρική εταιρεία και τελικός φορέας άσκησης ελέγχου

Ο τελικός φορέας άσκησης ελέγχου της Τράπεζας είναι η Societe Generale S.A. η οποία έχει συσταθεί στη Γαλλία. Ο Όμιλος Societe Generale κατέχει το 52,32% των κοινών μετοχών της Τράπεζας.

41. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (συνέχεια)

Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	
	2006 €' 000	2005 €' 000
Ενεργητικό		
Οφειλές από τράπεζες	21.793	156.634
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	126.116	116.030
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.155	3.514
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	176	123
Σύνολο	153.240	276.301
Παθητικό		
Οφειλές σε τράπεζες	729.064	311.030
Οφειλές σε πελάτες	12.835	13.517
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	100.000
Λοιπές υποχρεώσεις	958	1.287
Σύνολο	868.058	425.834
Έσοδα		
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	6.106	4.295
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	591	273
Έσοδα από μερίσματα	-	1.468
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	274	448
Σύνολο	6.971	6.484
Έξοδα		
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	31.403	15.520
Σύνολο	31.403	15.520

Συναλλαγές με μέλη της διοίκησης

Η μισθοσοδία, οι αποζημιώσεις και οι απολαβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των γενικών διευθυντών της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2006 ανέρχονται σε €940 χιλιάδες.

Δεν υπάρχουν υπόλοιπα δανείων χορηγηθέντων σε μέλη του Διοικητικού συμβουλίου και σε Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας; οι καταθέσεις των προαναφερόμενων προσώπων ανέρχονται σε € 262 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006

42. Δείκτες επάρκειας & ρευστότητας

	2006	2005
Δείκτης Κεφαλαιακής επάρκειας	5,59%	10,36%
Δείκτης Ρευστότητας	15,40%	

Η Τράπεζα θα προχωρήσει σε αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου με σκοπό τη συμμόρφωση με όλους τους θεσμικούς και κανονιστικούς δείκτες.

43. Διοικητικό συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει ως εξής:

Κουταλιδής Τρύφων	Πρόεδρος (Μη εντεταλμένος)
Ρόκας Μελέτιος	Αντιπρόεδρος (μη εκτελεστικό μέλος)
Jacques Tournebize	Διευθύνων Σύμβουλος
Patrick Couste	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Patrick Debaene	Εντεταλμένος Σύμβουλος
Jean Didier Reigner	Μη Εκτελεστικό μέλος
Marc Breillout	Μη Εκτελεστικό μέλος
Jean Louis Mattei	Μη Εκτελεστικό μέλος
Καλυβάς Ηλίας	Μη Εκτελεστικό μέλος
Άκκας Χρήστος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Γκούλοσης Δημήτριος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Απουσιάζοντος του Προέδρου του Δ.Σ., ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών

JACQUES C. TOURNEBIZE

PATRICK COUSTE

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Ε.ΣΚΑΛΙΔΗΣ