



ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. ΜΕ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ Α' ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ 9ης ΙΟΥΛΙΟΥ 2010 ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ «ΜΕΓΑΛΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ» ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΞΙΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί έως € 339.733.717,62 με την έκδοση και διάθεση 106.499.598 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας ονομαστικής αξίας € 3,19 η κάθε μία και με τιμή διάθεσης € 3,19 για κάθε μία μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 3 νέες για κάθε 1 παλαιά μετοχή.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΕΝΕΚΡΙΝΕ ΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΜΟΝΟ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΥ, ΟΠΩΣ ΑΥΤΕΣ ΚΑΘΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΚ) 809/2004 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΩΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ

ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΚΔΟΣΗΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑ ΛΤΔ



SOCIETE GENERALE S.A.



Η ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΕΙΝΑΙ Η 26/10/2010

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ	6
1.1 Ιστορικό και Επιχειρηματική Δραστηριότητα	6
1.2 Διοίκηση της Τράπεζας	7
1.3 Μετοχική Σύθεση	8
1.4 Όροι της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και Χρήση των Εσόδων	9
1.5 Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα	9
1.6 Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες	10
1.6.1 Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες χρήσεων 2007 – 2009	10
1.6.2 Ενδιάμεση Συνοπτική Οικονομική Πληροφόρηση περιόδου 01.01-30.06.2010	12
1.7 Πληροφορίες για τις Τάσεις	13
1.8 Πληροφορίες σχετικά με τις Μετοχές της Τράπεζας	14
1.9 Έγγραφα μέσω παραπομπής	14
1.10 Έγγραφα στη Διάθεση του Κοινού	15
1.11 Επενδυτικοί Κίνδυνοι	15
2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	18
2.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την δημοσιονομική κρίση της Ελλάδος	18
2.2 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	21
2.3 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την μεταβλητότητα των Παγκόσμιων Αγορών	27
2.4 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Εκδότρια	28
2.5 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση	30
3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	32
3.1 ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	32
3.1.1 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες χρήσεων 2007 - 2009	32
3.1.2 Επιλεγμένη Οικονομική Πληροφόρηση περιόδου 01.01 – 30.06.10	36
3.2 ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	39
3.3 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ, ΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΙΤΗΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	41
3.4 ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	47
3.4.1 Τακτικός Έλεγχος Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2007	48
3.4.2 Τακτικός Έλεγχος Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2008	49
3.4.3 Τακτικός Έλεγχος Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2009	50
3.4.4 Επισκόπηση της ενδιάμεσης Συνοπτικής Οικονομικής Πληροφόρησης Τράπεζας και Ομίλου περιόδου 01.01-30.06.2010	52
3.5 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	53
3.5.1 Φορολογικός Έλεγχος ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	53

3.5.2	Φορολογικός Έλεγχος των Εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας και του Ομίλου	54
3.6	ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ	54
3.7	ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ	55
3.8	ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	56
3.8.1	Γενικές Πληροφορίες	56
3.8.2	Ιστορικό και Επιχειρηματική Δραστηριότητα	56
3.9	ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	57
3.9.1	Κυριότερες Δραστηριότητες και Νέα Προϊόντα	58
3.9.2	Πιστοδοτήσεις	63
3.9.2.1	Εγκρίσεις δανείων	63
3.9.2.2	Διαδικασία εισήγησης των πιστοδοτήσεων	63
3.9.2.3	Διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων	64
3.9.2.4	Εξασφαλίσεις των Πιστοδοτήσεων	64
3.9.2.5	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και δάνεια σε οριστική καθυστέρηση (επισφαλή).	65
3.9.2.6	Πολιτική Πιστωτικής Αναθεώρησης	67
3.9.3	Τομέας Πληροφορικής	68
3.9.4	Δίκτυα	69
3.9.5	Επενδύσεις	74
3.9.5.1	Επενδύσεις σε πάγια περίοδου 2007- 2009 και α' εξαμήνου 2010	74
3.10	ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ	75
3.10.1	Όμιλος στον οποίον ανήκει η Τράπεζα	75
3.10.2	Όμιλος Εταιρειών GENIKI BANK	76
3.11	ΑΚΙΝΗΤΑ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	77
3.11.1	Ιδιότητα & Μισθωμένα Ακίνητα	77
3.11.2	Ακίνητα από Πλειστηριασμό	79
3.12	ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ	80
3.12.1	Συμβάσεις με το Ελληνικό Δημόσιο.	80
3.13	ΕΥΡΕΣΙΤΕΧΝΙΕΣ ΚΑΙ ΣΗΜΑΤΑ	80
3.14	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	81
3.14.1	Πηγές Κεφαλαίων	81
3.14.2	Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2007-2009 και του α' εξαμήνου του 2010	81
3.14.3	Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων	82
3.14.4	Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων	83
3.14.4.1	Διαδικασίες και μέθοδοι οργάνωσης	83
3.14.4.2	Πιστωτικός κίνδυνος	84
3.14.4.3	Κίνδυνος αγοράς	85
3.14.4.4	Κίνδυνος αγοράς (επιτοκιακός και συναλλαγματικός κίνδυνος)	85
3.14.4.5	Επιτοκιακός κίνδυνος	85
3.14.4.6	Συναλλαγματικός κίνδυνος	86
3.14.4.7	Αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου και ισοτιμίας	87
3.14.5	Κίνδυνος ρευστότητας	88
3.14.6	Απολογισμός της Χρήσης Κεφαλαίων Προηγούμενης Αύξησης Κεφαλαίου της Τράπεζας	90
3.14.7	Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση της Τράπεζας	92
3.14.8	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις που απορρέουν από στοιχεία εκτός ισολογισμού	93
3.14.9	Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή Επάρκεια	94
3.14.10	Πιστοληπτική Διαβάθμιση	95
3.15	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΞΕΙΣ	96

3.16	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Ή ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΕΡΔΩΝ	96
3.17	ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2007 – 2009	97
3.17.1	Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις	97
3.17.2	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2007 – 2009	98
3.17.2.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2007, 2008 και 2009	98
3.17.2.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31.12.2007, της 31.12.2008 και της 31.12.2009	107
3.17.2.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών χρήσεων 2007, 2008 και 2009	118
3.17.2.4	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των χρήσεων 2007, 2008 και 2009	120
3.17.2.5	Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες	121
3.17.3	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Περιόδου 01.01-30.06.2010	123
3.17.3.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-30.06.2010	123
3.17.3.2	Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της 30.06.2010	129
3.17.3.3	Χρηματοοικονομική πληροφόρηση ταμειακών ροών περιόδου 01.01-30.06.2010	133
3.17.3.4	Χρηματοοικονομική πληροφόρηση για τις μεταβολές των Ιδίων Κεφαλαίων της περιόδου 01.01-30.06.2010	134
3.17.3.5	Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες	134
3.18	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	135
3.18.1	Αμοιβές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου	135
3.18.2	Λοιπές Συναλλαγές με τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας	135
3.18.3	Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη	136
3.18.4	Συναλλαγές με τους Βασικούς Μετόχους	136
3.18.5	Διεταιρικές Συναλλαγές	137
3.19	ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ	139
3.20	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ	140
3.20.1	Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη	140
3.20.2	Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα	146
3.20.2.1	Επιτροπή Ελέγχου	146
3.20.2.2	Μονάδα Μόνιμων Ελέγχων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης	147
3.20.2.3	Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης	148
3.20.2.4	Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων	149
3.20.2.5	Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής	150
3.20.2.6	Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού	151
3.20.3	Δηλώσεις μελών Διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών	152
3.20.4	Αμοιβές και Οφέλη	157
3.20.5	Τρόπος Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου – Εταιρική Διακυβέρνηση	159
3.20.6	Οργανόγραμμα	162
3.21	ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ	163
3.22	ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ	164
3.23	ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	166
3.23.1	Μετοχικό Κεφάλαιο	166
3.23.2	Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό	167
3.24	ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	170
3.24.1	Ρύθμιση και Εποπτεία των Τραπεζών στην Ελλάδα	170
3.24.2	Επιτροπή της Βασιλείας	172
3.24.3	Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	173

3.24.4	Απαγόρευση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	174
3.24.5	Περιορισμοί στην ρευστοποίηση παρασχεθέντων εξασφαλίσεων	175
3.24.6	Ρύθμιση οφειλών επιχειρήσεων και επαγγελματιών προς τα πιστωτικά ιδρύματα	175
3.24.7	Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων	176
3.24.8	Υπηρεσίες Πληρωμών	176
3.24.9	Καταναλωτική πίστη	176
3.24.10	Ν. 3723/2008 περί Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας	177
3.24.11	Φορολογικές Υποχρεώσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων	178

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ **179**

4.1 ΛΟΓΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ **179**

4.2 ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ **180**

4.3 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ **181**

4.3.1	Δικαιώματα μετόχων	182
4.3.2	Φορολογία μερισμάτων	186
4.3.3	Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών	186

4.4 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΗΣ **187**

4.4.1	Αποκοπή Δικαιώματος	187
4.4.2	Διαδικασία Άσκησης Δικαιωμάτων Προτίμησης	187
4.4.3	Δικαίωμα Προεγγραφής	189
4.4.4	Κάλυψη/Δυνατότητα υπαναχώρησης	189

4.5 ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ **190**

4.6 ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΧΡΕΟΣ **190**

4.7 ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ **192**

4.8 ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION) **192**

4.9 ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ **193**

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο αφορά την Δημόσια Προσφορά υπέρ των παλαιών μετόχων της Εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» (στο εξής η «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ» ή «GENIKI BANK» ή «η Τράπεζα» ή «ο Εκδότης») για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και την εισαγωγή των νέων μετοχών στην κατηγορία «Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης» της Αγοράς Αξιών του Χ.Α. Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο έχει συνταχθεί σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία και έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μόνον όσον αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα περιλαμβάνει συνοπτική περιγραφή της επιχειρηματικής δραστηριότητας και του ιστορικού, της Διοίκησης, της μετοχικής σύνθεσης, των τάσεων, των χρηματοοικονομικών πληροφοριών του Ομίλου, των επενδυτικών κινδύνων, τα συνοπτικά στοιχεία της παρούσας Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, τα έγγραφα στη διάθεση του επενδυτικού κοινού, τα έγγραφα μέσω παραπομπής, καθώς και πληροφορίες σχετικά με τις μετοχές της Τράπεζας.

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα αποτελεί εισαγωγή του Ενημερωτικού Δελτίου. Κάθε επενδυτής θα πρέπει να βασίσει οποιαδήποτε επενδυτική απόφασή του σε κινητές αξίες της Τράπεζας στην εξέταση του Ενημερωτικού Δελτίου στο σύνολό του.

Σε περίπτωση που αξίωση σχετική με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο ασκείται ενώπιον δικαστηρίου, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται να υποχρεωθεί να φέρει τα έξοδα μετάφρασης μέρους ή του συνόλου του Ενημερωτικού Δελτίου, πριν από την έναρξη της παραπάνω διαδικασίας. Αστική ευθύνη αποδίδεται στα πρόσωπα εκείνα που υπέβαλαν το περιληπτικό σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μετάφρασής του, και ζήτησαν την κοινοποίησή του σύμφωνα με το άρθρο 18 του Ν. 3401/2005, μόνον εφόσον το εν λόγω σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή δεν παρουσιάζει συνάφεια όταν διαβάζεται σε συνδυασμό με τα υπόλοιπα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου.

1.1 Ιστορικό και Επιχειρηματική Δραστηριότητα

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. είναι μία από τις παλαιότερες τράπεζες με αναγνωρίσιμο όνομα και πελατειακή βάση.

Ιδρύθηκε το 1937 (ΦΕΚ 346/1.11.1937) ως Τράπεζα του Μετοχικού Ταμείου Στρατού. Μετονομάστηκε σε ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. το 1966.

Στις 26 Ιανουαρίου 1963, οι μετοχές της Τράπεζας εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Έχει έδρα το Δήμο Αθηνών (Μεσογείων 109 -111, ΤΚ 115 10, τηλ. 210 – 69 75 000) και είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών της Νομαρχίας Αττικής με Αριθμό ΜΑΕ 6073/06/Β/86/12.

Η διάρκεια της Τράπεζας είναι μέχρι τις 31.12.2037.

Βάσει του καταστατικού της (Κεφάλαιο Α', άρθρο 3) ως ισχύει, η Τράπεζα έχει ως σκοπό τη διενέργεια στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για λογαριασμό δικό της ή τρίτων, όλων των τραπεζικών εργασιών που επιτρέπονται σε ανώνυμες τραπεζικές εταιρείες από το Ελληνικό Δίκαιο καθώς και το Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και διενεργούνται από αυτές.

Οι δραστηριότητες της Τράπεζας κατατείνουν στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς, του εμπορίου, της βιομηχανίας, της βιοτεχνίας, των εξαγωγών, του τουρισμού καθώς και του πολιτισμού και των τεχνών στην Ελλάδα.

Δεν έχει επέλθει καμία μεταβολή του σκοπού της Τράπεζας κατά την τελευταία πενταετία.

Ο βασικός κλάδος στον οποίο δραστηριοποιείται μέχρι σήμερα η Τράπεζα είναι ο τραπεζικός, ενώ σύμφωνα με την τετραψήφια ταξινόμηση των κλάδων οικονομικής δραστηριότητας ΣΤΑΚΟΔ 03, το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας υπάγεται στον κωδικό 651.9 «Δραστηριότητες άλλων ενδιάμεσων νομισματικών οργανισμών».

Η Τράπεζα, μέσω του δικτύου και των υπηρεσιών της καθώς και μέσω των εταιρειών του Ομίλου της, προσφέρει ένα πλήρες φάσμα υπηρεσιών και καλύπτει του τομείς:

- Λιανικής Τραπεζικής
- Επιχειρηματικής Τραπεζικής
- Χρηματοδοτικών Μισθώσεων (Leasing)
- Πρακτόρευσης Ασφαλειών

1.2 Διοίκηση της Τράπεζας

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται σήμερα από 11 μέλη εκ των οποίων 5 είναι γαλλικής υπηκοότητας, 5 ελληνικής και 1 κυπριακής, η σύνθεσή του δε έχει ως ακολούθως:

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ			
Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.	Ιδιότητα	Διεύθυνση
<u>Μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Τρύφωνας Κουταλιδης	Πρόεδρος	Δικηγόρος	Βαλαωρίτου 4, Αθήνα
Χαράλαμπος Σωτηρόπουλος	Αντιπρόεδρος	Υποστράτηγος Ε.Α.	Κολοκοτρώνη 13, Αθήνα
Jean – Didier Reigner	Μέλος	Τραπεζικός	100 Esplanade du General de Gaulle, Coeur Defense, Παρίσι
Christian Celin	Μέλος	Τραπεζικός	100 Esplanade du General de Gaulle, Coeur La Defense, Παρίσι
Bernard David	Μέλος	Τραπεζικός	6 Avenue Franklin Roosevelt Nogent sur Seine
Αλέξιος Αδαμόπουλος	Μέλος	Αντιστράτηγος Ε.Α.	Δυρού 7, Αθήνα
<u>Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Francois Turcot	Διευθύνων Σύμβουλος	Τραπεζικός	Μεσογείων 109-111, Αθήνα
Emmanuel Martin	Εντεταλμένος Σύμβουλος	Τραπεζικός	Μεσογείων 109-111, Αθήνα
Δημήτρης Γεωργόπουλος	Εντεταλμένος Σύμβουλος	Τραπεζικός	Μεσογείων 109-111, Αθήνα
<u>Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Γιάγκος Χαραλάμπος	Μέλος	Σύμβουλος Επιχειρήσεων	Δαβάκη & Πίνδου 31, Ζωγράφου
Γεώργιος Κοράκης	Μέλος	Αντιστράτηγος Ε.Α.	Σκρά 25, Χολαργός

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο, τα Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη και οι κάτωθι Επιτροπές, Διευθύνσεις και Υπηρεσίες:

1. Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου
2. Μονίμων Ελέγχων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης
3. Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης
4. Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων
5. Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής
6. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού

αποτελούν τα εποπτικά, διαχειριστικά και διοικητικά όργανα της Τράπεζας.

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας τα ανώτερα διοικητικά της στελέχη είναι τα ακόλουθα:

- ο κ. Mathieu Vacarie, Διευθυντής Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής
- ο κ. Ιωάννης Βουγιουκαλάκης, Επικεφαλής της Μονάδας Μονίμων Ελέγχων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- ο κ. Ziad Michel Boudaou, Επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης
- ο κ. Eric Hauschild, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων
- ο κ. Βασίλειος Κατεβαίνης, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων
- ο κ. Ιωάννης Μονάχος, Επικεφαλής του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού & Εκπαίδευσης
- ο κ. Νικόλαος Πατεράκης, Οικονομικός Διευθυντής
- η κα. Βασιλική Ρούλια, Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια
- ο κ. Νικόλαος Χαιρόπουλος, Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών

1.3 Μετοχική Σύνθεση

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας την 09.07.2010 σύμφωνα με το μετοχολόγιο της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης που αποφάσισε μεταξύ άλλων την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, για τους μετόχους που κατέχουν άνω του 1,5% επί των μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 09.07.2010				
Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό	Δικαιώματα Ψήφου*	Ποσοστό
SOCIETE GENERALE S.A.	191.585.017	53,97%	191.585.017	53,97%
MARFIN INVESTMENT GROUP A.E.	16.834.307	4,74%	16.834.307	4,74%
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΣΤΡΑΤΟΥ	5.996.484	1,69%	5.996.484	1,69%
Επενδυτικό Κοινό (μέτοχοι κάτω του 1,5%)	140.582.861	39,60%	140.582.861	39,60%
Σύνολο	354.998.669	100,00%	354.998.669	100,00%

* Σύμφωνα με το Ν 3356/2007.

Το Χρηματιστήριο Αθηνών την 4η Αυγούστου 2010, ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο των 35.499.866 νέων μετοχών, ονομαστικής αξίας 7,2 ευρώ, σε αντικατάσταση των υφισταμένων 354.998.669 κοινών ονομαστικών μετοχών και ενημερώθηκε για την επακόλουθη μείωση της ονομαστικής αξίας από 7,2 ευρώ σε 3,19 ευρώ με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά €142.354.469,14 με συμφηφισμό συσσωρευμένων ζημιών.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας την 17.08.2010, ημέρα έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων κοινών ονομαστικών μετοχών.

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 17.08.2010				
Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό	Δικαιώματα Ψήφου*	Ποσοστό
SOCIETE GENERALE S.A.	19.158.501	53,97%	19.158.501	53,97%
MARFIN INVESTMENT GROUP A.E.	1.683.430	4,74%	1.683.430	4,74%
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΣΤΡΑΤΟΥ	599.648	1,69%	599.648	1,69%
Επενδυτικό Κοινό (μέτοχοι κάτω του 1,5%)	14.058.287	39,60%	14.058.287	39,60%
Σύνολο	35.499.866	100,00%	35.499.866	100,00%

* Σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007

Η Τράπεζα δηλώνει ότι σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 17.08.2010 της Τράπεζας, εκτός της SOCIETE GENERALE, δεν υπάρχει άλλος μέτοχος (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) που να γνωρίζει η Τράπεζα και ο οποίος να κατέχει ποσοστό άνω του 5% του μετοχικού της κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της.

1.4 Όροι της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και Χρήση των Εσόδων

Με την από 4.6.2010 Έκθεσή του προς την Α' Επαναληπτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, η οποία συνεδρίασε στις 9.7.2010, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενημέρωσε τους μετόχους, μεταξύ άλλων, και για τα ακόλουθα:

«Τα συνολικά κεφάλαια που θα συγκεντρωθούν από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας θα διατεθούν για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων με σκοπό τη βελτίωση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.»

Σημειώνεται ότι ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, κατά την 31.12.2009 διαμορφώθηκε σε 9,73% καλύπτοντας την ελάχιστη κεφαλαιακή βάση του 8% επί του σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού, όπως αυτή ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, ενώ την 30.06.2010 διαμορφώθηκε σε 3,67%.

Συνοπτικά, οι όροι της ανωτέρω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ		
Αριθμός υφιστάμενων μετοχών	35.499.866	κοινές ονομαστικές
ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ:		
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 3 νέες για κάθε 1 παλαιά	μέχρι 106.499.598	κοινές ονομαστικές
Σύνολο μετοχών μετά την αύξηση	μέχρι 141.999.464	κοινές ονομαστικές
Ονομαστική αξία μετοχής	€ 3,19	
Τιμή διάθεσης ανά μετοχή	€ 3,19	
Συνολικά έσοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	μέχρι € 339.733.717,62	

1.5 Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της ολοκλήρωσης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου είναι το ακόλουθο:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΓΕΓΟΝΟΣ
26/10/2010	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
27/10/2010	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
27/10/2010	Ανακοίνωση στο ΗΔΤ για την αποκοπή των δικαιωμάτων προτίμησης, την περίοδο άσκησης των δικαιωμάτων στην αύξηση με καταβολή μετρητών, την έναρξη και λήξη διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων
27/10/2010	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου
29/10/2010	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου στο επενδυτικό κοινό
01/11/2010	Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης
03/11/2010	Ημέρα προσδιορισμού των δικαιούχων (record date)
05/11/2010	Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
15/11/2010	Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης
19/11/2010	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
24/11/2010	Ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών
30/11/2010	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
03/12/2010	Έναρξη διαπραγμάτευσης νέων μετοχών από την ΑΜΚ με καταβολή μετρητών

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Σε κάθε περίπτωση θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού με σχετική ανακοίνωση, όπως προβλέπεται.

1.6 Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

1.6.1 Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες χρήσεων 2007 – 2009

Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες προέρχονται από τις ελεγμένες ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2009, 2008 και 2007 και έχουν συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Α.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική Τράπεζα και Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	449.170	173.614	223.315
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις	3.294.190	4.108.968	3.964.664
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	332.865	413.269	377.479
Ασώματες ακινητοποιήσεις	11.439	9.696	7.941
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	246.774	261.602	256.494
Σύνολο Ενεργητικού	4.334.438	4.967.149	4.829.893
Υποχρεώσεις σε πελάτες και τράπεζες	3.822.768	4.534.655	4.357.115
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201
Άλλες υποχρεώσεις και προβλέψεις	86.391	81.153	78.442
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.034.360	4.741.009	4.560.758
Σύνολο Καθαρής Θέσης	300.078	226.140	269.135
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	4.334.438	4.967.149	4.829.893

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	2007	2008	2009
Καθαρά έσοδα από τόκους	132.247	142.725	150.982
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	33.061	33.991	32.892
Έσοδα από μερίσματα	59	825	137
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	592	(863)	132
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	5.012	17.311	5.723
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	170.971	193.989	189.866
Προβλέψεις για πιστωτικούς και άλλους κινδύνους	(39.991)	(52.576)	(139.552)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(169.008)	(163.704)	(156.821)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(208.999)	(216.280)	(296.373)
Ζημιές χρήσης προ φόρων	(38.028)	(22.291)	(106.507)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	(43.630)	(37.462)	(109.452)
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-
Αποθεματικά εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	-	-	-
Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία	2.766	(36.287)	(20.855)
Αποτέλεσμα από πώληση τίτλων	-	(269)	-
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων/(εξόδων)	2.766	(36.556)	(20.855)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	(40.864)	(74.018)	(130.307)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	(43.630)	(37.462)	(109.452)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) χρήσης που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	(40.864)	(74.018)	(130.307)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(82.376)	(172.229)	(126.236)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	5.310	(96.062)	9.693
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	208.928	(3)	173.262

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

	2007	2008	2009
Δείκτες Αποδοτικότητας			
Απόδοση Ομίλου επί του συνόλου Καθαρής Θέσης (Μ.Ο.)	(17,6%)	(8,5%)	(43,0%)
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)	(0,9%)	(0,5%)	(2,2%)
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	77,4%	73,6%	79,5%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	19,3%	17,5%	17,3%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	(98,9%)	(84,4%)	(82,6%)
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις σε Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	63,5%	51,0%	55,1%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο ενεργητικού	76,0%	82,7%	82,1%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού / Σύνολο ενεργητικού	91,4%	92,6%	92,5%
Σύνολο Καθαρής Θέσης / Σύνολο ενεργητικού	6,9%	4,6%	5,6%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας	11,9%	8,5%	9,7%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Γενικής Τράπεζας	11,6%	8,6%	9,9%
Δείκτης Ρευστότητας του Ομίλου	19,7%	16,5%	18,1%

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η επεξήγηση του υπολογισμού των χρηματοοικονομικών δεικτών βρίσκεται στη σελίδα 122.

1.6.2 Ενδιάμεση Συνοπτική Οικονομική Πληροφόρηση περιόδου 01.01-30.06.2010

Η δημοσιευμένη συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση της περιόδου που έληξε στις 30.06.2010 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α).

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2009	30.6.2010
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	223.315	117.712
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	3.964.664	3.815.659
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	377.479	279.777
Ασώματες ακινητοποιήσεις	7.941	7.961
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	256.494	253.289
Σύνολο Ενεργητικού	4.829.893	4.474.398
Υποχρεώσεις σε πελάτες και τράπεζες	4.357.115	4.306.465
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	127.989
Άλλες υποχρεώσεις και προβλέψεις	78.442	79.166
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.560.758	4.513.620
Σύνολο Καθαρής Θέσης	269.135	(39.222)
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	4.829.893	4.474.398

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(σε χιλ.ευρώ)*	1.1-30.6.2009	1.1-30.6.2010
Καθαρά έσοδα από τόκους	79.238	69.458
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	17.340	15.174
Έσοδα από μερίσματα	1	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(42)	(348)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	1.923	1.839
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	98.460	86.123
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	(53.789)	(219.393)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(79.327)	(79.921)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(133.116)	(299.314)
Ζημιές χρήσης προ φόρων	(34.656)	(213.191)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	(36.180)	(214.138)
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-
Αποθεματικά εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	-	-
Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία	(2.182)	(94.219)
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων / (εξόδων)	(2.182)	(94.219)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της περιόδου μετά από φόρους	(38.362)	(308.357)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(49.010)	(84.503)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	6.085	(37)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	-

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

	30.6.2009	30.6.2010
Δείκτες αποδοτικότητας		
Απόδοση Ομίλου επί του Συνόλου Καθαρής Θέσης (Μ.Ο.)	(16,7%)	(185,5%)
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)	(0,7%)	(4,6%)
Δείκτες διάρθρωσης εσόδων		
Καθαρά έσοδα από τόκους / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	80,5%	80,6%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	17,6%	17,6%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)	3,5%	3,2%
Δείκτες διάρθρωσης εξόδων		
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	80,6%	92,8%
Δείκτες διάρθρωσης Ισολογισμού		
	31.12.2009	30.6.2010
Υποχρεώσεις σε Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	55,1%	54,3%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού / Σύνολο Ενεργητικού	92,5%	92,2%
Σύνολο Καθαρής Θέσης / Σύνολο Ενεργητικού	5,6%	(0,9%)
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας	9,7%	3,7%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Γενικής Τράπεζας	9,9%	4,0%
Δείκτης Ρευστότητας της Τράπεζας	18,0%	16,1%

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η επεξήγηση του υπολογισμού των χρηματοοικονομικών δεικτών βρίσκεται στη σελίδα 122.

1.7 Πληροφορίες για τις Τάσεις

Η Τράπεζα, επηρεάζεται από τις εξελίξεις τόσο στην παγκόσμια και την ελληνική οικονομία, όσο και στο τραπεζικό περιβάλλον.

Ο τραπεζικός κλάδος, συμπεριλαμβανομένης και της GENIKI Bank, έχει επηρεαστεί σημαντικά από την επιδείνωση της ελληνικής οικονομίας, εμφανίζοντας μεγαλύτερη αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Οι βασικές τάσεις που διαμόρφωσαν την πορεία του Ομίλου κατά το πρώτο εξάμηνο του έτους δεν αναμένεται να διαφοροποιηθούν σημαντικά έως το τέλος του 2010.

Η Τράπεζα, μέλος του ομίλου Societe Generale, έχει την πλήρη υποστήριξη του στρατηγικού μετόχου της, μέσω μιας σημαντικής πιστωτικής πολιτικής για τις ανάγκες αναχρηματοδότησης.

Ο βασικός άξονας της στρατηγικής της Τράπεζας είναι η συνεχής στήριξη των πελατών της, ενώ στόχος είναι η συνεχής βελτίωση της ποιότητας των υπηρεσιών της. Η ενσωμάτωση των δραστηριοτήτων του Private Banking της Société Générale στη GENIKIBank, που ολοκληρώθηκε την 1η Ιουνίου 2010, ενισχύει το πελατολόγιο της Τράπεζας, καθώς επίσης δίνει την ευκαιρία να σχεδιαστούν και να προταθούν πιο εξειδικευμένα προϊόντα.

Απαραίτητες προϋποθέσεις για την υλοποίηση της παραπάνω στρατηγικής είναι :

- ❖ ο διαρκής έλεγχος των πιστωτικών κινδύνων.
- ❖ ο αυστηρός έλεγχος των δαπανών, οι οποίες θα πρέπει να παραμείνουν σταθερές παρά τα επίπεδα πληθωρισμού.

Λιανική τραπεζική

Προτεραιότητα δόθηκε αφενός στη διακράτηση της ρευστότητας της Τράπεζας και αφετέρου στη διατήρηση των επισφαλειών σε χαμηλά επίπεδα.

Κατά συνέπεια, η Τράπεζα επικεντρώνεται στην δημιουργία ιδιαίτερα ελκυστικών και ανταγωνιστικών καταθετικών προϊόντων, ενώ προτείνονται στους πελάτες καινοτόμα δανειακά προγράμματα με επιτόκιο που προσαρμόζεται ανάλογα με το προφίλ του πελάτη.

Τομέας Μεγάλων Πελατών

Ο Τομέας Μεγάλων Πελατών πέτυχε την ενίσχυση των σχέσεων του με τους πελάτες του παραμένοντας αφοσιωμένος σε αυτούς, δεσμευόμενος για τη συνεργασία τους και την κάλυψη των οικονομικών αναγκών τους, κατά την περίοδο όπου η ρευστότητα ήταν ένα σοβαρό πρόβλημα της οικονομίας γενικότερα.

Η ενσωμάτωση των δραστηριοτήτων του Private Banking της Société Générale στη GENIKI Bank, θα ενισχύσει τις συνέργιες ανάμεσα στους δυο τομείς.

1.8 Πληροφορίες σχετικά με τις Μετοχές της Τράπεζας

Οι μετοχές της Εκδότριας είναι άυλες κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου, εκπνερασμένες σε ευρώ, διαπραγματεύονται στο Χ.Α. και έχουν εκδοθεί βάσει των διατάξεων του Κ.Ν.2190/1920 και του καταστατικού της Τράπεζας.

Η μετοχή της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ διαπραγματεύεται στην κατηγορία «Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης» της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ο κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της μετοχής της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ είναι GRS002003002.

Αρμόδιος φορέας για την τήρηση του σχετικού αρχείου των άυλων μετοχών είναι η Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., Λ. Αθηνών 110, 104 42 Αθήνα.

Η μονάδα διαπραγμάτευσης των μετοχών στο Χ.Α. είναι ο τίτλος 1 άυλης κοινής ονομαστικής μετοχής.

Η Τράπεζα δεν έχει συνάψει σύμβαση Ειδικής Διαπραγμάτευσης της μετοχής της.

Η Εταιρία υποχρεούται να πιστώσει στους λογαριασμούς Σ.Α.Τ. των μετόχων της, μέσω της Ε.Χ.Α.Ε. τις νέες μετοχές. Σχετική ανακοίνωση για το χρόνο που θα πιστωθούν οι νέες μετοχές στους λογαριασμούς Σ.Α.Τ. των δικαιούχων θα δημοσιευθεί εγκαίρως στον τύπο.

1.9 Έγγραφα μέσω παραπομπής

- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2007, 31.12.2008 και 31.12.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και ελέγχθηκαν από ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: www.geniki.gr/images/2007_12_31_Group_gr.pdf για τη χρήση 2007, www.geniki.gr/images/annual_report_2008_gr.pdf για τη χρήση 2008 και [http://www.geniki.gr/images/Annual Financial Report According to Law 3556.2007 December 2009 gr.pdf](http://www.geniki.gr/images/Annual_Financial_Report_According_to_Law_3556.2007_December_2009_gr.pdf) για τη χρήση 2009.
- Η δημοσιευμένη ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ και του Ομίλου για την περίοδο 1.1-30.06.2010, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), είναι διαθέσιμη, στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας http://www.geniki.gr/images/100803_sixmonth.pdf

Επισημαίνεται ότι λοιπές πληροφορίες στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, πλην των πληροφοριών που είναι διαθέσιμες στις παραπάνω ηλεκτρονικές διευθύνσεις, δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

1.10 Έγγραφα στη Διάθεση του Κοινού

Κατά τη διάρκεια ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου τα ακόλουθα έγγραφα θα βρίσκονται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού:

- Το απόσπασμα του Πρακτικού της Ά Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 09^{ης} Ιουλίου 2010, που ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Το κωδικοποιημένο Καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των ενοποιοούμενων εταιρειών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, για τις χρήσεις 2008 και 2009 και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Το από 7.10.2010 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας που αφορά στη διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και δικαιωμάτων προεγγραφής.

1.11 Επενδυτικοί Κίνδυνοι

Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που συνδέονται με τον Όμιλο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, την αγορά που δραστηριοποιείται καθώς και με την παρούσα έκδοση έχουν ως ακολούθως:

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την δημοσιονομική κρίση της Ελλάδας

- Η ελληνική δημοσιονομική κρίση έχει και πιθανόν να συνεχίσει να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.
- Ξαφνική μείωση των καταθέσεων από πελάτες θα μπορούσε να αυξήσει το κόστος χρηματοδότησης.
- Περαιτέρω υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης της Ελλάδας μπορεί να αυξήσει το κόστος δανεισμού.
- Απομείωση των περιουσιακών στοιχείων εξαιτίας των δυσμενών οικονομικών συνθηκών μπορεί να επηρεάσει αρνητικά την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας.
- Τα χρηματοοικονομικά προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι πελάτες της Τράπεζας μπορεί να έχουν δυσμενή επίδραση σε αυτή.
- Οι κυβερνητικές παρεμβάσεις που στοχεύουν στην εκτόνωση της χρηματοοικονομικής κρίσεως ενέχουν κινδύνους και δεν παρέχουν βεβαιότητα ως προς τα αποτελέσματά τους.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

- Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο, καθώς και σε κίνδυνο αγοράς και ρευστότητας.
- Η Τράπεζα και ο τραπεζικός κλάδος γενικότερα χαρακτηρίζεται από υψηλό επίπεδο συμμετοχής των εργαζομένων σε συνδικαλιστικές οργανώσεις.
- Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια θα μπορούσαν ενδεχομένως να επηρεάσουν αρνητικά την εξέλιξη των αποτελεσμάτων και της οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας.
- Διακοπή ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας μπορεί να προκαλέσει απώλεια εργασιών και άλλες ζημιές.
- Η SOCIETE GENERALE ασκεί σημαντική επιρροή στη λειτουργία της Τράπεζας.

- Η Τράπεζα, όπως και κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων των υπαλλήλων της.
- Τυχόν καθυστέρηση στην υλοποίηση των προθέσεων της Διοίκησης της Τράπεζας θα έχει δυσμενή επίπτωση στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική της θέση.
- Η Τράπεζα υπόκειται στον κίνδυνο μη ικανοποιητικής κεφαλαιακής επάρκειας για κάλυψη των ελάχιστων εποπτικών απαιτήσεων. Επιπλέον, οι ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας όπως ορίζονται από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές δύναται να διαφοροποιηθούν στο μέλλον.
- Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα έσοδα της Τράπεζας από τόκους και επιπλέον να έχουν και άλλες αρνητικές επιπτώσεις.
- Τα επιτοκιακά περιθώρια ενδέχεται να μειωθούν.
- Υπάρχει αβεβαιότητα όσον αφορά την χρήση στην οποία η Τράπεζα θα είναι σε θέση να διανείμει μέρισμα.
- Κίνδυνος υποβάθμισης της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας.
- Σημαντικό μέρος της πολιτικής επενδύσεων και αντιμετώπισης κινδύνων, καθώς και τα εσωτερικά όρια καθορίζονται από την μητρική εταιρεία Societe Generale.
- Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε διάφορες μορφές νομικού κινδύνου (litigation risk).

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την μεταβλητότητα των Παγκόσμιων Χρηματοοικονομικών Αγορών

- Η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους που πιθανώς να ενσκήψουν σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Εκδότρια

- Αλλαγές στο θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών στην Ελλάδα.
- Η Τράπεζα αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες.
- Οικονομικές, πολιτικές εξελίξεις και σημαντικά γεγονότα στην Ελλάδα.
- Η υφιστάμενη νομοθεσία περί πτώχευσης μπορεί να περιορίσει τη δυνατότητα της Τράπεζας να λάβει πληρωμές σε καθυστερούμενα δάνεια.
- Αλλαγές στην νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών μπορεί να περιορίσει τις αμοιβές που η Τράπεζα χρεώνει για κάποιες από τις τραπεζικές συναλλαγές της.
- Η δυνατότητα της Τράπεζας να μειώσει το προσωπικό της στην Ελλάδα είναι περιορισμένη.
- Η απώλεια υψηλόβαθμων στελεχών μπορεί να έχει δυσμενείς συνέπειες στην Τράπεζα να εφαρμόσει τη στρατηγική της.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση

- Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσιάζει διακυμάνσεις.
- Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να σημειώσει πτώση κατά τη διάρκεια ή μετά τη λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.
- Δεν θα υπάρξει αποζημίωση για τα δικαιώματα προτίμησης που δεν θα ασκηθούν.
- Μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους στην Τράπεζα (dilution).
- Η αγορά των δικαιωμάτων προτίμησης ενδέχεται να μην αναπτυχθεί επαρκώς.
- Σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης.

- Η πώληση νέων μετοχών, μετά το τέλος της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας.

2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η επένδυση στις μετοχές της Τράπεζας υπόκειται σε μια σειρά κινδύνων. Μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να εξετάσουν προσεκτικά τους κινδύνους που περιγράφονται παρακάτω, πριν επενδύσουν στις νέες μετοχές. Εάν επέλθει οποιοδήποτε από τα γεγονότα που περιγράφονται παρακάτω, η Τράπεζα και ο Όμιλος της, η χρηματοοικονομική θέση της, τα αποτελέσματα της λειτουργίας της και οι προοπτικές της ενδέχεται να επηρεαστούν δυσμενώς και ουσιωδώς και, ανάλογα, μπορεί να σημειωθεί πώση στην αξία και στην τιμή πώλησης των νέων κοινών ονομαστικών μετοχών της, οδηγώντας σε απώλεια μέρους ή ακόμη και του συνόλου οποιασδήποτε επένδυσης σε αυτές. Επιπρόσθετα, οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες που περιγράφονται παρακάτω μπορεί να μην είναι οι μόνοι που ενδεχομένως να αντιμετωπίσει η Τράπεζα και ο Όμιλος της.

Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί ή που θεωρούνται επουσιώδεις, μπορεί να επιδράσουν δυσμενώς στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου της. Η σειρά παράθεσης των κινδύνων δεν παραπέμπει σε διαφοροποίησή τους όσον αφορά τη βαρύτητα ή στην πιθανότητα πραγματοποίησης καθενός από αυτούς.

Το Παρόν Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον. Αυτές οι δηλώσεις περιλαμβάνονται ενδεικτικά και όχι περιοριστικά στις ενότητες 2.2 «Παράγοντες Κινδύνου», 2.10 «Επισκόπηση Επιχειρηματικής Δραστηριότητας», 2.16 «Πληροφορίες για τις τάσεις», 2.18 «Απολογιστικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων», 2.25 «Θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας Τραπεζών» και αλλού. Οι δηλώσεις αυτές μπορούν να αναγνωριστούν από τη χρήση ορολογίας όπως «πιστεύει», «εκτιμά», «μπορεί», «θα», «θα μπορούσε», «σχεδιάζει», «αναμένει» και παρόμοιες εκφράσεις ή αρνητικές δηλώσεις των ανωτέρω. Από τη φύση τους οι δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον ενέχουν κινδύνους και αβεβαιότητες και οι παράγοντες που περιγράφονται σ' αυτές τις δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον, θα μπορούσαν να οδηγήσουν τα πραγματικά αποτελέσματα και εξελίξεις να διαφέρουν ουσιωδώς από αυτά που αναφέρονται ή υπονοούνται σε οποιαδήποτε δήλωση που αναφέρεται στο μέλλον, στις παρούσες εκτιμήσεις της και προβλέψεις της σχετικά με το μέλλον.

Η Τράπεζα έχει βασίσει αυτές τις δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον στις παρούσες εκτιμήσεις και προβλέψεις της σχετικά με τα μελλοντικά γεγονότα. Η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση να προβεί σε δημόσια επικαιροποίηση ή διόρθωση οποιονδήποτε δηλώσεων που αναφέρονται στο μέλλον, λόγω νέων πληροφοριών, μελλοντικών γεγονότων ή άλλως. Ως συνέπεια αυτών των κινδύνων, αβεβαιότητων και προβλέψεων, αυτές οι δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον και περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο μπορεί να μην πραγματοποιηθούν. Δεν θα πρέπει να θεωρηθεί ως δεδομένο ότι θα συνεχιστούν και στο μέλλον οποιεσδήποτε παρελθοντικές τάσεις και γεγονότα που αναφέρονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο. Οι επενδυτές πρέπει να μην βασίζονται σε δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον, καθότι αυτές βασίζονται μόνο σε στοιχεία που είναι γνωστά στην Τράπεζα μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

2.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την δημοσιονομική κρίση της Ελλάδος

Η ελληνική δημοσιονομική κρίση έχει και πιθανόν να συνεχίσει να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Η ελληνική οικονομία αντιμετωπίζει μια σοβαρή ύφεση ενώ ταυτόχρονα η δημοσιονομική κατάσταση της Ελλάδας παρουσιάζει σημαντικές δυσχέρειες. Την ίδια ώρα, η αύξηση του δημοσιονομικού ελλείμματος στο 13,6% το 2009 (σύμφωνα με εκτιμήσεις της EUROSTAT) σε συνδυασμό με τις αρνητικές εκθέσεις των οίκων αξιολόγησης (Moody's, Standard and Poors και Fitch) σχετικά με τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας είχε σαν αποτέλεσμα την σημαντική αύξηση του κόστους δανεισμού καθιστώντας απαγορευτική την δυνατότητα

άντλησης κεφαλαίων από τις αγορές κεφαλαίου λόγω έντονων ανησυχιών περί αδυναμίας αποπληρωμής των υποχρεώσεων της.

Μπροστά σε αυτήν την κατάσταση που είχε διαμορφωθεί, η Ελληνική Κυβέρνηση συμφώνησε με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ), την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και τα κράτη μέλη της Ευρωζώνης (ΕΕ) σε ένα Μνημόνιο Συνεννόησης και ένα Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής. Με το εν λόγω Μνημόνιο αφενός εξασφαλίζεται επαρκής χρηματοδότηση για τα επόμενα τρία χρόνια αφετέρου η Ελλάδα αναλαμβάνει να εφαρμόσει μέτρα μείωσης των δαπανών και αύξησης των εσόδων προκειμένου να μειώσει το έλλειμμα της στα επόμενα χρόνια.

Τα μέτρα που έχει αναλάβει να φέρει εις πέρας η Ελληνική Κυβέρνηση και έχουν να κάνουν ενδεικτικά με την βελτίωση της ευελιξίας στην αγορά της εργασίας, την μείωση δαπανών στον δημόσιο και ευρύτερο δημόσιο τομέα, την απελευθέρωση των αγορών υπηρεσιών και αγαθών, θα επιφέρουν σημαντικές αντιδράσεις από τα εργατικά συνδικάτα, γεγονός που αποτελεί λόγο έντονης ανησυχίας ως προς την ικανότητα της Ελλάδας να επιτύχει τους δημοσιονομικούς της στόχους έτσι όπως προβλέπονται από τους όρους του Μνημονίου.

Αδυναμία πιστής εφαρμογής του Μνημονίου δύναται να οδηγήσει στην παύση της χρηματοδότησης από το ΔΝΤ, την ΕΚΤ και την ΕΕ. Μια τέτοια εξέλιξη πιθανό θα οδηγούσε στην αδυναμία της Ελλάδας να αποπληρώσει το υψηλό δημόσιο χρέος, προκαλώντας με την σειρά του αρνητική αντίδραση από τις αγορές, επιδεινώνοντας έτσι το επιχειρηματικό κλίμα της ελληνικής οικονομίας γεγονός το οποίο θα έχει σημαντική επίπτωση στην επιχειρηματική δραστηριότητα και στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Ξαφνική μείωση των καταθέσεων από πελάτες θα μπορούσε να αυξήσει το κόστος χρηματοδότησης

Μια από τις πηγές κεφαλαίων της Τράπεζας είναι οι καταθέσεις των πελατών της μέσω των οποίων η Τράπεζα χρηματοδοτεί τους πελάτες της. Εάν οι καταθέτες προβούν ξαφνικά σε ανάληψη των χρημάτων τους ή αν η Τράπεζα δεν βρει άλλες πηγές κεφαλαίου προκειμένου να αποκτήσει την αναγκαία ρευστότητα ενδέχεται η Τράπεζα να μην μπορεί να συνεχίσει να χρηματοδοτεί περαιτέρω τους πελάτες της και να αναζητήσει νέες πηγές κεφαλαίων π.χ. μέσω πώλησης υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων.

Σημειώνεται ότι λόγω έντονων ανησυχιών, φημών και εκθέσεων από οίκους αξιολόγησης αναφορικά με την δημοσιονομική κατάσταση και πορεία της ελληνικής οικονομίας, παρατηρήθηκε εκροή καταθέσεων από τράπεζες εγκατεστημένες στην Ελλάδα, σε τρίτες χώρες. Τέτοιες καταστάσεις δύναται να επιδράσουν αρνητικά στην ικανότητα της Τράπεζας να χρηματοδοτεί τις δραστηριότητες της και να συμμορφωθεί με τις ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας.

Περαιτέρω υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης της Ελλάδας μπορεί να αυξήσει το κόστος δανεισμού

Το ελληνικό δημόσιο το τελευταίο διάστημα έχει υποστεί μια σειρά σημαντικών υποβαθμίσεων από τους οίκους αξιολόγησης εξαιτίας των ανησυχιών περί μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του έναντι των δανειστών του. Μετά την υπογραφή του Μνημονίου και την εφαρμογή των μέτρων που προβλέπονται σε αυτό, το ελληνικό δημόσιο έχει εξασφαλίσει την απαιτούμενη χρηματοδότηση για τα επόμενα χρόνια. Ωστόσο, μια υποβάθμιση στο μέλλον είναι δυνατόν να ξανασυμβεί στην περίπτωση κατά την οποία τα δημόσια οικονομικά επιδεινωθούν. Στην περίπτωση αυτή, το κόστος δανεισμού για το ελληνικό δημόσιο θα αυξάνονταν το οποίο με την σειρά του θα επηρέαζε το κόστος δανεισμού των τραπεζών. Περαιτέρω υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής διαβάθμισης του ελληνικού δημοσίου δύναται να οδηγήσει στην περαιτέρω υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης και της Τράπεζας.

Απομείωση των περιουσιακών στοιχείων εξαιτίας των δυσμενών οικονομικών συνθηκών μπορεί να επηρεάσει αρνητικά την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας

Η ύφεση στην οποία έχει εισέλθει η Ελληνική οικονομία έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων αλλά και σε σημαντικές μεταβολές της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας. Πολλά δάνεια που έχουν δοθεί σε πελάτες της Τράπεζας είτε αυτοί είναι ιδιώτες είτε επιχειρήσεις, έχουν εξασφαλιστεί με ακίνητη περιουσία. Ως εκ τούτου η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε μεγάλο βαθμό από τις εξελίξεις στην αγορά των ακινήτων. Οι δυσμενείς οικονομικές συνθήκες μπορούν να οδηγήσουν σε μειώσεις της αξίας των εξασφαλίσεων σε επίπεδα κάτω και από τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των δανείων. Μείωση των εξασφαλίσεων δύναται να οδηγήσει την Τράπεζα στην διενέργεια πρόσθετων απομειώσεων για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου, γεγονός το οποίο θα έχει επίδραση στην οικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά της αποτελέσματα.

Τα χρηματοοικονομικά προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι πελάτες της Τράπεζας μπορεί να έχουν δυσμενή επίδραση σε αυτή

Η αναταραχή στην αγορά, οι επιδεινούμενες μακροοικονομικές συνθήκες, η αυξανόμενη ανεργία καθώς και οι μειούμενες καταναλωτικές δαπάνες στην Ελλάδα, θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη δυσμενή αντίκτυπο στη ρευστότητα, στη επιχειρηματική δραστηριότητα και στην οικονομική κατάσταση των οφειλετών της Τράπεζας. Ως αποτέλεσμα, δύναται να αυξηθούν περαιτέρω οι δείκτες των μη εξυπηρετούμενων δανείων, με αποτέλεσμα την αύξηση των προβλέψεων στον ισολογισμό της Τράπεζας και τις αρνητικές επιπτώσεις στην κερδοφορία και κεφαλαιακή επάρκεια της.

Το Μνημόνιο προβλέπει ότι κατά το πρώτο έτος της εφαρμογής του η οικονομική δραστηριότητα της ελληνικής οικονομίας θα μειωθεί κατά 4% και 2,6% το 2011. Μέσα στα πλαίσια αυτά σε συνδυασμό με την αύξηση της φορολογίας προκείμενου να μειωθεί το έλλειμμα, το διαθέσιμο εισόδημα των καταναλωτών καθώς και τα κέρδη των επιχειρήσεων θα μειωθούν.

Οι πελάτες της Τράπεζας επίσης, ενδέχεται να περιορίσουν περαιτέρω και σημαντικά την ανοχή τους σε κινδύνους που σχετίζονται με επενδύσεις σε μη καταθετικά προϊόντα, όπως μετοχές, ομόλογα και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, γεγονός που θα μπορούσε να έχει δυσμενή αντίκτυπο στα έσοδα της Τράπεζας από αμοιβές και προμήθειες.

Οποιοσδήποτε από τις συνθήκες που περιγράφονται ανωτέρω θα μπορούσε να έχει ουσιώδη δυσμενή αντίκτυπο στη επιχειρηματική δραστηριότητα, στη χρηματοοικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Οι κυβερνητικές παρεμβάσεις που στοχεύουν στην εκτόνωση της χρηματοοικονομικής κρίσεως ενέχουν κινδύνους και δεν παρέχουν βεβαιότητα ως προς τα αποτελέσματά τους

Στην Ελλάδα, την 9η Δεκεμβρίου 2008, τέθηκε σε ισχύ ο Ν.3723/2008 βάσει του οποίου τέθηκε σε εφαρμογή το σχέδιο στήριξης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας ύψους €28 δις., με σκοπό, μεταξύ άλλων, να ενισχύσει την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα των ελληνικών τραπεζών.

Επιπλέον, με τον Ν. 3845/2010 επεξετίεινε το σκέλος των εγγυήσεων τραπεζικών ομολόγων κατά 15 δισεκ. ευρώ (επιπλέον των 15 δισεκ. ευρώ που προβλέπονταν αρχικά στον Ν. 3723/2008). Στο πλαίσιο αυτό, και συγκεκριμένα από τον τρίτο άξονα, έχει λάβει ειδικά ομόλογα από το Ελληνικό Δημόσιο τα οποία έχει ενεχυριάσει για να λάβει ρευστότητα ύψους 158 εκ. €, και για τα οποία έχει υπογραφεί με το Ελληνικό Δημόσιο (εκπροσωπούμενο από ΟΔΔΗΧ) Σύμβαση Δανεισμού Ειδικών Τίτλων και Σύμβαση Παροχής Ασφάλειας.

Δεν υπάρχει καμία βεβαιότητα ότι αυτά τα μέτρα θα βελτιώσουν τις συνθήκες ρευστότητας, ή θα επιτύχουν άλλως τους θεθέντες στόχους, ενώ αποτυχία στην επίτευξή αυτών θα μπορούσε να παρατείνει ή να επιδεινώσει τις δυσμενείς συνθήκες της αγοράς και να βλάψει ουσιωδώς την επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου.

2.2 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο, καθώς και σε κίνδυνο αγοράς και ρευστότητας.

Η Τράπεζα, λόγω της φύσης των εργασιών της, είναι εκτεθειμένη σε μια σειρά από κινδύνους, όπως είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο συναλλαγματικός κίνδυνος, ο κίνδυνος επιτοκίων, ο κίνδυνος ρευστότητας καθώς και ο κίνδυνος εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Αποτυχία της Τράπεζας να ελέγξει αποτελεσματικά κάποιον από τους παρακάτω κινδύνους, θα μπορούσε να έχει ουσιωδώς δυσμενείς επιπτώσεις τόσο στα αποτελέσματα και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας όσο και στη φήμη της.

Πιο αναλυτικά οι εν λόγω κίνδυνοι έχουν ως εξής:

Πιστωτικός κίνδυνος:

Είναι ο κίνδυνος πραγματοποίησης χρηματοοικονομικής ζημιάς, που μπορεί να προκύψει από πιθανή αδυναμία των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις. Ο πιστωτικός κίνδυνος συνδέεται με τις εργασίες χορηγήσεων, καθώς και με άλλες εργασίες, στο πλαίσιο των οποίων η Τράπεζα εκτίθεται στον κίνδυνο αθέτησης των υποχρεώσεων του αντισυμβαλλόμενου της. Η εν λόγω αθέτηση μπορεί να προκληθεί από διάφορες αιτίες, οι οποίες δεν μπορούν να εκτιμηθούν με ακρίβεια από την Τράπεζα κατά το χρόνο σύναψης της σχετικής συναλλαγής.

Η παγκόσμια χρηματοπιστωτική κρίση επηρέασε με χρονική υστέρηση την ελληνική οικονομία, αναδεικνύοντας τις διαρθρωτικές αδυναμίες και τις μακροοικονομικές ανισορροπίες που προϋπήρχαν και οδηγώντας την οικονομία σε ύφεση. Αυτό είχε αποτέλεσμα να καταγραφεί κατά τη διάρκεια του 2009 σημαντική επιβράδυνση της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις), με άμεση επίπτωση στα έσοδα της Τράπεζας από τόκους και προμήθειες. Επιπρόσθετα, η επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών κατέστησε αναγκαίο το σχηματισμό αυξημένων προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο.

Η επιδείνωση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος επηρέασε αναπόφευκτα και την ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων της Τράπεζας, η οποία εμφάνισε σημαντική χειροτέρευση το 2009.

Ο λόγος των δανείων σε καθυστέρηση προς το σύνολο των δανείων αυξήθηκε σημαντικά κατά τη διάρκεια των τελευταίων μηνών σε σύγκριση με το αντίστοιχο διάστημα του 2008 και 2009 με σημαντικότερη αύξηση στο ποσοστό καθυστερήσεων να παρουσιάζουν τα καταναλωτικά δάνεια.

Η εκτιμώμενη διαμόρφωση αρνητικού ρυθμού μεταβολής του ΑΕΠ στην Ελλάδα για το 2010 αναμένεται να επιδράσει αρνητικά στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων της Τράπεζας.

Κίνδυνος Αγοράς (επιτοκιακός και συναλλαγματικός κίνδυνος):

Είναι ο κίνδυνος που προέρχεται από την μεταβολή της εύλογης αξίας (fair value) ενός χρηματοοικονομικού μεγέθους εξαιτίας των μεταβολών στις τιμές της αγοράς. Οι κίνδυνοι αγοράς προέρχονται από ανοιχτές θέσεις σε επιτόκια, νομίσματα και προϊόντα κεφαλαίου, εκ των οποίων όλα εκτίθενται σε γενικές και συγκεκριμένες μεταβολές της αγοράς καθώς και σε αλλαγές στο επίπεδο μεταβλητότητας των αγοραίων επιτοκίων ή των τιμών όπως τα επιτόκια, πιστωτικά περιθώρια, συναλλαγματικές ισοτιμίες και τιμές κεφαλαίων.

Η Τράπεζα εντοπίζει, εκτιμά, και διαχειρίζεται προκειμένου να μετριάσει και να ελέγξει τους ανωτέρω κινδύνους αγοράς βάσει ενός πλαισίου αρχών, διαδικασιών εκτίμησης και μιας επαρκούς δομής ορίων που εφαρμόζεται σε όλες τις συναλλαγές της. Τα σημαντικότερα είδη κινδύνου αγοράς για την Τράπεζα είναι ο επιτοκιακός και ο συναλλαγματικός.

Επιτοκιακός κίνδυνος:

Είναι ο κίνδυνος αρνητικής επίπτωσης στην χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας λόγω της έκθεσής της σε μεταβολές στις αγορές επιτοκίων και προκύπτει από υπολειπόμενα ανοίγματα σε θέσεις σταθερού επιτοκίου με μελλοντική λήξη. Με στόχο την ποσοτικοποίηση της έκθεσής της σε επιτοκιακό κίνδυνο, η Τράπεζα κατατάσσει το σύνολο των θέσεων του ενεργητικού και παθητικού που έχουν σταθερό επιτόκιο με μελλοντική λήξη για την εξακρίβωση τυχόν ανοιγμάτων. Το ενεργητικό και παθητικό αναλύεται γενικά με ανεξάρτητο τρόπο, χωρίς να συμψηφίζονται θέσεις. Η λήξη των θέσεων καθορίζεται με βάση τους συμβατικούς όρους που διέπουν τις συναλλαγές, υποθέσεις συμπεριφοράς πελατών (λογαριασμοί καταθέσεων και όψεως, πρόωρες αποπληρωμές), καθώς και συμβατικές παραδοχές σχετικά με ορισμένα ποσά.

Συναλλαγματικός κίνδυνος:

Είναι ο κίνδυνος διακύμανσης της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων και στοιχείων του ενεργητικού όσο και του παθητικού λόγω μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Ο συναλλαγματικός κίνδυνος από συμμαλαγές σε ξένο νόμισμα πηγάζει από μια ανοιχτή θέση, θετική ή αρνητική, η οποία εκθέτει την Τράπεζα σε μεταβολές στις συναλλαγματικές τιμές των νομισμάτων. Η Τράπεζα ποσοτικοποιεί την έκθεσή της σε συναλλαγματικό κίνδυνο αναλύοντας όλα τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που διενεργούνται σε ξένα νομίσματα και προκύπτουν από τις διάφορες συναλλαγές.

Κίνδυνος Ρευστότητας:

Ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά στον χρηματοοικονομικό κίνδυνο που προκύπτει από αναντιστοιχία στις περιόδους λήξης μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και αναφέρεται στην δυνατότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων είτε προγραμματισμένων είτε έκτακτων. Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας καλύπτει όλους τους τομείς επιχειρηματικής δράσης της Γενικής Τράπεζας, από διαπραγματικές συναλλαγές έως διαρθρωτικές συναλλαγές.

Τους τελευταίους μήνες του 2009, και κυρίως το α' τρίμηνο του 2010, αυξήθηκε σημαντικά ο κίνδυνος ρευστότητας που αντιμετωπίζουν οι ελληνικές τράπεζες, και κατά συνέπεια και η Τράπεζα, καθώς περιορίστηκαν οι πηγές χρηματοδότησής τους και παρατηρήθηκε εκροή καταθέσεων. Η εξέλιξη αυτή ήταν απότοκος των έντονων δημοσιονομικών ανισορροπιών που επί χρόνια ταλανίζουν τη χώρα και έγιναν ιδιαίτερα εμφανείς κατά τη διάρκεια της κρίσης. Αυτό είχε αποτέλεσμα την υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας από τους διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης και την εν συνεχεία υποβάθμιση των τραπεζών, εξέλιξη που με τη σειρά της περιόρισε την πρόσβαση των τραπεζών στις αγορές για την άντληση ρευστότητας.

Εξαιτίας των ανωτέρω, κατά τη διάρκεια του 2009 οι ελληνικές τράπεζες, μεταξύ αυτών και η Τράπεζα, στηρίχθηκαν, και τους πρώτους μήνες του 2010 συνεχίζουν να στηρίζονται, σε πολύ μεγάλο βαθμό στην άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, εξέλιξη που γεννά προβληματισμό εν όψει της σχεδιαζόμενης σταδιακής απόσυρσης των μέτρων "ενισχυμένης πιστωτικής στήριξης" από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα («ΕΚΤ»). Ο προβληματισμός αυτός μετριάζεται μετά την πρόσφατη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ σχετικά με την παράταση ισχύος των ελαστικότερων κριτηρίων αποδοχής ενεχύρου από το Ευρωσύστημα για παροχή ρευστότητας και πέραν του 2010. Επιπρόσθετο παράγοντα προβληματισμού για τις συνθήκες ρευστότητας των τραπεζών αποτελεί η επιβράδυνση του ρυθμού αύξησης των καταθέσεων που παρατηρήθηκε το 2009 και η εκροή τους την πρόσφατη περίοδο, λόγω της έντασης της αβεβαιότητας για τη δημοσιονομική κατάσταση, της αύξησης των φορολογικών υποχρεώσεων των καταθετών, καθώς και των ελκυστικών αποδόσεων των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου. Πρέπει όμως να τονιστεί ότι η καταθετική βάση της Τράπεζας παραμένει η κυριότερη πηγή άντλησης κεφαλαίων.

Κίνδυνος εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού:

Αφορά στον κίνδυνο που μπορεί να εκθέσουν την Τράπεζα τυχόν μεταβολές σε εύλογες αξίες. Η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου, αντιπροσωπεύει την τιμή στην οποία μπορεί ένα στοιχείο ενεργητικού να πωληθεί ή μια υποχρέωση να εκκαθαριστεί, μεταξύ κατάλληλα πληροφορημένων αντισυμβαλλομένων μερών, προθύμων να ολοκληρώσουν την συναλλαγή. Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων που

διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές, προσδιορίζεται με την χρήση τεχνικών αποτίμησης και παραδοχών που στηρίζονται σε δεδομένα της αγοράς κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Πιθανή αποτυχία της Τράπεζας να ελέγξει αποτελεσματικά κάποιον από τους παραπάνω κινδύνους, θα μπορούσε να προκαλέσει δυσμενείς επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική της θέση αλλά και στη φήμη της.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά παρουσιάζονται στην ενότητα «Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Η Τράπεζα και ο τραπεζικός κλάδος γενικότερα χαρακτηρίζεται από υψηλό επίπεδο συμμετοχής των εργαζομένων σε συνδικαλιστικές οργανώσεις.

Οι περισσότεροι εργαζόμενοι της Τράπεζας συμμετέχουν σε συνδικαλιστικές οργανώσεις όπως ο Σύλλογος Υπαλλήλων Γενικής Τράπεζας. Οι σχέσεις του συλλόγου με τη Διοίκηση της Τράπεζας χαρακτηρίζονται και από στοιχεία διαφωνιών σε θέματα που αφορούν εργασιακά, ασφαλιστικά κ.τ.λ., ενώ σε συνδυασμό με την πολιτική των μετόχων, θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την εξέλιξη των εργασιών και τη δραστηριότητα της Τράπεζας, όπως επίσης την εν γένει οικονομική θέση και τα αποτελέσματα αυτής.

Τους τελευταίους μήνες, έχουν σημειωθεί απεργιακές κινητοποιήσεις και στάσεις εργασίας στην Τράπεζα, κυρίως στα πλαίσια εθνικών και γενικών κινητοποιήσεων (π.χ. ΟΤΟΕ) αντιδρώντας στις προτεινόμενες από την Κυβέρνηση αλλαγές του ασφαλιστικού – συνταξιοδοτικού συστήματος. Παρατεταμένη εργασιακή αναταραχή ενδέχεται να έχει δυσμενή επίδραση στη λειτουργία, την επιχειρηματική δραστηριότητα και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια θα μπορούσαν ενδεχομένως να επηρεάσουν αρνητικά την εξέλιξη των αποτελεσμάτων και της οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας.

Όπως παρουσιάζεται αναλυτικά στην ενότητα «Μη εξυπηρετούμενα δάνεια ή δάνεια σε οριστική καθυστέρηση» τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια αντιπροσωπεύουν σημαντικό μέρος του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας. Η Τράπεζα εφαρμόζει αυστηρές διαδικασίες έγκρισης και παρακολούθησης δανείων, οι οποίες εστιάζονται στις χρηματοοικονομικές ροές και τη δυνατότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη, σε μια προσπάθεια βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου δανείων της και μείωσης του ύψους των μελλοντικών προβλέψεων για μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

Εξελίξεις που ενδεχομένως έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων όπως η παρούσα οικονομική ύφεση, αλλά και πιθανές μελλοντικές προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα δάνεια θα μπορούσαν να έχουν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στα αποτελέσματα της Τράπεζας και στην εν γένει χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Διακοπή ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας μπορεί να προκαλέσει απώλεια εργασιών και άλλες ζημιές.

Η Τράπεζα κυρίως, αλλά και ο όμιλος συνολικά, αναπτύσσουν πληροφοριακά και τηλεπικοινωνιακά συστήματα για την υποστήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής τους και για την ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών. Η αυξημένη όμως ανάγκη χρήσης πληροφοριακών συστημάτων σε συνδυασμό με την τυχόν ανάθεση κρίσιμων έργων σε τρίτους, ενισχύει συγκεκριμένες κατηγορίες κινδύνων, με σημαντικότερη αυτή του λειτουργικού κινδύνου. Οποιαδήποτε αστοχία, διακοπή της λειτουργίας, αδυναμία αποτελεσματικής προσαρμογής του προσωπικού ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων αυτών, ενδέχεται να δημιουργήσει σημαντικά προβλήματα στη λειτουργία των συστημάτων παρακολούθησης λογαριασμών πελατών, λογιστικής καταχώρησης και διαχείρισης καταθέσεων και δανείων

της Τράπεζας με αποτελέσματα που μπορεί να έχουν ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις στην οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

Η SOCIETE GENERALE ασκεί σημαντική επιρροή στη λειτουργία της Τράπεζας.

Στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας συμμετέχει η SOCIETE GENERALE, με ποσοστό 53,97%. Η SOCIETE GENERALE δύναται να ασκήσει σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου, στη διαδικασία λήψης αποφάσεων των μετόχων και της Διοίκησης.

Με την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, η SOCIETE GENERALE θα συνεχίσει να ελέγχει τουλάχιστο το ίδιο ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Οποιαδήποτε ενδεχόμενη διαφοροποίηση των ανωτέρω δεδομένων, (π.χ. διαφοροποίηση δικαιωμάτων ψήφου, μετοχικής διάρθρωσης κ.τ.λ.) θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα τη σημαντική αλλαγή και τροποποίηση της επιχειρηματικής πολιτικής και στρατηγικής της Τράπεζας, όπως επίσης και επίπτωση στην δραστηριότητα, την οικονομική θέση, κατάσταση και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

Η Τράπεζα, όπως και κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων των υπαλλήλων της.

Στις δραστηριότητες της Τράπεζας συμπεριλαμβάνονται οι εγκρίσεις χορηγήσεων και η διαχείριση μεγάλων χρηματικών ποσών. Η εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από την ορθή, σύννομη και επαγγελματική συμπεριφορά του προσωπικού της. Επιπλέον, οι κανονισμοί που σχετίζονται με το οικονομικό έγκλημα, συμπεριλαμβανομένου της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, έχουν γίνει σημαντικά αυστηρότεροι σε πολλές δικαιοδοσίες με συνέπειες διαρκώς αυστηρότερες για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που εμπλέκονται σε τέτοιου είδους δραστηριότητες. Παρά την ύπαρξη εξελιγμένων συστημάτων διαχείρισης κινδύνου, διαδικασιών και οργανωτικών δομών που στοχεύουν στην αποτροπή της απάτης και της κακής διαχείρισης κεφαλαίων, η Τράπεζα παραμένει εκτεθειμένη σε κινδύνους αυτού του τύπου. Υπάρχει συνεπώς ο κίνδυνος, η Τράπεζα να αντιμετωπίσει περιστατικά αυτού του τύπου, με επίδραση στα αποτελέσματα και στις εν γένει δραστηριότητες αυτής.

Τυχόν καθυστέρηση στην υλοποίηση των προθέσεων της Διοίκησης της Τράπεζας θα έχει δυσμενή επίπτωση στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική της θέση

Η Διοίκηση της Τράπεζας εντός του 2010 υλοποιεί τις ακόλουθες παρεμβάσεις:

1. Την βελτιστοποίηση οργανωτικής δομής. Στόχοι αυτής της κίνησης είναι:
 - Η παροχή έγκαιρης και έγκυρης Διοικητικής Πληροφόρησης
 - Ο αποτελεσματικός σχεδιασμός των διαδικασιών και στήριξη των εργασιών του Δικτύου
 - Ο αποτελεσματικός προληπτικός έλεγχος και διαχείριση κινδύνων
 - Η σύγχρονη διαχείριση του Ανθρώπινου Δυναμικού
2. Την βελτίωση της κεφαλαιακής της επάρκειας. Με την προγραμματισμένη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, η Τράπεζα θα βελτιώσει το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και θα της δοθεί η δυνατότητα για περαιτέρω ανάπτυξη των εργασιών της και διεύρυνση μεριδίων της αγοράς.
3. Την αποτελεσματικότερη διαχείριση κινδύνων. Με τη βελτίωση, εκσυγχρονισμό και κεντροποίηση των συστημάτων παρακολούθησης κινδύνων και έγκρισης των πιστοδοτικών αιτημάτων για την καλύτερη διαχείριση του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη βελτίωση των παρεχομένων υπηρεσιών της Τράπεζας, καθώς και την κεντροποίηση των διαδικασιών διαχείρισης των καθυστερήσεων η Τράπεζα προσμένει στην

αποτελεσματικότερη διαχείριση των πιστωτικών της κινδύνων που θα οδηγήσει σε σημαντική βελτίωση του οικονομικού αποτελέσματος της Τράπεζας.

Οι παραπάνω ενέργειες στοχεύουν στην εξυγίανση του χαρτοφυλακίου, στη σημαντική βελτίωση των λειτουργικών και οργανωτικών δομών, τη βελτίωση των συστημάτων αξιολόγησης του ανθρώπινου δυναμικού και σε συνάρτηση με την υλοποιούμενη απόφαση για αύξηση των Ιδίων Κεφαλαίων, αποτελούν τις βάσεις για την ανάπτυξη των μεγεθών της Τράπεζας και του Ομίλου της και τη βελτίωση των αποτελεσμάτων.

Τυχόν καθυστέρηση όμως στην υλοποίηση των προθέσεων της Διοίκησης θα έχει δυσμενή επίπτωση στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική της θέση και θα δυσχεράνει τη θέση της έναντι του ανταγωνισμού.

Η Τράπεζα υπόκειται στον κίνδυνο μη ικανοποιητικής κεφαλαιακής επάρκειας για κάλυψη των ελάχιστων εποπτικών απαιτήσεων. Επιπλέον, οι ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας όπως ορίζονται από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές δύναται να διαφοροποιηθούν στο μέλλον

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας παρακολουθείται βάσει των κανονισμών που καθορίζονται από την Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας όπως αυτοί υιοθετήθηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Σύμφωνα με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2009, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου ανερχόταν σε 9,73%, και ήταν μεγαλύτερος του ελάχιστου ποσοστού όπως αυτό ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος (8%). Όμως δεν μπορεί να αποκλεισθεί το ενδεχόμενο η Τράπεζα να υποχρεωθεί από την εποπτική αρχή να διατηρεί υψηλότερα επίπεδα κεφαλαίων, το οποίο ενδέχεται να μειώσει τη λειτουργική ευελιξία του και να αυξήσει τις χρηματοδοτικές της δαπάνες. Στο πλαίσιο συμμετοχής της Τράπεζας στο πλάνο της ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας απαιτείται η διατήρηση του βασικού δείκτη εποπτικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I) πάνω από 8 %.

Επιπρόσθετα οποιαδήποτε αποτυχία της Τράπεζας να διατηρήσει τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας θα μπορούσε να οδηγήσει σε εποπτικές ενέργειες ή κυρώσεις, οι οποίες δύναται να έχουν ουσιαστικές δυσμενείς επιδράσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και τις προοπτικές της Τράπεζας.

Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα έσοδα της Τράπεζας από τόκους και επιπλέον να έχουν και άλλες αρνητικές επιπτώσεις.

Τα επιτόκια είναι ιδιαίτερα ευαίσθητα σε παράγοντες εκτός του ελέγχου της Τράπεζας. Οι παράγοντες αυτοί περιλαμβάνουν τη νομισματική πολιτική και τις οικονομικές και πολιτικές συνθήκες στην Ελλάδα και διεθνώς.

Όπως συμβαίνει με όλες τις τράπεζες, οι διακυμάνσεις στην αγορά των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσουν με διαφορετικό τρόπο τα επιτόκια που η Τράπεζα χρεώνει στις έντοκες απαιτήσεις της από αυτά που η Τράπεζα καταβάλλει για τις έντοκες υποχρεώσεις της. Η διαφοροποίηση αυτή θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση των καθαρών εσόδων της Τράπεζας από τόκους. Επιπλέον, άνοδος των επιτοκίων μπορεί να μειώσει τη ζήτηση για νέα δάνεια και τη δυνατότητα της Τράπεζας να χορηγήσει νέα δάνεια.

Τα επιτοκιακά περιθώρια ενδέχεται να μειωθούν.

Το ύψος των τραπεζικών επιτοκίων στην Ελλάδα και τις λοιπές χώρες της ζώνης του ευρώ εξαρτάται από τα βασικά επιτόκια της ΕΚΤ, αλλά και τις συνθήκες ανταγωνισμού που επικρατούν μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων στις τοπικές αγορές. Στην τρέχουσα συγκυρία, σημαντικό παράγοντα για τις ελληνικές τράπεζες αποτελεί η διεύρυνση της διαφοράς αποδόσεων των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου έναντι των αντίστοιχων γερμανικών. Ο παράγοντας αυτός έχει επηρεάσει δυσμενώς, για τα ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τη δυνατότητα αλλά και τους όρους άντλησης ρευστότητας από τη διατραπεζική αγορά του εξωτερικού.

Από την άλλη μεριά, θετική είναι η επίδραση της πρόσφατης απόφασης της ΕΚΤ να παρατείνει και μετά τις 31.12.2010 τα ισχύοντα σήμερα κριτήρια για τη χορήγηση ρευστότητας προς τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με τα οποία γίνονται αποδεκτά ως εξασφαλίσεις ομόλογα με αξιολόγηση BBB-.

Επίδραση στη διαμόρφωση των επιτοκίων χορηγήσεων επίσης έχει η άνοδος το 2009 στις επισφαλείς απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, η οποία εκτιμάται ότι θα συνεχιστεί και το 2010 και κατά κανόνα συνεπάγεται αύξηση του ασφαλιστρού κινδύνου που ενσωματώνεται στα επιτόκια χορηγήσεων.

Επιπλέον, η υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος κανόνων για την ενίσχυση της διαφάνειας στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, καθώς και μία σειρά από πρόσφατες δικαστικές αποφάσεις για την προστασία των καταναλωτών, ενδέχεται να οδηγήσουν σε περαιτέρω μείωση των επιτοκιακών περιθωρίων, ιδιαίτερα στην καταναλωτική και στεγαστική πίστη. Περαιτέρω μείωση των επιτοκιακών περιθωρίων θα μπορούσε να έχει αρνητικές επιπτώσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Υπάρχει αβεβαιότητα όσον αφορά την χρήση στην οποία η Τράπεζα θα είναι σε θέση να διανείμει μέρισμα

Η τελευταία χρήση κατά την οποία η Τράπεζα διένειμε μέρισμα ήταν το 2001. Από τότε έως την τελευταία δημοσιευμένη χρήση του 2009, η Τράπεζα με εξαίρεση τη χρήση 2003 παρουσιάζει ζημιές. Κατά την 31.12.2009 το κονδύλι «Ζημιές εις Νέον» συμπεριλαμβανομένης και της ζημιάς της χρήσης 2009 ανήλθε στο ποσό των € 150.950 χιλ.

Δεν μπορεί να πραγματοποιηθεί πρόβλεψη ή εκτίμηση σε ποιά οικονομική χρήση θα αποφασιστεί η διανομή μερίσματος, διότι αυτό εξαρτάται από τα μελλοντικά χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας σε συνδυασμό με τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες.

Κίνδυνος υποβάθμισης της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας.

Η Τράπεζα αξιολογείται από τον διεθνή οίκο αξιολόγησης Moody' s Investor Service (βλ. υποενότητα «Πιστοληπτική διαβάθμιση»). Στην από 16/6/2010 έκθεση του διεθνούς οίκου αξιολόγησης, η Τράπεζα έλαβε βραχυπρόθεσμη αξιολόγηση Prime-3 και μακροπρόθεσμη Baa3¹. Η Moody' s Investor Service μπορεί να αλλάξει την αξιολόγηση που έχει δοθεί στην Τράπεζα. Υποβάθμιση της αξιολόγησης της χρηματοοικονομικής ισχύος, ή της πιστοληπτικής ικανότητας, ή έστω ανακοίνωση πιθανής υποβάθμισης θα μπορούσε να έχει ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις στις εργασίες της Τράπεζας, στα λειτουργικά αποτελέσματα ή στην οικονομική της κατάσταση (μείωση ζήτησης υπηρεσιών, μείωση ανταγωνιστικής θέσης και εμπιστοσύνης, αύξηση κόστους δανεισμού κ.λ.π.).

Σημαντικό μέρος της πολιτικής επενδύσεων και αντιμετώπισης κινδύνων, καθώς και τα εσωτερικά όρια καθορίζονται από την μητρική εταιρεία Societe Generale

Λόγω του ότι η Τράπεζα αποτελεί ενοποιούμενη θυγατρική του ομίλου της Societe Generale, είναι σημαντικό για την Societe Generale SA να διατηρεί ομοιόμορφη προσέγγιση στα βασικά ζητήματα ανάμεσα στην ίδια, στην Τράπεζα και σε άλλες τράπεζες που ανήκουν στον Όμιλο Societe Generale.

Επιπλέον η Societe Generale πρέπει να είναι σε θέση να παρακολουθεί τη δική της συμμόρφωση για την κεφαλαιακή επάρκεια, τα ίδια κεφάλαια, την ποιότητα των χαρτοφυλακίων, τη ρευστότητα, την έκθεση σε μεγάλες πιστώσεις και άλλες απαιτήσεις. Κατά συνέπεια, το πλαίσιο των στρατηγικών, στόχων και βασικών

¹ Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, οι ανωτέρω πληροφορίες έχουν αναπαραχθεί πιστά και εξ' όσων γνωρίζει η Τράπεζα και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί απ' αυτό το τρίτο μέρος, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

κατευθύνσεων σε διάφορους τομείς, όπως η διαχείριση κινδύνων, η λογιστική απεικόνιση / προσέγγιση, ο λειτουργικός έλεγχος και η δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων, καθώς και τα συστήματα και οι πολιτικές της Τράπεζας στους τομείς αυτούς είναι ευθυγραμμισμένα με εκείνα της Societe Generale. Η παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δεν πρόκειται να μεταβάλλει αυτό το πλαίσιο εναρμόνισης στην αντιμετώπιση των βασικών λειτουργιών των δύο ομίλων.

Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε διάφορες μορφές νομικού κινδύνου (litigation risk)

Η Τράπεζα ως χρηματοπιστωτικός οργανισμός ενδέχεται από καιρό σε καιρό να εμπλακεί σε δικαστικές ή διαιτητικές διαφορές ή αγωγές οι οποίες πιθανόν να επιφέρουν σημαντικές επιπτώσεις στις εργασίες και τα αποτελέσματα της Τράπεζας. Ο νομικός κίνδυνος πηγάζει από δικαστικές διαδικασίες που εκκρεμούν ή ενδέχεται να εγερθούν εναντίον της Τράπεζας και πιθανόν να συνεπάγονται δαπάνες για την Τράπεζα.

Επιπρόσθετα σε περίπτωση που οι νομικές πτυχές δεν τυχάνουν σωστού χειρισμού από την Τράπεζα μπορεί να επιφέρουν ακυρότητα σε συμβόλαια πελατών, να οδηγήσουν σε έγερση αγωγών εναντίον της Τράπεζας και έκδοση δυσμενών δικαστικών αποφάσεων, και να έχουν δυσμενή αντίκτυπο στην καλή φήμη της Τράπεζας. Όλα αυτά πιθανό να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην ομαλή διεξαγωγή των εργασιών της Τράπεζας και επιδείνωση των αποτελεσμάτων.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δίδει ιδιαίτερη έμφαση στη σωστή επιμέτρηση και παρακολούθηση των κινδύνων που σχετίζονται με δικαστικές ή διαιτητικές διαφορές και άλλα νομικά ζητήματα και εκτιμά ότι δεν υπάρχει συγκεκριμένη δικαστική διαφορά ή διαιτησία που είχε στο πρόσφατο παρελθόν ή δύναται να έχει σημαντικές επιπτώσεις στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας. Συναφώς, η Διοίκηση της Τράπεζας αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους που σχετίζονται με τις νομικές πτυχές, δικαστικές διαδικασίες και άλλα νομικά θέματα.

2.3 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την μεταβλητότητα των Παγκόσμιων Αγορών

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους που πιθανώς να ενσκήψουν σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Η Τράπεζα συναλλάσσεται συστηματικά με άλλους φορείς του χώρου των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των χρηματιστών και διαμεσολαβητών, εμπορικών τραπεζών, επενδυτικών τραπεζών, αμοιβαίων κεφαλαίων και κεφαλαίων αντισταθμίσεως κινδύνου (hedge funds) και άλλων θεσμικών πελατών. Αδυναμία εκπληρώσεως υποχρεώσεων, ακόμη και φημολογία ή ερωτηματικά για τη φερεγγυότητα, που αφορούν σε ορισμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και άλλους αντισυμβαλλόμενους γενικά, έχουν οδηγήσει σε προβλήματα ρευστότητας την αγορά και θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε ζημίες ή σε περιέλευση αδυναμίας εκπληρώσεως υποχρεώσεων από άλλα ιδρύματα. Αυτές οι ανησυχίες ως προς τη ρευστότητα επηρέασαν αρνητικά και μπορεί να συνεχίσουν να επηρεάζουν αρνητικά τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές μεταξύ των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Πολλές από τις συνήθεις συναλλαγές τις οποίες συνάπτει η Τράπεζα, την εκθέτουν σε πιστωτικό κίνδυνο σε περίπτωση αδυναμίας εκπληρώσεως υποχρεώσεων από κάποιον από τους σημαντικούς αντισυμβαλλομένους της. Ο κίνδυνος ενδέχεται να αυξηθεί στο βαθμό που τυχόν εξασφαλίσεις που συνοδεύουν τις υποχρεώσεις δεν δύναται να ρευστοποιηθούν ή είναι ρευστοποιήσιμες σε τιμές μη επαρκείς για την κάλυψη της σχετικής υποχρεώσεως. Παρά τα μέτρα διαχείρισεως των κινδύνων αντισυμβαλλομένου που έχει λάβει η Τράπεζα, τα πρόσφατα γεγονότα, συμπεριλαμβανομένης της καταρρεύσεως της Lehman Brothers, αποτελούν παράδειγμα της δυσκολίας να προβλεφθεί ο κίνδυνος του αντισυμβαλλομένου, της Τράπεζας ή των θυγατρικών της.

Τυχόν περιέλευση σε αδυναμία εκπλήρωσης υποχρεώσεων από κάποιον από τους σημαντικούς χρηματοπιστωτικούς αντισυμβαλλόμενους ή σε περίπτωση προβλημάτων ρευστότητας στον χρηματοπιστωτικό

τομέα γενικά, θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη δυσμενή αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στη χρηματοοικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας .

2.4 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Εκδότρια

Αλλαγές στο θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών στην Ελλάδα.

Το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος έχει υποστεί τα τελευταία χρόνια αλλαγές με σκοπό κυρίως την εναρμόνισή του με τις σχετικές οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η σημαντικότερη σχετική αλλαγή ήταν η ενσωμάτωση στο Ελληνικό Δίκαιο των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ, μέσω του Ν. 3601/2007, που αφορά στην εισαγωγή του πλαισίου της Βασιλείας II για την κεφαλαιακή επάρκεια. Παράλληλα στο απόηχο της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης, το πρώτο εξάμηνο του 2010 αναλήφθηκαν περαιτέρω εποπτικές και ρυθμιστικές πρωτοβουλίες σε διεθνές επίπεδο οι οποίες αναμένεται να διαμορφώσουν σταδιακά εντός των επομένων ετών ένα νέο διεθνές τραπεζικό περιβάλλον. Ως εκ τούτου και εξαιτίας των τρέχουσων και μελλοντικών αλλαγών στο κανονιστικό περιβάλλον των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, η Τράπεζα ενδέχεται να αντιμετωπίσει περισσότερες κανονιστικές επιταγές στις κύριες αγορές δραστηριοποίησής της.

Η υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος κανόνων για την ενίσχυση της διαφάνειας στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, καθώς και μία σειρά από πρόσφατες δικαστικές αποφάσεις για την προστασία των καταναλωτών, ενδέχεται να οδηγήσουν σε διαφοροποιήσεις και προσαρμογές της πολιτικής της Τράπεζας.

Η Τράπεζα δεν μπορεί να προβλέψει τι είδους κανονιστικές αλλαγές θα υπάρξουν στο μέλλον ως αποτέλεσμα κανονιστικών πρωτοβουλιών είτε της Ευρωπαϊκής Ένωσης είτε της Τράπεζας της Ελλάδος. Εάν η Τράπεζα υποχρεωθεί να προβεί σε διαφοροποίηση ή προσαρμογή της πολιτικής της λόγω κανονιστικών μεταρρυθμίσεων, η συμμόρφωσή της μπορεί να αυξήσει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τις δαπάνες, να πληθύνει τις υποχρεώσεις δημοσίευσης πληροφοριών, να περιορίσει κάποιες συναλλαγές, να επηρεάσει τη στρατηγική της και να ελαττώσει ή απαιτήσει τροποποίηση σε επιτόκια και έξοδα που χρεώνονται σε δανειακά και άλλα προϊόντα, γεγονός που θα μπορούσε να μειώσει τις αποδόσεις των επενδύσεων, των περιουσιακών στοιχείων και των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας με δυσμενείς συνεπώς επιπτώσεις, στη χρηματοοικονομική θέση τόσο της Τράπεζας όσο και του Ομίλου.

Η Τράπεζα αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες.

Η απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος έχει οδηγήσει σε αυξημένο ανταγωνισμό στην ελληνική τραπεζική αγορά. Οι συγχωνεύσεις και εξαγορές που σημειώθηκαν τα τελευταία χρόνια οδήγησαν στη δημιουργία ισχυρών τραπεζικών ομίλων (εγχώριων και μη) στην Ελλάδα με αυξημένη αποτελεσματικότητα και υψηλότερους πόρους. Ως αποτέλεσμα των τελευταίων δημοσιονομικών εξελίξεων και του αντίκτυπου που είχαν στο τραπεζικό σύστημα, αναμένεται , κατά παράτυπη της Τράπεζας της Ελλάδος και της ελληνικής κυβέρνησης, οι ελληνικοί τραπεζικοί όμιλοι να αναλάβουν σύντομα πρωτοβουλίες προς την κατεύθυνση της σύναψης στρατηγικών συμμαχιών ή/και συγχωνεύσεων μεταξύ τους προκειμένου να αποκτήσουν κρίσιμο μέγεθος που θα τους επέτρεπε αφενός να διαχειριστούν καλύτερα την αναπόφευκτη απομόχλευση των στοιχείων του ενεργητικού τους και αφετέρου να ανακτήσουν ταχύτερα την πρόσβασή τους στις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίων διαφοροποιώντας τις πηγές χρηματοδότησής τους. Η εξέλιξη αυτή ενέτεινε τις ανταγωνιστικές πιέσεις που δέχεται η Τράπεζα, με αποτέλεσμα να μην μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία η πιθανή επίδραση στην οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Οικονομικές, πολιτικές εξελίξεις και σημαντικά γεγονότα στην Ελλάδα.

Οι εργασίες και το χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας είναι συγκεντρωμένο στην Ελλάδα. Κατά συνέπεια, η πορεία της ελληνικής οικονομίας επηρεάζει άμεσα τη συνολική χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας καθώς και τη χρηματοπιστωτική πορεία της μετοχής της. Επομένως, τυχόν επιβράδυνση της οικονομίας, ή οποιαδήποτε άλλη δυσμενής εξέλιξη, ενδέχεται να έχει ως αποτέλεσμα, μεταξύ άλλων, την αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση, ή τη μείωση του ρυθμού χορήγησης νέων δανείων και να επηρεάσει αρνητικά τις δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τις ταμειακές ροές και τα αποτελέσματα της Τράπεζας. Η δημοσιονομική κρίση που εκδηλώθηκε στην Ελλάδα στο τέλος του 2009 και εντάθηκε τους πρώτους μήνες του 2010 οδήγησε το Μαΐο του 2010 στην προσφυγή της χώρας στο μηχανισμό στήριξης από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) η οποία δεσμεύθηκε να εφαρμόσει πρόγραμμα δημοσιονομικής προσαρμογής και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων. Ο μηχανισμός στήριξης περιλαμβάνει επιπλέον και πολιτικές για το χρηματοπιστωτικό τομέα.

Οι δημοσιονομικές αυτές εξελίξεις είχαν αντίκτυπο και στο τραπεζικό σύστημα του οποίου η πιστοληπτική ικανότητα υποβαθμίστηκε ως αποτέλεσμα της αντίστοιχης υποβαθμίστησης του Ελληνικού Δημοσίου, γεγονός που δυσχαίρανε την άντληση ρευστότητας εκ μέρους των τραπεζών.

Η ελληνική κυβέρνηση, με στόχο την ενίσχυση της δυνατότητας των τραπεζών να κάνουν χρήση των ευχεριών αναχρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα, παρέτεινε αρχικά μέχρι τις 30 Ιουνίου 2010 και στη συνέχεια μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2010, τη δυνατότητα χρήσης των μη διατεθέντων πόρων από τα μέτρα ενίσχυσης της ρευστότητας του Ν. 3723/2008. Επιπλέον, με τον Ν. 3845/2010 επεξετίει το σκέλος των εγγυήσεων τραπεζικών ομολόγων κατά 15 δισ. ευρώ (επιπλέον των 15 δισ. ευρώ που προβλέπονταν αρχικά στον Ν. 3723/2008). Στο πλαίσιο αυτό, και συγκεκριμένα από τον τρίτο άξονα, έχει λάβει ειδικά ομόλογα από το Ελληνικό Δημόσιο τα οποία έχει ενεχυριάσει για να λάβει ρευστότητα ύψους 158 εκ. €, και για τα οποία έχει υπογραφεί με το Ελληνικό Δημόσιο (εκπροσωπούμενο από ΟΔΔΗΧ) Σύμβαση Δανεισμού Ειδικών Τίτλων και Σύμβαση Παροχής Ασφάλειας.

Η πρόσβαση των ελληνικών τραπεζών σε ρευστότητα διευκολύνθηκε επιπλέον και από μια σειρά ενεργειών της ΕΚΤ. Η ΕΚΤ αποφάσισε στις 3.5.2010 να αποδέχεται ως ενέχυρο στις πράξεις αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος όλα τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και τα ομόλογα που φέρουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, ανεξαρτήτως της πιστοληπτικής τους αξιολόγησης. Επίσης, στις 10 Μαΐου 2010 αποφάσισε την έναρξη προγράμματος αγορών κρατικών και εταιρικών ομολόγων της ζώνης του ευρώ, ώστε να αποκαταστήσει τη ρευστότητα στις αγορές αυτές και την αποτελεσματική λειτουργία του μηχανισμού μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής.

Επιπλέον το πολιτικό περιβάλλον στην Ελλάδα ενδέχεται να επηρεαστεί από γεγονότα εκτός του ελέγχου της Τράπεζας, όπως αλλαγές στην κυβερνητική πολιτική, ελληνικές βουλευτικές εκλογές, οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης σχετικές με τον τραπεζικό τομέα, ή και άλλους τομείς της οικονομίας, πολιτική αστάθεια, στρατιωτική σύρραξη που επηρεάζει την Ευρώπη, μεγάλες φυσικές καταστροφές (σεισμοί, πλημμύρες), τρομοκρατικές επιθέσεις κ.λ.π. Σε κάθε τέτοια περίπτωση ενδέχεται να επηρεαστούν περαιτέρω αρνητικά τα μεγέθη της Τράπεζας. Επιπροσθέτως μια σειρά από απρόβλεπτα γεγονότα τοπικής, Ευρωπαϊκής ή και παγκόσμιου εμβελείας ενδέχεται να επηρεάσουν και να αναστείλουν παροδικά την συνήθη λειτουργία της Τράπεζας, παρά την σχετική μέριμνα που λαμβάνεται για την Διαχείριση Κρίσεων.

Η υφιστάμενη νομοθεσία περί πτώχευσης μπορεί να περιορίσει τη δυνατότητα της Τράπεζας να λάβει πληρωμές σε καθυστερούμενα δάνεια.

Ο νόμος περί πτώχευσης (Ν. 3869/2010 Ρύθμιση των οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων και άλλες διατάξεις) παρέχει την δυνατότητα στους οφειλέτες να ρυθμίσουν τα χρέη τους αν δεν έχουν εξοφλήσει κάποιες ή όλες τις, μέχρι σήμερα, δόσεις των δανείων. Σκοπός του εν λόγω νόμου είναι η προστασία των οφειλετών από τους πιστωτές περιορίζοντας έτσι με αυτόν τον τρόπο την επίδραση της ύφεσης. Αν όμως η ύφεση επιμείνει,

είναι δυνατόν να αυξηθεί ο αριθμός των υπερχρεωμένων νοικοκυριών που να ανατρέξουν σε προστασία από την νομοθεσία περί ρύθμισης οφειλών ενώ δεν αποκλείεται να υπάρξουν περαιτέρω αλλαγές στην υφιστάμενη νομοθεσία για την περαιτέρω προστασία των οφειλετών. Σε μια τέτοια περίπτωση είναι δυνατόν οι εξελίξεις αυτές να έχουν δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Αλλαγές στην νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών μπορεί να περιορίσει τις αμοιβές που η Τράπεζα χρεώνει για κάποιες από τις τραπεζικές συναλλαγές της

Αλλαγές στην νομοθεσία για την προστασία του καταναλωτή άλλα και δικαστικές αποφάσεις που δικαιώνουν τις οργανώσεις καταναλωτών υποχρεώνουν τις τράπεζες στην κατάργηση μιας σειράς αμοιβών σε διάφορες υπηρεσίες και προϊόντα. Εάν τέτοιες αλλαγές εφαρμοστούν, τότε το λειτουργικό αποτέλεσμα της Τράπεζας μπορεί να μειωθεί.

Η δυνατότητα της Τράπεζας να μειώσει το προσωπικό της είναι περιορισμένη

Η επαναφορά στην κερδοφορία για την Τράπεζα έρχεται και μέσω της αποδοτικότερης λειτουργίας της. Η αποδοτικότερη λειτουργία θα μπορούσε να επιτευχθεί και μέσω της μείωσης των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας και μείωσης προσωπικού η οποία όμως υπόκειται σε περιορισμούς από την εργατική νομοθεσία και την επιχειρησιακή συλλογική σύμβαση.

Η απώλεια υψηλόβαθμων στελεχών μπορεί να έχει δυσμενείς συνέπειες στην Τράπεζα να εφαρμόσει τη στρατηγική της.

Η Διοίκηση της Τράπεζας αποτελείται από υψηλόβαθμα στελέχη τα οποία έχουν σημαντική εμπειρία στους τραπεζικούς τομείς όπου δραστηριοποιείται η Τράπεζα. Η εφαρμογή της επιχειρηματικής στρατηγικής θα εξαρτηθεί σε μεγάλο βαθμό από τα υψηλόβαθμα αυτά στελέχη. Τυχόν αποχώρηση αυτών δύναται να έχει δυσμενή αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας.

2.5 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσιάζει διακυμάνσεις.

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσίασε έντονες διακυμάνσεις στο παρελθόν και είναι δυνατό να παρουσιάσει και στο μέλλον έντονες διακυμάνσεις εξαιτίας παραγόντων εκτός του ελέγχου της Τράπεζας. Συνεπώς, οι επενδυτές πρέπει να γνωρίζουν ότι η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να παρουσιάσει σημαντικές διακυμάνσεις διαχρονικά και σε καμιά περίπτωση δεν είναι εξασφαλισμένοι απέναντι στον επενδυτικό κίνδυνο της υποτίμησης της αξίας της επένδυσής τους. Οι πραγματικές ή αναμενόμενες διακυμάνσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας, η πορεία των διεθνών χρηματαγορών και κεφαλαιαγορών, η πορεία της ελληνικής οικονομίας, καθώς και των χωρών της Ευρωζώνης, οι αναμενόμενες ή πραγματοποιηθείσες πράξεις επί μεγάλου αριθμού μετοχών της Τράπεζας στην αγορά, η θέση των ανταγωνιστών της Τράπεζας στον κλάδο, αλλαγές στην πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας, η ψυχολογία του επενδυτικού κοινού, η απειλή τρομοκρατικών χτυπημάτων, οικονομικές και πολιτικές εξελίξεις, είναι ορισμένοι παράγοντες εκτός του ελέγχου της Τράπεζας, που μπορεί να οδηγήσουν σε μείωση της αξίας της επένδυσης.

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να σημειώσει πτώση κατά τη διάρκεια ή μετά τη λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.

Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί ότι η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της δεν θα μειωθεί σε επίπεδα χαμηλότερα της Τιμής Διάθεσης των νέων μετοχών της. Συνεπώς είναι πιθανόν, οι επενδυτές που άσκησαν τα δικαιώματά τους να υποστούν ζημία εξ υποτιμήσεως. Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί στους επενδυτές της ότι, μετά την ενάσκηση των δικαιωμάτων τους, θα έχουν τη δυνατότητα να πωλήσουν τις μετοχές τους σε τιμή ίση ή μεγαλύτερη από αυτή της τιμής διάθεσης. Επιπλέον, οι επενδυτές θα μπορούν να πωλήσουν τις νέες μετοχές που θα αποκτήσουν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου μετά την καταχώρηση αυτών των μετοχών στους λογαριασμούς αξιών τους, που θα πραγματοποιηθεί μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας έκδοσης.

Η εισαγωγή και έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χ.Α. προϋποθέτει την υποβολή συγκεκριμένων εγγράφων προς το Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και την έγκρισή του για την έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών. Η Τράπεζα δεν μπορεί να διαβεβαιώσει ότι η έγκριση αυτή θα ληφθεί στον εκτιμώμενο χρόνο.

Δεν θα υπάρξει αποζημίωση για τα δικαιώματα προτίμησης που δεν θα ασκηθούν.

Η περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης θα αποφασισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας και θα ανακοινωθεί από τον Τύπο. Αν κάποιος επενδυτής δεν ασκήσει τα δικαιώματά του μέχρι την τελευταία ημερομηνία άσκησης, τα δικαιώματά του θα εκπνεύσουν χωρίς καμία αξία και δεν θα τύχουν καμίας αποζημίωσης.

Μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους (dilution).

Η παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας παρέχει το δικαίωμα σε όλους τους υφιστάμενους μετόχους να συμμετάσχουν σε αυτή, σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο. Οι μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους στην Τράπεζα.

Η αγορά των δικαιωμάτων προτίμησης ενδέχεται να μην αναπτυχθεί επαρκώς.

Η Τράπεζα δεν μπορεί να διαβεβαιώσει τους επενδυτές ότι η αγορά διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων προτίμησης θα λειτουργήσει επαρκώς ή ότι η τιμή διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων αυτών δεν θα παρουσιάσει διακυμάνσεις.

Σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης

Η τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης είναι συνάρτηση της τιμής της μετοχής. Ενδεχόμενη σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης.

Η πώληση νέων μετοχών, μετά το τέλος της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να σημειώσει πτώση ως αποτέλεσμα πωλήσεων νέων μετοχών μετά το τέλος της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ή ως αποτέλεσμα της δημιουργηθείσας αντίληψης ότι ενδέχεται να γίνουν τέτοιες πωλήσεις.

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.1 ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

3.1.1 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες χρήσεων 2007 - 2009

Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες προέρχονται:

1. Για την χρήση 2007 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2007, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), έχουν ελεγχθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 26.03.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.
2. Για την χρήση 2008 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), έχουν ελεγχθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 26.3.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.
3. Για την χρήση 2009 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), έχουν ελεγχθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 23.3.2010 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική Τράπεζα και Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	449.170	173.614	223.315
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	3.294.190	4.108.968	3.964.664
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	332.865	413.269	377.479
Ασώματες ακινητοποιήσεις	11.439	9.696	7.941
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	246.774	261.602	256.494
Σύνολο Ενεργητικού	4.334.438	4.967.149	4.829.893
Υποχρεώσεις σε πελάτες και σε τράπεζες	3.822.768	4.534.655	4.357.115
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201
Άλλες υποχρεώσεις και προβλέψεις	86.391	81.153	78.442
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.034.360	4.741.009	4.560.758
Σύνολο Καθαρής Θέσης	300.078	226.140	269.135
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	4.334.438	4.967.149	4.829.893

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) διαμορφώθηκαν σε € 3.964.664 χιλ. την 31.12.2009 έναντι € 4.108.968 χιλ. την 31.12.2008 και € 3.294.190 χιλ. την 31.12.2007.

Την 31.12.2009, τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων) παρουσίασαν οριακή μείωση της τάξης του (0,2)% σε σχέση με την 31.12.2008 και διαμορφώθηκαν σε € 4.372.560 χιλ. έναντι € 4.381.375 χιλ. αντίστοιχα.

Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε ιδιώτες αποτέλεσε στις 31.12.2007 το 58,2% επί του συνολικού ύψους των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (προ προβλέψεων), στις 31.12.2008 το 55,1% και στις 31.12.2009 το 51,9% αντίστοιχως.

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προς επιχειρήσεις κατά την 31.12.2009 αποτελούσαν το 48,1% επί των συνολικών δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (προ προβλέψεων) του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, με ιδιαίτερη έμφαση στα δάνεια προς επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα του εμπορίου και της βιομηχανίας.

Οι υποχρεώσεις σε πελάτες της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε € 2.659.463 χιλ. την 31.12.2009, έναντι € 2.534.806 χιλ. την 31.12.2008 και € 2.753.571 χιλ. την 31.12.2007. Ο λόγος δανείων και απαιτήσεων (προ προβλέψεων) προς υποχρεώσεις σε πελάτες την 31.12.2009 ανήλθε σε 164,4% έναντι 172,8% την 31.12.2008 και 130,1% την 31.12.2007.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	2007	2008	2009
Καθαρά έσοδα από τόκους	132.247	142.725	150.982
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	33.061	33.991	32.892
Έσοδα από μερίσματα	59	825	137
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	592	(863)	132
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	5.012	17.311	5.723
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	170.971	193.989	189.866
Προβλέψεις για πιστωτικούς και άλλους κινδύνους	(39.991)	(52.576)	(139.552)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(169.008)	(163.704)	(156.821)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(208.999)	(216.280)	(296.373)
Ζημιές χρήσης προ φόρων	(38.028)	(22.291)	(106.507)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	(43.630)	(37.462)	(109.452)
Λοιπά συνολικά έσοδα			
Αποθεματικά εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση			
Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία	2.766	(36.287)	(20.855)
Αποτέλεσμα από πώληση τίτλων	-	(269)	-
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων/(εξόδων)	2.766	(36.556)	(20.855)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	(40.864)	(74.018)	(130.307)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	(43.630)	(37.462)	(109.452)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) χρήσης που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	(40.864)	(74.018)	(130.307)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(82.376)	(172.229)	(126.236)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	5.310	(96.062)	9.693
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	208.928	(3)	173.262

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αυξήθηκαν κατά 5,8% το 2009 σε σχέση με το 2008, ανερχόμενα σε € 150.982 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 79,5% των συνολικών λειτουργικών εσόδων.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αυξήθηκαν κατά 7,9% το 2008 σε σχέση με το 2007, και διαμορφώθηκαν σε € 142.725 χιλ. αντιπροσωπεύοντας το 73,6% των συνολικών λειτουργικών εσόδων της χρήσης 2008, έναντι ποσοστού 77,4% το 2007.

Οι μεταβολές στα καθαρά έσοδα από τόκους ερμηνεύονται από τις μεταβολές των χρεωστικών και των πιστωτικών τόκων.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας παρουσίασαν αύξηση κατά 2,8% το 2008 σε σχέση με το 2007 και μείωση κατά 3,2% το 2009 σε σχέση με το 2008 ενώ ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων αποτέλεσαν το, 19,3%, 17,5% και 17,3% για το 2007, 2008 και 2009 αντιστοίχως.

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσίασαν αύξηση κατά 3,5% το 2008 σε σχέση με το 2007 και αύξηση κατά 37,0% το 2009 σε σχέση με το 2008 κυρίως λόγω των αυξημένων προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους που πραγματοποίησε ο Όμιλος τη χρήση 2009.

Οι ζημίες της χρήσης πριν από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση 2009 διαμορφώθηκαν σε € 106.507 χιλ. έναντι ζημίας € 22.291 χιλ. για τη χρήση 2008, παρουσιάζοντας δηλαδή αύξηση των καθαρών ζημιών πριν από φόρους της τάξης του 377,8%. Η εν λόγω αύξηση των ζημιών επηρεάζεται κυρίως από τους ακόλουθους λόγους: α) Τα καθαρά έσοδα από τόκους βαίνουν αυξανόμενα καθώς η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε αύξηση των περιθωρίων στα δάνεια της. Σημειώνεται ότι τα επιτόκια αγοράς δανείων και καταθέσεων έχουν μειωθεί, β) Τα λοιπά λειτουργικά έσοδα παρουσιάζουν σταθερότητα με εξαίρεση τη χρήση του 2008 που συμπεριλαμβάνουν εφάπαξ κέρδος από την πώληση του κτιρίου στην οδό Ερμού 87-89 ύψους € 12,9 εκατ., γ) Τις προβλέψεις από πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους που κατά το 2008 και το 2009 παρουσιάζουν αύξηση επηρεασμένες κυρίως από την επιδείνωση του χαρτοφυλακίου λόγω του επιβαρυσμένου οικονομικού περιβάλλοντος, δ) Τα λειτουργικά έξοδα και τα έξοδα προσωπικού κατά την τριετία 2007-2009 συγκρατούνται και βαίνουν μειούμενα.

Ως συνέπεια των ανωτέρω οι ζημίες χρήσης μετά από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση 2009 διαμορφώθηκαν σε € 109.452 χιλ. έναντι ζημίας € 37.462 χιλ. για τη χρήση 2008 και ζημίας € 43.630 χιλ. για τη χρήση 2007.

Το απασχολούμενο προσωπικό του Ομίλου στις 31.12.2009 ανήλθε σε 1.849 άτομα, έναντι 1.917 ατόμων την 31.12.2008 και 2.104 ατόμων την 31.12.2007.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(σε χιλ. €) *	2007	2008	2009
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(82.376)	(172.229)	(126.236)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	5.310	(96.062)	9.693
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	208.928	(3)	173.262

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το 2009 σε € (126.236) χιλ. έναντι € (172.229) χιλ. το 2008 και € (82.376) χιλ. το 2007. Η εν λόγω αύξηση των αρνητικών λειτουργικών ταμειακών ροών τη χρήση 2009 σε σχέση με τη χρήση 2008 οφείλεται κυρίως στις αυξημένες προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους κατά την ίδια περίοδο.

Ο Όμιλος παρουσίασε καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες το 2009 ύψους € 9.693 χιλ. έναντι € (96.062) χιλ. το 2008 και € 5.310 χιλ. το 2007. Η εν λόγω διακύμανση οφείλεται κυρίως στις πράξεις αγοράς και πώλησης ομολόγων.

Για τη χρήση 2007 οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 208.928 χιλ. οφειλόμενες στην καθαρή αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε κατά την εν λόγω χρήση. Για τη χρήση 2008 οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € (3) χιλ., ενώ για τη χρήση 2009 οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε €

173.262 χιλ. οφειλόμενες στην καθαρή αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε κατά την εν λόγω χρήση.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας² του Ομίλου κατά την 31.12.2009 ανήλθε σε 9,73% από 8,51% την 31.12.2008 και 11,91% την 31.12.2007. Σύμφωνα με τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος, απαιτείται ως ελάχιστη κεφαλαιακή βάση το 8% των σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

	2007	2008	2009
Δείκτες Αποδοτικότητας			
Απόδοση Ομίλου επί του Συνόλου Καθαρής Θέσης (Μ.Ο.)	(17,6%)	(8,5%)	(43,0%)
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)	(0,9%)	(0,5%)	(2,2%)
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	77,4%	73,6%	79,5%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	19,3%	17,5%	17,3%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	(98,9%)	(84,4%)	(82,6%)
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις σε Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	63,5%	51,0%	55,1%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο ενεργητικού	76,0%	82,7%	82,1%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού / Σύνολο ενεργητικού	91,4%	92,6%	92,5%
Σύνολο Καθαρής Θέσης / Σύνολο ενεργητικού	6,9%	4,6%	5,6%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας	11,9%	8,5%	9,7%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Γενικής Τράπεζας	11,6%	8,6%	9,9%
Δείκτης Ρευστότητας του Ομίλου	19,7%	16,5%	18,1%

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η επεξήγηση του υπολογισμού των χρηματοοικονομικών δεικτών βρίσκεται στη σελίδα 122.

3.1.2 Επιλεγμένη Οικονομική Πληροφόρηση περιόδου 01.01 – 30.06.10

Η δημοσιευμένη συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση της περιόδου που έληξε στις 30.06.2010 συντάχθηκε σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α). Η εν λόγω οικονομική πληροφόρηση εγκρίθηκε με την από 2.8.2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και έχει επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή - λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(σε χιλ.ευρώ)*	1.1-30.6.2009	1.1-30.6.2010
Καθαρά έσοδα από τόκους	79.238	69.458
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	17.340	15.174
Έσοδα από μερίσματα	1	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(42)	(348)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	1.923	1.839
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	98.460	86.123
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	(53.789)	(219.393)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(79.327)	(79.921)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(133.116)	(299.314)
Ζημιές χρήσης προ φόρων	(34.656)	(213.191)
Ζημιές χρήσης μετά από φόρους	(36.180)	(214.138)
Λοιπά συνολικά έσοδα		
Αποθεματικά εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση		
Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία	(2.182)	(94.219)
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων / (εξόδων)	(2.182)	(94.219)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της περιόδου μετά από φόρους	(38.362)	(308.357)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(49.010)	(84.503)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	6.085	(37)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	-

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή - λογιστή.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 69.458 χιλ. το α' εξάμηνο του 2010 έναντι € 79.238 χιλ. το α' εξάμηνο του 2009 παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 12,3%. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς το μέσο όρο των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για την εν λόγω περίοδο, διαμορφώθηκε σε 3,2%.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές ανήλθαν σε € 15.174 χιλ. το α' εξάμηνο του 2010 έναντι € 17.340 χιλ. το α' εξάμηνο του 2009 παρουσιάζοντας μείωση κατά 12,5%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στην συγκράτηση των εκταμιεύσεων δανείων.

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 79.921 χιλ. το α' εξάμηνο του 2010 έναντι € 79.327 χιλ. το α' εξάμηνο του 2009 παρουσιάζοντας οριακή αύξηση της τάξης του 0,7% επιβεβαιώνοντας τον αυστηρό έλεγχο του λειτουργικού κόστους από την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Οι προβλέψεις για πιστωτικούς και άλλους κινδύνους ανήλθαν σε 219.393 χιλ. € την 30.06.2010 έναντι € 53.789 χιλ. την 30.06.2009. Οι διενεργηθείσες προβλέψεις για πιστωτικούς και άλλους κινδύνους αντικατοπτρίζουν την αύξηση των καθυστερήσεων στην αποπληρωμή των δανείων ως συνέπεια της επιδείνωσης του οικονομικού περιβάλλοντος.

Τα αποτελέσματα προ φόρων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1 - 30.06.2010 διαμορφώθηκαν σε ζημίες ύψους € 213.191 χιλ. έναντι ζημιών ύψους € 34.656 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2009 λόγω της σημαντικής αύξησης των προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ ΒΑΣΗ Δ.Π.Χ.Α.

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2009	30.6.2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	106.573	98.868
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	116.742	18.844
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	9.061	9.234
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	3.964.664	3.815.659
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	377.479	279.777
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	743	743
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	97.467	93.635
Ασώματες ακινητοποιήσεις	7.941	7.961
Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις	46.284	46.284
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	102.939	103.393
Σύνολο Ενεργητικού	4.829.893	4.474.398
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.697.652	1.875.273
Υποχρεώσεις σε Πελάτες	2.659.463	2.431.192
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.136	10.324
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	127.989
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	20.125	21.026
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	5.135	4.352
Λοιπά στοιχεία παθητικού	46.046	43.464
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.560.758	4.513.620
Σύνολο Καθαρής Θέσης	269.135	(39.222)
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	4.829.893	4.474.398

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων (προ προβλέψεων) του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθε σε € 4.435.108 χιλ. την 30.06.2010 έναντι € 4.372.560 χιλ. την 31.12.2009.

Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε ιδιώτες αποτέλεσε την 30.06.2010 το 49,6% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2009 το 51,9%.

Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς επιχειρήσεις αποτέλεσε την 30.06.2010 το 50,4% επί του συνολικού ύψους των δανείων και απαιτήσεων και στις 31.12.2009 το 48,1%.

Ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 30.06.2010 ανήλθε σε 182,43% έναντι 164,42% την 31.12.2009.

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε τράπεζες, ύψους € 1.875.273 χιλ. την 30.06.2010 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή (€ 181.181 χιλ.) και καταθέσεις από άλλες τράπεζες (€ 1.694.092 χιλ.). Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 30.06.2010 ανήλθαν σε € 1.302.801 χιλ.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(σε χιλ. €)	1.1-30.6.2009	1.1-30.6.2010
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(49.010)	(84.503)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	6.085	(37)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	-

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή Συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το α' εξάμηνο του 2010 σε € (84.503) χιλ. έναντι € (49.010) χιλ. κατά το α' εξάμηνο του 2009.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου για το α' εξάμηνο του 2010 διαμορφώθηκαν σε € (37) χιλ. έναντι € 6.085 χιλ. κατά το α' εξάμηνο του 2009.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ήταν μηδενικές για το α' εξάμηνο του 2010.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

	30.6.2009	30.6.2010
Δείκτες αποδοτικότητας		
Απόδοση Ομίλου επί του συνόλου Καθαρής Θέσης (Μ.Ο.)	(16,7%)	(185,5%)
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)	(0,7%)	(4,6%)
Δείκτες διάρθρωσης εσόδων		
Καθαρά έσοδα από τόκους / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	80,5%	80,6%
Καθαρά έσοδα από προμηθευτές / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	17,6%	17,6%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)	3,5%	3,2%
Δείκτες διάρθρωσης εξόδων		
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	80,6%	92,8%
Δείκτες διάρθρωσης Ισολογισμού		
Υποχρεώσεις σε πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	55,1%	54,3%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού / Σύνολο Ενεργητικού	92,5%	92,2%
Σύνολο Καθαρής Θέσης / Σύνολο Ενεργητικού	5,6%	(0,9%)
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας	9,7%	3,7%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Γενικής Τράπεζας	9,9%	4,0%
Δείκτης Ρευστότητας της Τράπεζας	18,0%	16,1%

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η επεξήγηση του υπολογισμού των χρηματοοικονομικών δεικτών βρίσκεται στη σελίδα 126.

Αναλυτική πληροφόρηση για το σύνολο των οικονομικών μεγεθών για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009, καθώς και για την περίοδο 1.1.-30.06.2010 παρατίθενται στις ενότητες με τίτλο «Απολογιστικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.2 ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο περιέχονται και παρουσιάζονται με εύληπτο και κατανοητό τρόπο όλες οι πληροφορίες που είναι απαραίτητες προκειμένου οι επενδυτές να μπορούν εμπειριστατωμένα να αξιολογούν τα περιουσιακά στοιχεία, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές της Γενικής Τράπεζας της Ελλάδος (στο εξής «η Γενική Τράπεζα» ή «η Τράπεζα» ή «η Εκδότρια») και του Ομίλου της (στο εξής «ο Όμιλος»), καθώς και τα δικαιώματα που απορρέουν από τις κοινές ονομαστικές μετοχές της.

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο αποτελείται από:

- α) το Περιληπτικό Σημείωμα,
- β) το Έγγραφο Αναφοράς και
- γ) το Σημείωμα Μετοχικού Τίτλου.

Οι μέτοχοι και οι επενδυτές που ενδιαφέρονται για περισσότερες πληροφορίες και διευκρινήσεις που έχουν σχέση με το Ενημερωτικό Δελτίο και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μπορούν να απευθύνονται τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στα γραφεία της Τράπεζας «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.», Μεσογείων 109-111, Λεωφ. Μεσογείων, υπεύθυνοι η κα Κ. Κυριαζή και η κα Σ. Φράνσες τηλ. 210 69 75 116 και 210 69 75 704.

Η σύνταξη και διάθεση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου μόνο όσον αφορά την κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, και θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό σε ηλεκτρονική μορφή στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Χρηματιστηρίου Αθηνών (www.ase.gr), της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (www.hcmc.gr) του Συμβούλου Έκδοσης «Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ» (www.bankofcyprus.gr) και στην ιστοσελίδα της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (www.geniki.gr), σύμφωνα με το άρθρο 14, παρ. 2 του Ν. 3401/2005, όπως ισχύει. Επίσης, το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο δωρεάν στο επενδυτικό κοινό και σε έντυπη μορφή, εφόσον ζητηθεί, στα κατά τόπους καταστήματα της Τράπεζας, και στα γραφεία του Συμβούλου Έκδοσης «Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ» κατά τη διάρκεια της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.

Το Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει κάθε πληροφορία της οποίας η δημοσιοποίηση προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και η οποία αφορά στον Όμιλο και στην παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου. Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου, οι Σύμβουλοι Έκδοσης και τα φυσικά πρόσωπα, που είναι υπεύθυνα για τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου, βεβαιώνουν ότι αυτό έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Η Τράπεζα, τα μέλη του Δ.Σ. και τα υπεύθυνα πρόσωπα, εκ μέρους της Τράπεζας, που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου είναι υπεύθυνοι για το σύνολο των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου που έχουν περιληφθεί στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την χρήση που έληξε την 31.12.2007, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), έχουν ελεγχθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 26.03.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την χρήση που έληξε την 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), έχουν ελεγχθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 26.3.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την χρήση που έληξε την 31.12.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), έχουν ελεγχθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 23.3.2010 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η δημοσιευμένη συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση της περιόδου που έληξε στις 30.06.2010 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην ενδιάμεση χρηματοοικονομική αναφορά (Δ.Λ.Π. 34). Η εν λόγω οικονομική πληροφόρηση εγκρίθηκε με την από 2.8.2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και έχει επισκοπηθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100.

Τα υπεύθυνα πρόσωπα από πλευράς ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, τα οποία επιμελήθηκαν τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου είναι οι κ.κ.:

- Francois Turcot, Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας, Μεσογείων 109-111, Αθήνα, τηλ. 210-6975002
- Νικόλαος Πατεράκης, Οικονομικός Διευθυντής, Μεσογείων 109-111, Αθήνα, τηλ. 210-6975403.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τα υπεύθυνα πρόσωπα εκ μέρους της Τράπεζας που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου και οι Σύμβουλοι Έκδοσης, είναι υπεύθυνοι για το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου που καθίσταται διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό και δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι, αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, καθόσον γνωρίζουν αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που να αλλοιώνουν το περιεχόμενό του.

Οι Σύμβουλοι Έκδοσης είναι η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ και η Societe Generale S.A., οι οποίοι δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου που καθίσταται διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι, αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, καθόσον γνωρίζουν, αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που να αλλοιώνουν το περιεχόμενό του.

Οι Σύμβουλοι Έκδοσης, Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ, Φειδιππίδου 26 και Χαλκηδόνας, 11527, Αθήνα, και Societe Generale S.A., 29, BD Haussmann, 75009, Paris, γνωστοποιούν στο επενδυτικό κοινό ότι δεν έχουν διενεργήσει ανεξάρτητο νομικό και οικονομικό έλεγχο, και κάθε πληροφορία που περιλαμβάνεται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο βασίζεται αποκλειστικά σε στοιχεία που ελήφθησαν από την Τράπεζα ή σε δηλώσεις των εκπροσώπων της και των φυσικών προσώπων που επιμελήθηκαν της σύνταξης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Τα τυχόν συμφέροντα των Συμβούλων Έκδοσης Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ και Societe Generale, τα οποία δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου παρουσιάζονται με σχετική αναφορά στην Ενότητα «4.9 ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.3 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ, ΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΙΤΗΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Σύμφωνα με την Διοίκηση οι σημαντικότερες εκκρεμείς αγωγές κατά της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της με αντικείμενο μεγαλύτερο των 500.000 €, καθώς και εκείνων που θα μπορούσαν να έχουν σοβαρές έννομες συνέπειες για τον Όμιλο, είναι οι εξής:

1. Δύο (2) αγωγές κατά της Τράπεζας με αίτημα την επιδίκαση συνολικού ποσού 2.934.702,86 € (δρχ. 1.000.000.000.-) οι οποίες στηρίζονται σε ισχυρισμό του ενάγοντος ότι κακώς ανηγγέλη στον Τειρεσία ως εκπρόσωπος ανώνυμης εταιρείας κατά την γενόμενη σφράγιση επιταγών εκδόσεως της άνω εταιρείας και ότι εκ της αναγγελίας αυτής υπέστη ζημία που ανέρχεται στο δια των αγωγών αιτούμενο ποσό. Επί των αγωγών εκδόθηκε προδικαστική απόφαση του αρμόδιου Πρωτοδικείου, με την οποία διατάχθηκε η διεξαγωγή αποδείξεων, οι οποίες ολοκληρώθηκαν ερήμην του ενάγοντα, ο οποίος δεν εξέτασε μάρτυρες πλην ενός του οποίου η κατάθεση δεν ολοκληρώθηκε. Τα μέχρι στιγμής συγκεντρωμένα στοιχεία για τη βασιμότητα των πραγματικών ισχυρισμών του ενάγοντος δεν φαίνεται να θεμελιώνουν ευθύνη της Τράπεζας και μάλιστα για αξιώσεις αποζημίωσης σ' αυτά τα ύψη. Πιθανότητα ευδοκίμησης μικρή.

2. Αγωγή Ανωνύμων Εταιριών -μετόχων Ανώνυμης Εταιρίας- κατά του Ελληνικού Δημοσίου, του Οργανισμού Οικονομικής Ανασυγκρότησης Επιχειρήσεων (Ο.Ο.Α.Ε.), Τραπεζών, μεταξύ των οποίων η Γενική Τράπεζα και άλλων εταιριών, με την οποία οι ενάγουσες ζητούν την ακύρωση μεταβίβασης των μετοχών που είχαν οι εναγόμενες στην άνω Ανώνυμη Εταιρεία, η οποία είχε υπαχθεί στις διατάξεις του Ν. 1386/83 και σε επικουρική βάση την επιδίκαση: α) ποσού 9.859.314,45 € (δρχ.3.359.561.400) για αποκατάσταση θετικής ζημίας και β) ποσού 293.470,28 € (100.000.000 δρχ.) για αποκατάσταση ηθικής βλάβης. Τα άνω ποσά ζητούνται να επιδικασθούν σε ολόκληρο άλλως κατά το ποσοστό των μετοχών που εκποίησε το κάθε εναγόμενο μέρος. Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ εκποίησε ποσοστό 7,3% των μετοχών. Εκτίμηση της Τράπεζας είναι ότι, με δεδομένο μάλιστα ότι οι δικαστικά λαβούσες χώρα προσπάθειες να εμποδιστεί η πώληση μετοχών απέτυχαν αφού εκδόθηκαν απορριπτικές αποφάσεις, οι πιθανότητες ευδοκίμησης της αγωγής είναι περιορισμένες αφού μάλιστα η ζημία είναι δυσασπώδευτη. Σε κάθε όμως περίπτωση η όποια επιδίκαση, η οποία εκτιμάται ότι δεν μπορεί να ανέλθει στα αιτούμενα ποσά, θα είναι διαιρετή και δη στο ποσοστό των μετοχών που εκποιήθηκαν από κάθε εναγόμενο. Έχει ασκηθεί προσεπίκληση από το Ελληνικό Δημόσιο και για δεύτερη αγωγή των αυτών εναγουσών που στρέφεται μόνο κατά αυτού, σύμφωνα με τον Ν. 2685/99 άρθρ. 28 παρ. 2. Είχε οριστεί δικάσιμος προς συζήτηση όλων στις 11.2.2004, αλλά η συζήτηση ματαιώθηκε. Εν συνεχεία προσδιορίστηκε εκ νέου η συζήτηση και το Πρωτοδικείο Αθηνών ανέβαλε την έκδοση οριστικής απόφασης μέχρις εκδόσεως αποφάσεως από το Συμβούλιο της Επικρατείας, το οποίο θα κρίνει επί ζητημάτων που αφορούν την υπό κρίση υπόθεση. Εν τω μεταξύ με απόφαση του Διοικητικού Πρωτοδικείου, ενώπιον του οποίου εκκρεμούσε ανάλογη αγωγή της αντιδίκου, κρίθηκε ότι αρμόδια είναι τα πολιτικά δικαστήρια. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

3. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας κατά της Τράπεζας και της Γενικής Ενημέρωσης και Ρύθμισης δύο νέες αγωγές, οι οποίες συζητήθηκαν ενώπιον του αρμοδίου Πολυμελούς Πρωτοδικείου μετ' αναβολή το Μάιο του 2010 και αναμένεται η έκδοση αποφάσεως. Με τη μία αγωγή διεκδικεί το ποσό των 22.850.400 €, γιατί σύμφωνα με τους ισχυρισμούς της ενάγουσας αμφοτέρως οι εναγόμενες ευθύνονται για την καταστροφή του πελατολογίου της εταιρείας μετά την καταγγελία της μεταξύ τους σύμβασης και κατά συνέπεια ευθύνονται για την ζημία που υπέστη εκ 17.850.400 € πλέον της ηθικής βλάβης που υπέστη και η ικανοποίηση της οποίας εκτιμάται από την ενάγουσα σε 5.000.000 €. Θεωρούμε ότι οι απαιτήσεις που προβάλλονται με την εν λόγω αγωγή εμπίπτουν στο δεδικασμένο της Διαιτητικής απόφασης και ως εκ τούτου εκτιμούμε ότι υφίσταται μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής. Η εκτίμησή της Τράπεζας συμπίπτει απόλυτα με την εκτίμηση επί του συγκεκριμένου θέματος διαπρεπούς νομικού συγγραφέως εξειδικευμένου στα θέματα του δεδικασμένου. Με την άλλη αγωγή η εταιρεία ισχυρίζεται ότι η Τράπεζα έπεισε παράνομα την Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης να καταγγείλει την μεταξύ της τελευταίας και της ενάγουσας διμερή σύμβαση. Η ενάγουσα ζητεί από το Δικαστήριο να αναγνωρίσει ότι η καταγγελία είναι άκυρη, ότι η Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης οφείλει 4% από τα ποσά που εισπράχθηκαν αναφορικά με τις πιστωτικές κάρτες που είχαν εκδοθεί βάσει της άνω σχετικής σύμβασης συνεργασίας, και να

επιδικασθεί υπέρ αυτής και κατά της Γενικής Ενημέρωσης και Ρύθμισης το ποσό των 112.346,59 € ως αμοιβή για την είσπραξη καθυστερημένων οφειλών κατά το χρονικό διάστημα από 1-1-2003 μέχρι 30-6-2003, να επιδικασθούν κατά της τράπεζας 43.343,47 € ως νόμιμοι τόκοι επί του ανωτέρω ποσού, να επιδικασθεί κατά αμφοτέρων των εναγομένων το ποσό των 140.342,92 € ως αμοιβή για την είσπραξη υπερήμερων οφειλών από 14-7-2003 μέχρι 14-12-2003, κατά της Γενικής Ενημέρωσης και Ρύθμισης το ποσό των € 720.000 ως αμοιβή για την είσπραξη υπερήμερων οφειλών από 1-1-2004 έως 31-12-2006 και κατά της τράπεζας χρηματική ικανοποίηση για την ηθική βλάβη που υπέστη ύψους 100.000 €. Η Τράπεζα εκτιμά αφενός μεν ότι οι ανωτέρω απαιτήσεις εμπίπτουν στο δεδικασμένο της απόφασης του Διαιτητικού Δικαστηρίου, αφετέρου δε ότι με βάση τα μέχρι σήμερα διαθέσιμα στοιχεία, κυρίως δε από το υλικό της μέχρι σήμερα αντιδικίας, δεν φαίνεται να παρέχεται έδαφος ευδοκίμησης της αγωγής και κατά συνέπεια υφίσταται μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της.

4. Αγωγή του Σωματείου των υπαλλήλων κατά της Τράπεζας με την οποία ζητείται να αναγνωρισθεί η ακυρότητα της από 27-2-2004 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης. Η δικάσιμος έχει οριστεί για την 25-11-2009, οπότε και αναβλήθηκε για τη δικάσιμο της 27-10-2010. Το Σωματείο είχε ασκήσει και προηγούμενη αγωγή με την οποία ζητούσε να αναγνωρισθεί ότι η απόφαση της Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας που λήφθηκε την 27.2.2004, είναι άκυρη κατά το μέρος που αφορά την κατάργηση δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων στο σύνολο του ποσού της αύξησης υπέρ της Societe Generale. Η αγωγή αυτή είχε απορριφθεί με το σκεπτικό ότι δεν μπορεί να ζητείται η αναγνώριση της ακυρότητας μέρους της απόφασης της Γ.Σ.. Σημειώνεται ότι έχει ληφθεί γνωμοδότηση διαπρεπούς πανεπιστημιακού καθηγητή του εμπορικού δικαίου με την οποία υποστηρίζεται το αβάσιμο της αγωγής. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

5. Αγωγή ενώπιον του αρμοδίου Πολυμελούς Πρωτοδικείου κληρονόμων μετόχου ανώνυμης εταιρείας κατά της Τράπεζας και λοιπών μετόχων με την οποία ζητείται:

α) να αναγνωρισθεί η ακυρότητα της σύμβασης πώλησης και μεταβίβασης μετοχών της ανώνυμης εταιρείας, από τις οποίες μετοχές αντιστοιχούσες σε ποσοστό 13,29% του μετοχικού κεφαλαίου πωλήθηκαν από την Τράπεζα.

β) να αναγνωρισθεί η ακυρότητα των ονομαστικών μετοχών που εκδόθηκαν υπέρ των αγοραστριών εταιριών.

Η εκτίμησή μας είναι ότι υφίσταται μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής, καθώς αγωγή με το αυτό, σχεδόν, περιεχόμενο του αποβιώσαντος μετόχου έχει απορριφθεί τελεσιδικώς.

6. Αγωγή κατά της ήδη συγχωνευθείσας δι' απορροφήσεως από την Τράπεζα θυγατρικής της χρηματιστηριακής εταιρείας από κληρονόμους (σύζυγο και τέκνο) πρώην πελάτη της με την οποία ισχυρίζονται ότι η χρηματιστηριακή κατά το χρονικό διάστημα 1992-1999 υπεξείρεσε τα χρήματα του αποβιώσαντος, ζητείται δε η επιδίκαση για διαφυγόντα κέρδη και ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης του ποσού των 646.271 €. Η αγωγή απορρίφθηκε σε πρώτο βαθμό. Σε σχετική μήνυση που υποβλήθηκε για την υπόθεση αυτή κατά των τότε μελών του Δ.Σ. της απορροφηθείσας ήδη εταιρείας, όλοι απηλλάγησαν τελεσίδικα των κατηγοριών με βούλευμα. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

7. Αγωγή κατά της ήδη συγχωνευθείσας δι' απορροφήσεως από την Τράπεζα θυγατρικής της χρηματιστηριακής εταιρείας από πρώην πελάτη της με την οποία ο ενάγων ζητεί να υποχρεωθεί η εταιρεία, και ήδη η Τράπεζα, να του καταβάλει α) το ποσό των 507.206 € άλλως το ποσό των 324.721 € με το νόμιμο τόκο υπερημερίας από 7.3.2000 και β) το ποσό των 30.000 € ως ικανοποίηση ηθικής βλάβης. Ο ενάγων παραιτήθηκε του αρχικού δικογράφου της αγωγής και άσκησε νέα αγωγή, η οποία συζητήθηκε τον Μάιο του 2006. Το Δικαστήριο ανέβαλε τη συζήτηση της αγωγής μέχρι να καταβάλει ο αντίδικος τα έξοδα της προηγούμενης δίκης (10.400 €). Τα έξοδα καταβλήθηκαν και επαναλήφθηκε η συζήτηση της αγωγής. Το Πρωτοδικείο Αθηνών απέρριψε την αγωγή. Εκκρεμεί η συζήτηση της εφέσεως. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης.

8. Αγωγή δύο πιστούχων σε καθυστέρηση κατά της Τράπεζας και των διευθυνόντων του καταστήματος με την οποία ζητείται να υποχρεωθούν οι εναγόμενοι αλληλεγγύως και σε ολόκληρο καθένας να καταβάλουν στους ενάγοντες και κατ' αναλογία 50% σε έκαστο εξ αυτών το ποσό του 1.600.000 € νομιμοτόκως από 8-4-2006

μέχρις εξοφλήσεως καθώς και 150 € ημερησίως από 5-8-2004 μέχρι 9-3-2006 ως αποζημίωση για την αδικοππραξία εις βάρος τους. Η αγωγή συζητήθηκε το Μάιο του 2007 και απορρίφθηκε. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

9. Αντιδικία με Δημόσιο Οργανισμό, ο οποίος κοινοποίησε στην Τράπεζα 3 κατασχετήρια εις χείρας της ως τρίτης κατά οφειλετών του για ποσά € 4.224.091,97, 3.770.982,65 και 8.099,26 αντίστοιχα. Λόγω καθυστέρησης στην επίδοση της δήλωσης τρίτου κατά μια ημέρα, (ξαφνική ασθένεια του δικαστικού επιμελητή) ο παραπάνω Δημόσιος Οργανισμός μπορεί να αξιώσει την πληρωμή από την Τράπεζα των ως άνω ποσών βάσει διατάξεων του ΚΕΔΕ. Προληπτικά είχαν κατατεθεί αιτήσεις επαναφοράς των πραγμάτων στην προτέρα κατάσταση ενώπιον των Πολιτικών και Διοικητικών Δικαστηρίων οι οποίες εκδικάσθηκαν στις 25.10.2007 και στις 23-5-2007 αντίστοιχα, καθώς και ανακοπές κατά των κατασχετηρίων ενώπιον του Πολυμελούς και του Διοικητικού Πρωτοδικείου Αθηνών οι οποίες, επίσης, εκδικάσθηκαν. Τα διοικητικά Δικαστήρια έκριναν ότι αρμόδια για την εκδίκαση είναι τα πολιτικά Δικαστήρια, τα οποία έκαναν δεκτές τις αιτήσεις και τις ανακοπές. Το Δημόσιο έχει ασκήσει έφεση που συζητήθηκε μετ' αναβολή την 21-9-2010. Σημειώνεται ότι ακόμα και στην περίπτωση που οι αιτήσεις και ανακοπές μας απορριφθούν τελεσιδικώς, τότε το ποσό που θα κληθεί να πληρώσει η Τράπεζα δεν θα είναι το άθροισμα και των τριών ως άνω ποσών αλλά μόνο των δύο εξ αυτών δεδομένου ότι οι οφειλές των δύο εξ αυτών (συζύγων) είναι κοινές σε μεγάλο βαθμό, ήτοι 4.000.000 € περίπου. Εν τω μεταξύ σύμφωνα με τις τελευταίες νομοθετικές ρυθμίσεις, σύμφωνα με τις οποίες σε περίπτωση που ο κατασχών είναι το Δημόσιο ή ν.π.δ.δ. και ο τρίτος δεν υποβάλει δήλωση εντός οκτώ ημετών τότε ο τρίτος ευθύνεται για όλο το ποσό της κατασχέσεως εκτός εάν αποδείξει ότι ο καθ' ου η κατάσχεση δεν έχει απαίτηση κατά του τρίτου. Η εξέλιξη αυτή υποστηρίζει έτι περαιτέρω τις θέσεις της τράπεζας και πιθανολογούμε ότι η εν λόγω δικαστική διένεξη θα αποβεί υπέρ της τράπεζας.

10. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας, προμηθεύτριας και πιστούχου της Τράπεζας, και του Διευθύνοντος Συμβούλου της ατομικά, κατά της Τράπεζας και της θυγατρικής της Γενικής Ενημέρωσης και Ρύθμισης, με την οποία η εταιρεία ζητεί τα ακόλουθα:

- Να αναγνωριστεί ως άκυρη η από την Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης καταγγελία σύμβασής της με αυτήν και πρώτης εναγόμενης με τη Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης.

I. Να υποχρεωθεί η Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης να καταβάλει προς την ενάγουσα εταιρεία :

I.1.α. το ποσό των 16.774.161,01 €, από το οποίο :

- ποσό 2.252.761 € το οποίο η εταιρεία κατέβαλε σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

- ποσό 561.400,00 € για το σύνολο της διαφοράς ημερησίου μισθώματος ανά συσκευή για το διάστημα από τη μείωσή του από 1,15 € σε 0,80 €.

- ποσό 1.752.000,00 € ως ζημία από μισθώματα των 2.000 συσκευών μετά τη λήξη της μισθωτικής τριετίας.

- ποσό 4.200.000,00 € που αντιστοιχεί στην αγοραία τιμή των 2.000 συσκευών (2.100 ανά συσκευή) τα οποία κατά την ενάγουσα παρακρατούνται παράνομα από τη Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης.

- ποσό 8.000,00 € για έξοδα μετακόμισης και

- ποσό 8.000.000,00 € για χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης.

I.1.β. Ή επικουρικά λόγω αδικαιολόγητου πλουτισμού το ποσό 8.768.261,01 € (το άθροισμα των παραπάνω πλην των τελευταίων δύο κονδυλίων).

II. Προς δε τον δεύτερο ενάγοντα, Διευθύνοντα Σύμβουλο της εταιρείας, να υποχρεωθεί η Τράπεζα να του καταβάλει το ποσό των 8.000.000,00 € για χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης.

Από το μέχρι σήμερα υλικό που έχει συγκεντρωθεί και αξιολογηθεί, προκύπτουν ότι η διάρκεια της σύμβασης ήταν τριετής, ότι καταγγέλθηκε νομίμως λόγω αντισυμβατικής συμπεριφοράς της ενάγουσας εταιρείας, η δε μείωση των τιμών εγένετο με έγγραφη συμφωνία των μερών. Η Γενική Ενημέρωσης και Ρύθμισης δεν είχε υποχρέωση αγοράς των συσκευών αλλά επιλεκτικό δικαίωμα το οποίο και δεν άσκησε. Μετά δε την καταγγελία

επί των συσκευών αυτών προβάλλονται δικαιώματα τρίτων. Σημειώνεται ότι η εταιρεία χρηματοδοτήθηκε από την Τράπεζα, η δε χρηματοδότηση αυτή έχει ήδη καταλήξει σε εμπλοκή. Η εν γένει συμπεριφορά τόσο της ενάγουσας όσο και των εκπροσώπων της θεωρούμε ότι δεν παρέχουν έδαφος για προβολή ισχυρισμών ότι έχουν υποστεί ηθική βλάβη από την συμπεριφορά της Τράπεζας και της Γενικής Ενημέρωσης και Ρύθμισης και μάλιστα για τα ζητούμενα με την αγωγή υπέρρογκα ποσά. Το Πρωτοδικείο Αθηνών απέρριψε την αγωγή ως αόριστη επιδικάζοντας υπέρ της τράπεζας δικαστική δαπάνη ύψους οκτακοσίων δέκα πέντε χιλιάδων τετρακοσίων ογδόντα τριών (815.483,00 €) €. Εν των μεταξύ η εταιρεία έχει κηρυχθεί σε κατάσταση πτώχευσης. Τόσο η εταιρία όσο και ο Διευθύνων Σύμβουλος της εταιρείας και ενάγων έχουν ασκήσει έφεση που συζητήθηκε την 23-9-2010.

Έχοντας υπόψη τα ανωτέρω, η εκτίμηση της Τράπεζας είναι ότι η άνω αγωγή δεν θα ευδοκιμήσει αφού δεν φαίνεται να υφίσταται πέραν των άλλων και αιτιώδης συνάφεια μεταξύ της υποτιθέμενης ζημίας και της συμπεριφοράς των εναγομένων. Πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής μικρή.

11. Αγωγή ιδιώτη κατά της Τράπεζας, αλλά και άλλων 33 εναγομένων μεταξύ των οποίων Τράπεζες και το Ελληνικό Δημόσιο, με την οποία ζητεί την καταβολή ποσού 40.000 € ως αποζημίωση και 5.000.000 € ως χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης, στην οποία ισχυρίζεται ότι το έτος 2003 στα πλαίσια της προσφοράς του Ελληνικού Δημοσίου, ως μετόχου της Δ.Ε.Η., μετοχών με αναδόχους του λοιπούς εναγομένους, το ενημερωτικό δελτίων των αναδόχων δεν ήταν ακριβές και πλήρες με αποτέλεσμα ο ενάγων να απολέσει μερίσματα ύψους 1.160 € τη χρήση 2005, 40.000 € ως διαφυγόντα κέρδη των χρήσεων 2003-2006 υπέστη δε και ηθική βλάβη για την οποία ζητεί 5.000.000 € για χρηματική ικανοποίηση. Συζητήθηκε μετ' αναβολής κατά τη δικάσιμο της 29/01/2009 και το Πολυμελές Πρωτοδικείο απέρριψε την αγωγή. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

12. Αγωγή ιδιώτη κατά της Τράπεζας, με την οποία ισχυρίζεται ότι εκ σφάλματος των υπαλλήλων της ανηγέλη στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ως νόμιμος εκπρόσωπος εταιρείας, εκδόσεως της οποίας επιταγές είχαν σφραγιστεί. Ο ενάγων διεκδικεί το ποσό των 590.000 € ως αποζημίωσης και χρηματική ικανοποίηση ηθικής βλάβης που ισχυρίζεται ότι υπέστη. Το Πρωτοδικείο απέρριψε την αγωγή. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

13. Αντιδικία με Δημόσιο Οργανισμό που κοινοποίησε ένα κατασχετήριο κατά οφειλέτου στα χέρια της τράπεζας ως τρίτης για το ποσό των € 24.043.651.99 €, επειδή δεν έγινε η δήλωση τρίτου, λόγω λειτουργικών αιτών. Η Τράπεζα έχει υποβάλει τις απαιτούμενες αιτήσεις ενώπιον του Πρωτοδικείου Θεσσαλονίκης, το οποίο τις έχει κάνει δεκτές. Εκκρεμεί η συζήτηση της έφεσης του αντιδίκου κατά τη δικάσιμο της 21-2-2011. Εν τω μεταξύ σύμφωνα με τις τελευταίες νομοθετικές ρυθμίσεις, σύμφωνα με τις οποίες σε περίπτωση που ο κατασχών είναι το Δημόσιο ή ν.π.δ.δ. και ο τρίτος δεν υποβάλει δήλωση εντός οκτώ ημερών τότε ο τρίτος ευθύνεται για όλο το ποσό της κατασχέσεως εκτός εάν αποδείξει ότι ο καθ' ου η κατάσχεση δεν έχει απαίτηση κατά του τρίτου. Η εξέλιξη αυτή υποστηρίζει έτι περαιτέρω τις θέσεις της τράπεζας και πιθανολογούμε ότι η εν λόγω δικαστική διένεξη θα αποβεί υπέρ της τράπεζας.

14. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας, πιστούχου της τράπεζας, με την οποία ζητείται η επιδίκαση 4.500.000 € ως αποζημίωση για δήθεν παράνομη διενέργεια πλειστηριασμού από την Τράπεζα ακινήτου ιδιοκτησίας της εταιρείας και ως χρηματική ικανοποίηση της ηθικής βλάβης που δήθεν υπέστη από την υποτιθέμενη συμπεριφορά των προστιθέντων της Τράπεζας, Η αγωγή έχει απορριφθεί σε πρώτο βαθμό. Μικρή πιθανολόγηση ευδοκίμησης της αγωγής.

15. Αγωγή ιδιώτη, πελάτη της Τράπεζας, ο οποίος είχε εκδώσει επιταγές όχι επί μπλοκ που του είχε χορηγήσει η Τράπεζα. Όταν η Τράπεζα αρνήθηκε να πληρώσει επιταγές που εμφανίστηκαν, ο κομιστής εστράφη κατά του ενάγοντος, ο οποίος με τη σειρά του στρέφεται κατά της Τράπεζας και ζητεί αποζημίωση ύψους 500.000 € Μικρή πιθανολόγηση ευδοκίμησης της αγωγής

16. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας με την οποία ζητεί χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης ύψους 1.000.000 €, που υπέστη δήθεν όταν ο δικαστικός επιμελητής της κοινοποίησε την καταγγελία της μεταξύ μας σύμβασης στην επαγγελματική της έδρα. Μικρή πιθανολόγηση ευδοκίμησης της αγωγής.

17. Αγωγή ιδιώτη με την οποία ζητά χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης ύψους 1.000.000 € από τον δήθεν παράνομο πλειστηριασμό ακινήτου ιδιοκτησίας της που επέσπευσε η τράπεζα. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

18. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας κατά της Τράπεζας με το οποίο διεκδικεί το ποσό των 1.389.297 €. Την αξίωσή της θεμελιώνει κατά τους ισχυρισμούς της σε εγγυητική επιστολή που εξέδωσε η Τράπεζα με δικαιούχο την ενάγουσα εταιρεία υπέρ μίας τρίτης εταιρίας κατ' εντολή μιας πιστούχου της Τράπεζας. Η Τράπεζα είχε ασκήσει παρεμπόππουσα αγωγή κατά της πιστούχου εταιρείας, προκειμένου να της καταβάλει ό,τι τυχόν το Δικαστήριο επιδικάσει υπέρ της ενάγουσας. Το Πολυμελές Πρωτοδικείο έκανε εν μέρει δεκτή τόσο την αγωγή όσο και την παρεμπόππουσα αγωγή. Συζητήθηκε έφεση της ενάγουσας όσο και της πιστούχου εταιρίας και αναμένεται η έκδοση απόφασης. Η Τράπεζα έχει προβεί σε όλες της απαραίτητες ενέργειες για να εξασφαλίσει την ανάκτηση όποιου ποσού τυχόν υποχρεωθεί να καταβάλει ελαχιστοποιώντας τον κίνδυνο για τα συμφέροντα της τράπεζας.

19. Αγωγές (2) του πρώην Διευθύνοντος Συμβούλου της «Γενικής Ενημέρωσης και Ρύθμισης» κατά της εταιρείας και της Τράπεζας, με τις οποίες διεκδικεί το ποσό των 1.500.000 € από την Τράπεζα ως χρηματική ικανοποίηση της ηθικής βλάβης που δήθεν υπέστη και απώλεια εισοδήματος από την καταγγελία της σύμβασης. Η συζήτηση ορίστηκε μετ' αναβολή για τις δικασίμους της 12-1-2012. Μικρή πιθανολόγηση ευδοκίμησης των αγωγών.

20. Αγωγή ιδιώτη κατά της Τράπεζας αλλά και άλλων τραπεζών, με την οποία διεκδικεί ποσό 5.004.000 € ως αποζημίωση, χρηματική ικανοποίηση και διαφυγόντα κέρδη. Ισχυρίζεται ότι η απαίτησή του εδράζεται στην αντισυμβατική συμπεριφορά της Τράπεζας στα πλαίσια συμφωνίας επαναπροσδιορισμού οφειλών εταιρείας – πιστούχου. Μικρή πιθανολόγηση ευδοκίμησης της αγωγής.

21. Αγωγή ανώνυμης εταιρείας με την οποία διεκδικεί από την τράπεζα και υπάλληλο-διευθυντή υποκαταστήματος χρηματική ικανοποίηση λόγω, δήθεν, αδικοπρακτικής συμπεριφοράς των προστιθέντων της Τράπεζας, ύψους 1.014.673 €. Μέσω τηλεομοιοτυπίας έχει αποστείλει η ενάγουσα δήλωση προς την τράπεζα, με την οποία εκδήλωσε την πρόθεσή του να μην προχωρήσει στην δικαστική επιδίωξη απαιτήσεων κατά της τράπεζας. Πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής κατά της τράπεζας, σε περίπτωση που τελικώς η ενάγουσα επιμείνει, για ποσό περίπου 40.000 €.

22. Αγωγή του Ταμείου Αλληλοβοηθείας Προσωπικού Γενικής Τράπεζας Ελλάδος κατά της τράπεζας ποσού 4.625.946,01 € για αποζημίωση του Ταμείου, προς αποκατάσταση της ζημίας που υπέστη από απώλεια εισφορών και καταβολή παροχών σε ασφαλισμένους μέλη του – υπαλλήλους της τράπεζας, που η Τράπεζα απομάκρυνε από την υπηρεσία της υπό μορφή εθελουσίας εξόδου. Ήδη επί της αγωγής αυτής εκδόθηκε η υπ' αριθμό 79/2009 απόφαση του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με την οποία απορρίφθηκε η προαναφερόμενη αγωγή. Πιθανολογείται ότι τυχόν έφεση που θα ασκηθεί θα έχει περιορισμένες πιθανότητες ευδοκίμησης.

23. Αγωγή του Ταμείου Αλληλοβοηθείας Προσωπικού Γενικής Τράπεζας Ελλάδος κατά της τράπεζας ποσού 3.042.119,32 € για αποζημίωση του Ταμείου, προς αποκατάσταση της ζημίας που υπέστη από απώλεια εισφορών και καταβολή παροχών σε ασφαλισμένους μέλη του – υπαλλήλους της τράπεζας, που η Τράπεζα απομάκρυνε από την υπηρεσία της υπό μορφή εθελουσίας εξόδου. Η αγωγή εκδικάζεται μετ' αναβολή στις 10-3-2011. Πιθανολογείται ότι δεν θα ευδοκιμήσει ενόψει και της προαναφερόμενης εκδοθείσας αποφάσεως.

24. Αγωγή του Συλλόγου Υπαλλήλων της Γενικής Τράπεζας Ελλάδος και του Ταμείου Αλληλοβοηθείας Προσωπικού Γενικής Τράπεζας Ελλάδος κατά της Τράπεζας με την οποία το εν λόγω επαγγελματικό σωματείο και το συγκεκριμένο ταμείο επικουρικής ασφάλισης ζητούν να αναγνωρισθεί ότι η Τράπεζα οφείλει να καταβάλλει στο δεύτερο εξ' αυτών τις μηνιαίες εισφορές 8% (εργατικές – εργοδοτικές) για τον κλάδο εφάπαξ και για τους νεοπροσλαμβανόμενους υπαλλήλους της από το έτος 2005 και εντεύθεν. Ήδη επί της αγωγής αυτής εκδόθηκε η υπ' αριθμό 988/2009 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με την οποία απορρίφθηκε η προαναφερόμενη αγωγή. Κατά της ως άνω αποφάσεως ασκήθηκε έφεση από τα ενάγοντα η οποία εκδικάστηκε στις 7-4-2009 και απερρίφθη. Πιθανολογείται ότι έχει περιορισμένες πιθανότητες ευδοκίμησης.

25. Αγωγή του Ταμείου Αλληλοβοηθείας Προσωπικού Γενικής Τράπεζας Ελλάδος κατά της Τράπεζας με την οποία το συγκεκριμένο ταμείο επικουρικής ασφάλισης ζητάει να αναγνωρισθεί ότι η Τράπεζα οφείλει να καταβάλλει σε αυτό και όχι στο Ι.Κ.Α. - Ε.Τ.Ε.Α.Μ., τις μηνιαίες εισφορές (εργατικές – εργοδοτικές) για τον κλάδο της επικουρικής σύνταξης και για τους νεοπροσλαμβανόμενους υπαλλήλους της από το έτος 2005 και εντεύθεν. Ήδη επί της αγωγής αυτής εκδόθηκε η υπ' αριθμό 2210/2008 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με την οποία απορρίφθηκε η προαναφερόμενη αγωγή. Πιθανολογείται ότι τυχόν έφεση που θα ασκηθεί θα έχει περιορισμένες πιθανότητες ευδοκίμησης.

26. Αγωγή εταιρείας παροχής τηλεπικοινωνιακών υπηρεσιών κατά της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου με την επωνυμία «Γενική Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.» με την οποία η εταιρεία ζητά το ποσό των 113.661.547,86 € ως άμεση ζημία, το ποσό των 21.120.000 € ως αποθετική ζημία, το ποσό των 20.250.000 € ως ηθική βλάβη ισχυριζόμενη ότι η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου ενήργησε κατά παράβαση του νόμου κατά τη διαδικασία αποβολής της ενάγουσας από ακίνητο ιδιοκτησίας της εναγομένης που ακολούθησε την καταγγελία σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης, την οποία η εναγομένη είχε υπογράψει με εταιρεία, της οποίας υπομισθώτρια ήταν η ενάγουσα. Μετά από μελέτη του σχετικού υλικού αλλά και λήψη σχετικής γνωμοδότησης από Καθηγητή της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών αναμένεται ότι δεν θα ευδοκιμήσει η αγωγή.

27. Προσφυγή ουσίας της Τράπεζας κατά του Ελληνικού Δημοσίου, του κ. Υπουργού Ανάπτυξης, και της Ζ2-2099/27-1-2009 Αποφάσεως της Διεύθυνσης Προστασίας Καταναλωτή της Γενικής Γραμματείας Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης, με αίτημα την ακύρωση της ως άνω απόφασης, με την οποία επιβλήθηκε στην Τράπεζα πρόστιμο ύψους 600.000,00 €, άλλως την μεταρρύθμισή της ως προς το ύψος του επιβληθέντος προστίμου με μείωσή του στο ελάχιστο δυνατό ύψος, όπως προβλέπεται στη διάταξη του άρθρου 13α παρ. 2 του ν. 2251/1994, ήτοι στο ποσό των 1.500 €, ή σε κάθε περίπτωση στο προσήκον μέτρο. Το ως άνω πρόστιμο επιβλήθηκε στην Τράπεζα με την αιτιολογία ότι ο όρος με τον οποίο η Τράπεζα, στον τομέα της καταναλωτικής πίστης-πιστωτικών καρτών, επιβάλλει έξοδα για κάθε ανάληψη μετρητών που πραγματοποιείται μέσω πιστωτικής κάρτας είναι καταχρηστικός, βάσει των αρ. 2 παρ. 6 και 13α παρ. 2 του ν. 2251/1994, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει και σε συνδυασμό με τις διατάξεις της ΥΑ 798/2008 παρ. 2 (περ. α) και ακροτελεύτια. Το Συμβούλιο της Επικρατείας απέρριψε τις προσφυγές του συνόλου των τραπεζών (συμπεριλαμβανομένης της Γενικής Τράπεζας). Για το λόγο αυτό θεωρούμε ότι αυξήθηκε η πιθανότητα να κληθεί η Τράπεζα να καταβάλει πρόστιμο.

28. Αγωγή ιδιώτη κατά της Τράπεζας με την οποία ισχυρίζεται ότι η τράπεζα χωρίς να έχει το δικαίωμα τον κατήγγειλε στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ως εκδότη επιταγών προκαλώντας του υλική ζημιά και ηθική βλάβη. Για την αποκατάσταση της ζημιάς και των διαφυγόντων κερδών διεκδικεί 433.000 € ενώ για την χρηματική ικανοποίηση της ηθικής του βλάβης διεκδικεί το ποσό των 300.000 €. Μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης της αγωγής.

Κατά την 31.12.2009, οι αγωγές και άλλες νομικές ενέργειες εναντίον της Τράπεζας και του Ομίλου, οι οποίες αναμένεται ότι δεν θα ευδοκίμησουν ή είχαν πολύ μικρή πιθανότητα ευδοκίμησης, ανέρχονταν σε ποσό περίπου € 204,6 εκ. και € 308,6 εκ. αντίστοιχα.

Σε σχέση με τις συνολικές εκκρεμείς αγωγές κατά της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της έως την 30/6/2010, η υποχρέωση που εκτιμάται ότι θα προκύψει για την Τράπεζα ανέρχεται μέχρι του ποσού των € 2.236.000. Σημειώνεται ότι έχει σχηματιστεί ισόποση πρόβλεψη στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30.6.2010 του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν υπήρξε κατά τους τελευταίους 12 μήνες και δεν υπάρχει, καθόσον γνωρίζει, διοικητική ή δικαστική ή διαιτητική διαδικασία, (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της Τράπεζας ή του Ομίλου της και έχει περιέλθει σε γνώση της), η οποία μπορεί να έχει ή είχε προσφάτως, σημαντικές επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Τράπεζας ή/και του Ομίλου της.

Επίσης, σύμφωνα με την Διοίκηση της Τράπεζας δεν έχουν ασκηθεί, ούτε ενδέχεται να ασκηθούν από την Τράπεζα ή τις εταιρίες του Ομίλου της αγωγές ή ένδικες διεκδικήσεις κατά τρίτων, πέραν εκείνων για τη διεκδίκηση απαιτήσεων που απορρέουν από την πιστοδοτική δραστηριότητα της Τράπεζας, που μπορεί να

επηρεάζουν είτε από τη φύση τους είτε λόγω ποσού σημαντικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση ή τη κερδοφορία της Τράπεζας και του Ομίλου της.

Δεν είναι σε γνώση της Τράπεζας ουδεμία άλλη πραγματική ή προβλεπόμενη υποχρέωση της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου της για την οποία έχουν εγγραφεί εμπράγματα εξασφαλίσεις.

3.4 ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Οι Σύμβουλοι Έκδοσης γνωστοποιούν στο επενδυτικό κοινό ότι δεν έχουν διενεργήσει ανεξάρτητο νομικό και οικονομικό έλεγχο, και κάθε πληροφορία που περιλαμβάνεται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο βασίζεται αποκλειστικά σε στοιχεία που ελήφθησαν από την Τράπεζα ή σε δηλώσεις εκπροσώπων της και των φυσικών προσώπων που επιμελήθηκαν της σύνταξης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ελέγχεται από ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές. Ο έλεγχος των δημοσιευμένων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 καθώς και η επισκόπηση της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης της περιόδου 01.01-30.06.2010, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), πραγματοποιήθηκε από την ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων, με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ Ε120, Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100. Τον έλεγχο εκ μέρους της εν λόγω ελεγκτικής εταιρίας και για τις τρεις ανωτέρω χρήσεις καθώς και την επισκόπηση της περιόδου 01.01-30.06.2010 διενήργησε ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371).

Οι εκθέσεις ελέγχου των χρήσεων 2007, 2008 και 2009 και η έκθεση επισκόπησης της περιόδου 01.01-30.06.2010, με ημερομηνίες 28.03.2008, 27.03.2009, 24.03.2010 και 03.08.2010 αντιστοίχως, μαζί με τις σχετικές ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, καθώς και την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση, των οποίων αποτελούν αναπόσπαστο μέρος και θα πρέπει να διαβιβάζονται συναρτήσει αυτών, βρίσκονται διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας, Διεύθυνση Δημοσίων Σχέσεων, Μεσογείων 109-111, 4^{ος} όροφος, Αθήνα, καθώς και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στη διεύθυνση: <http://www.geniki.gr/index.asp?catid=1046&artid=368&menu=2>.

Οι εκθέσεις ελέγχου για τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των τριών εξεταζόμενων χρήσεων καθώς και η έκθεση επισκόπησης της περιόδου 01.01-30.06.2010 παρατίθενται παρακάτω.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2006, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2007, η ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ Ε120 και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371). Στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2007, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2008, η ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ Ε120 και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371). Στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2008, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2009, η ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ Ε120 και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371). Τέλος, στην Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2009, εξελέγη για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2010, η ελεγκτική εταιρεία Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ Ε120 και ως τακτικός ελεγκτής ορίστηκε ο κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371).

3.4.1 Τακτικός Έλεγχος Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2007

Ο ορκωτός ελεγκτής–λογιστής κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. Ε 120), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 διενήργησε τον τακτικό έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2007. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και εγκρίθηκαν με την από 26.03.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή–Λογιστή επί των Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2007

Παρακάτω παρατίθεται αυτούσια η Έκθεση Ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή –λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων με ημερομηνία 28.3.2008, επί των δημοσιευμένων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση που έληξε την 31.12.2007, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

«Έκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της «ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» Α.Ε. (η «Τράπεζα») και των θυγατρικών της (συνολικά: ο Όμιλος), που αποτελούνται από τον ενοποιημένο ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2007 και τις ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη Ελεγκτή

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

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

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2007, την χρηματοοικονομική του επίδοση και τις Ταμειακές του Ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι οι φορολογικές δηλώσεις των ενοποιημένων εταιρειών για τις χρήσεις που αναφέρονται στην σημείωση 11 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής προσθέτων φόρων και προσαυξήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και θα οριστικοποιηθούν. Η έκβαση των φορολογικών ελέγχων δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο και συνεπώς δεν έχει σχηματισθεί σχετική πρόβλεψη στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων.

Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως παρατίθεται στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από τα άρθρα 43α παράγραφος 3 και 107 παράγραφος 3 του Κ.Ν. 2190/1920 καθώς και από το άρθρο 11α του Ν.3371/2005 και το περιεχόμενό της είναι συνεπές με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις».

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, βλ. Ενότητα 3.5 'Φορολογικός Έλεγχος' με σχετική επισήμανση της Τράπεζας.

3.4.2 Τακτικός Έλεγχος Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2008

Ο ορκωτός ελεγκτής-λογιστής κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. Ε 120), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31 Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 διενήργησε τον τακτικό έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2008. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και εγκρίθηκαν με την από 26.03.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή επί των Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2008

Παρακάτω παρατίθεται αυτούσια η Έκθεση Ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων με ημερομηνία 27.3.2009, επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση που έληξε την 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

«Έκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων

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

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη Ελεγκτή

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

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

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008, την χρηματοοικονομική του επίδοση και τις Ταμειακές του Ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αναφορά επί άλλων νομικών θεμάτων.

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

3.4.3 Τακτικός Έλεγχος Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2009

Ο ορκωτός ελεγκτής-λογιστής κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. Ε 120), Λ. Κηφισίας 250-254, 152 31, Χαλάνδρι, τηλ. 210 67 81 100 διενήργησε τον τακτικό έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2009. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και εγκρίθηκαν με την από 23.03.2010 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Έκθεση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή–Λογιστή επί των Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2009

Παρακάτω παρατίθεται αυτούσια η Έκθεση Ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή –λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφινός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων με ημερομηνία 24.3.2010, επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση που έληξε την 31.12.2009, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

Έκθεση επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της «ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. » και των θυγατρικών της, που αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2009, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και την περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και τις λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη Ελεγκτή

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

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

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρίας και των θυγατρικών αυτής, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2009, την χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αναφορά επί άλλων νομικών θεμάτων.

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

3.4.4 Επισκόπηση της ενδιάμεσης Συνοπτικής Οικονομικής Πληροφόρησης Τράπεζας και Ομίλου περιόδου 01.01-30.06.2010

Ο ορκωτός ελεγκτής-λογιστής κ. Μιχάλης Ε. Καραβάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 διενήργησε την επισκόπηση της ενδιάμεσης ατομικής και ενοποιημένης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης, για την περίοδο 01.01 - 30.06.2010. Η εν λόγω οικονομική πληροφόρηση συντάχθηκε βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34) και εγκρίθηκαν με την από 2.8.2010 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή περιόδου 01.01-30.06.2010

Παρακάτω παρατίθεται αυτούσια η Έκθεση Επισκόπησης του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων με ημερομηνία 3.8.2010, επί της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 01.01 - 30.06.2010, η οποία συντάχθηκε βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

Εισαγωγή

Επισκοπήσαμε τη συνημμένη συνοπτική εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» (η 'Τράπεζα') και των θυγατρικών (ο 'Όμιλος') της 30^{ης} Ιουνίου 2010 και τις σχετικές συνοπτικές εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε αυτήν την ημερομηνία, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης του άρθρου 5 του Ν.3556/2007. Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο «ΔΛΠ» 34). Δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 «Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης οικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στη διενέργεια διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως προς πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Το εύρος της επισκόπησης είναι ουσιαδώς μικρότερο από αυτό του ελέγχου που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου και συνεπώς, δεν μας δίνει την δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα τα

οποία θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, με την παρούσα δεν διατυπώνουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη συνοπτική ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Θέμα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι στις 30 Ιουνίου 2010 ο Όμιλος παρουσιάζει αρνητική καθαρή θέση ύψους 39 εκατ. περίπου (η Τράπεζα € 29 εκατ. περίπου) ενώ ο Όμιλος και η Τράπεζα παρουσιάζουν σταθερά ζημιολόνα αποτελέσματα και αρνητικές ταμειακές ροές που έως τώρα χρηματοδοτούνται από τους μετόχους της Τράπεζας. Η πρώτη επαναληπτική γενική συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας ενέκρινε στις 9 Ιουλίου 2010 την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 340 εκατ. περίπου, ενώ η πλειοψηφούσα μέτοχος Societe Generale εγγράφως δήλωσε προς τον Πρόεδρο της παραπάνω συνέλευσης την πρόθεσή της να διατηρήσει τουλάχιστον το ποσοστό συμμετοχής της, ήτοι 53,97% που κατείχε κατά την παραπάνω συνέλευση και εάν υπάρξουν αδιάθετες μετοχές να αναλάβει την κάλυψή τους.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων.

Η επισκόπησή μας δεν εντόπισε οποιαδήποτε ασυνέπεια ή αναντιστοιχία των λοιπών στοιχείων της προβλεπόμενης από το άρθρο 5 του Ν. 3556/2007 εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης, με τη συνημμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Για την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, βλ. Ενότητα 3.14.9 «Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή Επάρκεια» με σχετική επισήμανση της Τράπεζας.

3.5 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

3.5.1 Φορολογικός Έλεγχος ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και τη χρήση 2004, τα δε στοιχεία της κρίθηκαν ακριβή, ειλικρινή και οριστικά. Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε εντός του 2006 και αφορούσε στις χρήσεις 2000-2004, προέκυψαν καταβλητέοι φόροι ύψους € 3.281,62 χιλ. οι οποίοι καταβλήθηκαν εντός του 2006, όπως παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα ταμειακής επιβάρυνσης.

Οι λογιστικές διαφορές, οι φόροι, τα πρόστιμα και προσαυξήσεις, καθώς και η ταμειακή επιβάρυνση που προέκυψε, παρουσιάζονται ανά χρήση στους παρακάτω πίνακες:

Οικονομικές Χρήσεις (σε χιλ. ευρώ)	2000	2001	2002	2003	2004	Σύνολο
Λογιστικές Διαφορές	1.579	1.277	1.211	2.330	1.009	7.406
Φόροι που επιβλήθηκαν επί Λογιστικών Διαφορών	632	479	-	816	-	1.926
Πρόστιμα – προσαυξήσεις	708	438	-	382	-	1.528
Σύνολο Φόρων, Προστίμων και Προσαυξήσεων	1.340	917	-	1.197	-	3.454
Καταβολή μετά την έκπτωση	1.273	871	-	1.137	-	3.282

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό ελεγκτή λογιστή στοιχείων.

Ταμειακή Επιβάρυνση Χρήσεων (σε χιλ. ευρώ)	2006
Πρόσθετοι Φόροι & Προσαυξήσεις από έλεγχο χρήσεως 2000	1.272,8
Πρόσθετοι Φόροι & Προσαυξήσεις από έλεγχο χρήσεως 2001	871,5
Πρόσθετοι Φόροι & Προσαυξήσεις από έλεγχο χρήσεως 2002	1.137,4
Σύνολο	3.281,6

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό ελεγκτή λογιστή στοιχείων.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Τράπεζας δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη, δεδομένου ότι εκτιμάται ότι τυχόν επιπλέον φόροι δεν πρόκειται να έχουν σημαντική επίδραση στην χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

3.5.2 Φορολογικός Έλεγχος των Εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας και του Ομίλου

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στην ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας και του Ομίλου της εξάμηνης περιόδου που έληξε την 30.06.2010 και οι ανέλεγκτες έως σήμερα φορολογικά χρήσεις τους παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία Εταιρίας	ΕΔΡΑ	% συμμετοχής	Ανέλεγκτες χρήσεις
<i>Με τη μέθοδο ολικής ενσωμάτωσης</i>			
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	Ελλάδα	100%	2007-2009
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	100%	2007-2009
ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ & ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.	Ελλάδα	100%	2007-2009
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ Α.Ε.	Ελλάδα	100%	2003-2009
<i>Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης</i>			
ΓΕΝΑΠ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση)	Ελλάδα	100%	2003-2009

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώσεις:

1. Η ΓΕΝΑΠ Α.Ε. που είναι υπό εκκαθάριση έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και το 2002.

Κατά την εκτίμηση της Διοίκησης της Τράπεζας, τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου των ανέλεγκτων χρήσεων της Τράπεζας και των λοιπών εταιρειών του Ομίλου, που μπορεί να προκύψουν, δεν μπορούν να επηρεάσουν σημαντικά την χρηματοοικονομική κατάσταση, την περιουσιακή διάρθρωση, την κερδοφορία και τις ταμειακές ροές της Τράπεζας και του Ομίλου της και συνεπώς δεν έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη.

3.6 ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ

- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2007, 31.12.2008 και 31.12.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και ελέγχθηκαν από ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.geniki.gr/images/2007_12_31_Group_gr.pdf για τη χρήση 2007 και www.geniki.gr/images/annual_report_2008_gr.pdf για τη χρήση 2008 και [http://www.geniki.gr/images/Annual Financial Report According to Law 3556.2007 December 2009 gr.pdf](http://www.geniki.gr/images/Annual_Financial_Report_According_to_Law_3556.2007_December_2009_gr.pdf) για τη χρήση 2009.
- Η δημοσιευμένη ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ και του Ομίλου για την περίοδο 1.1.-30.06.2010, η οποία συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και

εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34) είναι διαθέσιμη, στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας http://www.geniki.gr/images/100803_sixmonth.pdf

Επισημαίνεται ότι λοιπές πληροφορίες στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, πλην των πληροφοριών που είναι διαθέσιμες στις παραπάνω ηλεκτρονικές διευθύνσεις, δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.7 ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ

Κατά τη διάρκεια ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου τα ακόλουθα έγγραφα θα βρίσκονται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού:

- Το απόσπασμα του Πρακτικού της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 9^{ης} Ιουλίου 2010, που ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Το κωδικοποιημένο Καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων εταιρειών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, για τις χρήσεις 2008 - 2009 και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 11510 Αθήνα.
- Το από 7/10/2010 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας που αφορά στη διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και δικαιωμάτων προεγγραφής.

3.8 ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

3.8.1 Γενικές Πληροφορίες

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. με διακριτικό τίτλο «Geniki Bank» είναι μία από τις παλαιότερες τράπεζες με αναγνωρίσιμο όνομα και πελατειακή βάση.

Η Νομοθεσία στην οποία υπάγεται η Τράπεζα περιγράφεται στην ενότητα «Θεσμικό Πλαίσιο Λειτουργίας των Τραπεζών» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Ιδρύθηκε το 1937 (ΦΕΚ 346/1.11.1937) ως Τράπεζα του Μετοχικού Ταμείου Στρατού. Μετονομάστηκε σε ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. το 1966.

Στις 26 Ιανουαρίου 1963, οι μετοχές της Τράπεζας εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Έχει έδρα το Δήμο Αθηνών (Μεσογείων 109 -111, ΤΚ 115 10, τηλ. 210 – 69 75 000) και είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών της Νομαρχίας Αττικής με Αριθμό ΜΑΕ 6073/06/Β/86/12.

Η διάρκεια της Τράπεζας είναι μέχρι την 31.12.2037.

Βάσει του καταστατικού της (Κεφάλαιο Α', άρθρο 3) ως ισχύει, η Τράπεζα έχει ως σκοπό τη διενέργεια στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για λογαριασμό δικό της ή τρίτων, όλων των τραπεζικών εργασιών που επιτρέπονται σε ανώνυμες τραπεζικές εταιρείες από το Ελληνικό Δίκαιο καθώς και το Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και διενεργούνται από αυτές.

Οι δραστηριότητες της Τράπεζας κατατείνουν στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς, του εμπορίου, της βιομηχανίας, της βιοτεχνίας, των εξαγωγών, του τουρισμού καθώς και του πολιτισμού και των τεχνών στην Ελλάδα.

Δεν έχει επέλθει καμία μεταβολή του σκοπού της Τράπεζας κατά την τελευταία πενταετία.

Ο βασικός κλάδος στον οποίο δραστηριοποιείται μέχρι σήμερα η Τράπεζα είναι ο τραπεζικός, ενώ σύμφωνα με την τετραψήφια ταξινόμηση των κλάδων οικονομικής δραστηριότητας ΣΤΑΚΟΔ 03, το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας υπάγεται στον κωδικό 651.9 «Δραστηριότητες άλλων ενδιάμεσων νομισματικών οργανισμών».

3.8.2 Ιστορικό και Επιχειρηματική Δραστηριότητα

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. μέχρι να αποκτήσει τη σημερινή της μορφή, ακολούθησε μια σειρά σημαντικών γεγονότων τα οποία περιγράφονται ως ακολούθως:

Η Τράπεζα ιδρύθηκε τον Οκτώβριο του 1937 με κεφάλαια του Μετοχικού Ταμείου Στρατού και με την αρχική επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΣΤΡΑΤΟΥ ΑΕ. Εκτελούσε περιορισμένο αριθμό τραπεζικών εργασιών (προεξοφλήσεις μερισμάτων, ενυπόθηκα δάνεια, καταθέσεις) με συγκεκριμένο πελατολόγιο (στρατιωτικούς και μερισματούχους).

Τον Ιανουάριο του 1963 έγινε εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας για διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Τον Σεπτέμβριο του 1966 μετονομάστηκε σε ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ. Η Τράπεζα την εποχή εκείνη αριθμούσε μόλις 7 καταστήματα (πέντε στον Ν. Αττικής, ένα στην Θεσσαλονίκη και ένα στην Πάτρα).

Στις αρχές της δεκαετίας του 90, η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ήταν ήδη μια πλήρης εμπορική τράπεζα που διέθετε δίκτυο 91 καταστημάτων και δυνατότητα κάλυψης όλου του φάσματος των τραπεζικών εργασιών.

Τα επόμενα χρόνια και ως τις μέρες μας, υπήρξε έντονη δραστηριότητα για την βελτίωση και ανάπτυξη της μηχανογραφικής υποδομής της Τράπεζας και τον μετασχηματισμό της σε πλήρη Χρηματοπιστωτικό όμιλο ικανό

να προσφέρει ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση στην πελατεία του, παρέχοντας μια σειρά σύγχρονων και ανταγωνιστικών τραπεζικών – επενδυτικών προϊόντων.

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ και το Μετοχικό Ταμείο Στρατού, ιδρυτής και κύριος τότε μέτοχός της, στο πλαίσιο της πολιτικής για τη δημιουργία ενός ισχυρού χρηματοοικονομικού οργανισμού, ικανού να αντεπεξέλθει καλύτερα στις διαρκώς αυξανόμενες ανάγκες που επέβαλε η εντατικοποίηση του ανταγωνισμού στην ελληνική τραπεζική αγορά και το συνακόλουθο κύμα αναδιαρθρώσεων, εξαγορών και συγχωνεύσεων, αναζήτησαν ήδη από το 1993 τη συνεργασία της Τράπεζας με ισχυρό πιστωτικό ίδρυμα.

Το 2004 υπήρξε έτος σταθμός στην Ιστορία της τράπεζας καθώς ο Γαλλικός Τραπεζικός Όμιλος Société Générale εισέρχεται ως στρατηγικός επενδυτής, αποκτώντας την πλειοψηφία (50,01%) του μετοχικού κεφαλαίου της. Μέλος ενός από τους μεγαλύτερους Τραπεζικούς Ομίλους στην Ευρωζώνη, η Γενική Τράπεζα έχει πρόσβαση σε υψηλότερο επίπεδο τεχνογνωσία και στοχεύει στον πλήρη εκσυγχρονισμό και προσαρμογή στα σύγχρονα τραπεζικά πρότυπα. Σε αυτή τη λογική, σχεδιάστηκε και εφαρμόστηκε το 3ετες πρόγραμμα Μετασχηματισμού και Διοικητικής Αναδιοργάνωσης.

Παράλληλα με την ολοκλήρωση του προγράμματος Μετασχηματισμού και Διοικητικής Αναδιοργάνωσης, ξεκίνησε και μια μεγάλη προσπάθεια ενίσχυσης της εταιρικής εικόνας της GENIKI Bank, ως μιας Τράπεζας προσανατολισμένης στην εξυπηρέτηση του πελάτη. Ολοκληρώθηκε ο εκσυγχρονισμός των καταστημάτων, ενώ παράλληλα δημιουργήθηκαν νέα εναλλακτικά δίκτυα πωλήσεων. Η συνεχής βελτίωση και η προώθηση των προϊόντων αποτελεί τον πυρήνα της εμπορικής δραστηριότητας της.

Η Τράπεζα συνεχίζει την επένδυση στη βελτίωση της παραγωγικότητάς της και στην ανάπτυξη νέων διαδικασιών για την υποστήριξη των εργασιών της. Επίσης, επενδύει σε έργα που σχετίζονται με την εφαρμογή και υλοποίηση της Βασιλείας II. Στο παρόν στάδιο, η Τράπεζα ακολουθεί την Τυποποιημένη Μέθοδο για τον πιστωτικό κίνδυνο και την Προχωρημένη Μέθοδο για το λειτουργικό κίνδυνο (AMA). Η Τράπεζα εργάζεται για την υιοθέτηση της μεθόδου IRBF αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο.

Στις αρχές του 2009 η Τράπεζα αποφάσισε να συμμετάσχει και στους τρεις πυλώνες του πλάνου ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής Κυβέρνησης σύμφωνα με τον Ν. 3723/2008. Λόγω αυτής της απόφασης, τον Ιανουάριο του 2009, συγκλήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, στην οποία αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση προνομιούχων μετοχών ύψους 150 εκατ. ευρώ υπέρ του ελληνικού Δημοσίου.

Οι ελληνικές αρχές προσάρμοσαν ορισμένα από τα κριτήρια στα οποία βασίστηκε η εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και η προαναφερθείσα απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να αποφασίσει και προτείνει στη Γενική Συνέλευση να μην πραγματοποιηθεί η έκδοση προνομιούχων μετοχών αλλά να προχωρήσει η Τράπεζα στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών ύψους 175,7 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα πληροί όλες τις κεφαλαιακές προϋποθέσεις προκειμένου να συμμετάσχει στο πλάνο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής Κυβέρνησης. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα ήδη άντλησε ρευστότητα 158 εκατ. ευρώ από τον τρίτο πυλώνα.

Η Τράπεζα προχώρησε στην αγορά της δραστηριότητας Private Banking του Υποκαταστήματος της SOCIÉTÉ GÉNÉRALE BANK & TRUST (SGBT) στην Ελλάδα. Η εν λόγω δραστηριότητα θα ασκείται εφεξής από την Τράπεζα. Η εν λόγω δραστηριότητα αποκτήθηκε κατά την 1^η Ιουνίου 2010. Με τη νέα δραστηριότητα εμπλουτίζεται το χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών της Γενικής Τράπεζας.

3.9 ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

3.9.1 Κυριότερες Δραστηριότητες και Νέα Προϊόντα

Με επίκεντρο τον πελάτη και την πληρέστερη κάλυψη των αναγκών του, η Τράπεζα εκπόνησε ένα ευέλικτο σχέδιο δράσης για το 2010 (Action Plan), ακολουθώντας τις επιταγές της σύγχρονης τραπεζικής αγοράς.

Προτεραιότητα δόθηκε αφενός στη διακράτηση της ρευστότητας του Ομίλου και αφετέρου στη διατήρηση των επισφαλειών σε χαμηλά επίπεδα.

Για την επίτευξη των παραπάνω στόχων δημιουργήθηκαν ιδιαίτερα ανταγωνιστικά καταθετικά προϊόντα, ειδικά πακέτα μισθοδοσίας και εισήχθησαν πρωτοποριακά δανειακά προγράμματα με επιτόκιο που προσαρμόζεται ανάλογα με το προφίλ του πελάτη. Παράλληλα, η Τράπεζα, μέσα σε ένα ραγδαία μεταβαλλόμενο περιβάλλον, στηρίζει την ελληνική επιχειρηματικότητα, μέσα από σύγχρονα προγράμματα και προτάσεις προσαρμοσμένες στις ανάγκες της κάθε μίας επιχείρησης.

ΙΔΙΩΤΕΣ

Καταθετικά Προϊόντα

Στον τομέα των καταθέσεων, ανταποκρινόμενη στις ανάγκες των πελατών της, προσφέρει ευρύ φάσμα καταθετικών προϊόντων, από απλές καταθέσεις ταμειευτηρίου και τρεχούμενους λογαριασμούς σε ιδιαίτερα αποδοτικούς λογαριασμούς μισθοδοσίας, καθώς και ειδικές εβδομαδιαίες προσφορές σε προθεσμιακές καταθέσεις.

Στο πλαίσιο αυτό το χαρτοφυλάκιο των καταθετικών προγραμμάτων της Τράπεζας εμπλουτίστηκε με τα παρακάτω προγράμματα

- **GENIKI Xtra Αποταμίευση**, το υψηλότοκο αποταμειευτικό πρόγραμμα, που φροντίζει να αποταμιεύονται κάθε μήνα τα χρήματα που ο δικαιούχος έχει ορίσει, σε έναν προνομιακό καταθετικό λογαριασμό.
- **Υψηλότοκες Προθεσμιακές καταθέσεις**, με διάρκεια που ταιριάζει σε κάθε επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίες απευθύνονται σε κάθε υποψήφιο καταθέτη, με μικρό ή μεγάλο διαθέσιμο κεφάλαιο.

Επενδυτικά Προϊόντα

Μέσω της συνεργασίας με δύο εταιρίες διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων SGAM (Société Générale Asset Management) και ALPHA TRUST, η Τράπεζα εμπλουτίζει συνεχώς το χαρτοφυλάκιο των επενδυτικών της προϊόντων, αυξάνοντας έτσι ακόμα περισσότερο τις εναλλακτικές επιλογές επένδυσης στους πελάτες της.

Ο πελάτης μπορεί να επιλέξει την τοποθέτησή του σε εγχώρια ή διεθνή Αμοιβαία Κεφάλαια, απλά ή εγγυημένου κεφαλαίου, ανάλογα με το επενδυτικό προφίλ του και το συνδυασμό απόδοσης / κινδύνου που επιθυμεί να αναλάβει.

Η Τράπεζα συνέχισε να έχει το επενδυτικό πρόγραμμα **GENIKI Πολλαπλώς**. Το προϊόν αποτελεί συνδυασμό τοποθέτησης μέρους του κεφαλαίου σε τρίμηνη προθεσμιακή κατάθεση και επένδυσης του υπόλοιπου κεφαλαίου σε ένα ή περισσότερα Αμοιβαία Κεφάλαια SGAM και ALPHA TRUST.

Επιπλέον ο πελάτης μπορεί να επιλέξει ανάμεσα σε:

- Αποταμειευτικά Προγράμματα.
- Repos.
- Ομόλογα.
- Εξειδικευμένα προϊόντα όπως Synthetic SWAPS, FX Forwards και FX SWAPS.

Στεγαστική Πίστη

Στον τομέα της στεγαστικής πίστης, υιοθετήθηκε από την Τράπεζα η πολιτική επιβράβευσης του πιστού και καλού πελάτη, με στεγαστικά προϊόντα που ανταποκρίνονται στις ιδιαίτερες ανάγκες και τα χαρακτηριστικά κάθε πελάτη, προσφέροντας ευέλικτους όρους χρηματοδότησης, γρήγορες και απλές διαδικασίες.

Επιπλέον εμπλουτίστηκε το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών προγραμμάτων και διευρύνθηκαν οι επιλογές των πελατών :

Ευέλικτα Στεγαστικά προγράμματα **GENIKI Φτιάξτο μόνος σου**, με προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο πλέον προκαθορισμένου περιθωρίου, που παραμένει σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου. Τα προγράμματα αυτά παρέχουν στον πελάτη τη δυνατότητα πλήρους διαμόρφωσης του δανείου, ώστε το στεγαστικό να είναι πραγματικά μοναδικό, όσο μοναδικό είναι και το κάθε σπίτι. Κάθε πελάτης μπορεί να διαμορφώσει τη μηνιαία καταβολή του, επιλέγοντας σταθερή δόση για πάντα, μείωση ή αύξηση της δόσης ή δυνατότητα παράλειψης έως και τριών δόσεων το χρόνο.

Επίσης το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών προϊόντων εμπλουτίστηκε με στεγαστικά δάνεια που καλύπτουν τις οικογενειακές ανάγκες, όπως το **GENIKI Family**, το στεγαστικό πρόγραμμα που απευθύνεται σε οικογένειες με παιδιά και προσφέρει προνομιακό επιτόκιο που μειώνεται ανάλογα με τον αριθμό των παιδιών, ενώ παράλληλα προσφέρει υπό μορφή πακέτου και άλλα προϊόντα και υπηρεσίες με προνομιακούς όρους.

Καταναλωτικά Δάνεια

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της πολιτικής της για την επιβράβευση των πελατών που είναι συνεπείς με τις δανειακές τους υποχρεώσεις, εισήγαγε πρωτοποριακά δανειακά προγράμματα, που επικροτούν και ανταμείβουν την καλή συναλλακτική συμπεριφορά των πελατών.

Το καταναλωτικό δάνειο **GENIKI Μικρή Δόση** σχεδιάστηκε αποκλειστικά για μεταφορές υπολοίπων, δανείων και καρτών από άλλες τράπεζες, με μέγιστο ποσό μεταφοράς 15.000€ και μέγιστη διάρκεια 120 μήνες. Το εξαιρετικά χαμηλό επιτόκιο 9,5%, είναι η επιβράβευση των πελατών που είναι συνεπείς στις πληρωμές τους καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου.

Η εποχιακή προσφορά **GENIKI Χριστουγεννιάτικο** προσφέρεται για νέες χρηματοδοτήσεις με προνομιακό επιτόκιο 8,5% και απευθύνεται σε πελάτες που είναι συνεπείς στις πληρωμές τους κατά το τελευταίο 12μηνο σε όλες τις κατηγορίες τις καταναλωτικής (συμπεριλαμβανομένων των ανοιχτών δανείων, των πιστωτικών καρτών) και στεγαστικής πίστης όλων των Τραπεζών και της Τράπεζας μας. Το μέγιστο ποσό δανειοδότησης είναι 15.000€ και η μέγιστη διάρκεια 120 μήνες.

Τα παραπάνω προγράμματα υποστηρίχθηκαν επικοινωνιακά από έντονη τηλεοπτική προβολή ιδιαίτερα στις περιόδους των εορτών του Πάσχα και των Χριστουγέννων.

Παράλληλα η Τράπεζα συνεχίζει να προσφέρει τη δυνατότητα επιλογής του ιδιαίτερα προνομιακού ανοιχτού καταναλωτικού δανείου **GENIKI Sweet** καθώς και του καταναλωτικού δανείου **GENIKI Xtra Small**, το οποίο ισχύει και για μεταφορά υπολοίπου με χαμηλό επιτόκιο σε όλες τις κατηγορίες ποσών.

Πιστωτικές / Χρεωστικές Κάρτες

Η Τράπεζα με την υποστήριξη της Societe Generale προσφέρει τις παρακάτω πιστωτικές κάρτες:

- **GENIKI Visa Classic:** Προσφέρει προνόμια όπως άτοκες δόσεις, άτοκη περίοδο έως 50 ημερών, δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλεια και νομική προστασία και δυνατότητα έκδοσης μέχρι και δύο πρόσθετων καρτών.
- **GENIKI VISA Gold:** Προσφέρει όλα τα προνόμια των GENIKI VISA Classic και επιπλέον υψηλότερο πιστωτικό όριο, δωρεάν οδική βοήθεια και σημαντική έκπτωση στην ενοικίαση αυτοκινήτου από την HERTZ.
- **GENIKI VISA Electron Νέων:** Η κάρτα που απευθύνεται σε φοιτητές και σπουδαστές για την κάλυψη των αναγκών τους κατά τη διάρκεια των σπουδών. Προσφέρει όλα τα πλεονεκτήματα της GENIKI VISA Classic, παρέχεται χωρίς συνδρομή καθ' όλη τη διάρκεια των σπουδών και ταυτόχρονα λειτουργεί και ως κάρτα μέλους στο G-club νέων που προσφέρει σημαντικές εκπώσεις σε μεγάλο αριθμό συμβεβλημένων επιχειρήσεων ειδικά για τους φοιτητές.
- **GENIKI MasterCard:** Η κάρτα αυτή παρέχει δωρεάν την υπηρεσία προστασίας και ασφάλισης αγορών από κλοπή, πυρκαγιά ή τυχαία ζημιά (Shopping protection). Προσφέρει επίσης προνόμια όπως άτοκες δόσεις σε

μεγάλο αριθμό συμβεβλημένων επιχειρήσεων, άτοκη περίοδο έως και 50 ημερών και δυνατότητα έκδοσης μέχρι και δύο πρόσθετων καρτών.

Επίσης, η Τράπεζα προσφέρει την χρεωστική κάρτα **GENIKI Maestro**: Κάρτα Ανάληψης Μετρητών και Χρεωστική Κάρτα χωρίς συνδρομή ή τόκους. Οι κάτοχοί της έχουν τη δυνατότητα να έχουν άμεση 24ωρη πρόσβαση στον τραπεζικό λογαριασμό που διατηρούν στη Τράπεζα από οποιοδήποτε σημείο στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό μέσω όλων των ATM με το σήμα Maestro, να διενεργούν συναλλαγές αναλήψεων, καταθέσεων και μεταφοράς χρημάτων μέσω των τραπεζικών τους λογαριασμών και να πραγματοποιούν αγορές σε καταστήματα, χρεώνοντας απευθείας τον τραπεζικό τους λογαριασμό με ποσό έως και το διαθέσιμο υπόλοιπό του.

Παράλληλα, η Τράπεζα κινήθηκε στο χώρο της μεταφοράς υπολοίπων καρτών από άλλες τράπεζες με το πρόγραμμα **GENIKI Μεταφορά Υπολοίπων Πιστωτικών Καρτών**, με τις ακόλουθες προτάσεις:

- Επιτόκιο 3,95% σταθερό για 1 χρόνο για το μεταφερόμενο ποσό και δωρεάν συνδρομή για πάντα.
- Επιτόκιο 4,90% σταθερό για 2 χρόνια για το μεταφερόμενο ποσό και δωρεάν συνδρομή για πάντα.

Πακέτα Προϊόντων & Υπηρεσιών

Στη Τράπεζα σχεδιάζονται ειδικά ξεχωριστά πακέτα προϊόντων έτσι ώστε οι πελάτες που έχουν συνάψει μια σημαντική σχέση με την Τράπεζα μέσα από την επιλογή κάποιων βασικών προϊόντων, να επωφελούνται και να ανταμείβονται.

Στο πλαίσιο αυτό δημιουργήθηκαν προνομιακά πακέτα μισθοδοσίας:

Πακέτο μισθοδοσίας ιδιωτικών υπαλλήλων, προνομιακός λογαριασμός μισθοδοσίας και σειρά προνομίων σε επιλεγμένα προγράμματα και υπηρεσίες.

- **Πακέτο μισθοδοσίας δημοσίων υπαλλήλων**, με υψηλό επιτόκιο στο λογαριασμό μισθοδοσίας, ειδικά καταναλωτικά δάνεια και πολλά προνόμια σε επιλεγμένα προγράμματα και υπηρεσίες της Τράπεζας.
- **Πακέτο Ενόπλων Δυνάμεων και Σωμάτων Ασφαλείας**: Παραδοσιακά κοντά στις Ένοπλες Δυνάμεις η Τράπεζα διαθέτει το ειδικό πακέτο προνομίων **GENIKI Επίλεκτον**, που περιλαμβάνει προνομιακό λογαριασμό μισθοδοσίας και παρέχει τη δυνατότητα λήψης προνομιακής τιμολόγησης σε ένα εμπλουτισμένο χαρτοφυλάκιο προϊόντων. Επιπλέον ειδικά για τα στελέχη των Ένοπλων Δυνάμεων προσφέρεται η δυνατότητα λήψης ειδικών δανείων με προνομιακό σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο καθώς και δυνατότητα αποπληρωμής του δανείου μέσω παρακράτησης από το ΟΛΚΕΣ (ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ & ΝΟΜΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΣΤΡΑΤΟΥ).

Επιπρόσθετα η Τράπεζα διαθέτει πακέτα προϊόντων ειδικά σχεδιασμένα :

- **Για φοιτητές** : Το **G-club νέων** περιλαμβάνει φοιτητικό λογαριασμό με υψηλό επιτόκιο, φοιτητική πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή κατά τη διάρκεια των σπουδών, την υπηρεσία GENIKI e-banking, καθώς και ειδικούς προνομιακούς όρους στη χορήγηση χρηματοδοτικών και ασφαλιστικών προγραμμάτων. Επίσης, γνωστές αλυσίδες καταστημάτων, το πλήθος των οποίων εμπλουτίζεται συνεχώς, συνεργάζονται με το G-club νέων και παρέχουν ειδικές προσφορές και εκπτώσεις στα μέλη.

Τραπεζοασφαλιστικά Προϊόντα

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της δραστηριοποίησης στον Τραπεζοασφαλιστικό χώρο και σε συνεργασία με αξιόπιστες και φερέγγυες Ασφαλιστικές Εταιρείες, σχεδίασε και διαθέτει πλέον μέσω του δικτύου των Καταστημάτων της, καινοτόμα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα και υπηρεσίες με ιδιαίτερα ανταγωνιστικά τιμολόγια.

- Εκτός από το **GENIKI Άνετα** (προστασία από την παράνομη χρήση των καρτών) έχουν αναπτυχθεί μια σειρά από προϊόντα ασφάλισης ζωής:

- Το **GENIKI Στήριξη**, που προσφέρει οικονομική κάλυψη στα κοντινά πρόσωπα του ασφαλιζόμενου σε περίπτωση ξαφνικής απώλειάς του από ατύχημα και εν ώρα υπηρεσίας για τις Ένοπλες Δυνάμεις και τα Σώματα Ασφαλείας.
- Το **GENIKI Ασφάλιση Ζωής Στεγαστικού Δανείου**, που ασφαλίζει την αποπληρωμή του δανείου του ασφαλιζόμενου λόγω θανάτου από όλες τις αιτίες, καθώς και από μερική ή ολική ανικανότητα .
- Το **GENIKI Ασφάλιση Ζωής Καταναλωτικού Δανείου** που εξασφαλίζει την αποπληρωμή του δανείου του ασφαλιζόμενου σε περίπτωση θανάτου από όλες τις αιτίες και σε περίπτωση μερικής ή ολικής ανικανότητας.
- Το **GENIKI Ασφάλιση Ζωής Ανοικτού Καταναλωτικού Δανείου**, που εξασφαλίζει την αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση θανάτου από όλες τις αιτίες.
- Το **GENIKI Ασφάλιση Ζωής Πιστωτικών Καρτών**, που εξασφαλίζει την αποπληρωμή του δανείου σε περίπτωση θανάτου από όλες τις αιτίες.
- Το **GENIKI KID SAFE**, Πρόκειται για ένα προϊόν αποταμίευσης που βοηθάει το παιδί στα πρώτα του βήματα ως ενήλικας και ταυτόχρονα του εξασφαλίζει την συνέχιση της αποταμίευσης ακόμα και στη δύσκολη στιγμή που δεν μπορούν οι γονείς του να συνεισφέρουν.
- Το **GENIKI EXTRA SAFE**, Πρόκειται για ένα προϊόν αποταμίευσης που βοηθάει τον πελάτη να κάνει τα μελλοντικά του σχέδια με ασφάλεια.
- Το **GENIKI Military Care Plan**, ένα πρόγραμμα ασφάλισης ζωής με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό τιμολόγιο που απευθύνεται αποκλειστικά στους εργαζόμενους στις Ένοπλες Δυνάμεις και στα Σώματα Ασφαλείας και τους καλύπτει ακόμα και εν ώρα υπηρεσίας σε περίπτωση θανάτου, από ατύχημα, και μερικής ή ολικής ανικανότητας.

Τα επτά πρώτα προϊόντα είναι προϊόντα συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και της SOGECAP, της Εταιρείας Ασφαλειών Ζωής του Ομίλου Société Générale ενώ το GENIKI Άνετα και το GENIKI Military Care Plan είναι προϊόν συνεργασίας με την CHARTIS ΕΛΛΑΣ ΑΕ.

Σημειώνεται ότι στις 30 Ιουλίου 2010 υπογράφηκε σύμβαση με την 'Ατλαντική Ένωση Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία' για την δεκαετή συμφωνία για την αποκλειστική διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων εκτός του κλάδου ζωής. Με αυτόν τον τρόπο εμπλουτίζεται σημαντικά το χαρτοφυλάκιο των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ - ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ

Η ενίσχυση της επιχειρηματικότητας αποτελεί για τη Τράπεζα στρατηγική προτεραιότητα. Ο επιχειρηματίας, απολαμβάνει πολύ προνομιακούς όρους, απλές διαδικασίες και άψογη προσωπική εξυπηρέτηση:

- **Κεφάλαια Κίνησης** για την ενίσχυση της ρευστότητας της επιχείρησης:
 - Μέσω Ανοικτού Λογαριασμού.
 - Με εγγύηση αξιόγραφων (συναλλαγματικές, γραμμάτια σε διαταγή, επιταγές).
 - Με την μορφή κεφαλαίου κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα.
 - Μέσω όψεως με υπερανάληψη.
 - Μέσω factoring.
- Δάνεια αγοράς **εξοπλισμού** και αγοράς, κατασκευής ή ανακαίνισης της **επαγγελματικής στέγης**:

- ▶ Μέσω δανείου τακτής λήξης.
- ▶ Με την μορφή ομολογιακού δανείου.
- ▶ Μέσω leasing.

αλλά και μια πλήρη σειρά προϊόντων για την επιχείρησή του, όπως:

- Καταθετικά, ασφαλιστικά και επενδυτικά προγράμματα με **προνομιακούς όρους**.
- **Εταιρικές πιστωτικές κάρτες** για την πραγματοποίηση των επιχειρηματικών συναλλαγών.
- Προγράμματα μισθοδοσιών με **σημαντικά οφέλη** για τις επιχειρήσεις και το προσωπικό τους.
- Προγράμματα σε συνεργασία με το **ΤΕΜΠΜΕ**.
- **Έγκαιρη και ολοκληρωμένη** εκτέλεση εισαγωγών-εξαγωγών.
- **Άμεση έκδοση** εγγυητικών επιστολών και άνοιγμα ενέγγυων πιστώσεων.
- **Εναλλακτικές υπηρεσίες εξυπηρέτησης** (internet banking, phone banking, ATM).

Στη Τράπεζα σχεδιάζονται ειδικά ξεχωριστά πακέτα προϊόντων έτσι ώστε οι πελάτες που έχουν συνάψει μια σημαντική σχέση με την Τράπεζα μέσα από την επιλογή κάποιων βασικών προϊόντων, να επωφελούνται και να ανταμείβονται.

Στο πλαίσιο αυτό δημιουργήθηκαν προνομιακά πακέτα :

- **Για ιατρούς :** Το **GENIKI Ιατρών** περιλαμβάνει για όλες τις ειδικότητες των ιατρών, ανεξάρτητα με το αν δραστηριοποιούνται στον ιδιωτικό ή στο δημόσιο τομέα και παρέχει: στεγαστικό δάνειο (και για μεταφορά υπολοίπου) με μειωμένο επιτόκιο και έκπτωση στα έξοδα δανειοδότησης, πιστωτική κάρτα GENIKI Visa Gold με δωρεάν συνδρομή τον 1ο χρόνο, ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης ιατρών με προνομιακά ασφάλιστρα, express lease με απάντηση του αιτήματος εντός 72 ωρών, αμοιβαία κεφάλαια με έκπτωση στις προμήθειες εισόδου και λογαριασμό όψεως υπερανάληψης με προνομιακό πιστωτικό και χρεωστικό επιτόκιο και δωρεάν καρτέ επιταγών.
- **Για φαρμακοποιούς:** Το **GENIKI Φαρμακοποιών** είναι ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα προνομίων ώστε να ανταποκρίνεται στις επαγγελματικές και προσωπικές ανάγκες των φαρμακοποιών. Παρέχει κεφάλαιο κίνησης με μειωμένο επιτόκιο για το 1ο έτος και έκπτωση στα έξοδα δανειοδότησης, πιστωτική κάρτα GENIKI Visa Gold με δωρεάν συνδρομή τον 1ο χρόνο, ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης και επαγγελματικής στέγης με εξαιρετικά προνομιακά ασφάλιστρα για όλη τη διάρκεια ασφάλισης και λογαριασμό όψεως με προνομιακό επιτόκιο από το 1ο ευρώ και δωρεάν τα 2 πρώτα καρτέ επιταγών.

ΤΟΜΕΑΣ ΜΕΓΑΛΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

Ο Τομέας Μεγάλων Πελατών ενσωματώνεται στις δραστηριότητες της Επενδυτικής Τραπεζικής (Corporate & Investment Banking – CIB) και είναι αρμόδιος για τη εμπορική δραστηριότητα της Τράπεζας για τους Μεγάλους Πελάτες. Προσφέρει υψηλής ποιότητας υπηρεσίες και τα προϊόντα κατά κύριο λόγο στις επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών άνω των €25 εκατ. καθώς και επιχειρήσεις του Δημοσίου.

Διαθέτει 2 Κέντρα Εξυπηρέτησης (ΚΕΜΕ): ένα στην Αθήνα για τις επιχειρήσεις που εδρεύουν στην Κεντρική & Νότια Ελλάδα και τα νησιά, εξυπηρετώντας ουσιαστικά το 85% της πελατείας του Τομέα και ένα Κέντρο στη Θεσσαλονίκη για τις εταιρείες με έδρα στη Βόρεια Ελλάδα.

Ο Τομέας Μεγάλων Πελατών διαχειρίζεται περισσότερο από το ένα τρίτο των συνολικών χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας και περίπου το ένα όγδοο των πάσης φύσεως καταθέσεων, συμπεριλαμβανομένων των γeros καθώς και το 80% των στοιχείων εκτός ισολογισμού της Τράπεζας.

Επίσης, ο Τομέας Μεγάλων Πελατών συνεργάζεται με μεγάλο αριθμό Ομίλων Επιχειρήσεων, οι οποίοι παρουσιάζουν ευρύ φάσμα δραστηριοτήτων, ενώ πολλοί έχουν αναπτύξει δράση και εκτός συνόρων με θυγατρικές ή εταίρους σε άλλες αγορές κυρίως στα Βαλκάνια.

Παρά το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον, ο Τομέας Μεγάλων Πελατών ήταν σε θέση όχι μόνο να διατηρήσει την πελατεία του αλλά και να την διευρύνει με μερικές νέες σημαντικές επιχειρήσεις. Επιπλέον, κατόρθωσε να έχει ένα καλό αρχείο των δανείων, που είναι μια από τις αποδοτικότερες μονάδες της τράπεζας.

Συγχρόνως, ο Τομέας Μεγάλων Πελατών πέτυχε την ενίσχυση των σχέσεών του με τους πελάτες του παραμένοντας αφοσιωμένος σε αυτούς, δεσμευόμενος για τη συνεργασία τους και την κάλυψη των οικονομικών αναγκών τους, ενώ η ρευστότητα ήταν ένα σοβαρό πρόβλημα της οικονομίας γενικότερα.

Η ενίσχυση αυτή μπορεί να αποδοθεί στη μητρική εταιρεία Société Générale που παρείχε στη Τράπεζα τα μέσα και τη ρευστότητα που απαιτήθηκαν.

Η στρατηγική της Τράπεζας βασίζεται στη Société Générale, έτσι ώστε η Τράπεζα :

- Να γίνει η κύρια τράπεζα των επιλεγμένων μεγάλων πελατών, εφόσον έχει την ικανότητα να καθοδηγήσει τους πελάτες της στις αγορές της Ανατολικής Ευρώπης (συμπράξεις με το βαλκανικό δίκτυο SG) και περαιτέρω.
- Να αναπτύξει δομημένες δυνατότητες χρηματοδότησης σε επιλεγμένους τομείς, όπως την ανανεώσιμη ενέργεια, αξιοποιώντας την εμπειρία της Société Générale (καθώς και συνεργείες με SGCIB).

3.9.2 Πιστοδοτήσεις

3.9.2.1 Εγκρίσεις δανείων

Η πιστοδοτική πολιτική της Τράπεζας στηρίζεται σε ένα πλαίσιο κανόνων, κριτηρίων και διαδικασιών σύμφωνα με τις ισχύουσες νομισματικές διατάξεις και κανόνες της Τράπεζας Ελλάδος και των λοιπών νομισματικών αρχών, καθώς και με τα πρότυπα που έχουν θεσπιστεί από τον όμιλο της Société Générale.

Η Πιστοδοτική Πολιτική της Τράπεζας περιγράφει όλες τις διαδικασίες και τους κανόνες που πρέπει να διέπουν την αξιολόγηση πιστοδοτήσεων, ενδεικτικά τη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου, την τιμολόγηση, και το σχηματισμό προβλέψεων.

3.9.2.2 Διαδικασία εισήγησης των πιστοδοτήσεων

Η εισήγηση κάθε κλιμακίου αποτελεί πολύ σημαντικό μέρος της εγκριτικής διαδικασίας, αφού μέσα από αυτή το κάθε κλιμάκιο προσθέτει αξία και συμμετέχει ουσιαστικά στη διαμόρφωση της τελικής απόφασης.

Στην διαδικασία της έγκρισης χρησιμοποιούνται διάφορα συστήματα όπως:

- Το σύστημα profits που παρέχει τη θέση του πελάτη και άλλα γενικά του στοιχεία (core banking system)
- Το σύστημα FICLI που παρέχει παγκόσμια μοναδικούς κωδικούς για κάθε πιστούχο
- Το σύστημα Εγγυητικών Επιστολών που παρέχει πληροφορίες για τις Εγγυητικές Επιστολές
- Το DCCIT –workflow εργαλείο- για την ηλεκτρονική ροή κάθε επιχειρηματικού (για μεγάλες και MME επιχειρήσεις) αιτήματος ώστε να υπάρχει όσο το δυνατόν μεγαλύτερη εξοικονόμηση χρόνου, αλλά και

δυνατότητα επεξεργασίας των στοιχείων του ομίλου αναφορικά με το σύνολο των εγκεκριμένων ορίων και της φύσης του κάθε ενός.

- Το σύστημα I-apply –επίσης workflow εργαλείο- για τις Πολύ Μικρές επιχειρήσεις και Επαγγελματίες που εξυπηρετεί την ηλεκτρονική ροή κάθε αιτήματος από το αρχικό ως το τελικό στάδιο, παρέχει στοιχεία ιστορικότητας που αφορούν προηγούμενα αιτήματα του ίδιο πιστούχου, όπως οικονομικά και ποιοτικά στοιχεία.
- Το Starweb, σύστημα εκτίμησης και αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου βάσει του Συμφώνου της Βασιλείας II.

Μέσα από αυτά τα συστήματα ομαδοποιούνται οι πιστούχοι της Τράπεζας ανάλογα με την πιστοληπτική τους ικανότητα και την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεών τους. Επίσης γίνεται γνωστή και η έκθεση της Τράπεζας σε κινδύνους ανάλογα με τη φύση των χορηγηθέντων προϊόντων.

3.9.2.3 Διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων

Στην εγκριτική διαδικασία της Τράπεζας εμπλέκονται τα καταστήματα, τα Καταστήματα Κέντρα, η Γενική Leasing, ο Τομέας Δικτύου Πωλήσεων (Δ/ση ΜΜΕ και Δ/ση Ιδιωτών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων), ο Τομέας Διαχείρισης Κινδύνου (Δ/ση Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων), ο Δ/νων Σύμβουλος και κεντρικά τμήματα του ομίλου Société Générale (BHFM – International Retail Banking Unit).

Η αξιολόγηση πιστοδοτήσεων στηρίζεται κυρίως:

- Στη δυνατότητα εξυπηρέτησης της χορήγησης από λειτουργικές πηγές εσόδων του δανειολήπτη
- Στα ποιοτικά στοιχεία της επιχείρησης και των φορέων-εγγυητών της
- Στους συνολικούς κινδύνους που αναλαμβάνει η Τράπεζα τόσο σε επίπεδο κάθε εταιρείας όσο και σε επίπεδο του ομίλου της
- Στη διάρκειά τους
- Στις εξασφαλίσεις και την αναλογία μεταξύ καλυμμένου και ακάλυπτου μέρους των πιστοδοτικών γραμμών

Τα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια έχουν συγκεκριμένες πιστοδοτικές ευχέρειες. Για πιστοδοτήσεις πέραν των ορίων τους καθώς και για ειδικές πιστοδοτήσεις αποφασίζουν τα αρμόδια ανώτερα εγκριτικά κλιμάκια.

Τα όρια εγκριτικών αρμοδιοτήτων έχουν καθορισθεί σύμφωνα με πίνακα διπλής εισόδου στον οποίο παρουσιάζονται τα όρια πιστωτικού κινδύνου ανάλογα με το προϊόν και τον επιχειρηματικό κλάδο στον οποίο ανήκει ο πελάτης. Τα εγκριτικά όρια πιστωτικού κινδύνου αυξάνονται ανάλογα με τα επίπεδα ιεραρχίας του εσωτερικού κανονισμού της Τράπεζας.

3.9.2.4 Εξασφαλίσεις των Πιστοδοτήσεων

Οι εξασφαλίσεις λαμβάνονται επικουρικά και κατά περίπτωση, ανάλογα με πλήθος κριτηρίων που διαμορφώνουν την επικινδυνότητα του αντισυμβαλλόμενου, του προϊόντος και του συνολικού αιτήματος. Ενδεικτικά αναφέρονται τα παρακάτω:

- Η φύση της αιτούμενης πιστοδότησης
- Τα οικονομικά στοιχεία του αντισυμβαλλόμενου
- Τα ποιοτικά στοιχεία του αντισυμβαλλόμενου
- Ο κλάδος δραστηριότητας

- Το ιστορικό συνεργασίας και η συναλλακτική συμπεριφορά

Η αξία της εξασφάλισης συνήθως κυμαίνεται από το 0-120% της έκθεσης της Τράπεζας. Συνηθισμένες μορφές εξασφαλίσεων αποτελούν προσημειώσεις επί ακινήτων, ενέχυρα μεταχρονολογημένων επιταγών, καταθετικά προϊόντα και λοιπά.

3.9.2.5 Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και δάνεια σε οριστική καθυστέρηση (επισφαλή).

Για την Τράπεζα, οι γενικοί κανόνες για τον χαρακτηρισμό δανειακών απαιτήσεων ως επισφαλών και μη εξυπηρετούμενων είναι οι εξής:

- Τα δάνεια καταναλωτικής πίστης (καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες) χαρακτηρίζονται ως επισφαλή υπό την έννοια της Βασιλείας (Basel default) με τη συμπλήρωση 90 ημερών μη εμπρόθεσμης πληρωμής. Αυτό σηματοδοτεί την αλλαγή της διαδικασίας είσπραξης, με την έμφαση να δίνεται στην ομαλή αποπληρωμή της χρηματοδότησης μέσα από ένα πλέγμα στοχευμένων ενεργειών (όπως ρύθμιση ληξιπρόθεσμων οφειλών και αναχρηματοδότηση δανείου).
- Οι χορηγήσεις στεγαστικής πίστης χαρακτηρίζονται ως επισφαλείς υπό την έννοια της Βασιλείας στις 90 ημέρες μη εμπρόθεσμης πληρωμής, ενώ χαρακτηρίζονται ως μη εξυπηρετούμενες κατόπιν απόφασης του αρμόδιου κλιμακίου και αφού έχουν εξαντληθεί τα περιθώρια ομαλής αποπληρωμής.
- Σε ότι αφορά τα δάνεια προς επιχειρήσεις και στα πλαίσια της Βασιλείας II, η ύπαρξη υπερήμερων οφειλών (90+ ημέρες μη εμπρόθεσμης πληρωμής) δεν αποτελεί το αποκλειστικό κριτήριο προκειμένου ένα δάνειο να χαρακτηριστεί ως επισφαλές. Ο χαρακτηρισμός είναι απόρροια της συνολικής αξιολόγησης της ικανότητας ομαλής αποπληρωμής μιας επιχειρηματικής σχέσης και βασίζεται στην εξέταση μιας σειράς παρατηρήσιμων παραγόντων όπως:
 - i. Σημαντική οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη όπως αυτή προκύπτει από τα παρεχόμενα οικονομικά στοιχεία/ λογιστικές καταστάσεις.
 - ii. Παρατήρηση καθυστερήσεων στις πληρωμές του οφειλέτη σε τρίτους ή εν γένει δυσμενείς μεταβολές στην κατάσταση των πληρωμών του.
 - iii. Μεταβολές με αρνητικό αποτέλεσμα στην τεχνολογία, την αγορά, το οικονομικό ή νομικό περιβάλλον, στο οποίο μια επιχείρηση δραστηριοποιείται.
 - iv. Σημαντικά αρνητικά εξωγενή γεγονότα που δύνανται να επηρεάσουν την οικονομική δραστηριότητα του οφειλέτη ή την εξέλιξη των εργασιών του.

Τέλος, ο χαρακτηρισμός ενός επιχειρηματικού δανείου ως επισφαλούς πραγματοποιείται με εισήγηση του αρμόδιου κλιμακίου και αφού έχουν προηγηθεί όλες οι ενδεικνυόμενες ενέργειες για την ομαλοποίηση της σχέσης με τον δανειολήπτη.

Αναφορικά με τον καθορισμό του επιπέδου των προβλέψεων για κάθε κατηγορία δανείου:

Στο παρόν στάδιο και πριν από τη συλλογή ικανοποιητικών στατιστικών δεδομένων για την εφαρμογή των προβλεπομένων από το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 39 για την απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, η Τράπεζα εφαρμόζει την παρακάτω μέθοδο ως την καλύτερη δυνατή προσέγγιση: στην κατηγορία των δανείων προς ιδιώτες, οι προβλέψεις σχηματίζονται με βάση τον τύπο και τη χρονική περίοδο για την οποία το δάνειο τελεί υπό καθυστέρηση. Ο υπολογισμός γίνεται βάσει των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ 2442, όπως έχει τροποποιηθεί - ελάχιστες προβλέψεις για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας) και παρεμφερών, πιο συντηρητικών κανόνων της μητρικής τράπεζας, για τη στεγαστική και την καταναλωτική πίστη αντίστοιχα.

Για τους πελάτες λιανικής τραπεζικής, σχηματίστηκαν νέες προβλέψεις για το 2008, 2009 και 6μηνο 2010 ύψους €36,7 εκατ., €85,8 εκατ. και €89,5 εκατ. αντίστοιχα.

Από 1/1/2005 η Τράπεζα υιοθέτησε τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα για το σχηματισμό προβλέψεων και την ταυτόχρονη απομείωση της αξίας επισφαλών επιχειρηματικών δανείων (Δ.Λ.Π. 39). Η ζημία που εκτιμάται με τα κριτήρια που προβλέπονται στο ΔΛΠ 39 απεικονίζεται στα αποτελέσματα της Τράπεζας μέσω του σχηματισμού προβλέψεων.

	Μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο πελατών λιανικής τραπεζικής	Πρόβλεψη για απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	% κάλυψης
31/12/2007	156.698	119.390	76,19%
31/12/2008	261.337	156.137	59,75%
31/12/2009	462.303	241.956	52,34%
30/6/2010	542.816	331.456	61,06%

Σημείωση: Ποσά σε χιλ. ευρώ

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

	Μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο πελατών μη λιανικής τραπεζικής	Πρόβλεψη για απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	% κάλυψης
31/12/2007	350.957	159.956	45,58%
31/12/2008	296.414	114.872	38,75%
31/12/2009	466.115	164.339	35,26%
30/6/2010	481.800	290.627	60,32%

Σημείωση: Ποσά σε χιλ. Ευρώ

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στα πλαίσια εξυγίανσης του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, η Τράπεζα προχώρησε σε διαγραφές ύψους € 51.001 χιλ. το 2007 και € 59.520 χιλ. το 2008, ενώ μικρού ύψους διαγραφές € 1.200 χιλ. πραγματοποιήθηκαν το α' εξάμηνο του 2010.

Το συνολικό ποσό των προβλέψεων της Τράπεζας για πιστωτικούς κινδύνους ανήλθε σε € 279.346 χιλ. για τη χρήση 2007, σε € 271.009 χιλ. για το 2008, σε € 406.295 χιλ. για το 2009 και σε € 622.083 χιλ για το α' εξάμηνο του 2010.

Η επιδείνωση του οικονομικού περιβάλλοντος είχε σημαντική αρνητική επίδραση στη δυνατότητα των νοικοκυριών και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων να εξυπηρετούν τις υποχρεώσεις τους με αποτέλεσμα τη σημαντική αύξηση των καθυστερήσεων στο χαρτοφυλάκιο ιδιωτών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, γεγονός που οδήγησε στην αναθεώρηση των σχετικών εκτιμήσεων για τον υπολογισμό των προβλέψεων. Ως συνέπεια των παραπάνω, η Τράπεζα προχώρησε στο σχηματισμό σημαντικά μεγαλύτερων προβλέψεων στο τρίμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2010.

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και οι χορηγήσεις σε καθυστέρηση της Τράπεζας την 31.12.2007, την 31.12.2008, την 31.12.2009 και την 30.06.2010 αναλύονται ακολούθως:

ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ – ΤΡΑΠΕΖΑ				
(σε χιλ.€)	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	30.06.2010
Δάνεια και απαιτήσεις με απομείωση αξίας	507.655	557.751	928.418	1.024.616
Είδος Δανείου				
Επιχειρηματικά	350.957	296.414	466.115	481.800
Στεγαστικά	32.941	100.189	180.391	218.822
Καταναλωτικά	55.180	78.110	159.377	182.036
Κάρτα	68.577	83.038	122.535	141.958
Σύνολο	507.655	557.751	928.418	1.024.616

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας την 31.12.2007, την 31.12.2008, την 31.12.2009 και την 30.06.2010 αναλύεται ακολούθως:

(σε χιλ. €)	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	30.6.2010
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων προ προβλέψεων	3.573.580	4.412.264	4.403.239	4.473.166
Προβλέψεις για απομείωση αξίας	(279.346)	(271.009)	(406.295)	(622.083)
Σύνολο καταγγελθεισών συμβάσεων	330.908	322.593	410.325	493.734
Σύνολο καταγγελθεισών συμβάσεων ως % επί των Συνολικών Δανείων	9,26%	7,31%	9,32%	11,04%
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ως % επί του συνολικού Δανειακού Χαρτοφυλακίου	7,82%	6,14%	9,23%	13,91%
Καθαρές Διαγραφές Δανείων ως % επί της απομείωσης χρήσης	123,38%	120,51%	-	0,55%
Προβλέψεις για απομείωση αξίας ως % επί των δανείων και απαιτήσεων με απομείωση αξίας	55,03%	48,59%	43,76%	60,71%
Διαγραφές Χρήσης	51.001	59.520	-	1.200
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	41.337	49.390	135.454	217.337

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Ο δείκτης δανείων και απαιτήσεων με απομείωση αξίας προς το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων προ προβλέψεων της Τράπεζας παρουσίασε βελτίωση από 14,21% το 2007 σε 12,64% το 2008, αλλά στην συνέχεια διαμορφώθηκε σε 21,08% το 2009 και σε 22,91% το α' εξάμηνο 2010, όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα:

σε χιλ. Ευρώ	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	30.06.2010
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων προ προβλέψεων	3.573.580	4.412.264	4.403.239	4.473.166
Δάνεια και απαιτήσεις με απομείωση αξίας	507.655	557.751	928.418	1.024.616
Ποσοστό %	14,21%	12,64%	21,08%	22,91%

Σημείωση: Ποσά σε χιλ. Ευρώ

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

3.9.2.6 Πολιτική Πιστωτικής Αναθεώρησης

Στο επίκεντρο της πιστοδοτικής πολιτικής της Τράπεζας βρίσκεται η συνεχής και αποτελεσματική διαχείριση του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου και ο έγκαιρος εντοπισμός προειδοποιητικών σημάτων αναφορικά με την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων.

Η αξιολόγηση των πιστούχων διενεργείται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και βασίζεται πρωτίστως στην ικανότητα αποπληρωμής από πλευράς του πελάτη, συνεκτιμώντας ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία και λαμβάνοντας υπόψη το σκοπό της πίστωσης και τις πηγές αποπληρωμής.

Η ταξινόμηση γίνεται σύμφωνα με την τυποποιημένη κλίμακα του Ομίλου SG, η οποία περιλαμβάνει είκοσι δύο βαθμίδες, που καθορίζουν την πιθανότητα αθέτησης της υποχρέωσης (Probability of Default) του αντισυμβαλλομένου, για χρονικό ορίζοντα ενός έτους.

Βασικό κριτήριο κατηγοριοποίησης των αντισυμβαλλομένων είναι η βιωσιμότητα της επιχείρησης, η οποία πρέπει να προκύπτει τόσο από τα οικονομικά της αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική της διάρθρωση

βάσει ποσοτικών δεικτών, όσο και από ποιοτικά χαρακτηριστικά όπως η θέση και η δυναμική της στον κλάδο, η διοίκηση κλπ.

Οι όροι των πιστοδοτήσεων συνδέονται με την πιστοληπτική ικανότητα του πιστούχου, ενώ η ύπαρξη εγγυήσεων και πρόσθετων εξασφαλίσεων δεν υποκαθιστά την πλήρη αξιολόγηση του υπόχρεου, ούτε αντισταθμίζει την ανεπαρκή πληροφόρηση.

Η αναθεώρηση των πιστοδοτήσεων και των ταξινομήσεων γίνεται σε ετήσια βάση κατ' ελάχιστο. Για πιστούχους υψηλού κινδύνου η αναθεώρηση γίνεται τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση, ενώ σε περιπτώσεις που εντοπίζονται κίνδυνοι που συνδέονται με προβλήματα του κλάδου, δυσχέρειες ή επιδείνωση της συναλλακτικής συμπεριφοράς της εταιρίας, η αξιολόγηση γίνεται συχνότερα.

Οι αναθεωρήσεις ακολουθούν την υφιστάμενη εγκριτική διαδικασία, με χρήση των εξειδικευμένων συστημάτων της Τράπεζας.

Μαζί με την πιστοληπτική ικανότητα του πιστούχου συνυπολογίζονται το ύψος, η δομή, η χρονική διάρκεια του κινδύνου στον οποίο εκτίθεται η Τράπεζα, καθώς και η αξία των υφιστάμενων εξασφαλίσεων και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα ώστε ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος να βρίσκεται εντός αποδεκτών ορίων. Ενδεικτικά μέτρα αποτελούν η αύξηση των εξασφαλίσεων, η μείωση ή και σταδιακή αποπληρωμή των δανείων.

Η επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου, συνεπάγεται απόρριψη επιπλέον πιστοδοτήσεων και αναχρηματοδοτήσεων και ρύθμιση του ακάλυπτου μέρους των υφιστάμενων πιστοδοτήσεων.

Η κατηγοριοποίηση των κινδύνων των εμπορικών και επιχειρηματικών χορηγήσεων χρησιμοποιείται κατά τον υπολογισμό των προβλέψεων της Τράπεζας. Ανοίγματα που ταξινομούνται στις βαθμίδες υψηλότερου κινδύνου, αξιολογούνται κατά περίπτωση και δημιουργούνται επαρκείς προβλέψεις.

Η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά, μέσω των καταστημάτων/ κέντρων, τις χρηματοδοτήσεις που έχουν χαρακτηριστεί ως επισφαλείς με την έννοια της Βασιλείας (δηλαδή μέσα από την εξέταση ενός συνόλου παρατηρήσιμων παραγόντων, ένας εκ των οποίων είναι η ύπαρξη υπερημερίας).

Για τις συγκεκριμένες χρηματοδοτήσεις, γίνονται ενέργειες και λαμβάνονται μέτρα, έτσι ώστε να μη καταστούν μη εξυπηρετούμενες. Οι ενέργειες και τα μέτρα αυτά καταγράφονται και σε σχετικές μηνιαίες αναφορές που υποβάλλονται στην Διοίκηση.

3.9.3 Τομέας Πληροφορικής

Ακολουθώντας την στρατηγική της Τράπεζας, για προσφορά ποιοτικών, γρήγορων και ασφαλών τραπεζικών λειτουργιών ο Τομέας Πληροφορικής συνέχισε να επενδύει χρησιμοποιώντας μοντέρνα, σύγχρονα και ευέλικτα εργαλεία με στόχο να δημιουργήσει όλες εκείνες τις προϋποθέσεις για πλήρη αξιοποίηση της υποδομής της πληροφορικής και την μετατροπή της σε πραγματική επιχειρηματική αξία.

Σε συνέχεια της προσπάθειας που κάνει η Τράπεζα σε συνεργασία με την μητρική εταιρία Société Générale, αναπτύχθηκε ειδικό πρόγραμμα εντοπισμού "Application Fraud Assessment" των συστημάτων που υπήρχε μεγαλύτερη πιθανότητα να αποτελέσουν αντικείμενο επιθέσεων και έγιναν όλες οι απαραίτητες ενέργειες και αναβαθμίσεις για να αυξηθεί σε μεγαλύτερο επίπεδο η ασφάλεια των συστημάτων της Τράπεζας.

Με την ενεργοποίηση του προγράμματος "Vulnerability Assessment on Network Perimete", η Τράπεζα βελτίωσε το επίπεδο αντιμετώπισης των θεμάτων ασφαλείας που προκύπτουν από την αύξηση της πολυπλοκότητας Πληροφοριακών Συστημάτων της πρόσβασης της στο Internet της λήψης δυνητικά επικίνδυνων αρχείων και τις απόπειρες εισβολής στα συστήματα της τα οποία είναι απαραίτητα για να μπορεί να προσφέρει ασφαλείς υπηρεσίες προς τους πελάτες της.

Παράλληλα έγινε εγκατάσταση και τέθηκε σε λειτουργία σύστημα αυτοματισμού πρόσβασης σε μηχανογραφικές εφαρμογές (Single Sign On), βελτιώνοντας τα επίπεδα ασφαλείας και παραγωγικότητας, τοποθετώντας την Τράπεζα

στις εταιρίες που υιοθετούν και χρησιμοποιούν σύγχρονα πρωτοποριακά προϊόντα, που βρίσκονται στην αιχμή της τεχνολογίας

Η υλοποίηση του έργου αλλαγής της τηλεπικοινωνιακής υποδομής της Τράπεζας σε τεχνολογία “VOIP”, έβαλε την Τράπεζα στην πρώτη θέση μεταξύ μεγάλων εταιριών, αφού κατάφερε να υλοποιήσει μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα ένα πολύπλοκο μεγάλο έργο τηλεπικοινωνιών, προσφέροντας στην Τράπεζα και τους πελάτες της, υψηλή ποιότητα υπηρεσιών, αξιοποιώντας όλο των υπάρχοντα τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό που διέθετε, αναβαθμίζοντας την ταχύτητα μεταφοράς δεδομένων, αλλάζοντας τον τρόπο μεταγωγής της φωνής, έχοντας τελικά επιτύχει σημαντική μείωση των τηλεπικοινωνιακών δαπανών.

Στο πλαίσιο αυτοματοποίησης των καθημερινών μηχανογραφικών εργασιών υιοθετήθηκαν και λειτούργησαν σύγχρονα εργαλεία αυτοματισμού εκτέλεσης “batch” εργασιών (Control-M FLOWS automatization) με αποτέλεσμα την βελτίωση διαχείρισης του συνόλου των “batch” ροών της Πληροφορικής, την αναβάθμιση της ασφάλειας, την βελτίωση ελέγχου λειτουργίας, την χρήση σύγχρονου περιβάλλοντος, την βελτίωση ταχύτητας εκτέλεσης, την μείωση ανθρωπίνων λαθών λειτουργίας λόγω της αυτοματοποιημένης διαδικασίας, καθώς και την μείωση του κόστους λειτουργίας.

Σε ένα ραγδαία μεταβαλλόμενο περιβάλλον για τις υπηρεσίες πληρωμών, ο Τομέας Πληροφορικής ξεκίνησε την ανάπτυξη νέων εφαρμογών, το πρώτο μέρος των οποίων βρίσκεται ήδη σε λειτουργία, και καλύπτει τις νέες απαιτήσεις που απορρέουν από την οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD) και της ενσωμάτωσης νέων υπηρεσιών και προϊόντων όπως, SEPA, SWIFT, DIAS Transfer, TARGET2.

Ο Τομέας Πληροφορικής ολοκλήρωσε την εγκατάσταση και λειτουργία της εσωτερικής οικονομικής παρακολούθησης του «Asset Liability Management» (ALM). Στόχος η μελέτη των οικονομικών χαρακτηριστικών του ισολογισμού και ο σχεδιασμός των μελλοντικών δραστηριοτήτων με ένα εργαλείο προηγμένης τεχνολογίας και αυτοματισμού.

Τέλος, αξίζει να αναφερθεί η συνέχιση των σημαντικών πρωτοβουλιών της Τράπεζας και του ομίλου Société Générale, στον τομέα της “Πράσινης Ανάπτυξης” και της προστασίας του περιβάλλοντος. Κάνοντας και φέτος χρήση νέων τεχνολογιών ιδεατής επεξεργασίας (virtualisation) και διάφορες τεχνικές εξοικονόμησης ενέργειας στους προσωπικούς υπολογιστές, μείωσε σε σημαντικό βαθμό την κατανάλωση ηλεκτρικού ρεύματος και τους αντίστοιχους ρύπους CO2. Παράλληλα με τις συντονισμένες ενέργειες από όλες τις Διευθύνσεις της Τράπεζας, συνέχισε την μείωση την κατανάλωσης του μηχανογραφικού χαρτιού, μέσω της ορθολογικότερης κατανομής εκτυπωτών, της ενεργοποίησης της εκτύπωσης διπλής όψης παντού, καθώς και της ανασχεδίασης των αντιγράφων λογαριασμού που αποστέλλονται στους πελάτες της.

Το 2010 έχει χαρακτηριστεί από την αναβάθμιση της κεντρικής τραπεζικής εφαρμογής, η οποία θα σηματοδοτήσει και την αλλαγή της πλατφόρμας μηχανογραφικής λειτουργίας της Τράπεζας. Η υλοποίηση του παραπάνω έργου αναμένεται να ολοκληρωθεί το 2011 και η Τράπεζα με την ολοκλήρωση του προσδοκεί να βελτιώσει την μηχανογραφική υποδομή της, να αυξήσει την ευελιξία της και να μειώσει το κόστος λειτουργίας της.

Παράλληλα το 2010 χαρακτηρίζεται από τις ενέργειες συμμόρφωσης στο νέο πλαίσιο διατραπεζικών συναλλαγών SEPA, EMV Cards, τις αναβαθμίσεις εργαλείων αξιολόγησης και έγκρισης δανείων, την ολοκλήρωση της εφαρμογής “Payment Hab” που καλύπτει τις ανάγκες του Swift και διατραπεζικών συναλλαγών, ενώ συνεχίζονται και οι επενδύσεις στις μηχανογραφικές και τηλεπικοινωνιακές υποδομές με στόχο την αποδοτικότερη χρήση των τεχνολογιών, τη μείωση του λειτουργικού κόστους και την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της Τράπεζας.

3.9.4 Δίκτυα

Δίκτυα

Ο Τομέας Δικτύων Διανομής και Εξυπηρέτησης της Τράπεζας αποτελείται από το Δίκτυο Καταστημάτων και τα Εναλλακτικά Δίκτυα. Βαρύτητα δίνεται στην οργάνωση και στελέχωση όλων των Δικτύων και στη δημιουργία πιο ευέλικτων δομών για την επίτευξη μιας αποτελεσματικότερης λειτουργίας με κέντρο τον πελάτη.

Δίκτυο Καταστημάτων Geniki Bank

Το Δίκτυο Καταστημάτων της Τράπεζας είναι δομημένο σε δύο εμπορικές περιφέρειες: Νότια Ελλάδα και Βόρεια Ελλάδα. Οι δύο περιφέρειες απαρτίζονται από δώδεκα συνολικά Καταστήματα-Κέντρα, με διοικητικές και οργανωτικές αρμοδιότητες.

Το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας αποτελείται από 125 καταστήματα στα οποία περιλαμβάνονται και τα Καταστήματα Κέντρα, καθώς και 2 Κέντρα Εξυπηρέτησης Μεγάλων Πελατών. Με αυτό το δίκτυο καταστημάτων υπάρχει ευρεία γεωγραφική κάλυψη σε όλη την Ελλάδα. Στο πλαίσιο του γεωγραφικού επαναπροσδιορισμού του δικτύου αποφασίστηκε η αναστολή λειτουργίας τριών retail καταστημάτων αλλά και ταυτόχρονα η ενίσχυση των κέντρων εξυπηρέτησης Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων.

Η κατανομή των 125 καταστημάτων της Τράπεζας στην ελληνική επικράτεια έχει ως εξής:

Γεωγραφική Περιοχή	Αριθμός Καταστημάτων
Ν. ΑΤΤΙΚΗΣ	53
Ν. ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	2
Ν. ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ	1
Ν. ΑΡΚΑΔΙΑΣ	1
Ν. ΑΡΤΑΣ	1
Ν. ΑΧΑΪΑΣ	2
Ν. ΒΟΙΩΤΙΑΣ	3
Ν. ΔΡΑΜΑΣ	1
Ν. ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΩΝ	2
Ν. ΕΒΡΟΥ	2
Ν. ΕΥΒΟΙΑΣ	1
Ν. ΗΛΕΙΑΣ	1
Ν. ΗΜΑΘΙΑΣ	1
Ν. ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	3
Ν. ΘΕΣΠΡΩΤΙΑΣ	1
Ν. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	12
Ν. ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	2
Ν. ΚΑΒΑΛΑΣ	1
Ν. ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	1
Ν. ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	1
Ν. ΚΕΡΚΥΡΑΣ	1
Ν. ΚΙΛΚΙΣ	1
Ν. ΚΟΖΑΝΗΣ	2
Ν. ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	3
Ν. ΚΥΚΛΑΔΩΝ	1
Ν. ΛΑΚΩΝΙΑΣ	1
Ν. ΛΑΡΙΣΑΣ	2
Ν. ΛΑΣΙΘΙΟΥ	2
Ν. ΛΕΣΒΟΥ	2
Ν. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	1
Ν. ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	1
Ν. ΞΑΝΘΗΣ	1
Ν. ΠΕΛΛΑΣ	2
Ν. ΠΙΕΡΙΑΣ	1
Ν. ΠΡΕΒΕΖΑΣ	1
Ν. ΡΕΘΥΜΝΟΥ	1
Ν. ΡΟΔΟΠΗΣ	1
Ν. ΣΑΜΟΥ	1
Ν. ΣΕΡΡΩΝ	1
Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ	1
Ν. ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	1

Γεωγραφική Περιοχή	Αριθμός Καταστημάτων
Ν. ΦΛΩΡΙΝΑΣ	1
Ν. ΧΑΝΙΩΝ	3
Ν. ΧΙΟΥ	1
ΣΥΝΟΛΟ	125

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Αναλυτική περιγραφή των ακινήτων και των εγκαταστάσεων της Τράπεζας δίνεται στην ενότητα με τίτλο «3.11 ΑΚΙΝΗΤΑ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ».

Λειτουργεί με επιτυχία η οργανωτική δομή των καταστημάτων λιανικής τραπεζικής η οποία πλέον του Διευθυντή και των Ταμείων, απαρτίζεται από Συμβούλους Εξυπηρέτησης Ιδιωτών Πελατών και Συμβούλους Εξυπηρέτησης Επαγγελματιών Πελατών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων, σχήμα το οποίο μπορεί να ανταποκριθεί και να στοχεύσει αποτελεσματικά ανάλογα με την κατηγοριοποίηση των πελατών.

Σταθεροί αντικειμενικοί σκοποί είναι η επίτευξη του προϋπολογισμού ανά κατάσταση καθώς και η ανάπτυξη των δεξιοτήτων του προσωπικού. Η καθοδήγηση του προσωπικού γίνεται μέσα από τακτικές και προσχεδιασμένες συναντήσεις για όλα τα επίπεδα αλλά και με τη χρήση εργαλείων που έχουν μεταφερθεί από τη μητρική εταιρία και χρησιμοποιούνται επιτυχώς σε θυγατρικές άλλων χωρών. Προκειμένου δε για την ανάπτυξη των εργασιών στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις αυξήθηκε ο αριθμός των επιχειρηματικών κέντρων σε επιλεγμένες γεωγραφικές περιοχές που παρουσιάζουν συγκέντρωση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και προωθείται με επιτυχία η παροχή υπηρεσιών factoring. Παράλληλη έμφαση δίνεται στην προώθηση καταθετικών, επενδυτικών και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων. Επιπρόσθετα συνεχίζονται οι ενέργειες για βελτίωση του δείκτη «αριθμός προϊόντων ανά πελάτη» καθώς για την ανάπτυξη συνεργιών με τις άλλες εταιρείες του Ομίλου.

Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στη στενή παρακολούθηση και διαχείριση όλων των τύπων υπερήμερων δανείων προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι συνέπειες της οικονομικής κρίσης. Έχουν ανακληθεί όλες οι εγκριτικές ευχέρειες χρηματοδοτήσεων σε όλα τα ιεραρχικά επίπεδα του δικτύου. Ταυτόχρονα γίνονται συντονισμένες ενέργειες για την εκτίμηση και την μείωση των λειτουργικών κινδύνων.

Με τη χρήση του συστήματος Balance Score Card (Ισορροπημένη Κάρτα Επιδόσεων) γίνεται η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Δικτύου βάση ποσοτικών (επίτευξη στόχων) και ποιοτικών παραμέτρων. Το σύστημα αποτελεί τη βάση για αξιολόγηση και επαγγελματική εξέλιξη αλλά και τυχόν πρόσθετη ανταμοιβή. Αναθεώρηση των παραμέτρων γίνεται κάθε εξάμηνο ανάλογα με τις προτεραιότητες. Ένα από τα αντικειμενικά εργαλεία αξιολόγησης των ποιοτικών παραμέτρων είναι η συστηματική έρευνα «Μυστικός Επισκέπτης».

Η παραπάνω στρατηγική εμπορικής ανάπτυξης υλοποιείται με την τήρηση των αυστηρών πιστοδοτικών κριτηρίων ενώ ταυτόχρονα υπάρχει συστηματική και οργανωμένη διαχείριση των επισφαλών απαιτήσεων και συμμόρφωση με τις οδηγίες της επιτροπής της Βασιλείας.

Κύρια έργα για το 2010 είναι ο επαναπροσδιορισμός του δικτύου τόσο όσον αφορά την πελατεία στόχευσης και την γεωγραφική κάλυψη αλλά και την συστηματική και αποτελεσματική διαχείριση των δανειακών χαρτοφυλακίων.

Εναλλακτικά Δίκτυα

Η Τράπεζα συνέχισε την ανάπτυξη αποτελεσματικών λύσεων που βασίζονται στα εναλλακτικά δίκτυα της, την προώθηση των προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας μέσω των δικτύων αυτών και την προσφορά ποιοτικής και προσωποποιημένης εξυπηρέτησης στους πελάτες της Τράπεζας.

Ως αποτέλεσμα αυτής της προσπάθειας, περίπου το 50% των συναλλαγών της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε μέσω των εναλλακτικών δικτύων της.

Ο πελάτης της Τράπεζας, με το άνοιγμα ενός καταθετικού λογαριασμού του και με μία μόνο επίσκεψη σε κατάστημα της Τράπεζας, αποκτά πρόσβαση και στα 3 κανάλια εξυπηρέτησης της Τράπεζας (ATMs, E-banking, Contact Center):

- Αποκτά τον κωδικό πελάτη και επιλέγει ο ίδιος τον προσωπικό κωδικό ασφαλείας για χρήση στο Internet/e-banking και στο Contact Center υπηρεσία Phone Banking.
- Αποκτά τη Maestro Card, η οποία είναι έτοιμη για χρήση στο δίκτυο των ATMs καθώς και στα εμπορικά καταστήματα για αγορές (debit).

Ειδικότερα:

GENIKI e-Banking

Η Τράπεζα συνέχισε με επιτυχία την παροχή ηλεκτρονικών υπηρεσιών μέσω Internet. Το GENIKI e-banking προσφέρει πρωτοποριακά φιλικό περιβάλλον για τον χρήστη, παράλληλα με εξαιρετικά υψηλά επίπεδα ασφάλειας.

Ο κάθε χρήστης παραλαμβάνει το προσωπικό του «ηλεκτρονικό» κλειδί ασφαλείας που συνδυάζει τη χρήση ψηφιακών πιστοποιητικών με την τεχνολογία παραγωγής κωδικών μιας χρήσης σε μία συσκευή. Η υπηρεσία είναι διαθέσιμη τόσο σε ιδιώτες όσο και σε επιχειρήσεις και δίνει τη δυνατότητα ολοκληρωμένης τραπεζικής εξυπηρέτησης 24 ώρες το 24ωρο.

Πιο συγκεκριμένα παρέχει:

- Ενημέρωση για τα υπόλοιπα και τις κινήσεις καταθετικών λογαριασμών και πιστωτικών καρτών.
- Online παρακολούθηση των χρεώσεων των πιστωτικών καρτών.
- Μεταφορές μεταξύ λογαριασμών της Τράπεζας και προς λογαριασμούς τρίτων όχι μόνο της Τράπεζας αλλά και άλλων τραπεζών.
- Πληρωμές πιστωτικών καρτών, εμβάσματα προς ελληνικές τράπεζες, τηλεφωνίας, ΦΠΑ, ΙΚΑ, ΤΕΒΕ και Φόρου Εισοδήματος.
- Πάγιες εντολές.

GENIKI Contact Center

Υλοποιώντας τη στρατηγική για την εξ αποστάσεως εξυπηρέτηση των πελατών και την ενδυνάμωση της σχέσης με τους υφιστάμενους αλλά και δυνητικούς πελάτες, η Τράπεζα το 2009 παρείχε τις ακόλουθες υπηρεσίες:

- Αυτόματη ενημέρωση τραπεζικών προϊόντων σε 3 γλώσσες (Ελληνικά, Αγγλικά και Γαλλικά).
- Τραπεζικές συναλλαγές μέσω τηλεφώνου (phone banking). Οι κυριότερες υπηρεσίες που παρέχονται είναι πληροφορίες προϊόντων, μεταφορά ποσών σε λογαριασμούς του ιδίου πελάτη ή τρίτου στη GENIKI Bank ή σε άλλη τράπεζα στην Ελλάδα, πληρωμές λογαριασμών (τηλεφωνίας, πιστωτικών καρτών, ασφαλιστικών εισφορών, πληρωμών ΔΕΚΟ).
- Τηλεφωνική εξυπηρέτηση πελατών για οποιαδήποτε πληροφορία ή πρόβλημα αντιμετωπίζουν σε σχέση με τη χρήση προϊόντων και υπηρεσιών της τράπεζας, καταγραφή παραπόνων, αποδοχή και διαχείριση τηλεφωνικών αιτήσεων σε σύντομο χρονικό διάστημα.
- Τηλεφωνική προώθηση προϊόντων/υπηρεσιών που αφορά στην ενημέρωση των πελατών της Τράπεζας αλλά και υποψήφιων πελατών για προσφορές ή χαρακτηριστικά των προϊόντων.
- Εφαρμογή και διαχείριση διευρυμένης επικοινωνίας και εξυπηρέτησης πελατών μέσω των καναλιών web site - email - fax.

Το 2009 ο αριθμός των πελατών που εξυπηρετήθηκαν μέσω contact center τετραπλασιάστηκε σε σχέση με το 2008, ενώ το Geniki contact center βραβεύτηκε σε πανελλαδικό διαγωνισμό εξυπηρέτησης call centers κατακτώντας την τρίτη θέση.

Δίκτυο ATM

Η Τράπεζα παρέχει υψηλού επιπέδου υπηρεσίες στους πελάτες της όλο το 24ωρο, μέσω του δικτύου των 187 ATMs, σε όλη την Ελλάδα, παρέχοντας δυνατότητα συναλλαγών σε 4 γλώσσες (Ελληνικά, Αγγλικά, Γαλλικά και Αλβανικά), καλύπτοντας όλα τα διεθνή πρότυπα EMV – VISA/MASTERCARD.

Εξάλλου η Τράπεζα, στο πλαίσιο ενδυνάμωσης της ασφάλειας συναλλαγών, εγκατέστησε νέους σύγχρονους μηχανισμούς αποτροπής και πρόληψης της απάτης (anti-skimming, shutter) σε όλο το δίκτυο των ATMs.

Παράλληλα, συνεχίστηκε και ολοκληρώθηκε η διαδικασία εκσυγχρονισμού των ATM, ώστε να διασφαλιστεί η απρόσκοπτη και υψηλού επιπέδου παροχή υπηρεσιών προς τους πελάτες.

Τέλος, η Τράπεζα συνέχισε την αναδιαμόρφωση του δικτύου ATMs της, ώστε αφενός να εξυπηρετήσει καλύτερα τους πελάτες της (γεωγραφικά) και αφετέρου να εξορθολογήσει τη λειτουργία τους.

Ο κύριος στόχος της Τράπεζας είναι η συνεχής αναβάθμιση υπηρεσιών και εξυπηρέτησης των πελατών της μέσω των εναλλακτικών δικτύων της, ώστε οι πελάτες να απολαμβάνουν υψηλού επιπέδου υπηρεσίες 24 ώρες το 24ωρο και με απόλυτη ασφάλεια.

Στην κατεύθυνση αυτή:

GENIKI e-Banking

Η υπηρεσία ηλεκτρονικής Τραπεζικής εξελίσσεται με συνεχή εμπλουτισμό/βελτίωση των προσφερόμενων υπηρεσιών προς τους πελάτες.

Ενδεικτικά νέες λειτουργίες που θα μπορεί ο πελάτης να εκτελέσει είναι:

- E-statement πιστωτικών καρτών, στο πλαίσιο της “πράσινης-οικολογικής πολιτικής” της Τράπεζας.
- Πληρωμή ανοικτού δανείου.
- Διαχείριση προπληρωμένων καρτών.
- Ενδυνάμωση του επιπέδου ασφάλειας της υπηρεσίας.

Ταυτόχρονα, η Τράπεζα θα ενδυναμώσει τη σχέση της με τους χρήστες του e-banking μέσω της προσπάθειας για άμεση εξυπηρέτηση τους σε περίπτωση κάποιου προβλήματος ή ανάγκης.

GENIKI Contact Center

Η Τράπεζα μέσω εστιασμένων ενεργειών θα μπορεί να προσφέρει στους πελάτες της καλύτερες και πιο αποδοτικές υπηρεσίες. Η συνέργια του contact center με το δίκτυο καταστημάτων θα είναι ο βασικός άξονας για την επίτευξη μίας ολοκληρωμένης και άριστης εξυπηρέτησης του πελάτη.

Παράλληλα η συνεχής βελτίωση υλικοτεχνικών υποδομών (ενημέρωση πελατών για ύποπτες συναλλαγές, εμπλουτισμός διαθέσιμων συναλλαγών), αλλά κυρίως ποιότητας ανθρωπίνων πόρων αποτελεί βασικό στόχο του έτους 2010 προκειμένου η εξυπηρέτηση να διευρύνεται και να βελτιώνεται συνεχώς.

Δίκτυο ATM

Οι κύριοι άξονες εξέλιξης καθώς και βελτίωσης των υπηρεσιών είναι:

- Ασφάλεια συναλλαγών, μέσω χρήσης των πλέον εξελιγμένων συσκευών ασφάλειας αλλά και παρακολούθησης ύποπτων συναλλαγών.
- Έκδοση νέων χρεωστικών καρτών σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα EMV.
- Εμπλουτισμός νέων λειτουργιών/υπηρεσιών.
- Υλοποίηση PCI προδιαγραφών στα ATMs.

Ενέργειες για την αύξηση της χρήσης χρεωστικής κάρτας στα POS.

3.9.5 Επενδύσεις

3.9.5.1 Επενδύσεις σε πάγια περιόδου 2007- 2009 και α΄ εξαμήνου 2010

Περιγραφή & ύψος των κυριότερων επενδύσεων που πραγματοποίησε ο Όμιλος κατά την τριετία 2007-2009 και για την περίοδο από 01.01-30.06.2010.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται οι επενδύσεις σε ενσώματα πάγια κατά την τριετία 2007-2009 και για το πρώτο εξάμηνο της χρήσης 2010:

ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
(σε χιλ. €)	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων	Χρηματοδοτική Μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα, οχήματα	Εξοπλισμός υπολογιστών	Υπό κατασκευή	Σύνολο
Προσθήκες κατά την 31.12.2007	765	-	551	1.176	3.235	5.727
Προσθήκες κατά την 31.12.2008	599	-	790	1.462	1.527	4.378
Προσθήκες κατά την 31.12.2009	2.609	-	472	918	-	4.000
Προσθήκες κατά την 30.06.2010	898	-	16	148	-	1.062

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.06.2010, στοιχεία από την συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α., η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο Όμιλος της Γενικής Τράπεζας στο πλαίσιο του εκσυγχρονισμού του έχει προβεί σε επενδύσεις σε κτίρια, βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων, έπιπλα, ηλεκτρονικό και λοιπό εξοπλισμό που σχετίζεται με το αντικείμενο των εργασιών του (πχ. ειδικές πόρτες ασφαλείας τελευταίας τεχνολογίας), λογισμικό.

Οι επενδύσεις για την τριετία 2007 - 2009, συμπεριλαμβανομένων και των επενδύσεων σε ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση, αφορούν κατά κύριο λόγο σε βελτιώσεις ιδιόκτητων κτιρίων καθώς και βελτιώσεις σε κτίρια τρίτων.

Οι επενδύσεις καταχωρούνται ως τέτοιες στη χρήση που γίνονται οι εκταμιεύσεις και όχι κατά τον χρόνο ολοκλήρωσης των έργων.

Σχετικός πίνακας για την κίνηση των παγίων, όπου αναλύεται και η κατανομή του λογαριασμού «Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση» κατά την ολοκλήρωση των έργων, παρατίθεται στην ενότητα «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31.12.2007, της 31.12.2008 και της 31.12.2009» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Οι επενδύσεις αυτές χρηματοδοτήθηκαν εξ ιδίων διαθέσιμων και έχουν πραγματοποιηθεί στο πλαίσιο του προγράμματός εκσυγχρονισμού του δικτύου καταστημάτων.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται οι επενδύσεις σε ασώματα πάγια κατά την τριετία 2007–2009:

ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

(σε χιλ. €)	Εξοπλισμός & λογισμικό υπολογιστών	Λοιπά	Σύνολο
Προσθήκες κατά την 31.12.2007	1.824	-	1.824
Προσθήκες κατά την 31.12.2008	1.473	1	1.474
Προσθήκες κατά την 31.12.2009	1.194	7	1.201
Προσθήκες κατά την 30.06.2010	1.390	-	1.390

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.06.2010, στοιχεία από την συνοπτική ενδιάμεση οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α., η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έχει αναλάβει καμία ισχυρή δέσμευση για την υλοποίηση μελλοντικών επενδύσεων.

3.10 ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

3.10.1 Όμιλος στον οποίο ανήκει η Τράπεζα

Η Sociéte Générale είναι ένας από τους μεγαλύτερους ομίλους χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στη ζώνη του Ευρώ.

Ιδρύθηκε το 1864 με την πρωτοποριακή για τη εποχή, νομική μορφή της ανώνυμης εταιρείας με έδρα το Παρίσι. Περί το 1870 διέθετε ήδη 15 υποκαταστήματα στο Παρίσι και 32 στην Γαλλική επαρχία καθώς και ένα κατάστημα στο Λονδίνο. Η ενίσχυση του εμπορίου και της βιομηχανίας ήταν από της ίδρύσεως της ένας από τα βασικούς προσανατολισμούς των εργασιών της .

Σήμερα εξυπηρετώντας περισσότεροι από 30 εκατομμύρια πελάτες σε όλο τον κόσμο, ο Όμιλος Sociéte Générale δραστηριοποιείται σε 83 χώρες και απασχολεί περίπου 157.000 εργαζόμενους.

Οι βασικές δραστηριότητες του Ομίλου είναι:

- Γαλλικό δίκτυο: Στην Γαλλία ο όμιλος κατέχει και δραστηριοποιείται μέσω δυο μεγάλων δικτύων, της Sociéte Générale και της Credit du Nord, όπου με συνολικά 3.000 υποκαταστήματα καλύπτεται όλη η Γαλλική επικράτεια και εξυπηρετεί περίπου 9,8 εκατ. πελάτες.
- Διεθνές Δίκτυο Λιανικής Τραπεζικής: Στα τέλη του 2009, το Διεθνές Δίκτυο Λιανικής Τραπεζικής έχει παρουσία σε 37 χώρες, κατέχει 40 τράπεζες με περισσότερα από 3.800 υποκαταστήματα και απασχολεί περίπου 61.300 εργαζόμενους. Σημαντική είναι η παρουσία του Ομίλου στην Κεντρική και Ανατολική Ευρώπη, με ιδιαίτερη έμφαση στη Ρουμανία και στη Τσεχία. Αξιοσημείωτη είναι η απόκτηση του πλειοψηφικού πακέτου στην Ρωσική Τράπεζα Rosbank εντός του 2008, με την οποία ο Όμιλος απέκτησε ένα πολύ σημαντικό ιδιωτικό τραπεζικό δίκτυο στην Ρωσία. Επίσης, πολύ σημαντική είναι η παρουσία του Ομίλου στην Μέση Ανατολή, καθώς και σε πολλές χώρες της Αφρικής.
- Επιχειρηματική και Λιανική Τραπεζική, καθώς και οι Επενδυτικές και Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες. Ο Όμιλος κατατάσσεται μεταξύ των πρωτοπόρων τραπεζών παγκοσμίως στις αγορές κεφαλαίων Ευρώ, παραγώγων και δομημένης χρηματοδότησης.

Οι τρεις θεμελιώδεις αξίες του Ομίλου που διέπουν τις σχέσεις του ανθρώπινου δυναμικού του, αλλά και τις σχέσεις με τους πελάτες και των μετόχους του είναι ο επαγγελματισμός, το ομαδικό πνεύμα και η καινοτομία.

Στο τέλος του 2009, το καθαρό εισόδημα του Ομίλου έφτασε τα 0,68 δις € – μειωμένο σε σύγκριση με το αντίστοιχο εισόδημα του 2008 (που ανήρχετο στα 2,0 δις €). Η μείωση του καθαρού εισοδήματος οφείλεται κυρίως στην λιανική τραπεζική στην Γαλλία και στις αναπτυσσόμενες αγορές, αλλά και στον σχηματισμό προβλέψεων και διαγραφών από Επιχειρηματικές και Επενδυτικές υπηρεσίες που καταγράφηκαν το 2009 και οφείλονται κυρίως στην κρίση της αγοράς κατοικίας στις Η.Π.Α.. Παρόλα αυτά, η συνεχιζόμενη κερδοφορία στην τρέχουσα δυσμενή οικονομική συγκυρία, επιβεβαιώνει την δύναμη και τη σταθερότητα του Ομίλου. Για το 2009, ο δείκτης απόδοσης ιδίων κεφαλαίων μετά φόρων του Ομίλου (ROE) διαμορφώνεται σε 0,9% σε σύγκριση με 6,4% που ήταν το 2008.

Η Γενική Τράπεζα ανήκει στο Διεθνές Δίκτυο Λιανικής Τραπεζικής του Ομίλου.

Η Μετοχή της Société Générale είναι εισηγμένη στο χρηματιστήριο Euronext του Παρισιού. Η κεφαλαιοποίηση της εταιρείας την 30.06.2010 ανήρχετο στα € 24,47 δις. περίπου.

Η Société Générale ελέγχει το 53,97% του μετοχικού κεφαλαίου της Γενικής Τράπεζας.

3.10.2 Όμιλος Εταιρειών GENIKI BANK

Στο διάγραμμα που ακολουθεί αποτυπώνεται η οργανωτική διάρθρωση του Ομίλου Εταιρειών της Τράπεζας:



1) Η συμμετοχή της Γενικής Τράπεζας στη ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ είναι άμεση 80% και έμμεση κατά 20% μέσω συμμετοχής της Γενική Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών & Συμβούλων.

2) Το Διοικητικό Συμβούλιο της 29^{ης} Ιουλίου 2010 αποφάσισε την ενσωμάτωση της δραστηριότητας των χρηματοδοτικών μισθώσεων (leasing), η οποία ασκείται από την 100% θυγατρική εταιρία 'Γενική Leasing ΑΕ', προκειμένου να ασκείται εσωτερικά από οργανωτική μονάδα της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι τα ποσοστά των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας στις εν λόγω εταιρείες, αντιστοιχούν στα ποσοστά άμεσης και έμμεσης συμμετοχής της σε αυτές.

Σύμφωνα με δήλωση της Εκδότριας στη χρήση 2009 και την 30.06.2010, καμία από τις άμεσες και έμμεσες συμμετοχές της που παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα, δεν έχει λογιστική αξία (book value) που να αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10% των ιδίων κεφαλαίων της Εκδότριας ή να συμβάλλει κατά τουλάχιστον 10% στα καθαρά κέρδη ή ζημίες της Εκδότριας. Επίσης, καμία από τις εν λόγω άμεσες και έμμεσες συμμετοχές δεν έχει λογιστική αξία (book value) που να αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10% της ενοποιημένης καθαρής θέσης ή συμβάλλει κατά τουλάχιστον 10% στα ενοποιημένα καθαρά κέρδη ή ζημίες του Ομίλου της Τράπεζας.

3.11 ΑΚΙΝΗΤΑ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

3.11.1 Ιδιότητα & Μισθωμένα Ακίνητα

Κατά την 30.06.2010, η συνολική αξία (αναπόσβεστη) των ιδιόκτητων ακινήτων (γήπεδα και κτίρια) της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε € 86.185 χιλ. Κατά την περίοδο 1.1 – 30.06.2010, η Τράπεζα κατέβαλε συνολικά € 4,4 εκατ. σε μισθώματα για κτίρια και καταστήματα (Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή).

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα ιδιόκτητα και μισθωμένα ακίνητα της Τράπεζας την 30.06.2010:

Μισθωμένα - Ιδιόκτητα Ακίνητα 30.06.2010

α/α	Διεύθυνση	Ιδιοκτ. Καθεστώς	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ / ΔΙΟΙΚΗΣΗ	Χρήση
1	ΑΘΗΝΑ, ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 109-111	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ / ΔΙΟΙΚΗΣΗ	ΚΕΝΤΡΙΚΟ
2	ΑΘΗΝΑ, ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ 13	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ
3	ΠΑΠΑΓΟΥ, ΠΛΑΤΕΙΑ ΙΩΑΝ. ΜΕΤΑΞΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΑΠΑΓΟΥ
4	ΠΕΙΡΑΙΑΣ, Δ. ΓΟΥΝΑΡΗ 21-23	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΙΡΑΙΑ Α΄
5	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΤΣΙΜΙΣΚΗ 6 & Ι. ΔΡΑΓΟΥΜΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΤΣΙΜΙΣΚΗ
6	ΑΙΓΑΛΕΩ, ΙΕΡΑ ΟΔΟΣ 245 & ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΙΓΑΛΕΩ
7	ΠΑΤΡΑ, ΜΑΙΖΩΝΟΣ 104	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΑΤΡΩΝ Α΄
8	ΜΑΡΝΗ ΑΘΗΝΑ, ΜΑΡΝΗ 11	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΑΡΝΗ
9	ΛΑΡΙΣΑ, ΚΥΠΡΟΥ 24-28	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΑΡΙΣΑΣ Α΄
10	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ, Λ. ΕΙΡΗΝΗΣ 40 & ΚΑΝΑΡΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗΣ
11	ΜΕΝΙΔΙ, ΔΕΚΕΛΕΙΑΣ 15	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΕΝΙΔΙΟΥ
12	ΑΓ. ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ, Θ. ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ 1-3, ΜΠΡΑΧΑΜΙ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓ.ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ
13	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ, Λ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 64-66	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ
14	ΣΕΡΡΕΣ, ΕΜ. ΑΝΔΡΟΝΙΚΟΥ 1 & Π. ΤΣΑΛΔΑΡΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΕΡΡΩΝ
15	ΠΑΤΗΣΙΑ, ΠΑΤΗΣΙΩΝ 343	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΑΤΗΣΙΩΝ
16	ΠΑΓΚΡΑΤΙ, ΥΜΗΤΤΟΥ 89	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΑΓΚΡΑΤΙΟΥ
17	ΛΑΜΙΑ, ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 3	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΑΜΙΑΣ
18	ΙΩΑΝΝΙΝΑ, ΚΡΥΣΤΑΛΛΗ 7	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ Α΄
19	ΟΜΟΝΟΙΑ, ΣΤΑΔΙΟΥ 65	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΟΜΟΝΟΙΑΣ
20	Ν. ΕΡΥΘΡΑΙΑ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 113	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Ν. ΕΡΥΘΡΑΙΑ
21	ΒΕΡΟΙΑ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 5	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΒΕΡΟΙΑΣ
22	ΝΙΚΑΙΑ, ΠΛ. ΔΑΒΑΚΗ 13 & Π. ΡΑΛΛΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΝΙΚΑΙΑΣ
23	ΙΛΙΣΙΑ, ΝΥΜΦΑΙΟΥ 1-3 & ΜΙΧΑΛΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΙΛΙΣΙΩΝ
24	ΧΙΟΣ, Λ. ΑΙΓΑΙΟΥ 44 & ΡΟΔΟΚΑΝΑΚΗ 13	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΙΟΥ
25	Λ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΑΣ, ΒΑΤΑΤΖΗ 67	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Λ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΑΣ
26	ΚΑΛΛΙΘΕΑ, ΔΑΒΑΚΗ 50 & ΑΝΔΡΟΜΑΧΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ
27	ΧΑΛΑΝΔΡΙ, ΑΝΔΡΕΑ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 87	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΑΛΑΝΔΡΙΟΥ
28	ΤΡΙΚΑΛΑ, ΔΙΟΝΥΣΙΟΥ ΣΚΥΛΟΣΟΦΟΥ 5	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΤΡΙΚΑΛΩΝ
29	ΧΑΛΚΙΔΑ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 32	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΑΛΚΙΔΑΣ
30	ΑΘΗΝΑ, ΠΑΤΗΣΙΩΝ 171 & Λ. ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΗ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΛ. ΑΜΕΡΙΚΗΣ
31	Ν. ΙΩΝΙΑ, ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 56-62 Ν. ΙΩΝΙΑ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Ν. ΙΩΝΙΑΣ
32	ΑΘΗΝΑ, ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ 3	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΛ. ΣΥΝΤΑΓΜΑΤΟΣ
33	ΒΟΛΟΣ, ΙΑΣΩΝΟΣ 75	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΒΟΛΟΥ
34	ΚΟΡΙΝΘΟΣ, ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 18	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΡΙΝΘΟΥ
35	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ, ΑΓΙΟΥ ΜΗΝΑ 34	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡ. Α΄
36	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΚΑΡΑΟΛΗ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ 21 & ΒΕΡΝΑΔΑΚΗ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΟΙΚΗΤΗΡΙΟΥ
37	Ν. ΦΑΛΗΡΟ, ΠΕΙΡΑΙΩΣ 66-68	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Ν. ΦΑΛΗΡΟΥ
38	ΑΓΡΙΝΙΟ, ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗ 5	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓΡΙΝΙΟΥ
39	ΑΓ. ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΡΗΤΗΣ, 28ης ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓ. ΝΙΚΟΛΑΟΥ
40	ΚΑΛΑΜΑΤΑ, Λ. ΣΙΔΗΡΟΔΡΟΜΙΚΟΥ ΣΤΑΘΜΟΥ 2	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ
41	ΚΟΖΑΝΗ ΠΑΝΔΩΡΑΣ 2 (ΜΕΓ. ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ)	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΖΑΝΗΣ
42	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ, ΘΗΒΩΝ 201 & ΑΓ. ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ
43	ΙΕΡΑΠΕΤΡΑ, ΚΟΘΡΗ & ΘΕΟΤΟΚΟΠΟΥΛΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΙΕΡΑΠΕΤΡΑΣ
44	ΧΑΝΙΑ, Α. ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 35 - ΑΡΧΟΝΤΑΚΗ 11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΑΝΙΩΝ Α΄

45	ΞΑΝΘΗ, 4ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ & ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ 1	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΞΑΝΘΗΣ
46	ΠΥΡΓΟΣ, ΠΑΤΡΩΝ 38 & ΔΟΥΚΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΥΡΓΟΥ
47	ΛΟΥΤΡΑΚΙ, ΑΛΚΥΩΝΙΔΩΝ 1 & ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ
48	ΚΙΑΤΟ, ΚΛΕΙΣΘΕΝΟΥΣ 30	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΙΑΤΟΥ
49	ΚΑΡΔΙΤΣΑ, Μ. ΙΕΖΕΚΙΗΛ & ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ
50	ΠΑΤΡΑ, ΕΛΛΗΝΟΣ ΣΤΡ/ΤΟΥ 89 & ΛΑΡΝΑΚΟΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΑΤΡΩΝ Β
51	ΚΙΛΚΙΣ, 21ης ΙΟΥΝΙΟΥ 69 & ΚΑΥΚΑΣΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΙΛΚΙΣ
52	ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ, ΑΡΧΙΠΕΛΑΓΟΥΣ & ΧΙΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ
53	ΑΛΕΞ/ΛΗ, Λ. ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 325 - ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΛΕΞ/ΠΟΛΗΣ
54	ΛΕΙΒΑΔΙΑ, ΜΠΟΥΦΙΔΟΥ 15 & ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΕΙΒΑΔΙΑΣ
55	ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑ, ΑΓΙΩΝ ΑΠΟΣΤΟΛΩΝ 7	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑΣ
56	ΦΛΩΡΙΝΑ, ΠΑΥΛΟΥ ΜΕΛΑ 68	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΦΛΩΡΙΝΑΣ
57	ΠΤΟΛΕΜΑΪΔΑ, 25ΗΣ ΜΑΡΤΙΟΥ 47	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΤΟΛΕΜΑΪΔΑΣ
58	ΡΟΔΟΣ, ΑΜΕΡΙΚΗΣ 65 & Γ. ΕΥΣΤΑΘΙΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΡΟΔΟΥ
59	ΨΥΧΙΚΟ, Λ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 264-266 & ΟΜΗΡΟΥ 1	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΨΥΧΙΚΟΥ
60	ΠΡΕΒΕΖΑ, ΠΕΡΔΙΚΑΡΗ 11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΡΕΒΕΖΑΣ
61	ΤΡΙΠΟΛΗ, 28ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 13	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΤΡΙΠΟΛΗΣ
62	ΓΙΑΝΝΙΤΣΑ, Δ & Μ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ 2	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ
63	ΚΕΡΚΥΡΑ, Σ. ΣΑΜΑΡΑ 3	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΕΡΚΥΡΑΣ
64	ΚΟΜΟΤΗΝΗ, ΟΡΦΕΩΣ 26	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ
65	ΤΑΝΑΓΡΑ Ε.Α.Β.	ΔΩΡΕΑΝ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΤΑΝΑΓΡΑΣ
66	ΣΤΡΑΤ. ΠΑΠΑΓΟΥ ΠΕΝΤΑΓΩΝΟ ΓΕΕΘΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΤΡΑΤ. ΠΑΠΑΓΟΥ
67	ΑΡΤΑ, ΦΙΛΕΛΛΗΝΩΝ 16	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΡΤΑΣ
68	ΧΡΥΣΟΥΠΟΛΗ ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 64	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΡΥΣΟΥΠΟΛΗΣ
69	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΒΑΣ. ΟΛΓΑΣ 201	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΑΡΤΙΟΥ
70	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ 185	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΟΥ
71	ΚΑΛΟΧΩΡΙ, 28ης ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 39	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΛΟΧΩΡΙΟΥ
72	ΠΕΔΙΟ ΒΟΛΗΣ ΚΡΗΤΗΣ ΣΟΥΔΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΔ. ΒΟΛΗΣ ΚΡΗΤΗΣ
73	ΚΟΡΩΠΙ, Λ. ΒΑΣΙΛΕΩΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ 251	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΡΩΠΙΟΥ
74	Ν. ΣΜΥΡΝΗ, ΟΜΗΡΟΥ 73 & ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 32	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Ν. ΣΜΥΡΝΗΣ
75	ΓΛΥΦΑΔΑ, ΒΟΥΛΙΑΓΜΕΝΗΣ 85	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΓΛΥΦΑΔΑΣ Α΄
76	ΛΑΡΙΣΑ, ΗΡΩΩΝ ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟΥ 169	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ (ΑΝΕΝΕΡΓΟ)	ΛΑΡΙΣΑΣ Β΄
77	ΜΑΡΟΥΣΙ, Λ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 64	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ Α΄
78	ΠΑΛΛΗΝΗ, Λ. ΜΑΡΑΘΩΝΟΣ 58 & ΥΑΚΙΝΘΩΝ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΑΛΛΗΝΗΣ
79	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ, Λ. ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 61 ΗΡΑΚΛΕΙΟ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ Β΄
80	ΛΑΡΙΣΑ, 110 ΠΤΕΡΥΓΑ ΜΑΧΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	110 Π.Μ ΛΑΡΙΣΑΣ
81	ΑΡΓΟΣ, ΠΛΑΤΕΙΑ ΑΓΙΟΥ ΠΕΤΡΟΥ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΡΓΟΥΣ
82	ΝΑΥΣΤΑΘΜΟΣ ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΝΑΥ. ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ
83	ΣΠΑΡΤΗ, Ι. ΓΚΟΡΤΣΟΓΛΟΥ 73	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΠΑΡΤΗΣ
84	ΡΕΘΥΜΝΟ, ΠΛΑΤΕΙΑ 4 ΜΑΡΤΥΡΩΝ 22	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΡΕΘΥΜΝΟΥ
85	ΔΡΑΜΑ, ΚΑΡΑΪΣΚΑΚΗ 9	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΡΑΜΑΣ
86	ΧΑΝΙΑ, ΚΙΣΣΑΜΟΥ 97	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΑΝΙΑ Β΄
87	ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ, Λ. ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 455	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ
88	ΟΡΕΣΤΙΑΔΑ, ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥΠΟΛΕΩΣ 191	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΟΡΕΣΤΙΑΔΑΣ
89	ΚΑΤΕΡΙΝΗ, 25ης ΜΑΡΤΙΟΥ 8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ
90	ΕΛΕΥΣΙΝΑ, ΠΑΓΚΑΛΟΥ 87 & ΙΕΡΑ ΟΔΟΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ
91	ΠΕΙΡΑΙΑΣ, ΗΡΩΩΝ ΠΟΛ/ΝΕΙΟΥ 59	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΙΡΑΙΑ Β
92	ΚΟΛΩΝΑΚΙ, ΚΑΨΑΛΗ 7	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΟΛΩΝΑΚΙΟΥ
93	ΓΛΥΦΑΔΑ, ΑΝΔΡ. ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 4	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΓΛΥΦΑΔΑΣ Β
94	ΠΑΛ. ΦΑΛΗΡΟ, ΑΓ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 34-36	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Π. ΦΑΛΗΡΟΥ
95	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ, ΧΙΛΗΣ 6	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ
96	ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΟΙ, Λ.ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 45	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ
97	ΘΗΒΑ, ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΔΑ 30 & ΔΡΑΚΟΥ 20	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΘΗΒΑΣ
98	ΛΗΜΝΟΣ, ΠΛΑΤ. ΥΨΙΠΥΛΗΣ (ΟΤΕ)	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΛΗΜΝΟΥ
99	Ν. ΜΑΚΡΗ, Λ. ΜΑΡΑΘΩΝΟΣ & ΠΛΑΣΤΗΡΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Ν. ΜΑΚΡΗΣ
100	ΑΓ. ΣΤΕΦΑΝΟΣ, ΧΕΛΜΟΥ 9-11	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓ. ΣΤΕΦΑΝΟΥ
101	ΒΡΙΑΝΗΣΣΙΑ, Λ. ΠΕΝΤΕΛΗΣ 62	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΒΡΙΑΝΗΣΣΙΩΝ
102	Α. ΤΟΥΜΠΑ, ΓΡΗΓ. ΛΑΜΠΡΑΚΗ 158 & ΕΠΙΔΑΥΡΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Α. ΤΟΥΜΠΑΣ

103	ΒΟΥΛΑ, ΒΑΣ. ΠΑΥΛΟΥ 94	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΒΟΥΛΑΣ
104	ΠΕΡΑΙΑ ΘΕΣ/ΚΗΣ, ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΩΝ 36 & ΚΡΗΤΗΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΕΡΑΙΑΣ
105	ΠΕΥΚΗ, Λ. ΕΙΡΗΝΗΣ 18	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ (ΑΝΕΝΕΡΓΟ)	ΠΕΥΚΗΣ
106	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΒΑΣ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ 42	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΒΑΣ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ
107	ΚΩΣ, ΝΥΜΦΑΙΑΣ & ΣΚΕΥΟΥ ΖΕΡΒΟΥ 1	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΩΣ
108	ΜΟΣΧΑΤΟ, ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ 2	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΟΣΧΑΤΟΥ
109	ΚΑΣΤΟΡΙΑ, Λ. ΚΥΚΝΩΝ 28	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ
110	ΣΥΡΟΣ, ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 50	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΥΡΟΥ
111	ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ, ΣΠΥΡΟΥ ΤΡΙΚΟΥΠΗ 8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
112	ΣΑΜΟΣ, ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗ ΣΟΦΟΥΛΗ 73	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΣΑΜΟΥ
113	ΚΕΡΑΤΣΙΝΙ, 25 ΜΑΡΤΙΟΥ 251& Λ. ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΕΡΑΤΣΙΝΙΟΥ
114	ΕΔΕΣΣΑ, ΕΓΝΑΤΙΑΣ 38 & ΚΑΠΕΤΑΝ ΑΚΡΙΤΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΕΔΕΣΣΑΣ
115	ΙΩΑΝΝΙΝΑ, Ν. ΖΕΡΒΑ 10	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ Β
116	ΕΥΟΣΜΟΣ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ 55 & ΣΜΥΡΝΗΣ 14	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΕΥΟΣΜΟΥ
117	ΜΑΡΟΥΣΙ, ΒΑΣ. ΣΟΦΙΑΣ 66	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ Β'
118	ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟ, ΠΛΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΘΕΝΟΥΣ ΣΩΤΗΡΙΟΥ 24	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟΥ
119	ΚΥΨΕΛΗ, ΚΥΨΕΛΗΣ 75 & ΣΥΡΟΥ 60	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΥΨΕΛΗΣ
120	ΘΕΡΜΗ ΘΕΣ/ΚΗΣ, ΤΑΒΑΚΗ 6-8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΘΕΡΜΗΣ
121	ΑΘΗΝΑ, ΜΟΝΗΣ ΠΕΤΡΑΚΗ 10-12	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΝΙΜΤΣ
122	ΕΛΛΗΝΙΚΟ, Λ. ΙΑΣΩΝΙΔΟΥ 57 & ΑΜΑΖΩΝΩΝ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ (ΑΝΕΝΕΡΓΟ)	ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ
123	ΧΑΡΙΛΑΟΥ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ, 25ης ΜΑΡΤΙΟΥ 92 & Α. ΖΟΥΜΕΤΙΚΟΥ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΧΑΡΙΛΑΟΥ
124	ΔΑΦΝΗ, ΜΙΧ. ΚΑΡΑΟΛΗ 6	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΑΦΝΗΣ
125	ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗ, ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ 68	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗΣ
126	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ, ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 137	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΕΝΤΡΟ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ
127	ΚΑΒΑΛΑ, ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΗΣ 8	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΒΑΛΑΣ
128	ΜΑΡΟΥΣΙ, Λ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 64	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ Α'
129	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΤΣΙΜΙΣΚΗ 6 - Ι. ΔΡΑΓΟΥΜΗ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΚΕΜΕ	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ
130	ΛΑΡΙΣΑ, ΦΙΛΕΛΛΗΝΩΝ 80	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΛΑΡΙΣΑΣ
131	ΑΣΠΡΟΠΥΡΓΟΣ, ΒΑΡΙΜΑΤΣΙ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΑΣΠΡΟΠΥΡΓΟΣ
132	ΣΠΑΤΑ ΑΤΤΙΚΗΣ, ΒΑΣ. ΠΑΥΛΟΥ & ΔΗΜ. Γ. ΜΠΕΚΑ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΓΡΑΦΕΙΑ	ΓΡΑΦΕΙΑ
133	ΚΑΛΥΒΙΑ ΑΤΤΙΚΗΣ, ΘΕΣΗ ΣΤΑΘΜΟΣ	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΚΑΛΥΒΙΑ ΑΤΤΙΚΗΣ
134	ΘΕΣ/ΝΙΚΗ, ΝΑΥΜ. ΛΗΜΝΟΥ & ΟΛ. ΔΙΑΜΑΝΤΗ 7	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ
135	ΑΘΗΝΑ, ΦΙΛΙΠΠΙΔΟΥ 21	ΙΔΙΟΚΤΗΤΟ	ΑΠΟΘΗΚΗ	ΑΘΗΝΑΣ
136	Λ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 280, ΧΑΛΑΝΔΡΙ	ΜΙΣΘΩΜΕΝΟ	ΓΡΑΦΕΙΑ	ΓΡΑΦΕΙΑ

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή – λογιστή.

Επί των γηπέδων - οικοπέδων και των κτιρίων της Τράπεζας δεν υπήρχαν εμπράγματα βάρη κατά την 30.06.2010.

Η Διοίκηση της Τράπεζας επισημαίνει ότι, εξ όσων γνωρίζει, η χρήση των ακινήτων της δεν υπόκειται σε περιβαλλοντικούς περιορισμούς.

3.11.2 Ακίνητα από Πλειστηριασμό

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ είναι κάτοχος 140 περίπου ακινήτων που προήλθαν από διαδικασία πλειστηριασμού. Σημειώνεται ότι τα πάγια στοιχεία από πλειστηριασμό εμφανίζονται στον Ισολογισμό της Τράπεζας στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

3.12 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

Η Τράπεζα, δεν έχει εξάρτηση από εμπορικές ή χρηματοοικονομικές συμβάσεις, η ύπαρξη των οποίων θα επηρέαζε τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή την κερδοφορία της. Επίσης, κατά τη διάρκεια των δύο προηγούμενων ετών, η Τράπεζα ή οποιαδήποτε άλλη εταιρία του Ομίλου, δεν είχε σημαντικές συμβάσεις ως συμβαλλόμενο μέλος, σύμφωνα με την παρ. 22 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, με την εξαίρεση των κατωτέρω: α) της σύμβασης δανείου μειωμένης εξασφάλισης ποσού € 125 εκ. δεκαετούς διάρκειας, μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης κατά 100% στη Societe Generale, μητρική της Γενικής Τράπεζας, με σταθερό επιτόκιο 4,46% για τα πρώτα 5 χρόνια και με κυμαινόμενο επιτόκιο για τα υπόλοιπα χρόνια. Το δάνειο μπορεί να αποπληρωθεί μετά από 5 χρόνια και β) των συμβάσεων που έχει υπογράψει η Τράπεζα με το Ελληνικό Δημόσιο στα πλαίσια του Ν. 2723/2008 οι οποίες παρατίθενται στην ακόλουθη ενότητα του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.12.1 Συμβάσεις με το Ελληνικό Δημόσιο.

Το Ελληνικό Δημόσιο έχει ψηφίσει και θέσει σε εφαρμογή το Ν. 3723/2008 (βλέπε ενότητα «Ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας (εφεξής «Πλάνο ρευστότητας»). Το Πλάνο ρευστότητας συμπεριλαμβάνει τους παρακάτω τρεις άξονες:

1. Αύξηση των ιδίων κεφαλαίων των συμμετεχουσών τραπεζών με την έκδοση προνομιούχων μετοχών που θα αποκτηθούν από το Δημόσιο. Στις Τράπεζες που συμμετέχουν σε αυτή την ενέργεια του Πλάνου ρευστότητας τοποθετείται εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο ως πρόσθετο μέλος
2. Παροχή εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου προς τις Τράπεζες για την έκδοση χρέους ή τη λήψη δανείων, έναντι προμήθειας.
3. Έκδοση ειδικών τίτλων από το Ελληνικό Δημόσιο οι οποίοι παραχωρούνται στις Τράπεζες έναντι κατάλληλων ενεχύρων και προμήθειας. Οι τίτλοι αυτοί δεν μπορούν να πωληθούν από τις τράπεζες και πρέπει να επιστραφούν στο Δημόσιο στη λήξη τους. Οι τίτλοι ενεχυριάζονται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για την άντληση ρευστότητας.

Η Τράπεζα δεν συμμετέχει στον πρώτο άξονα, ενώ αντίθετα συμμετέχει στο δεύτερο και τρίτο άξονα του Πλάνου ρευστότητας. Στο πλαίσιο αυτό και συγκεκριμένα από τον τρίτο άξονα, έχει λάβει ειδικά ομόλογα από το Ελληνικό Δημόσιο τα οποία έχει ενεχυριάσει για να λάβει ρευστότητα ύψους 158 εκατ. € και για τα οποία έχει υπογραφεί με το Ελληνικό Δημόσιο (εκπροσωπούμενο από ΟΔΔΗΧ) «Σύμβαση Δανεισμού Ειδικών Τίτλων» και «Σύμβαση Παροχής Ασφάλειας» την 9/3/2009.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας δεν υφίστανται υποχρεώσεις που ανακύπτουν από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων από το Ελληνικό Δημόσιο πέρα από τη χρήση της αντλούμενης ρευστότητας για τη χρηματοδότηση στεγαστικών δανείων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων σε όρους αγοράς.

3.13 ΕΥΡΕΣΙΤΕΧΝΙΕΣ ΚΑΙ ΣΗΜΑΤΑ

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, δεν υφίστανται (α) οποιαδήποτε διπλώματα ευρεσιτεχνίας, (β) οποιοσδήποτε άδειες εκμετάλλευσης, (γ) οποιοσδήποτε βιομηχανικές, εμπορικές ή χρηματοοικονομικές συμβάσεις ή (δ) οποιοσδήποτε μέθοδοι μεταποίησης, που να είναι σημαντικές για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή την κερδοφορία της Τράπεζας.

3.14 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

3.14.1 Πηγές Κεφαλαίων

Οι πηγές κεφαλαίων ήτοι τα μέσα άντλησης ρευστότητας για τις δραστηριότητες του Ομίλου είναι οι εξής:

- Τα ίδια Κεφάλαια του Ομίλου
- Το δάνειο μειωμένης εξασφάλισης από την μητρική εταιρία Société General (περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το εν λόγω δάνειο παρατίθενται στην ενότητα «3.12 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου)
- Οι καταθέσεις πελατών
- Ο δανεισμός από την διατραπεζική αγορά. Μεγάλο μέρος του δανεισμού από την διατραπεζική αγορά προέρχεται από την μητρική εταιρία Société General (βλέπε σχετικά ενότητα «Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου)
- Η συμμετοχή στο πλάνο ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας σύμφωνα με τον Ν. 3723/2008. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα συμμετέχει στο δεύτερο και στον τρίτο πυλώνα του εν λόγω πλάνου. Ήδη στο πλαίσιο του τρίτου πυλώνα έχει αντληθεί ρευστότητα ύψους €158 εκατ.

3.14.2 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2007-2009 και του α΄ εξαμήνου του 2010

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου για τις χρήσεις 2007 - 2009, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(σε χιλ. €)	2007	2008	2009
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(82.376)	(172.229)	(126.236)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	5.310	(96.062)	9.693
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	208.928	(3)	173.262

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το 2009 σε € (126.236) χιλ. έναντι € (172.229) χιλ. το 2008, και € (82.376) χιλ. το 2007. Οι αρνητικές ταμειακές ροές οφείλονται κυρίως στην πιστωτική επέκταση της Τράπεζας κατά την τριετία 2007-2009 σε συνδυασμό με την μείωση των καταθέσεων ως συνέπεια της χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Ο Όμιλος παρουσίασε καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες το 2009 ύψους € 9.693 χιλ. έναντι € (96.062) χιλ. το 2008 και € 5.310 χιλ. το 2007. Η εν λόγω διακύμανση οφείλεται κυρίως στις πράξεις αγοράς και πώλησης ομολόγων.

Για τη χρήση 2007 οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 208.928 χιλ. οφειλόμενες στην καθαρή αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε κατά την εν λόγω χρήση. Για την χρήση 2009, οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε € 173.262 χιλ. οφειλόμενες στην καθαρή αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε κατά την εν λόγω χρήση.

Τα Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα του Ομίλου κατά την 31.12.2007, την 31.12.2008 και την 31.12.2009 παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

TAMEΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

(σε χιλ.ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα (εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων) ¹	75.187	55.147	54.338
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	287.791	39.557	97.113
Σύνολο	362.978	94.704	151.451

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

¹ Για τους σκοπούς της κατάστασης ταμειακών ροών, το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα υπόλοιπα με αρχική λήξη μικρότερη των 90 ημερών. Επιπλέον, στο κονδύλι 'Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα' δεν περιλαμβάνονται οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα, που αντιπροσωπεύουν το ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων που πρέπει να διατηρεί η Τράπεζα.

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου για το α' εξάμηνο του 2010 και το α' εξάμηνο του 2009, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(σε χιλ. €)	1.1-30.6.2009	1.1-30.6.2010
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(49.010)	(84.503)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	6.085	(37)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	-

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για το α' εξάμηνο του 2010 και η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το Α' Εξάμηνο 2010 σε € (84.503) χιλ. έναντι € (49.010) χιλ. το Α' Εξάμηνο 2009. Οι αρνητικές ταμειακές ροές οφείλονται κυρίως στην μείωση των υποχρεώσεων σε πελάτες.

Ο Όμιλος παρουσίασε καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες το α' εξάμηνο 2010 ύψους € (37) χιλ. έναντι € 6.085 χιλ. το α' εξάμηνο 2009. Η εν λόγω διακύμανση οφείλεται κυρίως στις πράξεις αγοράς και πώλησης ομολόγων.

Οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ήταν μηδενικές τόσο κατά το α' εξάμηνο 2010 όσο και το α' εξάμηνο 2009.

3.14.3 Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας δεν υφίστανται περιορισμοί στη διακίνηση κεφαλαίων πέραν των κάτωθι περιορισμών που απορρέουν από το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων:

- Σύμφωνα με τις ΠΔ/ΤΕ 2588/20.08.2007 και 2591/20.08.2007, ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας καθορίζεται στο 8%.
- Σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2596/20.08.2007 το ανώτατο όριο χρηματοδοτικού ανοίγματος ενός πιστωτικού ιδρύματος έναντι ενός πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 25% των Ιδίων Κεφαλαίων.
- Το συνολικό ύψος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ενός πιστωτικού ιδρύματος δεν πρέπει να υπερβαίνει το 800% των Ιδίων Κεφαλαίων του.

Ειδικά για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων προς κάθε μία των παρακάτω επιχειρήσεων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν συνολικά το ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 20% των ιδίων κεφαλαίων κάθε πιστωτικού ιδρύματος.

- (i) τη μητρική τους επιχείρηση,
- (ii) τη θυγατρική ή θυγατρικές τους επιχειρήσεις και
- (iii) τη θυγατρική ή τις θυγατρικές επιχειρήσεις της μητρικής τους επιχείρησης

Από τα ως άνω όρια εξαιρούνται τα ανοίγματα που αναλαμβάνει ένα Πιστωτικό Ίδρυμα έναντι της μητρικής του επιχείρησης, των άλλων θυγατρικών της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών αυτού, εφόσον οι εν λόγω επιχειρήσεις υπόκεινται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση.

- Απαγορεύεται στα πιστωτικά ιδρύματα η κατοχή ειδικής συμμετοχής σε επιχείρηση μεγαλύτερης του 15% των ιδίων κεφαλαίων τους ενώ το σύνολο των ειδικών συμμετοχών σε επιχειρήσεις δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 60% των Ιδίων Κεφαλαίων τους.
- Σε ότι αφορά στα υποχρεωτικά αποθεματικά που οφείλουν να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφέρεται ότι διέπονται από τις διατάξεις των Κανονισμών (ΕΚ) 1745/2003 και 2423/2001 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας
- Το ελάχιστο όριο του δείκτη ρευστών διαθέσιμων έχει οριστεί σε 20% ενώ του δείκτη ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων-υποχρεώσεων σε -20%.

Επίσης, αναφορικά με τους περιορισμούς στη χρήση κεφαλαίων, σημειώνεται ότι το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων αποτελείται από το μετοχικό κεφάλαιο και διάφορα αποθεματικά, τα οποία έχουν δημιουργηθεί κατά τη διάρκεια των χρήσεων από τα αποτελέσματα της Τράπεζας. Τα αποθεματικά πλην του τακτικού αποθεματικού, δεν υπόκεινται σε περιορισμούς διανομής, αλλά στην περίπτωση διανομής τους υπόκεινται κατά περίπτωση σε φορολογία εισοδήματος, με τον εκάστοτε ισχύοντα συντελεστή.

Σύμφωνα με οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σε ότι αφορά στις υποχρεωτικές καταθέσεις που οφείλουν να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφέρεται ότι διέπονται από τις διατάξεις των Κανονισμών (ΕΚ) 1745/2003 και 2423/2001 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Σε αυτά τα πλαίσια τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν υποχρεωτικά αποθεματικά στην Τράπεζα της Ελλάδος ποσού ίσου με το ποσοστό 2,00% επί των καταθέσεων και των εκδοθέντων χρεογράφων. Στον υπολογισμό του ποσοστού δεν λαμβάνονται υπόψη οι καταθέσεις και τα εκδοθέντα χρεόγραφα α) των Εθνικών Τραπεζών, β) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και γ) Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

3.14.4 Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Οι κυριότεροι κίνδυνοι που παρουσιάζονται στις τραπεζικές δραστηριότητες είναι οι ακόλουθοι: (α) πιστωτικός κίνδυνος: κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές του δεσμεύσεις, (β) κίνδυνος αγοράς (επιτοκιακός και συναλλαγματικός): κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από μεταβολές στις τιμές αγοράς και τα επιτόκια, σε συσχετισμό μεταξύ αυτών των στοιχείων και της μεταβλητότητάς τους, (γ) κίνδυνος ρευστότητας: ο κίνδυνος αδυναμίας του Ομίλου να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις του κατά τη λήξη τους χωρίς να υποστεί σημαντικές ζημιές. Η Τράπεζα εξετάζει και εγκρίνει αρχές για τη διαχείριση κάθε ενός από αυτούς τους κινδύνους, ενώ ταυτόχρονα παρακολουθεί τον κίνδυνο αγοράς που προκύπτει από όλα τα χρηματοπιστωτικά της μέσα. Αναλυτική περιγραφή των εν λόγω κινδύνων παρατίθεται ακολούθως.

3.14.4.1 Διαδικασίες και μέθοδοι οργάνωσης

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

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Γενικής Τράπεζας είναι υπεύθυνη για: (α) τον καθορισμό και την αξιολόγηση των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για την ανάλυση, αποτίμηση, έγκριση και παρακολούθηση των κινδύνων, (β) την κριτική αξιολόγηση στρατηγικών πωλήσεων για τομείς υψηλού κινδύνου, (γ) τη συμμετοχή

στην ανεξάρτητη εκτίμηση πιστωτικών κινδύνων διατυπώνοντας σχόλια για συναλλαγές που προτείνονται από τις μονάδες πωλήσεων και παρακολουθώντας τις από την αρχή μέχρι το τέλος, (δ) την αναγνώριση όλων των κινδύνων 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, υλικοί και ανθρωπικοί πόροι, αναλύσεις χαρτοφυλακίων και κόστος του κινδύνου, όρια συγκέντρωσης κινδύνων αγοράς και πιστωτικών κινδύνων και διαχείριση κρίσεων.

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

3.14.4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Η ανάληψη πιστωτικού κινδύνου πρέπει να βασίζεται σε καλή γνώση του πελάτη, στη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου, 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 αντισυμβαλλομένου (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 του Ομίλου 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.

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. προσημειώσεις, υποθήκες).

Με στόχο τη μείωση της έκθεσής του σε πιστωτικούς κινδύνους, ο Όμιλος Γενικής Τράπεζας έχει υπογράψει μια σειρά συμβάσεων πολλαπλού συμψηφισμού (συμβάσεις της ISDA που διέπουν τις συναλλαγές σε χρηματοοικονομικά παράγωγα). Στην πλειοψηφία των περιπτώσεων, αυτοί οι διακανονισμοί δεν καταλήγουν σε συμψηφισμό στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού στα λογιστικά βιβλία, αλλά ο πιστωτικός κίνδυνος που ενυπάρχει στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που καλύπτονται από ένα κύριο διακανονισμό συμψηφισμού μειώνεται δεδομένου ότι σε περίπτωση αδυναμίας εξόφλησης, τα οφειλόμενα ποσά τακτοποιούνται με βάση την καθαρή αξία τους.

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 αντισυμβαλλομένου, 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.

3.14.4.3 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς αναφέρεται στην πιθανή ζημία που μπορεί να προέλθει εξαιτίας αλλαγών των μεταβλητών της αγοράς (επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες, τιμές μετοχών, τιμές προϊόντων) και της μεταβλητότητάς τους. Η Τράπεζα προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων με στόχο τη βελτίωση της κερδοφορίας και των υπηρεσιών που παρέχει στους πελάτες του. Η δραστηριότητα αυτή περιλαμβάνει την ανάληψη κινδύνου αγοράς, τον οποίο ο Όμιλος επιδιώκει να εντοπίζει, να εκτιμά, να παρακολουθεί και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά βάσει ενός πλαισίου αρχών, διαδικασιών εκτίμησης και μιας επαρκούς δομής ορίων που εφαρμόζεται σε όλες τις συναλλαγές της Τράπεζας. Τα σημαντικότερα είδη κινδύνου αγοράς για την Τράπεζα είναι ο επιτοκιακός κίνδυνος και ο συναλλαγματικός.

3.14.4.4 Κίνδυνος αγοράς (επιτοκιακός και συναλλαγματικός κίνδυνος)

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

Όπου είναι δυνατό, οι εμπορικές συναλλαγές αντισταθμίζονται έναντι κινδύνων επιτοκίου και ισοτιμίας, είτε μέσω τεχνικών μικρο-αντιστάθμισης είτε μακρο-αντιστάθμισης. Οι κίνδυνοι επιτοκίου και ισοτιμίας σε συναλλαγές περιουσιακών στοιχείων αντισταθμίζονται κατά το μέγιστο δυνατό.

Συνεπώς, οι διαρθρωτικοί κίνδυνοι επιτοκίου και ισοτιμίας υφίστανται μόνο στις θέσεις που απομένουν μετά την αντιστάθμιση.

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

Η Διεύθυνση ΔΕΠ, που υπάγεται στον Τομέα Χρηματοοικονομικών και Λογιστηρίου του Ομίλου: θέτει πρότυπα για τη διαχείριση των διαρθρωτικών κινδύνων (οργάνωση, μέθοδοι παρακολούθησης), επικυρώνει τα μοντέλα που χρησιμοποιούν οι φορείς, συγκεντρώνει, ενοποιεί και παρέχει πληροφόρηση σχετικά με την έκθεση σε διαρθρωτικούς κινδύνους, και διενεργεί ελέγχους ευαισθησίας και ακραίων καταστάσεων.

3.14.4.5 Επιτοκιακός κίνδυνος

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

Ο πρωταρχικός στόχος της Τράπεζας είναι να μειωθεί η έκθεση σε κίνδυνο επιτοκίου όσο το δυνατό περισσότερο. Τυχόν υπολειπόμενη έκθεση σε επιτοκιακό κίνδυνο 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 είναι από -4 εκατομμύρια ευρώ (χαμηλό όριο) έως + 8 εκατομμύρια ευρώ (υψηλό όριο) και οφείλεται να τηρείται και ανά χρονική περίοδο (βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα).

Με στόχο την ποσοτικοποίηση της έκθεσής του σε επιτοκιακό κίνδυνο, η Τράπεζα κατηγοριοποιεί το σύνολο των θέσεων του ενεργητικού και παθητικού που έχουν σταθερό επιτόκιο με μελλοντική λήξη για την εξακρίβωση τυχόν ανοιγμάτων.

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

Οι παρακάτω ανακεφαλαιωτικοί πίνακες παρουσιάζουν τους δείκτες που επεξηγούν την Καθαρή Ευαισθησία του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας για το 2007, το 2008 και το 2009:

	31-Δεκ-2007				
	Ευαισθησία	Ευαισθησία	Διάρκεια	Υπόλοιπα Περίοδου	Ευαισθησία / Σύνολο Ισολογισμού (%)
	(σε χιλ. €)	(%)	(σε έτη)		
Καθαρή ευαισθησία - όλα τα νομίσματα	477	-	-	-	-
Παθητικό	44.589	1,090%	1,176	4.334.438	0,01%
Ενεργητικό	(44.112)	1,083%	1,182	(4.334.438)	-

	31-Δεκ-2008				
	Ευαισθησία	Ευαισθησία	Διάρκεια	Υπόλοιπα Περίοδου	Ευαισθησία / Σύνολο Ισολογισμού (%)
	(σε χιλ. €)	(%)	(σε έτη)		
Καθαρή ευαισθησία - όλα τα νομίσματα	(2.162)	-	-	-	-
Παθητικό	38.623	0,801%	0,854	4.967.147	-0,04%
Ενεργητικό	(40.784)	0,853%	0,974	(4.967.147)	-

	31-Δεκ-2009				
	Ευαισθησία	Ευαισθησία	Διάρκεια	Υπόλοιπα Περίοδου	Ευαισθησία / Σύνολο Κατάστασης οικονομικής θέσης (%)
	(σε χιλ. €)	(%)	(σε έτη)		
Καθαρή ευαισθησία Ίδια Κεφάλαια - όλα τα νομίσματα	7.612	-	-	-	-
Παθητικό	43.731	0,932%	0,988	4.829.895	0,16%
Ενεργητικό	(36.119)	0,767%	0,858	(4.829.895)	-

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

3.14.4.6 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προκύπτει από επενδύσεις που έγιναν σε νόμισμα διαφορετικό από το βασικό νόμισμα της Τράπεζας (ΕΥΡΩ).

Η Τράπεζα ποσοτικοποιεί την έκθεσή του σε συναλλαγματικό κίνδυνο 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 συναλλαγματικού κινδύνου, η υπολειπόμενη έκθεση της Τράπεζας προκύπτει κυρίως από περιουσιακές συναλλαγές.

Η Διεύθυνση Κινδύνου Αγοράς παρακολουθεί το συναλλαγματικό κίνδυνο και ελέγχει τα όρια βάσει τυποποιημένων αναλύσεων και εφαρμόζοντας της οδηγίες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου της Τράπεζας.

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η έκθεση της Τράπεζας στον συναλλαγματικό κίνδυνο κατά την 31.12.2007, την 31.12.2008, την 31.12.2009 και την 30.06.2010. Συγκεκριμένα, στον πίνακα παρουσιάζονται τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού όπως απεικονίζονται στον Ισολογισμό, ανά νόμισμα.

Κίνδυνος Συναλλάγματος 31.12.2007

(σε εκατ. €)*	EUR	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	4.197	112	26	4.335
Σύνολο Παθητικού	3.896	102	36	4.034
Καθαρή συναλλαγματική θέση	300	9	(10)	300

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2007 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Κίνδυνος Συναλλάγματος 31.12.2008

(σε εκατ. €)*	EUR	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	4.843	101	24	4.967
Σύνολο Παθητικού	4.543	134	64	4.741
Καθαρή συναλλαγματική θέση	300	(33)	(41)	226

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2008 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Κίνδυνος Συναλλάγματος 31.12.2009

(σε εκατ. €)*	EUR	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	4.748	74	8	4.830
Σύνολο Παθητικού	4.411	119	30	4.561
Καθαρή συναλλαγματική θέση	337	(45)	(23)	269

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Κίνδυνος Συναλλάγματος 30.06.2010

(σε εκατ. €)*	EUR	USD	ΛΟΙΠΑ	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	4.386	64	15	4.465
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.374	96	33	4.503
Καθαρό άνοιγμα	12	(32)	(18)	(38)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Στοιχεία από την Διοίκηση της Τράπεζας, τα οποία δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.14.4.7 Αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου και ισοτιμίας

Με στόχο την αντιστάθμιση ορισμένων κινδύνων της αγοράς, ο Όμιλος έχει προβεί σε αντισταθμίσεις οι οποίες, σε όρους λογιστικής (Δ.Π.Χ.Α.), αναφέρονται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας ή αντισταθμίσεις ταμειακών ροών ανάλογα με τους αντισταθμιζόμενους κινδύνους και/ή τα χρηματοοικονομικά μέσα.

Για να χαρακτηριστούν αυτές οι συναλλαγές ως αντισταθμίσεις για τους σκοπούς λογιστικής των ΔΠΧΠ, ο Όμιλος 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 (κατά κύριο λόγο δάνεια/ δανειακές υποχρεώσεις, εκδόσεις τίτλων και τίτλοι σταθερού επιτοκίου), ο Όμιλος χρησιμοποιεί αντισταθμίσεις εύλογης αξίας κυρίως με τη μορφή συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων και δικαιωμάτων προαίρεσης επιτοκίων.

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

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.

3.14.5 Κίνδυνος ρευστότητας

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

Ο Όμιλος διαχειρίζεται την έκθεση σε αυτό τον κίνδυνο χρησιμοποιώντας ένα σύστημα που έχει σχεδιαστεί για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας υπό κανονικές καθημερινές συνθήκες.

Η Διεύθυνση ΔΕΠ διαχειρίζεται τη ρευστότητα για το σύνολο του Ομίλου, σε συνεργασία με το τη Διεύθυνση διαχείρισης διαθεσίμων.

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

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

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

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

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

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

Η ανάλυση κινδύνου διενεργείται με χρήση αναφορών που καταγράφονται τα αντίστοιχα στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού κατά νόμισμα και εναπομένουσα διάρκεια. Οι αντίστοιχες λήξεις καθορίζονται με βάση τους συμβατικούς όρους των συναλλαγών, υποθέσεις συμπεριφοράς πελατών (λογαριασμοί αποταμίευσης και όψεως, πρόωρες αποπληρωμές, κτλ.), καθώς και συμβατικές παραδοχές σχετικά με ορισμένα κονδύλια (κυρίως καθαρή θέση).

Ο ακόλουθος πίνακας δίνει μια ανάλυση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του Ομίλου Γενικής Τράπεζας σε κατηγορίες ληκτότητας με βάση το υπόλοιπο χρόνο αποπληρωμής:

ΛΗΚΤΙΚΟΤΗΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

31.12.2007 (ποσά σε εκατ. €)*	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Σύνολο Ενεργητικού	1.886	100	248	1.107	1.716	5.057
Σύνολο Παθητικού	2.722	459	216	154	505	4.057
Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας	(836)	(359)	32	952	1.211	1.000

ΛΗΚΤΙΚΟΤΗΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

31.12.2008 (ποσά σε εκατ. €)*	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Σύνολο ρευστοποιήσιμων Στοιχείων Ενεργητικού	164	33	24	232	430	883
Σύνολο ρευστοποιήσιμων Στοιχείων Παθητικού	3.131	748	332	450	86	4.747
Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας	(2.967)	(715)	(308)	(218)	344	(3.864)

ΛΗΚΤΙΚΟΤΗΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

31.12.2009 (ποσά σε εκατ. €)*	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Σύνολο ρευστοποιήσιμων Στοιχείων Ενεργητικού	267	28	13	516	349	1.173
Σύνολο ρευστοποιήσιμων Στοιχείων Παθητικού	2.885	618	702	264	74	4.542
Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας	(2.618)	(590)	(689)	252	275	(3.379)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007-2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.14.6 Απολογισμός της Χρήσης Κεφαλαίων Προηγούμενης Αύξησης Κεφαλαίου της Τράπεζας

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

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

Ακολούθως παρατίθεται αυτούσια η έκθεση ευρημάτων από την εκτέλεση προσυμφωνημένων διαδικασιών επί της Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων προς το Δ.Σ. του ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ: 13371), που εκδόθηκε με ημερομηνία 26.11.2009:

«Έκθεση Ευρημάτων από την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί της Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Α.Ε. «ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ»

Σύμφωνα με την εντολή που λάβαμε από το Διοικητικό Συμβούλιο της «ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» (η Τράπεζα), διενεργήσαμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες στο πλαίσιο όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς, σχετικά με την Έκθεση Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων της Τράπεζας, που αφορά στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη της προαναφερόμενης Έκθεσης. Αναλάβαμε αυτή την εργασία σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, το οποίο ισχύει σε «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Ευθύνη μας είναι να εκτελέσουμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας.

Οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που διενεργήθηκαν ήταν οι εξής:

- 1) Εξετάσαμε την πληρότητα της «Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με Καταβολή Μετρητών» (στο εξής η Έκθεση) και την συνέπεια του περιεχομένου της με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο, που εκδόθηκε από την Τράπεζα για το σκοπό αυτό, καθώς και με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας.

- 2) Συγκρίναμε το ποσό της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που εμφανίζεται στην παραπάνω Έκθεση με το αντίστοιχο ποσό που αναφέρεται στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που πραγματοποιήθηκε την 11 Μαΐου 2009 και ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου καθώς και το ποσό που αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο που συντάξε η Τράπεζα με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2009.
- 3) Συγκρίναμε το συνολικό ποσό που εμφανίζεται στο αντίγραφο του λογαριασμού (statement of account) που εξέδωσε η EFG Eurobank IBAN: GR 0026-0998-18-0200050825 που τηρείται στο όνομα της Τράπεζας στην EFG Eurobank Εργασίας Α.Ε., Όθωνος 8, στον οποίο καταχωρήθηκαν τα ποσά που εισπράχθηκαν από την υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με το αντίστοιχο ποσό που μεταφέρθηκε από τον ανωτέρω λογαριασμό στον καταθετικό λογαριασμό με Αριθμό IBAN GR 12-0100-0420-0000-0000-0610017 που τηρεί η Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος την 27 Ιουλίου 2009.
- 4) Λάβαμε κατάσταση με όλους τους αιτούντες που είχαν εγγραφεί για συμμετοχή στην υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, η οποία περιλαμβάνει τον αριθμό των μετοχών και το ποσό για το οποίο είχαν εγγραφεί και συγκρίναμε το υπόλοιπο της κατάστασης με το υπόλοιπο των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην παραπάνω τρίτη παράγραφο.
- 5) Λάβαμε γνώση των λογιστικών εγγραφών που αφορούν στην υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και συγκρίναμε ότι τα υπόλοιπα των ποσών των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην τρίτη παράγραφο ανωτέρω, καταχωρήθηκαν στα βιβλία της Τράπεζας στο λογαριασμό «Μετοχικό Κεφάλαιο» κατά ποσό Ευρώ 175.724.341,20.
- 6) Συγκρίναμε τα υπόλοιπα των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην τρίτη παράγραφο ανωτέρω με τα αντίστοιχα ποσά που αναφέρονται στο πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας υπ' αριθ. 2746 στο οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την καταβολή του προϊόντος της υπό εξέταση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.
- 7) Λάβαμε και συγκρίναμε τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας που συντάχθηκαν από την Διοίκηση της Τράπεζας και προκύπτουν από τους Πίνακες Δείκτη Φερεγγυότητας και Μετοχικής Διάρθρωσης που υποβλήθηκαν από την Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος, για τις περιόδους που έληξαν την 30 Ιουνίου 2009 και 30 Σεπτεμβρίου 2009, δηλαδή πριν και μετά από την υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- 8) Συγκρίναμε και ελέγξαμε σε δειγματοληπτική βάση σε σχέση με τα διαθέσιμα δικαιολογητικά, αναλυτική κατάσταση με τα έξοδα της έκδοσης του μετοχικού κεφαλαίου που έθεσε υπόψη μας η Διοίκηση της Τράπεζας με το αντίστοιχο ποσό Ευρώ 2.461.860,13 που αναφέρεται στην «Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου» που συντάξε η Τράπεζα.

Τα ευρήματα που προέκυψαν από τις παραπάνω προσυμφωνημένες διαδικασίες ήταν τα εξής:

Το περιεχόμενο της Έκθεσης περιλαμβάνει τις κατ' ελάχιστον πληροφορίες που προβλέπονται για το σκοπό αυτό από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπές με τα αναφερόμενα στο οικείο Ενημερωτικό Δελτίο και τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας ως ακολούθως:

- Το συνολικό ποσό του καταθετικού λογαριασμού IBAN: GR0026-0998-18-0200050825 που τηρεί η Τράπεζα στην EFG Eurobank Εργασίας Α.Ε., στον οποίο κατατέθηκαν αρχικά τα ποσά που εισπράχθηκαν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ανήλθε σε Ευρώ 175.724.341,20. Το συνολικό ποσό που κατόπιν μεταφέρθηκε από τον ανωτέρω λογαριασμό στον καταθετικό λογαριασμό με Αριθμό IBAN GR 12-0100-0420-0000-0000-0610017 που τηρεί η Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος την 27 Ιουλίου 2009 ανήλθε επίσης σε Ευρώ 175.724.341,20. Τα παραπάνω ποσά συμφωνούν με τα αντίστοιχα ποσά που εμφανίζονται στην υπό εξέταση Έκθεση (πριν την αφαίρεση των σχετικών εξόδων που αναφέρονται παρακάτω).

- Το υπόλοιπο της κατάστασης με όλους τους αιτούντες που είχαν εγγραφεί για συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, η οποία περιλαμβάνει τον αριθμό των μετοχών και το ποσό για το οποίο είχαν εγγραφεί συμφωνεί με το υπόλοιπο των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο.
- Οι λογιστικές εγγραφές που έγιναν στα βιβλία της Τράπεζας και αφορούν στην υπό εξέταση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου συμφωνούν με τα υπόλοιπα των ποσών των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται ανωτέρω και τα σχετικά κονδύλια που καταχωρήθηκαν στο λογαριασμό «Μετοχικό Κεφάλαιο» στις 31 Ιουλίου 2009 ανέρχονται σε Ευρώ 175.724.341,20.
- Τα υπόλοιπα των καταθετικών λογαριασμών που αναφέρονται ανωτέρω συμφωνούν με τα ποσά που αναφέρονται στο Πρακτικό 2746 της συνεδρίασης της 24 Ιουλίου 2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας που πιστοποίησε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας που προκύπτει από τους Πίνακες Δείκτη Φερεγγυότητας και Μετοχικής Διάρθρωσης που υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος για της περιόδους που έληξαν την 30 Σεπτεμβρίου 2009 και 30 Ιουνίου 2009 και συγκεκριμένα ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TIER I + TIER II) αυξήθηκε από 7,72% για την 30 Ιουνίου 2009 σε 11,73% για την 30 Σεπτεμβρίου 2009.
- Το σύνολο της κατάστασης με τα έξοδα της έκδοσης του μετοχικού κεφαλαίου που τέθηκε υπόψη μας από την Διοίκηση της Τράπεζας, συμφωνεί με το ποσό των Ευρώ 2.461.860,13 που αναφέρεται στην «Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου» που συντάξε η Τράπεζα. Επιπλέον, τα σχετικά δικαιολογητικά που επιλέξαμε σε δειγματοληπτική βάση και έθεσε στη διάθεσή μας η Τράπεζα, συμφωνούν με τα αντίστοιχα ποσά που αναγράφονται στην παραπάνω κατάσταση με τα έξοδα της έκδοσης που τέθηκαν υπόψη μας από την Τράπεζα.

Με δεδομένο ότι η διενεργηθείσα εργασία, δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε ανωτέρω. Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή είχαμε εκτελέσει έλεγχο ή επισκόπηση ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας και άλλα θέματα, πέραν των αναφερομένων στην προηγούμενη παράγραφο.

Η παρούσα Έκθεση απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στα πλαίσια της τήρησης των υποχρεώσεών της προς το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς. Ως εκ τούτου, η Έκθεση αυτή δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για άλλους σκοπούς αφού περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω και δεν επεκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις που θα συντάξει η Τράπεζα για την χρήση που θα λήξει την 31 Δεκεμβρίου 2009 για τις οποίες θα εκδώσουμε ξεχωριστή έκθεση Ελέγχου.»

Τα στοιχεία και οι πληροφορίες της προαναφερθείσας έκθεσης του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή Καραβά, περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, με τη μορφή και στο πλαίσιο στο οποίο περιλαμβάνονται κατόπιν σχετικής συναίνεσης του εν λόγω Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.

Οι πληροφορίες αυτές έχουν αναπαραχθεί πιστά από τις πηγές αυτές και, εξ αυτών γνωρίζει η Τράπεζα, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

3.14.7 Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση της Τράπεζας

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Γενικής Τράπεζας δεν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου μετά την δημοσίευση της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης της περιόδου 1.1-30.06.2010 πλην των κάτωθι:

1. Η Τράπεζα προχώρησε στην αγορά της δραστηριότητας Private Banking του Υποκαταστήματος της SOCIETE GENERALE BANK & TRUST (SGBT) στην Ελλάδα. Η εν λόγω δραστηριότητα θα ασκείται εφεξής από την

Τράπεζα. Η εν λόγω δραστηριότητα αποκτήθηκε κατά την 1^η Ιουνίου 2010. Με τη νέα δραστηριότητα εμπλουτίζεται το χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών της Γενικής Τράπεζας.

2. Σημειώνεται ότι στις 30 Ιουλίου 2010 υπογράφηκε σύμβαση με την 'Ατλαντική Ένωση Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία' για την δεκαετή συμφωνία για την αποκλειστική διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων εκτός του κλάδου ζωής. Με αυτόν τον τρόπο εμπλουτίζεται σημαντικά το χαρτοφυλάκιο των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι με την από 09.07.2010 απόφαση της Α' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε:

α) η αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από € 0,72 σε € 7,20 με μείωση του αριθμού των μετοχών από 354.998.669 σε 35.499.866 και η μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 142.354.469,14 με συμψηφισμό συσσωρευμένων ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από € 7,20 στα € 3,19 ανά μετοχή και

β) της αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση 106.499.598 νέων μετοχών, ονομαστικής αξίας € 3,19, υπέρ μετόχων με αναλογία τρεις (3) νέες μετοχές για κάθε μια (1) παλαιά, συνολικού ύψους € 339.733.717,62.

3.14.8 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις που απορρέουν από στοιχεία εκτός ισολογισμού

Στο σύνηθες πλαίσιο δραστηριοτήτων της, η Γενική Τράπεζα παρέχει σε πελάτες της υπηρεσίες διαχείρισεως και εκπροσωπήσεως, από τις οποίες ενδέχεται να προκύψουν υποχρεώσεις, οι οποίες εμπεριέχουν εξωλογιστικό χρηματοοικονομικό κίνδυνο. Τέτοιου είδους υποχρεώσεις μπορεί να προκύψουν από ενέγγυες πιστώσεις και εγγυητικές επιστολές υπέρ τρίτων, όπου η Γενική Τράπεζα συμφωνεί να προβεί σε πληρωμή στην περίπτωση που κάποιος πελάτης της βρεθεί σε αδυναμία να καλύψει τις υποχρεώσεις του προς τρίτα μέρη. Για αυτού του είδους τις υπηρεσίες, η Γενική Τράπεζα λαμβάνει από τους πελάτες της δεσμεύσεις και καλύψεις όσον αφορά τον ενδεχόμενο κίνδυνο που μπορεί να ανακύψει από τη μη τήρηση των συμβατικών τους υποχρεώσεων.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις που απορρέουν από στοιχεία εκτός ισολογισμού δεν απεικονίζονται σε λογαριασμούς Ενεργητικού/Παθητικού, αλλά αποτελούν λογαριασμούς εκτός Ισολογισμού και παρατίθενται αναλυτικά στη σημείωση 34 «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις» των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων χρήσης 2009 και στη σημείωση 10 «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις για κεφαλαιακές επενδύσεις» της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας της 30.06.2010.

Την 30.06.2010 δεν υπήρχαν σημαντικές μεταβολές στις ενδεχόμενες υποχρεώσεις σε σχέση με αυτές που αναφέρονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση του 2009.

Οι εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου και της Τράπεζας δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική τους θέση και στη μελλοντική λειτουργία τους. Επίσης, οι αγωγές εναντίον της Τράπεζας και του Ομίλου οι οποίες εκτιμάται ότι δεν θα ευδοκιμήσουν, δεν έχουν μεταβληθεί σημαντικά σε σχέση με αυτές που αναφέρονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για την χρήση και συνεπώς δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη.

Πληροφορίες σχετικά με τις νομικές υποθέσεις του Ομίλου της Τράπεζας παρατίθενται στην ενότητα «Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Πληροφορίες σχετικά με τα ζητήματα κοινωνικής ασφάλισης της Τράπεζας παρατίθενται στην ενότητα «Υπάλληλοι» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.9 Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η Γενική Τράπεζα, όπως και οι υπόλοιπες τράπεζες που λειτουργούν στην Ελλάδα, είναι υποχρεωμένη να συμμορφώνεται με τις διατάξεις περί κεφαλαιακής επάρκειας- φερεγγυότητας της Τράπεζας της Ελλάδας, οι οποίες στηρίζονται στους κανόνες που θέτει η Επιτροπή της Βασιλείας η οποία εδρεύει στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (Bank of International Settlements- BIS). Οι εν λόγω διατάξεις υποχρεώνουν την Τράπεζα να τηρεί επαρκή επίπεδα ιδίων κεφαλαίων έναντι των θέσεων της σε στοιχεία ενεργητικού που φέρουν κίνδυνο για αυτή καθώς και σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.

Ειδικότερα ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας των Τραπεζών (συντελεστής φερεγγυότητας) υπολογίζεται με βάση τις διατάξεις της Πράξης Διοικητή Τραπεζής Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) αριθμ. 2588/20.8.2007.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, σε ενοποιημένη βάση, ενός πιστωτικού ιδρύματος ορίζεται ως:

Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας= $\frac{\text{Ίδια Κεφάλαια}}{[\text{Άθροισμα των σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού (σύμφωνα με τις οδηγίες της BIS) καθώς και των εκτός ισολογισμού στοιχείων}]}$

Ειδικότερα, τα ίδια κεφάλαια διακρίνονται σε:

- ❖ Κεφάλαια Tier I: Περιλαμβάνουν ενδεικτικά το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο, τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, τα αποθεματικά και τα καθαρά κέρδη της χρήσεως μείον τις τυχόν ζημιές χρήσης καθώς και των παρελθουσών χρήσεων και την αξία των τυχόν ιδίων μετοχών, εξαιρουμένων τα αποθεματικά από αναπροσαρμογή.
- ❖ Κεφάλαια Tier II: Περιλαμβάνουν ενδεικτικά τα αποθεματικά από αναπροσαρμογή και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης.

Συμπληρωματικά αναφέρεται ότι, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ υπ. αριθμ. 2563/ 19.7.2005, πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν μητρικές επιχειρήσεις άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων υπάγονται, σύμφωνα με το ΠΔ 267/ 24.7.1995, σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.

Σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις, τα πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα υποχρεούνται να διατηρούν μονίμως συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 8% κατ' ελάχιστο. Στην περίπτωση που ο συγκεκριμένος δείκτης κατέλθει κάτω από 8%, η Τράπεζα της Ελλάδας μεριμνά ώστε το οικείο πιστωτικό ίδρυμα να λάβει τα κατάλληλα μέτρα, για να επαναφέρει, το ταχύτερο δυνατό, τον εν λόγω συντελεστή στο ελάχιστο όριο.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα ίδια κεφάλαια και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας- συντελεστές φερεγγυότητας του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδας την 31.12.2007, την 31.12.2008, την 31.12.2009 και την 30.06.2010:

Κεφάλαιο (σε χιλ. ευρώ)	Ίδια Κεφάλαια - Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας			
	ΟΜΙΛΟΣ			
	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	30.6.2010
Κεφάλαιο (Upper Tier 1)	296.970	264.249	323.060	108.196
Πρόσθετα βασικά κεφάλαια (Lower Tier 1)				
Μειώσεις	(11.439)	(11.321)	(9.533)	(10.653)
Βασικά Κεφάλαια Tier 1:	285.531	252.928	313.527	97.543
Κύρια συμπληρωματικά κεφάλαια	-	-	-	-
Πρόσθετα συμπληρωματικά κεφάλαια	125.201	125.000	125.000	125.000
Μειώσεις		(1.625)	(1.592)	(74.883)
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	410.732	376.303	436.935	147.660
Σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικού:				

Εντός ισολογισμού στοιχεία	2.802.913	3.657.692	3.641.751	3.111.966
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	646.709	692.802	748.671	806.185
Σύνολο Σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού:	3.449.622	4.350.494	4.390.422	3.918.151
Κεφαλαιακές απαιτήσεις από τιτλοποίηση			1.293	1.944
Κεφαλαιακές απαιτήσεις από λειτουργικό κίνδυνο		5.772	6.674	6.674
Δείκτες :				
Κύριος βασικός δείκτης (core)	8,28%	5,68%	6,98%	2,42%
Συνολικός βασικός δείκτης Tier 1	8,28%	5,68%	6,98%	2,42%
Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής επάρκειας	11,91%	8,51%	9,73%	3,67%

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Λαμβάνοντας υπόψη την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής επάρκειας, με όλα τα λοιπά οικονομικά στοιχεία ως εμφανίζονται κατά την 30.06.2010, θα διαμορφωνόταν σε 14,00% και ο Δείκτης βασικών Ιδίων Κεφαλαίων σε 10,93%.

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα και σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. και τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος, τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια δηλ. η κεφαλαιακή βάση του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθε σε € 436.935 χιλ. την 31.12.2009 και σε € 147.660 χιλ. την 30.06.2010 και το σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό ανήλθε σε € 4.390.422 χιλ. και σε € 3.918.151 χιλ., αντίστοιχα. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, κατά την 31.12.2009 και την 30.06.2010 διαμορφώθηκε σε 9,73% και 3,67% αντίστοιχα. Σύμφωνα με τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος, απαιτείται ως ελάχιστη κεφαλαιακή βάση το 8% του σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού.

Σύμφωνα με τη Βασιλεία II, οι οποίες εφαρμόστηκαν τον Ιανουάριο του 2008, η Τράπεζα υιοθέτησε την «Τυποποιημένη Μέθοδο» (Standardized Approach) για τη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και τις «Εξελιγμένες Προσεγγίσεις Μέτρησης» (Advanced Measurement Approach) για τη μέτρηση του λειτουργικού κινδύνου.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις προτάσεις της Βασιλείας II, ο πιστωτικός κίνδυνος από χορηγήσεις σε στεγαστικά δάνεια προβλέπει ευνοϊκότερες κεφαλαιακές απαιτήσεις για την εκάστοτε τράπεζα σε σχέση με άλλες μορφές χορηγήσεων.

3.14.10 Πιστοληπτική Διαβάθμιση

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας όπως επικοινωνήθηκε από το διεθνή οίκο Moody's Investors Service («Moody's») την 16.06.2010.

Οίκος Αξιολόγησης	Πιστοληπτική Διαβάθμιση μακροπρόθεσμων καταθέσεων (σε τοπικό νόμισμα)	Πιστοληπτική Διαβάθμιση μακροπρόθεσμων καταθέσεων (σε Ξ.Ν.)	Πιστοληπτική Διαβάθμιση βραχυπρόθεσμων καταθέσεων (σε τοπικό νόμισμα)	Πιστοληπτική Διαβάθμιση βραχυπρόθεσμων καταθέσεων (σε Ξ.Ν.)	Δείκτης χρηματοοικ/μικής ευρωστίας
Moody's	Baa3	Baa3	Prime -3	Prime -3	E+

Πηγή: Δελτίο Τύπου του διεθνούς οίκου αξιολόγησης Moody's με ημερομηνία 16.06.2010

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, οι ανωτέρω πληροφορίες έχουν αναπαραχθεί πιστά και εξ' όσων γνωρίζει η Τράπεζα και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί απ' αυτό το τρίτο μέρος, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

3.15 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ

Η Τράπεζα, επηρεάζεται από τις εξελίξεις τόσο στην παγκόσμια και την ελληνική οικονομία, όσο και στο τραπεζικό περιβάλλον.

Ο τραπεζικός κλάδος, συμπεριλαμβανομένης και της GENIKI Bank, έχει επηρεαστεί σημαντικά από την επιδείνωση της ελληνικής οικονομίας, εμφανίζοντας μικρότερη ανάπτυξη του κύκλου εργασιών και μια μεγαλύτερη αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Επιπλέον, η πίεση που παρατηρείται στα επιτόκια καταθέσεων αναμένεται ότι θα περιορίσει το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο.

Οι βασικές τάσεις που διαμόρφωσαν την πορεία του Ομίλου κατά το πρώτο εξάμηνο του έτους δεν αναμένεται να διαφοροποιηθούν σημαντικά έως το τέλος του 2010.

Η Τράπεζα, μέλος του ομίλου Societe Generale, έχει την πλήρη υποστήριξη του στρατηγικού μετόχου της, μέσω μιας σημαντικής πιστωτικής πολιτικής για τις ανάγκες αναχρηματοδότησης.

Ο βασικός άξονας της στρατηγικής της Τράπεζας είναι η συνεχής στήριξη των πελατών της, ενώ στόχος είναι η συνεχής βελτίωση της ποιότητας των υπηρεσιών της. Η ενσωμάτωση των δραστηριοτήτων του Private Banking της Société Générale στη GENIKIBank, που ολοκληρώθηκε την 1η Ιουνίου 2010, ενισχύει το πελατολόγιο της Τράπεζας, καθώς επίσης δίνει την ευκαιρία να σχεδιαστούν και να προταθούν πιο εξειδικευμένα προϊόντα.

Απαραίτητες προϋποθέσεις για την υλοποίηση της παραπάνω στρατηγικής είναι :

- ❖ ο διαρκής έλεγχος των πιστωτικών κινδύνων
- ❖ ο αυστηρός έλεγχος των δαπανών, οι οποίες θα πρέπει να παραμείνουν σταθερές παρά τα επίπεδα πληθωρισμού.

Λιανική τραπεζική

Προτεραιότητα δόθηκε αφενός στη διακράτηση της ρευστότητας της Τράπεζας και αφετέρου στη διατήρηση των επισφαλειών σε χαμηλά επίπεδα.

Κατά συνέπεια, η Τράπεζα επικεντρώνεται στην δημιουργία ιδιαίτερα ελκυστικών και ανταγωνιστικών καταθετικών προϊόντων, ενώ προτείνονται στους πελάτες καινοτόμα δανειακά προγράμματα με επιτόκιο που προσαρμόζεται ανάλογα με το προφίλ του πελάτη.

Τομέας Μεγάλων Πελατών

Ο Τομέας Μεγάλων Πελατών πέτυχε την ενίσχυση των σχέσεων του με τους πελάτες του παραμένοντας αφοσιωμένος σε αυτούς, δεσμευόμενος για τη συνεργασία τους και την κάλυψη των οικονομικών αναγκών τους, κατά την περίοδο όπου η ρευστότητα ήταν ένα σοβαρό πρόβλημα της οικονομίας γενικότερα.

Η ενσωμάτωση των δραστηριοτήτων του Private Banking της Société Générale στη Γενική Τράπεζα, θα ενισχύσει τις συνέργειες ανάμεσα στους δυο τομείς.

3.16 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Ή ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΕΡΔΩΝ

Η Διοίκηση της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ δηλώνει ότι δεν έχει προβεί σε καμία εκτίμηση ή πρόβλεψη όσον αφορά τη διαμόρφωση των οικονομικών αποτελεσμάτων για τη χρήση 2010 ή για επόμενες χρήσεις.

3.17 ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2007 – 2009

Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες προέρχονται:

1. Για την χρήση 2007 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2007, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), έχουν ελεγχθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 26.03.2008 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.
2. Για την χρήση 2008 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), έχουν ελεγχθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 26.3.2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.
3. Για την χρήση 2009 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31.12.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), έχουν ελεγχθεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κ. Μιχάλη Ε. Καραβά (Α.Μ. ΣΟΕΛ 13371) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte Χατζηπαύλου Σοφιανός & Καμπάνης Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων (Α.Μ.ΣΟΕΛ Ε 120), Φραγκοκκλησιάς 3^α & Γρανικού, 151 25, Μαρούσι, τηλ. 210 67 81 100 και εγκρίθηκαν με την από 23.3.2010 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.geniki.gr

3.17.1 Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2007 – 2009, καθώς και το ποσοστό συμμετοχής (άμεσης και έμμεσης) της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία Εταιρείας	31.12.2007 % συμμετοχής	31.12.2008 % συμμετοχής	31.12.2009 % συμμετοχής
Με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης:			
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	100%	100%	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	100%	100%	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ & ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε. ²	100%	100%	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ	100%	100%	100%
GBG FINANCE PLC (εταιρεία ειδικού σκοπού) ³	100%	100%	-
Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης:			
ΓΕΝΑΠ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση) ¹	100%	100%	100%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

¹ Η εταιρεία ΓΕΝΑΠ Α.Ε. είναι υπό εκκαθάριση από την 31^η Οκτωβρίου 2002.

² Από την 19/10/2009 η επωνυμία της εταιρείας «ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» άλλαξε, σε «ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.», με βασικό αντικείμενο την ενημέρωση οφειλετών.

³ Την 4η Ιουνίου 2009 η GBG Finance Plc εκκαθαρίστηκε χωρίς να επιφέρει σημαντική επίδραση στα ίδια κεφάλαια του Ομίλου.

3.17.2 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2007 – 2009

3.17.2.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2007, 2008 και 2009

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(ποσά σε χιλ. €)*	2007	2008	2009
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	243.824	288.055	238.549
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(111.577)	(145.330)	(87.567)
Καθαρά έσοδα από τόκους	132.247	142.725	150.982
% επί των λειτουργικών εσόδων	77,4%	73,6%	79,5%
Έσοδα από αμοιβές	36.959	41.336	35.300
Έξοδα από αμοιβές	(3.898)	(7.345)	(2.408)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	33.061	33.991	32.892
% επί των λειτουργικών εσόδων	19,3%	17,5%	17,3%
Έσοδα από μερίσματα	59	825	137
% επί των λειτουργικών εσόδων	0,0%	0,4%	0,1%
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	592	(863)	132
% επί των λειτουργικών εσόδων	0,3%	-0,4%	0,1%
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	5.012	17.311	5.723
% επί των λειτουργικών εσόδων	2,9%	8,9%	3,0%
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	170.971	193.989	189.866
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	(39.991)	(52.576)	(139.552)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(100.702)	(95.486)	(89.739)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(54.320)	(53.406)	(53.908)
Αποσβέσεις	(13.986)	(14.812)	(13.174)
Λειτουργικά έξοδα	(169.008)	(163.704)	(156.821)
% επί των λειτουργικών εσόδων	98,9%	84,4%	82,6%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(208.999)	(216.280)	(296.373)
Σύνολο λειτουργικού κέρδους	(38.028)	(22.291)	(106.507)
Αναλογία κερδών (ζημιών) από συγγενείς εταιρείες	-	-	-
Αποτελέσματα προ φόρων	(38.028)	(22.291)	(106.507)
Μείον Φόρος εισοδήματος	(5.602)	(15.171)	(2.945)
Αποτελέσματα μετά από φόρους	(43.630)	(37.462)	(109.452)
Λοιπά συνολικά έσοδα			
Αποθεματικά εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση			
Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία	2.766	(36.287)	(20.855)
Αποτέλεσμα από πώληση τίτλων	-	(269)	-
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων/(εξόδων)	2.766	(36.556)	(20.855)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	(40.864)	(74.018)	(130.307)
(Ζημιές) χρήσης μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	(43.630)	(37.462)	(109.452)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα/(έξοδα) χρήσης που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας	(40.864)	(74.018)	(130.307)
Αναλογία σε:			
Μετόχους της Μητρικής Τράπεζας	(43.630)	(37.462)	(109.452)
Δικαιώματα μειοψηφίας			
Βασικά Αποτελέσματα μετά από φόρους ανά μετοχή €	-0,39 €	-0,34 €	-0,41 €

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Γεωγραφική Κατανομή Εσόδων

Ο Όμιλος της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ δραστηριοποιείται μόνο στην Ελλάδα. Συνεπώς όλα τα έσοδά του προέρχονται από εργασίες στην ελληνική επικράτεια.

Ανάλυση Εσόδων ανά Τομέα Δραστηριότητας

Τα έσοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προέρχονται από τραπεζικές εργασίες οι οποίες οργανωτικά διαχωρίζονται κυρίως σε έξι διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς:

- Επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική
- Τραπεζική μικρομεσαίων επιχειρήσεων
- Λιανική τραπεζική
- Διαχείριση διαθεσίμων
- Υπηρεσίες θεματοφυλακής
- Λοιποί τομείς (χρηματοδοτική μίσθωση, ασφαλιστική πρακτόρευση, διαχείριση κεφαλαίου και λοιποί λογαριασμοί)

Η ανάλυση των καθαρών εσόδων ανά επιχειρηματικό τομέα από τόκους, προμήθειες από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα καθώς τα συνεπαγόμενα αποτελέσματα μετά φόρων για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009, έχει ως ακολούθως:

31-Δεκ-07							
(σε χιλ. ευρώ)*	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	14.301	19.699	84.641	4.121	134	9.351	132.247
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	4.854	5.551	17.458	-	5.196	2	33.061
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	-	-	723	31	4.909	5.663
Σύνολο λειτουργικών εσόδων ανά επιχ.τομέα	19.155	25.250	102.099	4.844	5.361	14.262	170.971
Κέρδη/(Ζημιές) πριν από φόρους ανά επιχ. Τομέα	6.553	(10.402)	(52.872)	3.280	3.016	12.397	(38.028)
Φόρος εισοδήματος							(5.602)
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους							(43.630)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2007 και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

31-Δεκ-08							
(σε χιλ. ευρώ)*	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.912	17.955	94.655	8.297	98	12.808	142.725
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	7.164	5.966	18.602	-	4.369	(2.110)	33.991
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	104	-	638	22	16.509	17.273
Σύνολο λειτουργικών εσόδων ανά επιχ.τομέα	16.076	24.025	113.257	8.935	4.489	27.207	193.989
Κέρδη/(Ζημιές) πριν από φόρους ανά επιχ. Τομέα	5.788	(5.101)	(53.391)	6.924	2.150	21.339	(22.291)
Φόρος εισοδήματος							(15.171)
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους							(37.462)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2008 και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

(σε χιλ. ευρώ)*	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.410	19.165	88.201	22.502	108	12.596	150.982
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	7.558	5.527	16.737	-	4.341	(1.271)	32.892
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	466	-	591	21	4.914	5.992
Σύνολο λειτουργικών εσόδων ανά επιχ.τομέα	15.968	25.157	104.938	23.093	4.470	16.240	189.866
Κέρδη/(Ζημιές) πριν από φόρους ανά επιχ. Τομέα	(2.083)	(17.199)	(113.814)	21.108	1.787	3.695	(106.507)
Φόρος εισοδήματος							(2.945)
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους							(109.452)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2009 και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Από τις παραπάνω καταστάσεις αναλύσεις εσόδων ανά τομέα δραστηριότητας προκύπτουν τα εξής:

- Επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική. Τα καθαρά αποτελέσματα ξεκινούν θετικά στις χρήσεις 2007-2008 και διαμορφώνονται σε αρνητικά κατά τη χρήση 2009. Η παραπάνω διακύμανση οφείλεται κατά κύριο λόγο στη αύξηση των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων λόγω της επιδείνωσης του χαρτοφυλακίου των μεγάλων πελατών.
- Λιανική τραπεζική. Τα καθαρά αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της τριετίας 2007-2009 είναι αρνητικά επηρεασμένα από τις αυξημένες προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων. Στον κλάδο αυτό επιρρίπτεται σημαντικό λειτουργικό κόστος λόγω του συγκριτικού μεγέθους του σε σχέση με τους άλλους επιχειρηματικούς τομείς.
- Τραπεζική μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Τα καθαρά αποτελέσματα κατά την τριετία 2007-2009 είναι αρνητικά, και αντικατοπτρίζουν την αύξηση των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων, λόγω της επιδείνωσης του χαρτοφυλακίου.
- Διαχείριση διαθεσίμων. Τα καθαρά έσοδα της διαχείρισης διαθεσίμων κατά τη διετία 2007-2008 είναι θετικά ενώ για το 2009 παρουσιάζουν σημαντική αύξηση. Η αύξηση οφείλεται στη διαχείριση της καμπύλης επιτοκίων σε περιβάλλον πτωτικών επιτοκίων κατά την χρήση του 2009.

Ακολουθεί περιγραφή των επί μέρους λογαριασμών των αποτελεσμάτων χρήσεως του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ :

Ανάλυση εσόδων εκμετάλλευσης

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των εσόδων εκμετάλλευσης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ

(σε χιλ.ευρώ)*	2007	2008	2009
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	243.824	288.055	238.549
Έσοδα από αμοιβές	36.959	41.336	35.300
Έσοδα από μερίσματα	59	825	137
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	592	(863)	132
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	5.012	17.311	5.723
Σύνολο	286.446	346.664	279.841

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα, το μεγαλύτερο ποσοστό επί των εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προέρχεται από τα επιτοκιακά έσοδα τα οποία αποτέλεσαν το 85,1%, το 83,1% και το 85,2% των συνολικών εσόδων εκμετάλλευσης για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 αντιστοίχως.

Τα λοιπά λειτουργικά έσοδα αποτελούνται κυρίως από κέρδη και ζημιές από πωλήσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, κέρδη και ζημιές από εκποιήσεις ακινήτων από πλειστηριασμό και έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις ακινήτων. Σημειώνεται ότι στο έτος 2008, στα λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης ύψους 17.311 χιλ. € περιλαμβάνεται αποτέλεσμα ύψους €12,9 εκατ. από την πώληση ακινήτου επί της οδού Ερμού 87-89.

Τα έσοδα από προμήθειες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτέλεσαν ποσοστό 12,9%, 11,9% και 12,6% επί των συνολικών εσόδων εκμετάλλευσης για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 αντιστοίχως.

Καθαρά έσοδα από τόκους.

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	2007	2008	2009
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα			
Τράπεζες	10.347	8.392	1.190
Πελάτες	205.684	242.607	218.498
<i>Χρηματοοικονομικά μέσα</i>			
Διαθέσιμα προς πώληση	13.765	20.379	10.470
Αντισταθμιστικά μέσα	3.754	6.039	3.693
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	10.274	10.638	4.698
Σύνολο	243.824	288.055	238.549
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα			
Τράπεζες	(37.761)	(61.803)	(35.191)
Πελάτες	(68.241)	(77.952)	(46.801)
<i>Χρηματοοικονομικά μέσα</i>			
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	(5.575)	(5.575)	(5.575)
Αντισταθμιστικά μέσα	-	-	-
Σύνολο	(111.577)	(145.330)	(87.567)
Καθαρά έσοδα από τόκους	132.247	142.725	150.982

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα παρουσίασαν αύξηση κατά 18,1% το 2008 σε σχέση με το 2007. Η μεταβολή αυτή προέρχεται κυρίως από την ενίσχυση των απαιτήσεων κατά πελατών, καθώς και την αύξηση του χαρτοφυλακίου των διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών μέσων του Ομίλου. Η αύξηση των εσόδων από τόκους οφείλεται στην αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων κατά 25% περίπου και υπολείπεται της αύξησης των εσόδων λόγω της συγκράτησης των επιτοκίων των δανείων, η οποία είχε ως συνέπεια τη μείωση του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου (Net Interest Margin) από 3,5% στη χρήση 2007 σε 3,3% στη χρήση 2008.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα παρουσίασαν μείωση κατά 17,2% το 2009 σε σχέση με το 2008 λόγω της μείωσης των επιτοκίων αγοράς. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο διαμορφώθηκε σε 3,3% τη χρήση 2009.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα αυξήθηκαν κατά 30,3% το 2008 σε σχέση με το 2007 και μειώθηκαν κατά 39,7% το 2009 σε σχέση με το 2008. Η αύξηση εντός της χρήσης 2008 οφείλεται εν μέρει στην αύξηση του διατραπεζικού δανεισμού και το υπόλοιπο λόγω διακυμάνσεων των επιτοκίων αγοράς, ενώ η μείωση εντός της χρήσης 2009 οφείλεται στην μείωση των επιτοκίων αγοράς.

Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αυξήθηκε κατά 7,9% το 2008 σε σχέση με το 2007, ανερχόμενο σε € 142.725 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 73,6% των συνολικών λειτουργικών εσόδων και κατά 5,8% το 2009 σε σχέση με το 2008, ανερχόμενο σε € 150.982 χιλ. και αντιπροσωπεύοντας το 79,5% των συνολικών λειτουργικών εσόδων

Οι μεταβολές στο καθαρό αποτέλεσμα τόκων ερμηνεύονται από τις μεταβολές των χρεωστικών και των πιστωτικών τόκων που αναφέρονται παραπάνω.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς το μέση τιμή των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για την χρήση 2007, 2008 και την χρήση 2009 ανήλθε σε 3,5%, 3,3% και 3, 3% αντίστοιχα.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα μέσα υπόλοιπα των τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού (σ.σ. υπολογισμένα με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των ημερήσιων υπολοίπων για κάθε έτος) της Τράπεζας, κατά την τριετία 2007-2009 και κατά το α' εξάμηνο του 2010:

(σε χιλ. €)	2007			2008			2009			Α' Εξάμηνο 2010		
	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ*	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ *	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ *	ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ	ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ *	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ
A. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ – ΔΑΝΕΙΑ												
Επιχειρηματικά Δάνεια	1.444.394	2,36%	34.529	1.779.313	1,88%	33.989	2.114.187	2,18%	46.681	2,19%	23.251	2.108.120
Καταναλωτικά Δάνεια	301.449	4,97%	15.203	351.015	5,33%	19.036	387.574	7,18%	28.215	6,72%	12.175	360.099
Στεγαστικά Δάνεια	953.521	1,04%	10.092	1.089.693	0,74%	8.186	1.112.091	1,01%	11.435	1,04%	5.457	1.048.205
Πιστωτικές Κάρτες	182.036	11,49%	21.209	172.150	11,08%	19.398	185.742	13,88%	26.139	13,80%	12.270	176.885
B. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ – ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ												
Καταθέσεις Όψεως	386.822	2,32%	9.095	413.438	2,31%	9.715	452.447	-0,17%	(771)	-0,40%	(869)	436.545
Καταθέσεις Προθεσμίας	1.294.416	0,15%	1.915	1.294.108	0,11%	1.420	1.309.899	0,11%	1.488	0,02%	129	1.292.238
Καταθέσεις Ταμειτηρίου	103.742	2,82%	29.621	943.874	3,04%	29.133	866.788	0,32%	2.815	-0,02%	(70)	852.931

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Τα τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού που αναλύονται στον ανωτέρω πίνακα αφορούν σε δάνεια που δεν έχουν καταγγελλεί.

Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες.

Η εξέλιξη των εσόδων και των εξόδων από αμοιβές και προμήθειες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	2007	2008	2009
Συναλλαγές πελατών	10.230	15.416	8.926
Συναλλαγές τίτλων	3.183	1.901	1.530
Επενδύσεις και εγγυήσεις	6.323	7.107	8.319
Έσοδα από αμοιβές για υπηρεσίες πιστωτικών καρτών και για διαχείριση επιταγών	7.379	7.621	6.123
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	9.844	9.291	10.402
Σύνολο εσόδων από αμοιβές	36.959	41.336	35.300
Συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(387)	(329)	(367)
Πράξεις με χρηματοοικονομικά μέσα	(68)	(91)	(91)
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	(277)	(1.664)	(520)
Έξοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	(3.166)	(5.261)	(1.430)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές	(3.898)	(7.345)	(2.408)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	33.061	33.991	32.892

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα καθαρά έσοδα από Συναλλαγές με Πελάτες αφορούν κυρίως σε έσοδα από παροχή υπηρεσιών για εξέταση και έγκριση πιστοδοτήσεων, για διαχείριση χορηγήσεων, για διαχείριση συναλλαγών εισαγωγών - εξαγωγών.

Τα έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες, που παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα, περιλαμβάνουν έσοδα από προμήθειες διαμεσολάβησης, διαπραγμάτευσης συναλλάγματος, καθώς και έσοδα από εργασίες θεματοφυλακής.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές παρουσίασαν αύξηση κατά 2,8% το 2008 σε σχέση με το 2007 και μείωση κατά 3,2% το 2009 σε σχέση με το 2008, ενώ ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ αποτέλεσαν το 19,3%, 17,5% και 17,3% για το 2007, 2008 και 2009 αντιστοίχως.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα τα βασικά έσοδα από αμοιβές του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προέρχονται κυρίως από συναλλαγές πελατών, έσοδα από αμοιβές για υπηρεσίες πιστωτικών καρτών και διαχείρισης επιταγών και έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες με ποσοστό 74,3%, 78,2% και 72,1% επί των συνολικών αμοιβών για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 αντιστοίχως.

Η μείωση των προμηθειών από διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων οφείλεται στην ρευστοποίηση μεγάλου μέρους αμοιβαίων κεφαλαίων λόγω της οικονομικής κρίσης.

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Η ανάλυση των εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ από χρηματοοικονομικές πράξεις για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009, έχει ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	2007	2008	2009
Παράγωγα από χρηματοοικονομικά μέσα	(915)	(1.179)	(546)
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	458	(614)	(199)
Συναλλαγματικές διαφορές	1.049	930	877
Σύνολο	592	(863)	132

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Το πραγματοποιηθέν (realised) αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις ανήλθε σε 1.826 χιλ. €, 1.352 χιλ. € και 392 χιλ. € για τα έτη 2007, 2008 και 2009 αντίστοιχα. Το αποτέλεσμα αποτίμησης (μη πραγματοποιηθέν αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις) ανήλθε σε 2.418 χιλ. €, 489 χιλ. € και (60) χιλ. € για τα έτη 2007, 2008 και 2009 αντίστοιχα.

Λειτουργικά έξοδα

Η ανάλυση των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	2007	2008	2009
Δαπάνες προσωπικού	100.702	95.486	89.739
Φόροι	1.550	1.857	515
Δαπάνες διαφήμισης & λοιπά διοικητικά έξοδα	23.262	23.270	22.746
Εξοπλισμών υπολογιστών και συντήρηση	14.513	11.445	12.727
Έξοδα συμβουλευτικών και νομικών υπηρεσιών	1.671	1.668	1.759

Δαπάνες ενοικίασης και συντήρησης κτιρίων	13.324	15.166	16.161
Αποσβέσεις και απομειώσεις	13.986	14.812	13.174
Σύνολο	169.008	163.704	156.821

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η μείωση του κόστους του προσωπικού κατά την τριετία 2007-2009 οφείλεται στη μείωση του αριθμού του προσωπικού και στην συγκρατημένη πολιτική αυξήσεων.

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα μετά από προβλέψεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ παρουσίασαν αύξηση κατά 3,5% το 2008 σε σχέση με το 2007 και κατά 37,0% το 2009 σε σχέση με το 2008.

Τα λειτουργικά έξοδα πριν από προβλέψεις και αποσβέσεις διαμορφώθηκαν σε 155.022 χιλ. €, 148.892 χιλ. € και 143.647 χιλ. € στα έτη 2007, 2008 και 2009 αντίστοιχα. Η σταδιακή μείωση των εν λόγω λειτουργικών εξόδων οφείλεται στην ορθολογική διαχείριση των δαπανών, καθώς και στην επανεξέταση και επαναδιαπραγμάτευση διαφόρων συμβάσεων.

Η ανάλυση των προβλέψεων για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους Τράπεζα	41.337	49.390	135.454
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους χρηματοδοτικών μισθώσεων	739	1.735	1.972
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	2.085	1.451	2.126
Σύνολο	44.161	52.576	139.552

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η σημαντική αύξηση των προβλέψεων κατά το 2009 οφείλεται στην επιδείνωση του οικονομικού περιβάλλοντος.

Πιο αναλυτικά, ο λογαριασμός «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού», ο οποίος αποτελεί το 48,2%, 44,1% και 30,3% επί των συνολικών λειτουργικών δαπανών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ των χρήσεων 2007, 2008 και 2009, αντίστοιχα, παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

(σε χιλ. ευρώ)*	2007	2008	2009
Μισθοί ημερομίσθια και άλλα σχετικά έξοδα	96.078	91.845	85.370
Προγράμματα καθορισμένων εισφορών	4.515	3.768	4.076
Προγράμματα καθορισμένων παροχών	109	(127)	293
Σύνολο	100.702	95.486	89.739

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώνεται ότι το προσωπικό του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ έχει τη δυνατότητα να συμμετάσχει στο σχήμα πληρωμών με μετοχές που υποστηρίζεται από τη Societè Generale. Συνοπτικά το σχήμα είναι ως εξής:

- Το προσωπικό μπορεί να αγοράσει μετοχές της Societè Generale με έκπτωση 20% επί της τιμής της μετοχής κατά την ημερομηνία της ανακοίνωσης.
- Οι υπάλληλοι πρέπει να κρατήσουν τις μετοχές για περίοδο 5 ετών. Μπορούν να πωλήσουν τις μετοχές νωρίτερα σε συγκεκριμένες περιπτώσεις όπως γάμος, παραίτηση, αγορά νέας οικίας.

Οι αποσβέσεις του Ομίλου παρουσίασαν αύξηση 5,9% το 2008 σε σχέση με το 2007 και μείωση 11,1% το 2009 σε σχέση με το 2008. Η κατανομή των αποσβέσεων για τις οικονομικές χρήσεις 2007, 2008 και 2009 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	2007	2008	2009
Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις κτιρίων	6.279	7.548	6.414
Χρηματοδότηση, μίσθωση οικοπέδων και κτιρίων	169	-	-
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	1.811	1.801	1.774
Εξοπλισμός και λογισμικό υπολογιστών	4.632	4.369	3.889
Λοιπές αποσβέσεις	1.095	1.095	1.097
Σύνολο	13.986	14.813	13.174

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Φόρος εισοδήματος

Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται ο φόρος εισοδήματος του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις τρεις εξεταζόμενες χρήσεις:

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	2007	2008	2009
Τρέχων φόρος εισοδήματος	(5.268)	(3.233)	(2.945)
Αναβαλλόμενος φόρος	(334)	(11.938)	-
Σύνολο	(5.602)	(15.171)	(2.945)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο φόρος στα κέρδη προ φόρων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε αν είχε χρησιμοποιηθεί ο βασικός φορολογικός συντελεστής ως εξής:

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	2007	2008	2009
Κέρδος/ (Ζημιά) προ φόρων	(38.028)	(22.291)	(106.507)
Φορολογικός συντελεστής	25%	25%	25%
Φόρος	9.507	5.573	26.626
Επίδραση από τη μεταβολή του φορολογικού συντελεστή από 25% σε 20%	-	(11.560)	-
Μη φορολογούμενα έσοδα	69	61	34
Μη εκπιπτόμενα έξοδα	(379)	(324)	(677)
Παρακαταθηθείς φόρος που δεν μπορεί να συμψηφιστεί	(2.101)	(2.778)	(2.703)
Μη αναγνώριση απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο	(8.314)	(4.045)	(21.284)
Λοιπά	(4.384)	(2.098)	(4.941)
Σύνολο	(5.602)	(15.171)	(2.945)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Αποτελέσματα πριν από φόρους

Οι καθαρές ζημιές πριν από φόρους στη χρήση 2009 διαμορφώθηκαν σε € 106.507 χιλ. έναντι ζημιάς € 22.291 χιλ. στη χρήση 2008 και ζημιάς € 38.028 χιλ. στη χρήση 2007 και επηρεάστηκαν από τα εξής:

- Τα καθαρά έσοδα από τόκους βαίνουν αυξανόμενα καθώς η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε αύξηση των περιθωρίων στα δάνεια της. Σημειώνεται ότι τα επιτόκια αγοράς δανείων και καταθέσεων έχουν μειωθεί.

- Τα λοιπά λειτουργικά έσοδα παρουσιάζουν σταθερότητα με εξαίρεση τη χρήση του 2008 που συμπεριλαμβάνουν εφάπαξ κέρδος από την πώληση του κτιρίου στην οδό Ερμού 87-89 ύψους € 12,9 εκατ.
- Τις προβλέψεις από πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους που κατά το 2008 και το 2009 παρουσιάζουν αύξηση επηρεασμένες κυρίως από την επιδείνωση του χαρτοφυλακίου λόγω της επιβαρυσμένου οικονομικού περιβάλλοντος.
- Τα λειτουργικά έξοδα και τα έξοδα προσωπικού κατά την τριετία 2007-2009 συγκρατούνται και βαίνουν μειούμενα.

Αποτελέσματα μετά από φόρους

Ως συνέπεια των ανωτέρω οι καθαρές ζημιές μετά από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τη χρήση 2009 διαμορφώθηκαν σε €109.452 χιλ. έναντι ζημιάς € 37.462 χιλ. για τη χρήση 2008 και έναντι ζημιάς € 43.630 χιλ. για τη χρήση 2007.

Οι καθαρές ζημιές μετά από φόρους διαμορφώνονται από το ζημιογόνο αποτέλεσμα πριν από φόρους και το φόρο εισοδήματος που επιβαρύνει τις σχετικές χρήσεις.

3.17.2.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31.12.2007, της 31.12.2008 και της 31.12.2009

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία της οικονομικής κατάστασης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2007, την 31.12.2008 και την 31.12.2009:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	128.406	104.054	106.573
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	320.764	69.560	116.742
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	14.113	8.996	9.061
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	3.294.190	4.108.968	3.964.664
Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	332.865	413.269	377.479
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	743	743	743
Ασώματες ακινητοποιήσεις	11.439	9.696	7.941
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	125.549	103.706	97.467
Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις	58.223	46.284	46.284
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	48.146	101.873	102.939
Σύνολο Ενεργητικού	4.334.438	4.967.149	4.829.893
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.069.197	1.999.849	1.697.652
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.753.571	2.534.806	2.659.463
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα –	931	9.480	7.136
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	20.666	20.043	20.125
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	5.026	3.305	5.135
Λοιπά στοιχεία παθητικού	59.768	48.325	46.046
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.034.360	4.741.009	4.560.758
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	118.703	118.703	255.599
Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτο	215.320	215.317	212.855
Μείον: Ίδιες μετοχές	-	-	-
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(33.945)	(107.880)	(199.319)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	300.078	226.140	269.135
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	4.334.438	4.967.149	4.829.893

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στη συνέχεια ακολουθεί η ανάλυση των σημαντικότερων μεγεθών των ενοποιημένων οικονομικών μεγεθών της Τράπεζας για τις τρεις υπό εξέταση χρήσεις.

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.

Η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Ταμείο	43.107	38.534	49.680
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	85.299	65.520	56.893
Σύνολο	128.406	104.054	106.573

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε μείωση κατά 19,0% κατά την 31.12.2008 σε σχέση με την 31.12.2007 και αύξηση κατά 2,4% κατά την 31.12.2009 σε σχέση με την 31.12.2008.

Σημειώνεται ότι οι άτοκες δεσμευμένες και υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζας της Ελλάδος διαμορφώθηκαν σε 53.219 χιλ. € την 31.12.2007, σε 48.907 χιλ. € την 31.12.2008 και σε 52.235 χιλ. € την 31.12.2009. Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα, αντιπροσωπεύουν το ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων που πρέπει να διατηρεί η Τράπεζα. Τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, μπορούν να αποσυρθούν ανά πάσα στιγμή, εφόσον διατηρείται το ελάχιστο μηνιαίο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Η ανάλυση του λογαριασμού απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Στοιχεία προς είσπραξη από άλλες τράπεζες	52.764	10.058	82.659
Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	268.000	59.502	34.083
Σύνολο	320.764	69.560	116.742

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις

Ο λογαριασμός «Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα - απαιτήσεις» αναλύεται ως εξής:

(σε χιλ. ευρώ)*	ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ								
	31.12.2007			31.12.2008			31.12.2009		
	Ποσό Σύμβασης	Έυλογη αξία		Ποσό Σύμβασης	Έυλογη αξία		Ποσό Σύμβασης	Έυλογη αξία	
	Ενεργητικό	Παθητικό		Ενεργητικό	Παθητικό		Ενεργητικό	Παθητικό	
α. Παράγωγα που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση (περιλαμβανομένης οικονομικής αντιστάθμισης)									
i. Συναλλαγματικά παράγωγα									
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων	53.267	390	(494)	96.228	696	(4.354)	98.739	1.870	(793)
Σύνολο προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος		390	(494)		696	(4.354)		1.870	(793)
ii. Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων									
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	-	-	-	86.125	488	(1.739)	51.917	330	(794)
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων									
Σύνολο συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων					488	(1.739)		330	(794)
iii. Άλλα χρηματοοικονομικά παράγωγα									
Προθεσμιακά μέσα	3.466	34	(42)						
Σύνολο άλλων χρηματοοικονομικών παραγώγων	3.466	34	(42)						
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περυσιακών στοιχείων που διακρατώνται για εμπορική εκμετάλλευση		424	(536)		1.184	(6.093)		2.200	(1.587)
β. Παράγωγα που διακρατώνται για αντιστάθμιση εύλογης αξίας									
i. Παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας									
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	88.000	3.351	(395)	128.700	11	(3.387)	195.300	46	(5.549)
Δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίων	503.150	10.338	-	488.600	7.801		468.450	6.815	-
Σύνολο παραγώγων που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις εύλογης αξίας		13.689	(395)		7.812	(3.387)		6.861	(5.549)
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περυσιακών στοιχείων που διακρατώνται για λογιστική αντιστάθμιση		13.689	(395)		7.812	(3.387)		6.861	(5.549)
Σύνολο καταχωρημένων παράγωγων περυσιακών στοιχείων (απαιτήσεων / υποχρεώσεων)		14.113	(931)		8.996	(9.480)		9.061	(7.136)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Την 31.12.2009, οι χορηγήσεις (προ προβλέψεων) παρουσίασαν οριακή μείωση της τάξης του 0,2% σε σχέση με την 31.12.2008 και διαμορφώθηκαν σε €4.372.560 χιλ. έναντι €4.381.375 χιλ. αντίστοιχα. Συγκεκριμένα:

- Οι χορηγήσεις στεγαστικής πίστης της Τράπεζας διαμορφώθηκαν το 2009 σε €1.120.197 χιλ. παρουσιάζοντας μείωση 3,7% έναντι του 2008, η οποία οφείλεται κυρίως στη μείωση των νέων εκταμιεύσεων.

- Η καταναλωτική πίστη (καταναλωτικά δάνεια και κάρτες) της Τράπεζας παρουσίασε αύξηση 3,2% έναντι του 2008 και διαμορφώθηκε την 31.12.2009 σε € 751.324 χιλ. και οφείλεται κυρίως στην αύξηση της χρήσης των πιστωτικών καρτών.
- Τα υπόλοιπα της επιχειρηματικής πίστης της Τράπεζας διαμορφώθηκαν το 2009 σε € 2.104.804 χιλ. έναντι € 1.966.501 χιλ. το 2008, παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 7,0%, η οποία οφείλεται κυρίως στην αύξηση δανείων προς μεγάλους πελάτες.

Η ανάλυση των απαιτήσεων από πελάτες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 31.12.2007, 31.12.2008 και 31.12.2009 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Ιδιώτες			
Καταναλωτικά	356.285	468.371	465.094
Στεγαστικά	1.042.631	1.162.989	1.120.197
Πιστωτικές κάρτες	239.517	259.472	286.230
Overdrafts	63	110	262
Λοιπά	448.588	523.932	395.973
Δάνεια προς ιδιώτες	2.087.084	2.414.874	2.267.756
Επιχειρήσεις			
Επιχειρηματικά και Ομολογιακά	1.495.917	1.966.501	2.104.804
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	-	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις προς Επιχειρήσεις	1.495.917	1.966.501	2.104.804
Λοιπές απαιτήσεις	-	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων	3.583.002	4.381.375	4.372.560
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μάκρο-αντιστάθμιση	507	6.674	7.667
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μίκρο-αντιστάθμιση	(2.858)	778	1.554
Μείον: Προβλέψεις για απομείωση αξίας δανείων της Τράπεζας	(279.346)	(271.009)	(406.295)
Μείον: Προβλέψεις για ζημιές από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(7.115)	(8.850)	(10.822)
Σύνολο καθαρών δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	3.294.190	4.108.968	3.964.664

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

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

Το σύνολο των χορηγήσεων σε ιδιώτες αποτέλεσε στις 31.12.2007 το 58,2% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων (προ προβλέψεων), στις 31.12.2008 το 55,1% και στις 31.12.2009 το 51,9% αντιστοίχως.

Οι χορηγήσεις προς επιχειρήσεις κατά την 31.12.2009 αποτελούσαν το 48,1% επί των συνολικών χορηγήσεων (προ προβλέψεων) της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, με ιδιαίτερη έμφαση στα δάνεια προς επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα του εμπορίου και της βιομηχανίας.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 31.12.2009:

ΩΡΙΜΑΝΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ	
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2009
Δάνεια μέχρι ένα έτος	1.196.776
Δάνεια άνω του έτους (μετά προβλέψεων)	2.809.389
Σύνολο καθαρών δανείων και απαιτήσεων	4.006.165

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

<i>(σε χιλ. ευρώ)</i>	31/12/2009
Εγγυημένα από Κεντρική Κυβέρνηση	84.725
Εξασφαλισμένα με καλύμματα αστικών ακινήτων	351.587
Εξασφαλισμένα με καλύμματα εμπορικών ακινήτων	48.045
Λοιπά καλύμματα (μετρητά)	10.033
Με εξασφαλίσεις που προς το παρόν δεν αναγνωρίζονται εποπτικά καθώς και δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις	3.878.170
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων προ προβλέψεων	4.372.560

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Η κατηγοριοποίηση των δανείων του ανωτέρω πίνακα βασίστηκε σε εξασφαλίσεις που αναγνωρίζονται από την τυποποιημένη μέθοδο υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας και με την προϋπόθεση ότι η διαθέσιμη πληροφόρηση πληροί τα κριτήρια της ΤτΕ. Η Τράπεζα ήδη έχει προχωρήσει στην υλοποίηση έργων για την τεκμηρίωση των πληροφοριών σχετικά με τα καλύμματα των δανείων ώστε να είναι διαθέσιμες για εποπτική και διοικητική χρήση

Η πρόβλεψη για απομείωση αξίας για το 2009 ανέρχεται σε € 417.117 χιλ., εκ της οποίας τα € 241.956 χιλ. αφορούν σε προβλέψεις για το χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών (καταναλωτική και στεγαστική πίστη και πιστωτικές κάρτες) και τα € 175.161 χιλ. αφορούν προβλέψεις για χορηγήσεις σε Επιχειρηματικούς πελάτες.

Η πρόβλεψη για απομείωση αξίας για το 2008 ανέρχεται σε € 279.859 χιλ., εκ της οποίας τα € 156.137 χιλ. αφορούν σε προβλέψεις για το χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών (καταναλωτική και στεγαστική πίστη και πιστωτικές κάρτες) και τα € 123.722 χιλ. αφορούν προβλέψεις για χορηγήσεις σε Επιχειρηματικούς πελάτες.

Η πρόβλεψη για απομείωση αξίας για το 2007 ανέρχεται σε € 286.461 χιλ., εκ της οποίας τα € 119.390 χιλ. αφορούν σε προβλέψεις για το χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών (καταναλωτική και στεγαστική πίστη και πιστωτικές κάρτες) και τα € 167.071 χιλ. αφορούν προβλέψεις για χορηγήσεις σε Επιχειρηματικούς πελάτες.

Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση

Στο χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση περιλαμβάνονται χρεόγραφα για τα οποία δεν υπάρχει προκαθορισμένος χρονικός ορίζοντας διακράτησης. Οι εν λόγω επενδύσεις καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης (συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων της συναλλαγής) και μετέπειτα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τις μεταβολές της εύλογης αξίας στο τέλος του έτους καταχωρούνται απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι τίτλοι που περιέχονται στο χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ:

<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Χρεόγραφα - στην εύλογη αξία			
-εισηγμένα	327.581	408.045	371.602
-μη εισηγμένα	-	-	-
Συμμετοχικοί τίτλοι-στην εύλογη αξία			
-εισηγμένοι	-	1.624	2.022
-μη εισηγμένοι	5.284	3.600	3.855
Σύνολο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	332.865	413.269	377.479
Εκ των οποίων ενεχυρισμένα για σκοπούς ρευστότητας από την Τράπεζα της Ελλάδος	57.000	337.566	319.417
Εκ των οποίων δεσμευμένα για repos	72.298	25.416	20.447

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή

Στους εισηγμένους τίτλους περιλαμβάνεται ομόλογα των ελληνικών τραπεζών που έχουν εκδοθεί στο εξωτερικό, ομόλογα ειδικών εκδόσεων του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και ομολογίες του Ελληνικού Δημοσίου. Στους μη εισηγμένους τίτλους περιλαμβάνεται επένδυση σε καινοτομικό κεφάλαιο και μικρές θέσεις σε μετοχές με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση κατά το 2007, 2008 και 2009 συνοψίζεται ως εξής:

ΚΙΝΗΣΗ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	361.251	332.865	413.269
Αγορές	118.026	192.273	244.169
Διαθέσεις	(149.179)	(74.399)	(258.900)
Αναπροσαρμογές	2.767	(36.287)	(20.855)
Ανακύκλωση στα αποτελέσματα	-	(269)	-
Απομείωση	-	(886)	(204)
Συναλλαγματικές διαφορές	-	(28)	-
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου	332.865	413.269	377.479

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα ομόλογα του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ με βάση τη λήξη τους κατά την 31.12.2009:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΤΙΤΛΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ

(σε χιλ.ευρώ)*	31/12/2009
Μέχρι 1 έτος	
ΟΜΟΛΟΓΑ - ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΟΙ ΤΟΚΟΙ-ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ ΤΟΚΩΝ-ΜΕΤΟΧΕΣ	21.011
Από 1-5 έτη	
ΟΜΟΛΟΓΑ-ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ ΤΟΚΩΝ	46.695
Πέραν των 5 ετών	
ΟΜΟΛΟΓΑ-ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ ΤΟΚΩΝ	347.912
ΣΥΝΟΛΟ	415.618

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Ασώματες ακινητοποιήσεις.

Η κίνηση των ασώματων ακινητοποιήσεων για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ

(σε χιλ. ευρώ)*	Εξοπλισμός & λογισμικό υπολογιστών	Λοιπά	Σύνολο
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2007	31.615	11.168	42.783
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.824	-	1.824
Διαθέσεις – Διαγραφές	(150)	-	(150)

Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2007	33.289	11.168	44.457
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2007	27.525	2.403	29.928
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις – Διαγραφές	(68)	-	(68)
Αποσβέσεις	2.063	1.095	3.158
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2007	29.520	3.498	33.018
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2007	3.769	7.670	11.439
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2008	33.289	11.168	44.457
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.473	1	1.474
Διαθέσεις – Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2008	34.762	11.169	45.931
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2008	29.520	3.498	33.018
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	2.122	1.095	3.217
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2008	31.642	4.593	36.235
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2008	3.120	6.576	9.696
Τρέχον Κόστος			
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2009	34.762	11.169	45.931
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	1.194	7	1.201
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2009	35.956	11.176	47.132
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2009	31.642	4.593	36.235
Μεταφορές	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	-
Αποσβέσεις	1.859	1.097	2.956
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2009	33.501	5.690	39.191
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2009	2.455	5.486	7.941

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις

Η κίνηση των ενσώματων ακίνητοποιήσεων για τις χρήσεις 2008 και 2009 παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	Οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθίων	Χρηματοδοτική μίσθωση οικόπεδων και κτιρίων	Έπιπλα, εξοπλισμός, αυτοκίνητα οχήματα	Εξοπλισμός Υ/Η	Υπό κατασκευή	Σύνολο Ενσώματων Ακινήτων
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2008	139.296	7.555	21.205	29.224	6.010	203.290
Μεταφορές	12.988	(7.555)	637	134	(6.204)	
Προσθήκες	599	-	790	1.462	1.527	4.378
Διαθέσεις - Διαγραφές	(16.823)	-	(737)	(1.536)	(14)	(19.110)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2008	136.060	-	21.895	29.284	1.319	188.558
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2008	40.463	766	14.095	22.417	-	77.741
Μεταφορές	766	(766)	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	(2.707)	-	(377)	(1.401)	-	(4.485)
Αποσβέσεις	7.548	-	1.801	2.247	-	11.596
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2008	46.070	-	15.519	23.263	-	84.852
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2008	89.990	-	6.376	6.021	1.319	103.706
Τρέχον Κόστος						
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2009	136.060	-	21.895	29.284	1.319	188.558
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	2.609	-	472	918	-	4.000
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	(62)	(875)	-	(937)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2009	138.669	-	22.305	29.327	1.319	191.620
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπα την 1 Ιανουαρίου 2009	46.070	-	15.519	23.263	-	84.852
Μεταφορές	-	-	-	-	-	-
Προσθήκες	-	-	-	-	-	-
Διαθέσεις - Διαγραφές	-	-	(43)	(874)	-	(917)
Αποσβέσεις	6.414	-	1.774	2.031	-	10.219
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2009	52.484	-	17.250	24.420	-	94.154
Καθαρή λογιστική αξία την 31 Δεκεμβρίου 2009	86.185	-	5.055	4.908	1.319	97.467

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ανάλυση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων του Ομίλου κατά την 31.12.2007, 31.12.2008 και 31.12.2009:

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Φορολογική ζημία σε μεταφορά	1.450	-	-
Προσαρμογές σε δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	56.833	45.306	45.306
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών	5.108	3.948	3.948
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους	2.557	631	631
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(1.853)	283	283

Πάγια περιουσιακά στοιχεία	(7.800)	(4.666)	(4.666)
Λοιπές διαφορές	1.928	781	782
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	58.223	46.284	46.284

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος υπολογίζονται επί του συνόλου των προσωρινών διαφορών σύμφωνα με τη μέθοδο υποχρέωσης με χρήση του πραγματικού φορολογικού συντελεστή 20%.

Η κατά 20,5% μείωση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την περίοδο 2007-2008 οφείλεται κυρίως στην κατά 41,1% μείωση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που σχετίζεται με τις προβλέψεις για απομειώσεις σε δάνεια και προκαταβολές πελατών. Σημειώνεται ότι ο Όμιλος της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ δεν αναγνωρίζει μετά την 31.12.2008 πρόσθετες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις εξαιτίας σειράς ετών με φορολογικές ζημιές.

Σημειώνεται ότι στις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑ της χρήσης 2007 αναφέρεται ότι στην αναβαλλόμενη φορολογία έγινε συμψηφισμός της αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης με την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού 6.285 χιλ. €.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» αναλύεται ως εξής κατά την εξεταζόμενη τριετία :

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Προπληρωμένα έξοδα και εισπρακτέα έσοδα	4.045	4.296	3.723
Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς	10.377	51.083	50.916
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία ¹	21.107	32.222	37.165
Λογαριασμός συμψηφισμού επιταγών	12.617	14.272	11.135
Σύνολο	48.146	101.873	102.939

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

⁽¹⁾ Στα Λοιπά περιουσιακά στοιχεία (Όμιλος & Τράπεζα) της 31 Δεκεμβρίου 2009 περιλαμβάνονται πρόσθετες ανακτήσιμες εισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.) ποσού € 24.157 χιλιάδων (σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3746/09) και αντίστοιχα για τη χρήση 2008 ποσό € 11.758 χιλιάδων

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΠΟ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	9.456	10.377	51.083
Προσθήκες	1.804	46.002	6.272
Απομείωση	-	(3.173)	(296)
Διαθέσεις και διαγραφές	(883)	(2.123)	(2.618)
Επανεκμίσθωση στοιχείων	-	-	(3.525)
Σύνολο	10.377	51.083	50.916

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου προς πιστωτικά ιδρύματα, ύψους € 1.069.197 χιλ. κατά την 31.12.2007 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή € 65.397 χιλ. και καταθέσεις από άλλες τράπεζες €1.003.800 χιλ. Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 31.12.2007 ανήλθαν σε € 1.024.070 χιλ.

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου προς πιστωτικά ιδρύματα, ύψους € 1.999.849 χιλ. κατά την 31.12.2008 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή € 104.465 χιλ. και καταθέσεις από άλλες τράπεζες € 1.895.384 χιλ. Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 31.12.2008 ανήλθαν σε € 1.695.285 χιλ.

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου προς πιστωτικά ιδρύματα, ύψους € 1.697.652 χιλ. κατά την 31.12.2009 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή € 400.508 χιλ. και καταθέσεις από άλλες τράπεζες € 1.297.144 χιλ. Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 31.12.2009 ανήλθαν σε € 1.118.162 χιλ.

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση του λογαριασμού καταθέσεων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις τρεις υπό εξέταση χρήσεις:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Λογαριασμοί ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	1.435.110	1.258.004	1.299.117
Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς	1.318.461	1.276.802	1.360.346
Σύνολο	2.753.571	2.534.806	2.659.463

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο λόγος των χορηγήσεων προς καταθέσεις της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά τις εξεταζόμενες χρήσεις παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ (προ προβλέψεων) / ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	3.583.002	4.381.375	4.372.560
Καταθέσεις	2.753.571	2.534.806	2.659.463
% χορηγήσεων επί των καταθέσεων	130,12%	172,85%	164,42%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή

Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού

Η Τράπεζα εξέδωσε το 2006 ένα νέο δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ποσού € 125 εκατ. Το ομολογιακό δάνειο τοποθετήθηκε 100% στη Societè Generale. Η διάρκεια του δανείου είναι 10 χρόνια με σταθερό επιτόκιο 4,46% για τα πρώτα 5 χρόνια και με κυμαινόμενο επιτόκιο για τα υπόλοιπα χρόνια. Το δάνειο μπορεί να αποπληρωθεί μετά το 2011.

Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό

Ο λογαριασμός «Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό» κατά την 31.12.2007, 31.12.2008 και 31.12.2009 αναλύεται ως εξής:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΩΦΕΛΗΜΑΤΑ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Στις 1 Ιανουαρίου	20.557	20.666	20.043
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	1.415	1.302	1.048
Κόστος τόκου στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	1.352	1.458	1.463
Καταχωρημένες αναλογιστικές ζημίες στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	315	213	178
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις για υπαλλήλους που αποχώρησαν στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	(2.973)	(3.596)	(2.607)
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	20.666	20.043	20.125

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η πρόβλεψη για την εφάπαξ αποζημίωση προσωπικού λόγω αφυπηρέτησης 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 πλέον έτη υπηρεσίας.

Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

Ο λογαριασμός «Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη» κατά την 31.12.2007, 31.12.2008 και 31.12.2009 αναλύεται ως εξής:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
<i>Προβλέψεις για νομικές υποθέσεις προσωπικού</i>			
Στις 1 Ιανουαρίου	2.597	1.421	1.750
Προσθήκες	231	978	847
Χρήση – Αντιλογισμός	(1.407)	(617)	(403)
Διαγραφές	-	(32)	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	1.421	1.750	2.194
<i>Προβλέψεις για άλλες δικαστικές υποθέσεις</i>			
Στις 1 Ιανουαρίου	7.152	3.605	1.555
Προσθήκες	150	189	2.043
Χρήση – Αντιλογισμός	(1.059)	(2.239)	(657)
Διαγραφές	(2.638)	-	-
Υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου	3.605	1.555	2.941
Υπόλοιπα προβλέψεων για κινδύνους και βάρη στις 31 Δεκεμβρίου	5.026	3.305	5.135

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Λοιπά στοιχεία παθητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία παθητικού» αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	1	335	58
Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα	7.542	14.988	15.405
Λοιπές υποχρεώσεις ¹	52.225	33.002	30.583
Σύνολο	59.768	48.325	46.046

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

¹ Προκειμένου να βελτιωθεί η παρουσίαση των Εσόδων επομένων χρήσεων και δεδουλευμένων εξόδων έγινε μεταφορά του ποσού των € 7.435 χιλ. και € 7.350 χιλ. για το 2009 και για το 2008 αντίστοιχα από τις Λοιπές υποχρεώσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε μείωση κατά 19,1% στη χρήση 2008 σε σχέση με την χρήση 2007, η οποία κυρίως οφείλεται στην εξάσκηση του δικαιώματος εξαγοράς χρηματοδοτικών μισθώσεων ποσού 5,5 εκατ. € και περαιτέρω μείωση κατά 4,7% στη χρήση 2009 σε σχέση με τη χρήση 2008, η οποία οφείλεται σε κυρίως σε λογαριασμούς εισπράξεων για λογαριασμό τρίτων.

Ίδια κεφάλαια

Κατά την 31.12.2009, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ανήλθε σε € 255.599.041,68, διαιρούμενο σε 354.998.669 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας € 0,72 εκάστη.

Στο παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου για την περίοδο 2007-2009:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Μετοχικό Κεφάλαιο	118.703	118.703	255.599
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	215.320	215.317	212.855
Ίδιες Μετοχές	-	-	-
Λοιπά Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(33.945)	(107.880)	(199.319)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους	300.078	226.140	269.135
Δικαιώματα Μειοψηφίας	-	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	300.078	226.140	269.135

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή

3.17.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών χρήσεων 2007, 2008 και 2009

Η ανάλυση των ταμειακών ροών του Ομίλου για τις οικονομικές χρήσεις 2007, 2008 και 2009 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητας			
(Ζημιές) / Κέρδη μετά από φόρους	(43.630)	(37.462)	(109.452)
Προσαρμογή ζημιών μετά από φόρους για:			
Αποσβέσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων	10.828	11.595	10.218
Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων	3.158	3.217	2.956
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	42.076	51.125	137.426
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	-	419	-
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	109	(623)	82
Προβλέψεις για άλλους κινδύνους (δεν περιλαμβάνονται έσοδα απομείωσης στοιχείων από πλειστηριασμούς)	(2.085)	(1.721)	1.830
Έσοδα απομείωσης στοιχείων ανακτηθέντων από πλειστηριασμούς	-	3.173	296
Αναβαλλόμενοι φόροι	334	11.938	-
Έσοδα από εκκαθάριση θυγατρικής	-	-	11
Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων	(59)	(547)	(137)
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	126	83	40
Έσοδα από επανεκμισθώσεις ακινήτων	-	-	(1.725)
Έσοδα από αμοιβές	-	1.324	-
Κέρδη/(Ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	(552)	615	199
(Κέρδη)/Ζημιές από πωλήσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων	(34)	(13.513)	(1)
Ζημιές από διαγραφές ενσώματων ακινητοποιήσεων	-	1.678	-
Έσοδα από ασφαλιστική αποζημίωση καταστροφών λειτουργικών περιουσιακών στοιχείων	-	(1.607)	-
Συναλλαγματικό (κέρδος)/ζημιά από αποτίμηση διαθεσίμων	(42)	(22)	(26)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητας	10.229	29.672	41.717
<i>Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</i>			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και κεντρικής τράπεζας	(18.223)	7.284	7.045
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(7.162)	13.666	(2.409)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	(396.694)	(910.679)	8.650
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(13.050)	(12.616)	(1.417)
<i>Καθαρή αύξηση/(μείωση) υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</i>			
Υποχρεώσεις σε Τράπεζες	215.780	930.652	(302.197)
Υποχρεώσεις σε πελάτες	121.962	(218.764)	124.657
Λοιπά στοιχεία παθητικού	10.384	(8.202)	663
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(5.602)	(3.242)	(2.945)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(82.376)	(172.229)	(126.236)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	(115.414)	(188.119)	(244.170)
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	(6.063)	(4.317)	(4.000)
Αγορές ασώματων ακινητοποιήσεων	(1.824)	(1.474)	(1.200)
Μερίσματα εισπραχθέντα από το χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	59	547	137
Πώληση χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	127.173	70.901	258.905
Πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων	1.298	26.400	21
Πώληση ασώματων ακινητοποιήσεων	81	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	5.310	(96.062)	9.693
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	210.197	-	175.724

Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(1.269)	(3)	(2.462)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	208.928	(3)	173.262
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	42	22	26
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	131.904	(268.272)	56.745
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	231.074	362.978	94.706
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	362.978	94.706	151.451

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Σημειώνεται ότι στις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας της χρήσης 2007 αναφέρεται ότι από τα ταμειακά ισοδύναμα έχουν εξαιρεθεί στη χρήση 2007 τα κονδύλια που σχετίζονται με τον λογαριασμό δέσμευσης στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Η περιγραφή των μεταβολών των ταμειακών ροών του Ομίλου για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 παρατίθεται στην ενότητα «Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές χρήσεων 2007 – 2008 - 2009» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.17.2.4 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των χρήσεων 2007, 2008 και 2009

Στον παρακάτω πίνακα ακολουθούν οι καταστάσεις των μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009:

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ								
(σε χιλ. ευρώ)*	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Τακτικό Αποθεματικό	Αφορολόγητα Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Ίδιες Μετοχές	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο 01/01/2007	336.898	62.620	342	5.866	438	(274.276)	-	131.888
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	2.766	-	-	-	-	2.766
Ζημιές χρήσης 2007 μετά από φόρους	-	-	-	-	-	(43.630)	-	(43.630)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	2.766	-	-	(43.630)	-	(40.864)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	56.228	152.700	-	-	-	-	-	208.928
Συμψηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(274.423)	-	-	14	-	274.409	-	-
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	126	-	126
Υπόλοιπο 31/12/2007	118.703	215.320	3.108	5.880	438	(43.371)	-	300.078

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ								
(σε χιλ. ευρώ)*	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Τακτικό Αποθεματικό	Αφορολόγητα Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Ίδιες Μετοχές	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο 01/01/2008	118.703	215.320	3.108	5.880	438	(43.371)	-	300.078
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	(36.287)	-	-	-	-	(36.287)
Αποτέλεσμα από πώληση ομολόγων	-	-	(269)	-	-	-	-	(269)
Ζημιές χρήσης 2008 μετά από φόρους	-	-	-	-	-	(37.462)	-	(37.462)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	(36.556)	-	-	(37.462)	-	(74.018)
Λοιπές κινήσεις	-	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Μεταφορά	-	-	-	(403)	-	403	-	-
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	83	-	83
Υπόλοιπο 31/12/2008	118.703	215.317	(33.448)	5.477	438	(80.347)	-	226.140

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ								
(σε χιλ. ευρώ)*	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Τακτικό Αποθεματικό	Αφορολόγητα Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Ίδιες Μετοχές	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο 01/01/2009	118.703	215.317	(33.448)	5.477	438	(80.347)	-	226.140
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	(20.855)	-	-	-	-	(20.855)
Ζημιές χρήσης 2009 μετά από φόρους	-	-	-	-	-	(109.452)	-	(109.452)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της χρήσης μετά από φόρους	-	-	(20.855)	-	-	(109.452)	-	(130.307)
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου	175.724	(2.462)	-	-	-	-	-	173.262
Συμψηφισμός ζημιών με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχών	(38.828)	-	-	-	-	38.828	-	-
Χρηματοδότηση αγοράς μετοχών προσωπικού	-	-	-	-	-	40	-	40
Μεταφορά	-	-	-	19	-	(19)	-	-
Υπόλοιπο 31/12/2009	255.599	212.855	(54.303)	5.496	438	(150.950)	-	269.135

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση αποτελείται κυρίως από Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (εφεξής «ΟΕΔ») και σε μικρότερο βαθμό από ομόλογα ελληνικών τραπεζών. Οι μειώσεις της αξίας που εμφανίζονται στον ανωτέρω πίνακα σχετίζονται με τα ΟΕΔ. Συγκεκριμένα οφείλονται στην αρνητική αποτίμηση των ΟΕΔ λόγω της σημαντικής αύξησης του credit spread (πιστωτικού περιθωρίου) για το Ελληνικό Δημόσιο. Τα συγκεκριμένα ομόλογα διακρατούνται για σκοπούς ενίσχυσης της ρευστότητας και για την διενέργεια πράξεων προσωρινής εκχώρησης με συμφωνία επαναγοράς (Repos) με τους πελάτες. Κατά συνέπεια αναμένεται ότι δεν θα πωληθούν έως τη λήξη τους και άρα η παραπάνω αρνητική αποτίμηση θα αντιστραφεί σταδιακά.

3.17.2.5 Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες οι οποίοι υπολογίσθηκαν με βάση στοιχεία που προκύπτουν από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2007, 2008 και 2009 του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, που έχει συνταχθεί βάσει των Δ.Π.Χ.Α.:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ			
	2007	2008	2009
Δείκτες Αποδοτικότητας			
Απόδοση Ομίλου επί του συνόλου Καθαρής Θέσης (Μ.Ο.)	(17,6%)	(8,5%)	(43,0%)
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)	(0,9%)	(0,5%)	(2,2%)
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	77,4%	73,6%	79,5%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	19,3%	17,5%	17,3%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	98,9%	84,4%	82,6%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Μέσος όρος ενεργητικού	(4,1%)	(3,5%)	(3,2%)
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος όρος ενεργητικού	0,9%	1,1%	0,8%
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις σε πελάτες / Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	76,9%	57,9%	60,8%
Υποχρεώσεις σε πελάτες / Σύνολο ενεργητικού	63,5%	51,0%	55,1%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο ενεργητικού	76,0%	82,7%	82,1%
Σύνολο συμμετοχών και χρεογράφων / Σύνολο ενεργητικού	7,7%	8,3%	7,8%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού / Σύνολο ενεργητικού	91,4%	92,6%	92,5%
Καθαρή Θέση / Σύνολο ενεργητικού	6,9%	4,6%	5,6%
Καθαρό Επποκιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)	3,5%	3,3%	3,3%

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ**ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ**

Απόδοση επί του συνόλου Καθαρής Θέσης (Μ.Ο.)	Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων / [(Σύνολο Καθαρής Θέσης Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Καθαρής Θέσης Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Απόδοση επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)	Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων / [(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ

Καθαρά έσοδα από Τόκους / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από Τόκους / (Καθαρά Έσοδα από τόκους + Καθαρά Έσοδα από αμοιβές + Έσοδα από μερίσματα + Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης)
Καθαρά Έσοδα από αμοιβές / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από αμοιβές / (Καθαρά Έσοδα από τόκους + Καθαρά Έσοδα από αμοιβές + Έσοδα από μερίσματα + Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης)

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΞΟΔΩΝ

Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	(Αμοιβές και έξοδα προσωπικού + Γενικά διοικητικά έξοδα + Αποσβέσεις) / (Καθαρά έσοδα από τόκους + Καθαρά έσοδα από αμοιβές + Έσοδα από μερίσματα + Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης)
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	(Αμοιβές και έξοδα προσωπικού + Γενικά διοικητικά έξοδα + Αποσβέσεις) / [(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	(Έσοδα από αμοιβές + Έσοδα από μερίσματα + Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων + Λοιπά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης) / [(Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Υποχρεώσεις σε πελάτες / Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	(Υποχρεώσεις σε πελάτες) / Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)
Υποχρεώσεις σε πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	(Υποχρεώσεις σε πελάτες) / Σύνολο Ενεργητικού
Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο Ενεργητικού	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις) / Σύνολο Ενεργητικού
Σύνολο Συμμετοχών & Χρεογράφων / Σύνολο Ενεργητικού	(Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις + Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση) / Σύνολο Ενεργητικού
Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού / Σύνολο Ενεργητικού	(Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων + Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις + Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από προβλέψεις + Χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση) / Σύνολο Ενεργητικού
Σύνολο Καθαρής Θέσης / Σύνολο Ενεργητικού	(Μετοχικό Κεφάλαιο + Αποθεματικά + Διαφορές από Αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων + Αποτελέσματα εις νέον) / Σύνολο Ενεργητικού
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)	Καθαρά έσοδα από τόκους / [(Σύνολο Τοκοφόρου Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως + Σύνολο Τοκοφόρου Ενεργητικού Προηγούμενης Χρήσεως)/2]

3.17.3 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Περιόδου 01.01-30.06.2010

Στην παρούσα ενότητα παρουσιάζονται χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα οικονομικά μεγέθη του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ όπως αυτά προκύπτουν από τη δημοσιευμένη ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της περιόδου που έληξε στις 30.06.2010. Η πληροφόρηση αυτή συντάχθηκε από τον Όμιλο της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην ενδιάμεση χρηματοοικονομική αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34) συνοδεύεται από συγκριτική πληροφόρηση της περιόδου που έληξε στις 30.06.2009. Οι εν λόγω οικονομική πληροφόρηση εγκρίθηκε με την από 2.8.2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και έχει επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή - λογιστή.

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στην ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της περιόδου που έληξε την 30.06.2010, καθώς και το ποσοστό συμμετοχής (άμεσης και έμμεσης) της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία Εταιρείας	30.06.2010 % συμμετοχής
Με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης:	
ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ Α.Ε.	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Α.Ε.	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ & ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε. ¹	100%
ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ	100%
Με τη μέθοδο της καθαρής θέσης:	
ΓΕΝΑΠ Α.Ε. (υπό εκκαθάριση) ²	100%

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

¹ Από την 19/10/2009 η επωνυμία της εταιρίας «ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» άλλαξε, σε «ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.», με βασικό αντικείμενο την ενημέρωση οφειλετών.

² Η εταιρεία ΓΕΝΑΠ Α.Ε. είναι υπό εκκαθάριση από την 31^η Οκτωβρίου 2002.

3.17.3.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-30.06.2010

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 01.01-30.06.2010:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ)*	1.1-30.6.2009	1.1-30.6.2010
Καθαρά έσοδα από τόκους	79.238	69.458
% επί των λειτουργικών εσόδων	80,5%	80,6%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	17.340	15.174
% επί των λειτουργικών εσόδων	17,6%	17,6%
Έσοδα από μερίσματα	1	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(42)	(348)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	1.923	1.839
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	98.460	86.123
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους	(53.789)	(219.393)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(79.327)	(79.921)

% επί των λειτουργικών εσόδων	80,6%	92,8%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(133.116)	(299.314)
Αποτελέσματα προ φόρων	(34.656)	(213.191)
Φόρος εισοδήματος	(1.524)	(947)
Αποτελέσματα μετά από φόρους	(36.180)	(214.138)
Λοιπά συνολικά έσοδα		
Αποθεματικά εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση		
Καθαρή μεταβολή στην εύλογη αξία	(2.182)	(94.219)
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων / (εξόδων)	(2.182)	(94.219)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) της περιόδου μετά από φόρους	(38.362)	(308.357)
Βασικές και απομειωμένες (ζημιές) ανά μετοχή €	-0,2054 €	-0,6032 €

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ανάλυση εσόδων ανά Τομέα Δραστηριότητας

Η ανάλυση των καθαρών εσόδων ανά επιχειρηματικό τομέα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έσοδα, καθώς και τα συνεπαγόμενα αποτελέσματα μετά από φόρους για το α' εξάμηνο του 2010 και του 2009, έχει ως ακολούθως:

30.6.2010							
(σε χιλ. ευρώ)*	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	5.290	8.692	38.248	7.187	32	10.009	69.458
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	4.603	1.272	7.018	-	2.340	(59)	15.174
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	-	-	404	23	1.064	1.491
Σύνολο εσόδων ανά επιχ.τομέα	9.893	9.964	45.266	7.591	2.395	11.014	86.123
Κέρδη/(Ζημιές) πριν από φόρους ανά επιχ. Τομέα	(9.198)	(56.520)	(160.896)	6.528	1.056	5.839	(213.191)
Φόρος εισοδήματος							(947)
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους							(214.138)

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

30.6.2009							
(σε χιλ. ευρώ)*	Επιχειρηματική & Επενδυτική Τραπεζική	Τραπεζική Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής	Λοιποί Τομείς	Σύνολο
Έσοδα							
Καθαρά έσοδα από τόκους	3.696	9.779	44.622	15.955	46	5.140	79.238
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	3.380	2.731	9.861	-	2.079	(711)	17.340
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	-	171	-	316	13	1.382	1.882
Σύνολο εσόδων ανά επιχ.τομέα	7.076	12.681	54.483	16.271	2.138	5.811	98.460
Κέρδη/(Ζημιές) πριν από φόρους ανά επιχ. Τομέα	(4.013)	(1.323)	(45.908)	15.231	779	578	(34.656)
Φόρος εισοδήματος							(1.524)
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους							(36.180)

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2009, η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Από τις παραπάνω αναλύσεις εσόδων ανά τομέα δραστηριότητας προκύπτουν τα εξής:

- Επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική. Τα καθαρά αποτελέσματα διαμορφώθηκαν σε (9.198) χιλ. € την 30.06.2010 έναντι (4.013) χιλ. € την 30.06.2009. Η παραπάνω επιδείνωση οφείλεται κατά κύριο λόγο στη αύξηση των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων λόγω της επιδείνωσης του χαρτοφυλακίου των μεγάλων πελατών .

- Λιανική τραπεζική. Τα καθαρά αποτελέσματα διαμορφώθηκαν σε (160.896) χιλ. € την 30.06.2010 έναντι (45.908) χιλ. € την 30.06.2009 επηρεασμένα από τις αυξημένες προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων. Στον κλάδο αυτό επιρρίπτεται σημαντικό τμήμα του λειτουργικού κόστους λόγω του συγκριτικού μεγέθους του σε σχέση με τους άλλους επιχειρηματικούς τομείς.
- Τραπεζική μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Τα καθαρά αποτελέσματα διαμορφώθηκαν σε (56.520) χιλ. € την 30.06.2010 έναντι (1.323) χιλ. € την 30.06.2009. Η εν λόγω μείωση οφείλεται στην αύξηση των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων, λόγω της επιδείνωσης του χαρτοφυλακίου.
- Διαχείριση διαθεσίμων. Τα καθαρά αποτελέσματα διαμορφώθηκαν σε 6.528 χιλ. € την 30.06.2010 έναντι 15.231 χιλ. € την 30.06.2009. Η μείωση αυτή οφείλεται στην ενίσχυση της θέσης σε ομόλογα και στη διαχείριση της καμπύλης επιτοκίων σε περιβάλλον πτωτικών επιτοκίων κατά τη διάρκεια του 2009 κάτι το οποίο δεν ίσχυσε το 2010.

Ακολουθεί η περιγραφή των επιμέρους λογαριασμών των αποτελεσμάτων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το α' εξάμηνο του 2010 και του 2009:

Ανάλυση εσόδων εκμετάλλευσης

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των εσόδων εκμετάλλευσης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το α' εξάμηνο του 2010 και το α' εξάμηνο του 2009:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	30.06.2009	30.06.2010
Καθαρά έσοδα από τόκους	79.238	69.458
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	17.340	15.174
Έσοδα από μερίσματα	1	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(42)	(348)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	1.923	1.839
Σύνολο	98.460	86.123

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου ανήλθαν σε € 69.458 χιλ. το α' εξάμηνο του 2010 έναντι € 79.238 χιλ. το α' εξάμηνο του 2009 παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 12,3%. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς το μέσο όρο των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για την εν λόγω περίοδο, διαμορφώθηκε σε 3,2%.

Οι τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα παρουσίασαν μείωση 23,0% το α' εξάμηνο του 2010 σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2009. Η μείωση αυτή οφείλεται κατά κύριο λόγο σε δύο βασικούς παράγοντες α) την μείωση των επιτοκίων αγοράς και β) την μείωση των εκτοκιοζόμενων δάνειων λόγω της μεταφοράς στις επισφαλείς απαιτήσεις.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έσοδα παρουσίασαν μείωση της τάξης του 39,1% το α' εξάμηνο του 2010 σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2009. Το γεγονός αυτό οφείλεται στις μεταβολές των επιτοκίων αγοράς.

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους για το α' εξάμηνο του 2010 και το α' εξάμηνο του 2009 αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	30.06.2009	30.06.2010
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι από απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	821	336
Τόκοι από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	118.438	96.283
Χρηματοοικονομικά μέσα		
Διαθέσιμα προς πώληση	7.349	2.294
Αντισταθμιστικά μέσα	2.626	659
Χρηματοδοτικές μισθώσεις	2.661	1.969
Σύνολο	131.895	101.541
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι από Υποχρεώσεις σε τράπεζες	(22.422)	(10.766)
Τόκοι από Υποχρεώσεις σε πελάτες	(27.416)	(18.529)
Χρηματοοικονομικά μέσα		
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	(2.819)	(2.788)
Αντισταθμιστικά μέσα		
Σύνολο	(52.657)	(32.083)
Καθαρά έσοδα από τόκους	79.238	69.458

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Καθαρά έσοδα από αμοιβές

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές ανήλθαν σε € 15.174 χιλ. το α' εξάμηνο του 2010 έναντι € 17.340 χιλ. το α' εξάμηνο του 2009 παρουσιάζοντας μείωση κατά 12,5%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κυρίως στη συγκράτηση των εκταμιεύσεων δανείων. Ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, τα καθαρά έσοδα από αμοιβές αποτέλεσαν το 17,6% και για το α' εξάμηνο του 2010 και για το α' εξάμηνο του 2009.

Η εξέλιξη των εσόδων και των εξόδων από αμοιβές του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το α' εξάμηνο του 2010 και το α' εξάμηνο του 2009 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	30.06.2009	30.06.2010
Συναλλαγές πελατών	5.351	3.755
Συναλλαγές τίτλων	718	764
Επενδύσεις και εγγυήσεις	3.920	4.919
Έσοδα από αμοιβές πιστωτικών καρτών	3.251	2.353
Έσοδα από αμοιβές για άλλες υπηρεσίες	5.342	4.478
Σύνολο εσόδων από αμοιβές	18.582	16.269
Συναλλαγές με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(211)	(188)
Πράξεις με χρηματοοικονομικά μέσα	(45)	(45)
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	(296)	(241)
Έξοδα για αμοιβές από άλλες υπηρεσίες	(690)	(621)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές	(1.242)	(1.095)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές	17.340	15.174

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Η ανάλυση των εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ από χρηματοοικονομικές πράξεις για το α' εξάμηνο του 2010 και του 2009, έχει ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	30.06.2009	30.06.2010
Παράγωγα από χρηματοοικονομικά μέσα	(501)	(70)
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση	9	(1.071)
Αποτέλεσμα από πράξεις εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	47
Συναλλαγματικές διαφορές	450	746
Σύνολο	(42)	(348)

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Λειτουργικά έξοδα

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ανήλθαν σε € 79.921 χιλ. το α' εξάμηνο του 2010 έναντι € 79.327 χιλ. το α' εξάμηνο του 2009 παρουσιάζοντας οριακή αύξηση της τάξης του 0,75% επιβεβαιώνοντας τον αυστηρό έλεγχο του λειτουργικού κόστους από την Τράπεζα και τον Όμιλο. Ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, τα λειτουργικά έξοδα αποτέλεσαν το 92,8% και 80,6% για το α' εξάμηνο του 2010 και το α' εξάμηνο του 2009, αντιστοίχως.

Η ανάλυση των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το α' εξάμηνο του 2010 και το α' εξάμηνο του 2009 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)*	30.06.2009	30.06.2010
Δαπάνες προσωπικού	45.474	46.118
Φόροι	259	257
Δαπάνες διαφήμισης & λοιπά διοικητικά έξοδα	11.258	11.050
Εξοπλισμών υπολογιστών και συντήρηση	6.205	8.065
Έξοδα συμβουλευτικών και νομικών υπηρεσιών	772	678
Δαπάνες ενοικίασης και συντήρησης κτιρίων	8.268	7.489
Αποσβέσεις και απομειώσεις	7.091	6.264
Σύνολο	79.327	79.921

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Η ανάλυση των προβλέψεων για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για το α' εξάμηνο του 2010 και το α' εξάμηνο 2009 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

(σε χιλ. ευρώ)*	30.06.2009	30.06.2010
Προβλέψεις για πιστωτικούς και λοιπούς κινδύνους		
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους Τράπεζα	52.637	217.337
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους χρηματοδοτικών μισθώσεων	349	1.610
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους	803	446
ΣΥΝΟΛΟ	53.789	219.393

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ύψους 218.947 χιλ. € την 30.06.2010 και ύψους 52.986 χιλ. € την 30.06.2009, αφορούν στο σύνολο τους σε προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων και αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ

<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	30.06.2009	30.06.2010
Ζημιές απομείωσης σε δάνεια και προκαταβολές που χρεώνονται στην περίοδο	56.828	229.464
Αναστροφή προβλέψεων επισφαλών δανείων	(3.720)	(10.877)
Δάνεια που διεγράφησαν (μη καλυπτόμενα από προβλέψεις)	(120)	962
Ανακτήσεις δανείων που έχουν διαγραφεί	-	(612)
Συναλλαγματικές διαφορές	(2)	10
Σύνολο προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους για την εξαμηνιαία περίοδο	52.986	218.947

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι διενεργηθείσες προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων αντικατοπτρίζουν την αύξηση των καθυστερήσεων στην αποπληρωμή των δανείων ως συνέπεια της επιδείνωσης του οικονομικού περιβάλλοντος.

Καθαρά κέρδη / (ζημιές) προ φόρων

Τα αποτελέσματα προ φόρων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1-30.06.2010 διαμορφώθηκαν σε ζημιές ύψους € 213.191 χιλ. έναντι ζημιών ύψους € 34.656 χιλ. για την αντίστοιχη περίοδο του 2009 λόγω της σημαντικής αύξησης των προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους.

Καθαρά κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους

Ως συνέπεια των ανωτέρω τα αποτελέσματα μετά από φόρους του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για την περίοδο 1.1–30.06.2010 ανήλθαν σε ζημιές ύψους € 214.138 χιλ. έναντι ζημιών ύψους € 36.180 χιλ. για την περίοδο 1.1–30.06.2009.

Οι καθαρές ζημιές μετά από φόρους διαμορφώνονται από το ζημιογόνο αποτέλεσμα πριν από φόρους και το φόρο εισοδήματος που επιβαρύνει τις σχετικές περιόδους.

3.17.3.2 Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση της 30.06.2010

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την 30.06.2010:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ		
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2009	30.6.2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο & διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	106.573	98.868
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	116.742	18.844
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	9.061	9.234
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	3.964.664	3.815.659
Χαρτοφυλάκιο τίτλων - διαθέσιμων προς πώληση	377.479	279.777
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	743	743
Ασώματες ακινητοποιήσεις	7.941	7.961
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	97.467	93.635
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.284	46.284
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	102.939	103.393
Σύνολο Ενεργητικού	4.829.893	4.474.398
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.697.652	1.875.273
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.659.463	2.431.192
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.136	10.324
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	127.989
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	20.125	21.026
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	5.135	4.352
Λοιπά στοιχεία παθητικού	46.046	43.464
Σύνολο υποχρεώσεων	4.560.758	4.513.620
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
Μετοχικό Κεφάλαιο	255.599	255.599
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	212.855	212.855
Λοιπά αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(145.016)	(359.154)
Σύνολο καθαρής θέσης πριν από αποθεματικά εύλογης αξίας	323.438	109.300
Αποθεματικά εύλογης αξίας	(54.303)	(148.522)
Σύνολο καθαρής θέσης	269.135	(39.222)
Σύνολο υποχρεώσεων και καθαρής θέσης	4.829.893	4.474.398

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2009 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2009, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή. Για την 30.06.10 στοιχεία από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 - 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή.

Στη συνέχεια ακολουθεί η ανάλυση των σημαντικότερων μεγεθών της ενδιάμεσης συνοπτικής οικονομικής πληροφόρησης της 30.06.2010:

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων διαμορφώθηκαν σε € 18.844 χιλ. την 30.06.2010 έναντι € 116.742 χιλ. την 31.12.2009 παρουσιάζοντας μείωση 83,9%.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 31.12.2009 και στις 30.06.2010 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ		
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2009	30.6.2010
Ιδιώτες		
Καταναλωτικά	465.094	471.706
Στεγαστικά	1.120.197	1.092.163
Πιστωτικές κάρτες	286.230	294.212
Overdrafts	262	650
Λοιπά	395.973	342.812
Δάνεια προς ιδιώτες	2.267.756	2.201.543
Επιχειρήσεις		
Επιχειρηματικά και Ομολογιακά	2.104.804	2.233.565
Δάνεια και απαιτήσεις προς Επιχειρήσεις	2.104.804	2.233.565
Λοιπές απαιτήσεις	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις προ προβλέψεων	4.372.560	4.435.108
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μάκρο-αντιστάθμιση	7.667	10.188
Προσαρμογή αξίας αντισταθμιζόμενων δανείων-μίκρο-αντιστάθμιση	1.554	1.396
Μείον: Προβλέψεις για απομείωση αξίας δανείων του Ομίλου	(406.295)	(622.083)
Μείον: Προβλέψεις για ζημιές από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(10.822)	(8.950)
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	3.964.664	3.815.659

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2009 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2009, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.06.10 στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το σύνολο των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) του Ομίλου ανήλθε σε € 4.435.108 χιλ. την 30.06.2010 έναντι € 4.372.560 χιλ. την 31.12.2009.

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου σε ιδιώτες αποτέλεσε την 30.06.2010 το 49,6% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2009 το 51,9%.

Το σύνολο των χορηγήσεων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ προς επιχειρήσεις αποτέλεσε την 30.06.2010 το 50,4% επί του συνολικού ύψους των χορηγήσεων και στις 31.12.2009 το 48,1%.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>	31.12.2009	30.06.2010
Προπληρωμένα έξοδα και εισπρακτέα έσοδα	3.723	1.855
Στοιχεία ενεργητικού από πλειστηριασμούς	50.916	50.087
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία ¹	37.165	42.598
Λογαριασμός συμψηφισμού επιταγών	11.135	8.853
Σύνολο	102.939	103.393

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

¹ Στα Λοιπά περιουσιακά στοιχεία της 31ης Δεκεμβρίου 2009 περιλαμβάνονται πρόσθετες ανακτήσιμες εισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.) ποσού € 24.157 χιλ. (σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3746/09)

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2009 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2009, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.06.10, στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ανήλθαν την 30.06.2010 σε € 103.393 χιλ. έναντι € 102.939 χιλ. την 31.12.2009, σημειώνοντας οριακή αύξηση κατά 0,4%.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΠΟ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2009	30.06.2010
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	51.083	50.916
Προσθήκες	6.272	601
Απομείωση	(296)	(1.229)
Διαθέσεις και διαγραφές	(2.618)	(201)
Επανεκμίσθωση στοιχείων	(3.525)	-
Σύνολο	50.916	50.087

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2009 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2009, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.06.10, στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το υπόλοιπο των Στοιχείων ενεργητικού από πλειστηριασμούς ανήλθε την 30.06.2010 σε € 50.087 χιλ. έναντι € 50.916 την 31.12.2009, σημειώνοντας μείωση κατά 1,6%.

Υποχρεώσεις σε τράπεζες

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε τράπεζες, ύψους € 1.875.273 χιλ. την 30.06.2010 αναλύεται σε στοιχεία προς πληρωμή (€ 181.181 χιλ.) και καταθέσεις από άλλες τράπεζες (€ 1.694.092 χιλ.). Σημειώνεται ότι στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες περιλαμβάνονται ποσά οφειλόμενα στη μητρική, σε αδελφές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις τα οποία την 30.06.2010 ανήλθαν σε € 1.302.801 χιλ.

Υποχρεώσεις σε πελάτες

Η ανάλυση του λογαριασμού «Υποχρεώσεις σε πελάτες» για την 31.12.2009 και την 30.06.2010 παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2009	30.6.2010
Λογαριασμοί ταμειυτηρίου και τρεχούμενοι λογαριασμοί	1.299.117	1.213.883
Προθεσμιακές καταθέσεις και συμφωνίες επαναγοράς	1.360.346	1.217.309
Σύνολο	2.659.463	2.431.192

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2009 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2009, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.06.10 στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο λόγος των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 31.12.2009 και την 30.06.2010 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ / ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2009	30.6.2010
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4.372.560	4.435.107
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.659.463	2.431.192
% δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επί των υποχρεώσεων σε πελάτες	164,42%	182,43%

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2009 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2009 οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.06.10 στοιχεία από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Λοιπές στοιχεία παθητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία παθητικού» του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2009	30.06.2010
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	58	97
Έσοδα επομένων χρήσεων και δεδουλευμένα έξοδα	15.405	14.365
Λοιπές υποχρεώσεις	30.583	29.002
Σύνολο	46.046	43.464

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2009 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2009, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.06.10, στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το σύνολο των λοιπών στοιχείων παθητικού ανήλθε σε € 43.464 χιλ. την 30.06.2010, έναντι 46.046 κατά την 31.12.2009, σημειώνοντας μείωση κατά 5,6%.

Καθαρή Θέση

Η Καθαρή Θέση του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ την 30.06.2010 μειώθηκε κατά 308.357χιλ έναντι της 31.12.2009 και διαμορφώθηκε σε € (39.222) χιλ επηρεασμένη κυρίως από τις προβλέψεις για απομείωση δανειακού χαρτοφυλακίου και από τις αρνητικές αποτιμήσεις των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου.

Στο παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση της Καθαρής Θέσης του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στις 30.06.2010 σε σχέση με τις 31.12.2009:

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
(σε χιλ. ευρώ)*	31.12.2009	30.6.2010
Μετοχικό Κεφάλαιο	255.599	255.599
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	212.855	212.855
Ίδιες Μετοχές	-	-
Λοιπά Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	(145.016)	(359.154)
Σύνολο καθαρής θέσης πριν από αποθεματικά εύλογης αξίας	323.438	109.300
Αποθεματικά εύλογης αξίας	(54.303)	(148.522)
Σύνολο Καθαρής Θέσης που αναλογεί στους μετόχους	269.135	(39.222)
Δικαιώματα Μειοψηφίας	-	-
Σύνολο Καθαρής Θέσης	269.135	(39.222)

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τα στοιχεία της 31.12.2009 από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τη χρήση 2009 οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.06.10 στοιχεία από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.17.3.3 Χρηματοοικονομική πληροφόρηση ταμειακών ροών περιόδου 01.01-30.06.2010

Η ανάλυση των ταμειακών ροών του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις περιόδους 01.01-30.06.2010 και 01.01-30.06.2009 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(σε χιλ. ευρώ)*	30.06.2009	30.6.2010
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
(Ζημιές) μετά από φόρους	(36.180)	(214.138)
<i>Προσαρμογή ζημιών μετά από φόρους για:</i>		
Αποσβέσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων	5.490	4.894
Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων	1.601	1.370
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	52.986	218.947
Προβλέψεις για παροχές στο προσωπικό	937	901
Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους (δεν περιλαμβάνονται έξοδα απομείωσης στοιχείων από πλειστηριασμούς)	510	(783)
Έξοδα απομείωσης στοιχείων ανακτηθέντων από πλειστηριασμούς	293	1.229
Έσοδα από μερίσματα χαρτοφυλακίου επενδύσεων	(1)	-
(Κέρδη) / Ζημιές από χρηματοοικονομικές πράξεις	(9)	1.071
(Κέρδη) / Ζημιές από πωλήσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων	-	(2)
Έξοδα από εκκαθάριση θυγατρικής	11	-
Συναλλαγματικό κέρδος / (ζημιά) από αποτίμηση διαθεσίμων	(10)	(298)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	25.628	13.191
<i>Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</i>		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και κεντρικής τράπεζας	6.563	21.363
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.672	3.016
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	18.639	(70.103)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(2.933)	(1.525)
<i>Καθαρή αύξηση / (μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</i>		
Υποχρεώσεων σε τράπεζες	(224.249)	177.621
Υποχρεώσεων σε πελάτες	137.869	(228.271)
Λοιπά στοιχεία παθητικού	(10.675)	1.152
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(1.524)	(947)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες μετά από φόρους	(49.010)	(84.503)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	(30.536)	(4.360)
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	(1.930)	(1.062)
Αγορές ασώματων ακινητοποιήσεων	(455)	(1.390)
Μερίσματα εισπραχθέντα από το χαρτοφυλάκιο τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	1	-
Πώληση χαρτοφυλακίου τίτλων διαθέσιμων προς πώληση	39.006	6.773
Πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων	(1)	2
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	6.085	(37)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	10	298
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών	(42.915)	(84.242)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	94.706	151.452
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	51.791	67.210

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.17.3.4 Χρηματοοικονομική πληροφόρηση για τις μεταβολές των Ιδίων Κεφαλαίων της περιόδου 01.01-30.06.2010

Στον παρακάτω πίνακα ακολουθεί η ενοποιημένη ενδιάμεση συνοπτική κατάσταση των μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ για τις περιόδους 01.01-30.06.2010 και 01.01-30.06.2009:

ΕΝΟΠΙΩΜΗΝΗ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ							
(σε χιλ. ευρώ)*	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Ίδιες Μετοχές	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
<i>Για το εξάμηνο που έληξε την 30/6/2009</i>							
Υπόλοιπο της 01/01/2009	118.703	215.317	(33.448)	5.915	(80.347)	-	226.140
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	(2.182)	-	-	-	(2.182)
Ζημιές περιόδου μετά από φόρους	-	-	-	-	(36.180)	-	(36.180)
Συγκρισιμότητα συνολικά έσοδα / (έξοδα) της περιόδου μετά από φόρους	-	-	(2.182)	-	(36.180)	-	(38.362)
Μεταφορά	-	-	-	19	(19)	-	-
Υπόλοιπο 30/6/2009	118.703	215.317	(35.630)	5.934	(116.546)	-	187.778
Κινήσεις 1.7.2009-31.12.2009	136.896	(2.462)	(18.673)	-	(34.404)	-	81.357
<i>Για το εξάμηνο που έληξε την 30/6/2010</i>							
Υπόλοιπο της 01/01/2010	255.599	212.855	(54.303)	5.934	(150.950)	-	269.135
Αποτίμηση του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	(94.219)	-	-	-	(94.219)
Ζημιές περιόδου μετά από φόρους	-	-	-	-	(214.138)	-	(214.138)
Συγκρισιμότητα συνολικά έσοδα / (έξοδα) της περιόδου μετά από φόρους	-	-	(94.219)	-	(214.138)	-	(308.357)
Υπόλοιπο 30/6/2010	255.599	212.855	(148.522)	5.934	(365.088)	-	(39.222)

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

3.17.3.5 Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ		
	30.6.2009	30.6.2010
Δείκτες Αποδοτικότητας		
Απόδοση Ομίλου επί του συνόλου Καθαρής Θέσης (Μ.Ο.)	(16,7%)	(185,5%)
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)	(0,7%)	(4,6%)
Δείκτες Διάρθρωσης Εσόδων		
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	80,5%	80,6%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	17,6%	17,6%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (Net Interest Margin)	3,5%	3,2%
Δείκτες Διάρθρωσης Εξόδων		
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	80,6%	92,8%
Δείκτες Διάρθρωσης Ισολογισμού		
Υποχρεώσεις σε πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	55,1%	54,3%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού / Σύνολο Ενεργητικού	92,5%	92,2%
Σύνολο Καθαρής Θέσης / Σύνολο Ενεργητικού	5,6%	(0,9%)
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου Γενικής Τράπεζας	9,7%	3,7%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας Γενικής Τράπεζας	9,9%	4,0%
Δείκτης Ρευστότητας της Τράπεζας	18,0%	16,1%

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η επεξήγηση του υπολογισμού των χρηματοοικονομικών δεικτών βρίσκεται στη σελίδα 122.

3.18 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται από τον Κανονισμό 1606/2002 και ορίζονται εννοιολογικά στις διατάξεις του σχετικού Προτύπου (Δ.Λ.Π. 24) εκτός αυτών που παρατίθενται παρακάτω, σύμφωνα με την Ενότητα 19 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν συναφθεί σύμφωνα με τους όρους της αγοράς.

3.18.1 Αμοιβές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών του Ομίλου

Οι συνολικές αμοιβές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Διευθυντών της Τράπεζας ανήλθαν σε € 2.168 χιλ. το 2007, σε € 2.166 χιλ. το 2008, σε € 2.000 χιλ. το 2009 καθώς και σε € 1.247 χιλ. για την εξάμηνη περίοδο που έληξε την 30.06.2010, έναντι € 1.049 χιλ. για την εξάμηνη περίοδο που έληξε την 30.06.2009.

3.18.2 Λοιπές Συναλλαγές με τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών με τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές του Ομίλου και της Τράπεζας κατά την 31.12.2007, την 31.12.2008 και την 31.12.2009, καθώς και την 30.06.2010.

ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ & ΓΕΝΙΚΟΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ				
<i>ποσά σε χιλ. €</i>	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	30.06.2010
Δάνεια	29	65	211	226
Καταθέσεις	474	447	409	381
Έσοδα (τόκοι, προμήθειες)	-	-	-	-
Έξοδα (τόκοι, προμήθειες, ενοίκια)	-	-	-	-
Εγγυητικές	-	-	-	-

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της Γενικής Τράπεζας όσον αφορά τις χορηγήσεις και καταθέσεις σε εργαζομένους της δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς τους πελάτες της. Ειδικότερα ως προς τα στεγαστικά και τα δάνεια προσωπικών αναγκών που έχουν χορηγηθεί σε εργαζομένους του Ομίλου, αυτά δίδονται σύμφωνα με τις πρόνοιες της συλλογικής σύμβασης ΟΤΟΕ και τραπεζών.

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της Γενικής Τράπεζας όσον αφορά τις χορηγήσεις και καταθέσεις σε μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη και μέλη Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων καθώς και προς νομικά πρόσωπα στα οποία αυτά συμμετέχουν μετοχικά ή διοικητικά δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς πελάτες της. Τα εν λόγω δάνεια είναι ενήμερα και σε κάθε περίπτωση επαρκώς εξασφαλισμένα.

3.18.3 Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με τον Όμιλο της SOCIETE GENERALE:

ΟΜΙΟΣ SOCIETE GENERALE				
(ποσά σε χιλ.€)	2007	2008	2009	30.06.2010
Ενεργητικό				
Απαιτήσεις από τράπεζες	26.438	19.122	619	16.819
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			416	3
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.165	4.751	5.919	5.318
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού			158	252
Σύνολο	31.603	23.873	7.112	22.392
Παθητικό				
Υποχρεώσεις σε τράπεζες	1.024.270	1.695.285	1.118.162	1.302.801
Υποχρεώσεις σε πελάτες			14.783	13.044
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	3.530	2.833	4.674
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	125.201	125.201	125.201	127.989
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	450	-	1.600
Σύνολο	1.149.471	1.824.466	1.260.979	1.450.108
Έσοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	2.485	4.089	1.646	307
Έσοδα από αμοιβές	908	1.546	4.905	2.730
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	149	1.340	(2.289)
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	-	-	553	331
Σύνολο	3.393	5.784	8.444	1.079
Έξοδα				
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	41.392	63.165	39.535	12.664
Έξοδα και αμοιβές	-	1.200	91	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-	4.067	472	-
Λοιπά διοικητικά έξοδα	2.527	2.966	3.592	1.600
Σύνολο	43.919	71.398	43.690	14.264

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για τις χρήσεις 2007, 2008 και 2009 και οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Για την 30.06.10 στοιχεία από την ενδιάμεση συνοπτική οικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. για την περίοδο 01.01 – 30.06.2010, η οποία έχει επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της Γενικής Τράπεζας όσον αφορά στις χορηγήσεις και καταθέσεις σε άλλα συνδεδεμένα με αυτή μέρη δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς πελάτες της.

3.18.4 Συναλλαγές με τους Βασικούς Μετόχους

Οι συναλλαγές με το βασικό μέτοχο SOCIETE GENERALE παρουσιάζονται στην ενότητα «Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.18.5 Διεταιρικές Συναλλαγές

Οι συναλλαγές μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου για τις χρήσεις 2007 – 2009, καθώς και το α΄ εξάμηνο του 2010 παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ 2007

(σε χιλ. ευρώ)*	ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤ. & ΧΡΗΜΑΤ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ & ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟ- ΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΑΕ	GBG FINANCE PLC
Υποχρεώσεις προς Πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	341	532	655	2.752	-
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	(167.255)	-
Λοιπές υποχρεώσεις					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	1.061	331	-	-	-
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(112)	(34)	(148)	-	(3)
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(19)	(20)	-	(48)	-
Έσοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	94	-	588	17	-
Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(128)	-	-	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	104	-	-	-
Γενικά έξοδα διοίκησης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(5.213)	(1.045)	-	-	(18)
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	12	-	-	6.807	-
Δαπάνες προσωπικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	304	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	216	-	-
ΓΕΝΙΚΗ FINANCE Α.Ε.	-	-	54	-	-

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ 2008

(σε χιλ. ευρώ)*	ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤ. & ΧΡΗΜΑΤ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟ- ΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΑΕ	GBG FINANCE PLC
Υποχρεώσεις προς Πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	302	587	841	1.753	-
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(1.511)	-	-	(170.182)	-
Λοιπές υποχρεώσεις					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	1.487	127	-	-	-
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(25)	(87)	(109)	-	(1)
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(20)	-	-	(66)	-
Έσοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	118	-	555	12	-

Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(128)	-	-	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	14	29	54	-
Γενικά έξοδα διοίκησης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(7.449)	(825)	-	-	(2)
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	127	-	-	8.945	-
Δαπάνες προσωπικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	308	-	66	-
Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(161)	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	339	-	-
ΓΕΝΙΚΗ FINANCE Α.Ε.	-	-	85	-	-

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ 2009

	ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Σ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.*	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟ- ΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΑΕ	GBG FINANCE PLC
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>					
Υποχρεώσεις προς Πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	943	234	1.469	4.061	-
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(1.506)	-	-	(165.899)	-
Λοιπές υποχρεώσεις					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	1.014	192	-	-	-
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(23)	(213)	(83)	-	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(3)	(3)	-	(24)	-
Έσοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	52	-	467	15	-
Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	13	18	56	-
Γενικά έξοδα διοίκησης					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(6.560)	(664)	-	-	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	72	-	-	3.672	-
Δαπάνες προσωπικού					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	330	-	143	-
Έξοδα από προμήθειες					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα					
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-	-
ΓΕΝΙΚΗ FINANCE Α.Ε.	-	-	-	-	-

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ 30.6.2010

	ΓΕΝΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ Α.Ε.*	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΗΣ ΑΕ	ΓΕΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟ- ΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΑΕ
<i>(σε χιλ. ευρώ)*</i>				
Υποχρεώσεις προς Πελάτες				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	252	350	2.362	7.707
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες				

ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(1.005)	-	-	(190.951)
Λοιπές υποχρεώσεις				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	992	223	-	-
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	(277)	(188)	(3)
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(3)	-0,3	-	(7)
Έσοδα από προμήθειες				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	229	7
Έξοδα από προμήθειες				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	6	9	28
Γενικά έξοδα διοίκησης				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	(1.222)	(378)	-	-
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	30	-	-	1.187
Δαπάνες προσωπικού				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	153	-	86
Έξοδα από προμήθειες				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-
Έσοδα από μερίσματα				
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	-	-	-	-
ΓΕΝΙΚΗ FINANCE Α.Ε.	-	-	-	-

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

3.19 ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Κατά την σχετική Ελληνική Νομοθεσία και ειδικότερα τη διάταξη του άρθρου 45 παρ.1 και 2 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος, οι ανώνυμες εταιρείες που έχουν καθαρά κέρδη (ήτοι κέρδη μετά την αφαίρεση παντός εξόδου, ζημίας, των κατά νόμο αποσβέσεων ή άλλου εταιρικού βάρους) και αφού αφαιρέσουν την κράτηση για τακτικό αποθεματικό υποχρεούνται να διανέμουν μερίσμα ίσο ή μεγαλύτερο με το 35% των καθαρών αυτών κερδών, αφού όμως αφαιρεθούν εν προκειμένω και ορισμένα έσοδα που προκύπτουν από τους κανόνες εφαρμογής των Δ.Π.Χ.Α., αλλά δεν τυγχάνουν της ίδιας λογιστικής αντιμετώπισης από το Ε.Γ.Λ.Σ. (π.χ. αναπροσαρμογή επενδυτικών ακινήτων). Το ποσό του εγκριθέντος μερίσματος πρέπει να καταβάλλεται στους μετόχους εντός δύο μηνών από την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Μετά την πάροδο πενταετίας από το έτος που γεννήθηκε η απαίτηση, μερίσματα μη απαιτηθέντα παραγράφονται υπέρ του Δημοσίου.

Η Τράπεζα δεν έχει διανείμει μερίσμα προς τους μετόχους κατά την εξεταζόμενη τριετία 2007-2009, λόγω αρνητικών αποτελεσμάτων.

3.20 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

3.20.1 Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Σύμφωνα με το άρθρο 11 του Καταστατικού, η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από εννέα (9) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Το Μετοχικό Ταμείο Στρατού δύναται να διορίζει τρία (3) από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εφ' όσον είναι μέτοχος της Τράπεζας. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής και παρατείνεται μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της, σε καμία όμως περίπτωση δεν μπορεί να ξεπεράσει την τετραετία. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάντοτε επανεκλέξιμα.

Το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξελέγη με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας οι εργασίες της οποίας διεξήχθησαν την 28.06.2010 και συγκροτήθηκε σε σώμα την ίδια ημερομηνία.

Κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. στις 30.09.2010, υπέβαλε την παραίτησή του ο κ. Χρήστος Ακκάς, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος και την ίδια ημερομηνία το Δ.Σ. εξέλεξε στη θέση του παραιτηθέντος ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος τον κ. Γιάγκο Χαραλάμπους, για το χρονικό διάστημα που υπολείπεται για τη συμπλήρωση της θητείας του.

Κατά την προηγούμενη σύνθεση του Δ.Σ. ο τότε Διευθύνων κ. Patric Couste υπέβαλε στις 26.05.2010 την παραίτησή του από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και στη συνεδρίαση του Δ.Σ. κατά την παραπάνω ημερομηνία αποφάσισε να διορισθεί σε αντικατάστασή του και για το διάστημα που υπολείπεται για την συμπλήρωση της θητείας του, ο κ. Francois Turcot. Κατά την συνεδρίαση του Δ.Σ. την 25.11.2009 ο κ. Eric Bellaiche, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. υπέβαλε την παραίτησή του, και το Δ.Σ. στην ίδια συνεδρίαση όρισε σε αντικατάσταση του και για το διάστημα που υπολείπεται για την συμπλήρωση της θητείας του, τον κ. Christian Celin. Τέλος ο κ. Jean Louis Mattei είχε υποβάλει την παραίτησή του από το Δ.Σ. της Τράπεζας κατά την συνεδρίαση του την 26.8.2009 και το Δ.Σ. αποφάσισε σε αντικατάστασή του τον διορισμό του κ. Bernard David για το διάστημα που υπολείπεται για την συμπλήρωση της θητείας του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται σήμερα από 11 μέλη εκ των οποίων 5 είναι Γαλλικής υπηκοότητας, 5 ελληνικής και 1 κυπριακής, η σύνθεσή του δε έχει ως ακολούθως:

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ			
Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.	Ιδιότητα	Διεύθυνση
Μη Εκτελεστικά Μέλη			
Τρύφωνας Κουταλιδής	Πρόεδρος	Δικηγόρος	Βαλαωρίτου 4, Αθήνα
Χαραλάμπος Σωτηρόπουλος	Αντιπρόεδρος	Υποστράτηγος Ε.Α.	Κολοκοτρώνη 13, Αθήνα
Jean – Didier Reigner	Μέλος	Τραπεζικός	100 Esplanade du General de Gaulle, Coeur Defense, Παρίσι
Christian Celin	Μέλος	Τραπεζικός	100 Esplanade du General de Gaulle, Coeur La Defense, Παρίσι
Bernard David	Μέλος	Τραπεζικός	6 Avenue Franklin Roosevelt Nogent sur Seine
Αλέξιος Αδαμόπουλος	Μέλος	Αντιστράτηγος Ε.Α.	Δυρού 7, Αθήνα
Εκτελεστικά Μέλη			
Francois Turcot	Διευθύνων Σύμβουλος	Τραπεζικός	Μεσογείων 109-111, Αθήνα
Emmanuel Martin	Εντεταλμένος Σύμβουλος	Τραπεζικός	Μεσογείων 109-111, Αθήνα
Δημήτρης Γεωργόπουλος	Εντεταλμένος Σύμβουλος	Τραπεζικός	Μεσογείων 109-111, Αθήνα
Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη			
Γιάγκος Χαραλάμπους	Μέλος	Σύμβουλος Επιχειρήσεων	Δαβάκη & Πίνδου 31, Ζωγράφου
Γεώργιος Κοράκης	Μέλος	Αντιστράτηγος Ε.Α.	Σκρά 25, Χολαργός

Η θητεία του ως άνω Δ.Σ. λήγει την ημέρα της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του έτους 2013.

Σύμφωνα, περαιτέρω, με το από 28.06.2010 πρακτικό συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, αποφασίστηκαν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα σχετικά με την εκπροσώπηση της Εταιρείας:

1. Η Τράπεζα εκπροσωπείται έναντι κάθε τρίτου και κάθε Αρχής, Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου και ιδιωτικού δικαίου από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Francois Turcot και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του από τον Εντεταλμένο Σύμβουλο Emmanuel Martin και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος και αυτού από τον Εντεταλμένο Σύμβουλο Δημήτριο Γεωργόπουλο, οι οποίοι, καθένας ενεργώντας μόνος του και χωρίς τη σύμπραξη του άλλου, δεσμεύουν με την υπογραφή τους την Τράπεζα έναντι Δημοσίων Αρχών ή τρίτων, φυσικών ή νομικών προσώπων, σε όλο το φάσμα της λειτουργίας και δραστηριότητάς της.

2. Η Τράπεζα εκπροσωπείται σε όλα τα Δικαστήρια από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Francois Turcot ή τον Εντεταλμένο Σύμβουλο Emmanuel Martin ή τον Εντεταλμένο Σύμβουλο Δημήτριο Γεωργόπουλο, καθένας από τους οποίους μόνος του και χωρίς τη σύμπραξη άλλου παρέχει στους Δικηγόρους της Τράπεζας ή άλλους Δικηγόρους την κατά τα άρθρα 94 επ. Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας ή τις οικείες διατάξεις της Φορολογικής ή Διοικητικής ή Ποινικής Δικονομίας γενική ή ειδική πληρεξουσιότητα για την ενώπιον των Δικαστηρίων παράστασή τους και την διενέργεια των διαφόρων δικαστικών πράξεων.

3. Η Τράπεζα δεσμεύεται στην καθημερινή συναλλακτική της λειτουργία ως προς τις προς τρίτους σχέσεις και συναλλαγές της στα πλαίσια του σκοπού της :

- με μόνη την υπογραφή του Διευθύνοντος Συμβούλου κ. Francois Turcot.
- με μόνη την υπογραφή οποιουδήποτε από τους Εντεταλμένους Συμβούλους Emmanuel Martin και Δημήτριο Γεωργόπουλο
- με δύο υπογραφές, από τις οποίες είτε και οι δύο είναι πρώτες, είτε η μία πρώτη και η άλλη δεύτερη.

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας τα ανώτερα διοικητικά της στελέχη είναι τα ακόλουθα:

- ο κ. Mathieu Vacarie, Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής
- ο κ. Ιωάννης Βουγιουκαλάκης, Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- ο κ. Ziad Michel Boudaou, Επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης
- ο κ. Eric Hauschild , Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων
- ο κ. Βασίλειος Κατεβαίνης, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων
- ο κ. Ιωάννης Μονάχος, Επικεφαλής του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού & Εκπαίδευσης
- ο κ. Νικόλαος Πατεράκης, Οικονομικός Διευθυντής
- η κα. Βασιλική Ρούλια, Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια
- ο κ. Νικόλαος Χαιρόπουλος, Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών

Ακολούθως παρατίθενται σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών της Τράπεζας:

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου:

Τρύφων Κουταλίδης, Πρόεδρος του Δ.Σ., μη εκτελεστικό Μέλος

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1934. Είναι Δικηγόρος Αθηνών από το 1959. Σπούδασε στη Νομική Σχολή Πανεπιστημίου Αθηνών, το Πανεπιστήμιο Λονδίνου (University College) και είναι Διδάκτωρ της Νομικής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Διετέλεσε Αντιπρόεδρος Εμπορικής Τραπέζης έως το 1978 και Πρόεδρος της Ολυμπιακής Αεροπορίας έως το 1979.

Francois Turcot, Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος

Γεννήθηκε το 1962 στη Reims Γαλλίας. Είναι απόφοιτος της Ανώτατης Σχολής Εμπορικών Σπουδών (1984). Εντάχθηκε στη Société Générale το 1985. Μέχρι το 1992 παρείχε τις υπηρεσίες του στο τμήμα Γενικής Επιθεώρησης και Ελέγχου ως επιθεωρητής. Διετέλεσε Επικεφαλής του Εμπορικού Τμήματος στο Δίκτυο Λιανικής περιοχή Nancy (1992-1995), Διευθυντής Λογιστηρίου στο αντίστοιχο Τμήμα (Λιανικής) της Διοίκησης (1995-1998), Γενικός Διευθυντής του Διεθνούς Δικτύου της Société Générale στο Τόκυο (1998-2003) και Γενικός Διευθυντής του Διεθνούς Δικτύου Λιανικής στη θυγατρική της SG Νέας Καληδονίας (2003-2007). Στην προηγούμενη θέση του ήταν Επικεφαλής στην περιοχή της Ασίας της Διεθνούς Λιανικής Τραπεζικής της Société Générale (2007-2010).

Emmanuel Martin, Εντεταλμένος Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος και Γενικός Διευθυντής Διοικητικών Υπηρεσιών

Γεννήθηκε το 1966. Έχει σπουδάσει Νομικά στη Dijon και Πολιτικές Επιστήμες στο Παρίσι. Εργάζεται στην Societe Generale από το 1989, μεταξύ άλλων ως Διευθυντής Ιδιωτών της θυγατρικής National Societe Generale Bank SAE, στην Αίγυπτο έως 2004, Διευθυντικό Στέλεχος της GEFA, θυγατρική της Société Générale στην Γερμανία, έως το 2007 και ορίστηκε Εντεταλμένος Σύμβουλος της Τράπεζας και μέλος Δ.Σ. το Μάιο του 2007.

Δημήτρης Γεωργόπουλος, Εντεταλμένος Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος και Γενικός Εμπορικός Διευθυντής

Γεννήθηκε το 1961 και έχει σπουδάσει Οικονομικές Επιστήμες, Πληροφορική και Διοίκηση Επιχειρήσεων. Εντάχθηκε στη GENIKI Bank στο τέλος του 2006, αναλαμβάνοντας τη θέση του Γενικού Εμπορικού Διευθυντή, υπεύθυνος για τα Δίκτυα Διανομής και Εξυπηρέτησης (δίκτυο καταστημάτων λιανικής, κέντρα μικρομεσαίων επιχειρήσεων, εναλλακτικά δίκτυα), τη Λιανική Τραπεζική, τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και του Marketing. Από το Σεπτέμβριο του 2007 ορίζεται Εντεταλμένος Σύμβουλος και Μέλος του Δ.Σ.. Στον τραπεζικό χώρο έχει διατελέσει διευθυντικό στέλεχος στις τράπεζες ΧIOSBANK, Τράπεζα Πειραιώς και Millennium Bank. Έχει συμμετάσχει στη δημιουργία τραπεζών στη Βουλγαρία και Τουρκία, καθώς επίσης έχει συμμετάσχει σε πλήθος εθνικών και ευρωπαϊκών έργων για τον τραπεζικό χώρο. Είναι ιδρυτικό μέλος, μέλος του Δ.Σ. και Γενικός Γραμματέας του Ελληνικού Ινστιτούτου Εξυπηρέτησης Πελατών (ΕΙΕΠ).

Χαράλαμπος Σωτηρόπουλος, Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., μη εκτελεστικό Μέλος

Γεννήθηκε το 1947. Υποστράτηγος Ε.Α. του Οικονομικού Σώματος. Απόφοιτος της Ανώτατης Βιομηχανικής Σχολής Πειραιά και της Στρατιωτικής Σχολής Ηλεκτρονικών Υπολογιστών. Υπηρέτησε στο Οικονομικό Σώμα Στρατού Ξηράς, στην Εθνική Υπηρεσία Πληροφοριών (ΕΥΠ), στο ΕΠΥΕΘΑ ως Δ/νής Οικονομικών Υπηρεσιών, και ως αναπληρωτής και αργότερα Γενικός Διευθυντής του Μετοχικού Ταμείου Στρατού. Είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Μετοχικού Ταμείου Στρατού.

Christian Celin, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Ο Christian Celin γεννήθηκε στη Limoges Γαλλίας το 1960. Αποφοίτησε από τη Σχολή Τηλεπικοινωνιών του Engineering School of Paris (Télécom Paris) το 1983, και απέκτησε μεταπτυχιακό τίτλο στις Στρατηγικές Μάρκετινγκ (Marketing Strategies) από το πανεπιστήμιο του Παρισιού το 1984. Ξεκίνησε την καριέρα του στην Ανώνυμη Εταιρεία Τηλεπικοινωνιών ως μηχανικός από το 1984 έως το 1986 και στη συνέχεια ως εσωτερικός ελεγκτής στον όμιλο της Λαϊκής Τράπεζας από το 1986 έως το 1988. Εντάχθηκε στη Société Générale το 1988 στο Οικονομικό Τμήμα όπου κατέλαβε διάφορες διευθυντικές θέσεις συμπεριλαμβανομένης την ευθύνης Εταιρικών αναφορών. Στη συνέχεια διορίστηκε ως Επικεφαλής Επιχειρηματικών Σχέσεων σε ένα από τα μεγαλύτερα τραπεζικά εταιρικά υποκαταστήματα του Παρισιού από το 1992 έως το 1995. Διετέλεσε Διευθυντής Δημοσίων Σχέσεων με μεγάλες αμερικάνικες και Ιαπωνικές επιχειρήσεις στην διοίκηση της Société Générale από το 1996 έως το 1998. Εντάχθηκε στο Τμήμα Securities της Société Générale τον Μάρτιο 1998 όπου διετέλεσε Επικεφαλής της Μονάδας Εκδοτών (Issuers division) μέχρι το τέλος του 2003. Ανέλαβε το τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων της SG τον Δεκέμβριο 2003 στη θέση του Επικεφαλής Κινδύνων και διετέλεσε μέλος της Εντεταλμένης Επιτροπής Κινδύνων μέχρι το τέλος του 2006. Ανέλαβε το τμήμα Επιχειρήσεων (Corporate) και

Επενδυτικής Τραπεζικής της SG τον Ιανουάριο 2007 ως υπεύθυνος Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, Κεντρικής Ασίας, Μέσης Ανατολής και Αφρικής μέχρι τον Αύγουστο 2009. Σήμερα είναι Επικεφαλής του Τμήματος Corporate της μονάδας Διεθνούς Τραπεζικής Λιανικής του Ομίλου της Société Générale.

Jean – Didier Reigner, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Γεννήθηκε το 1959 και κατέχει πτυχίο από το Ecole Nationale de la Statistique (ENSAE). Ξεκίνησε την καριέρα του στη Societe Generale. Μετά από την τοποθέτηση του σε διάφορες θέσεις, το 2001 ορίστηκε επικεφαλής της Οικονομικής Υπηρεσίας για την Επενδυτική Τραπεζική και των Επιχειρήσεων στην Αμερική. Το 2006 τοποθετήθηκε, στη θέση που κατέχει μέχρι σήμερα, Επικεφαλής του Τομέα της Διεθνούς Λιανικής Τραπεζικής για την Ευρώπη. Ο κ. Reigner είναι υπεύθυνος για την ανάπτυξη και την εποπτεία των θυγατρικών της Societe Generale στη Βουλγαρία, την Ελλάδα, τη Τσεχία, τη Ρουμανία, τη Ρωσία, τη Σλοβακία καθώς και τη Σερβία και Μαυροβούνιο.

Bernard David, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Ο Bernard David γεννήθηκε το 1952. Είναι απόφοιτος των οικονομικών Επιστημών και του Τμήματος Χρηματοοικονομικών σπουδών του Ινστιτούτου Πολιτικών Επιστημών του Παρισιού.

Εντάχθηκε στη Société Générale το 1978 και παρείχε τις υπηρεσίες του αρχικά στο τμήμα Γενικής Επιθεώρησης και Ελέγχου και στη συνέχεια εργάστηκε ως Ανώτερος Επιθεωρητής. Πέρασε από τον τομέα Μεμονωμένων Πελατών και Μετόχων, τον Τομέα της Λιανικής Τραπεζικής στη Γαλλία, τον τομέα "Προϊόντα και Αγορές" και την Τραπεζική Ιδιωτών, όπου διετέλεσε Διευθυντής το 2001. Από το 2007 είναι αναπληρωτής Διευθυντής της Διεθνούς Λιανικής Τραπεζικής της Société Générale.

Αλέξιος Αδαμόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.

Γεννήθηκε το 1952 στην Τρίπολη. Αποστρατεύθηκε το 2009 με το βαθμό του Αντιστράτηγου ε.α. της Ελληνικής Αστυνομίας. Υπηρέτησε σε υπηρεσίες τάξης, ασφαλείας αλλοδαπών, και οικονομικών της Ελληνικής Αστυνομίας ως Διοικητής αυτών από το 1990 έως και το 1998. Διετέλεσε Υποδιευθυντής και Δ/ντής του Ταμείου Αρωγής Αστυνομικών και σήμερα είναι μέλος του Δ.Σ. του Μετοχικού Ταμείου Στρατού ως εκπρόσωπος των μετόχων του που προέρχονται από την Ελληνική Αστυνομία.

Γιάγκος Χαραλάμπους, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ.

Κύπριος στη καταγωγή, γεννημένος στη Λεμεσό στις 13 Ιουνίου 1939. Είναι Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής – Επίτιμο Μέλος (F.C.C.A.) του Συνδέσμου Ορκωτών Ελεγκτών – Ηνωμένο Βασίλειο (The Chartered Association of Certified Accountant - UK), Μέλος του Συνδέσμου Ορκωτών Λογιστών Κύπρου και Συνταξιούχος Ορκωτός Ελεγκτής του Σ.Ο.Ε.Λ.

Εργάζεται ως ελεύθερος επαγγελματίας στις θέσεις: (α) Σύμβουλος Διοίκησης Οργάνωσης και Προώθησης εργασιών στη εταιρεία European Profiles A.E, σύμβουλοι επιχειρήσεων, (β) Τεχνικός Σύμβουλος στη εταιρεία UHY Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε και (γ) μέλος του Δ.Σ της εισηγμένης εταιρείας ΣΕΛΜΑΝ Α.Ε

Έχει πάνω από 50 χρόνια επαγγελματικές εμπειρίες ως ελεγκτής λογιστής, σύμβουλος επιχειρήσεων, περιλαμβανομένης πενταετούς υπηρεσίας στο Δημόσιο τομέα (περίοδος 2004-2009) όπου κατείχε τη θέση του Α' Αντιπροέδρου της Ελληνικής Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΕΕΚ). Πριν από την συνταξιοδότησή του το 2004 και για 17 χρόνια ενεργούσε ως Αντιπρόεδρος (Deputy Senior Partner) της KPMG εταιρείας ελεγκτών λογιστών και συμβούλων επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Η επαγγελματική του σταδιοδρομία στην Ελλάδα άρχισε το 1970 και για 20 χρόνια κατείχε υψηλόβαθμες θέσεις σε μεγάλη διεθνή εταιρεία ελεγκτών λογιστών εξειδικευμένη σε ναυτιλιακά θέματα.

Κατά την περίοδο της επαγγελματικής του θητείας παρείχε ελεγκτικές λογιστικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες σε εμπορικές, βιομηχανικές, ναυτιλιακές και εταιρείες καθώς και εταιρείες του χρηματοοικονομικού χώρου περιλαμβανομένων τραπεζών με έδρα την Ελλάδα και το εξωτερικό.

Πριν έλθει στην Ελλάδα, από το 1957-1968 εργαζόταν ως ελεγκτής λογιστής στη Αγγλία. Επέστρεψε στη Κύπρο, νησί της καταγωγής του, όπου εργάστηκε για 2 χρόνια ως Οικονομικός Διευθυντής σε μεγάλη εισαγωγική εταιρεία.

Υπήρξε Πρόεδρος και ιδρυτής του Συλλόγου Ορκωτών Ελεγκτών Αγγλίας (Society of British Qualified Accountants), μόνιμος εκπρόσωπος (contact member) και μέλος της Διεθνούς Συμβουλευτικής Επιτροπής του Συνδέσμου Ορκωτών Ελεγκτών – Ηνωμένο Βασίλειο (The Chartered Association of Certified Accountants). Έχει δημοσιεύσει διάφορα άρθρα σε διεθνή περιοδικά και σε ελληνικές εφημερίδες που αφορούν θέματα: Εταιρικής διακυβέρνησης, Επιχειρηματικής κουλτούρας, Διεθνή Λογιστικά και Ελεγκτικά Πρότυπα. Κατά την διάρκεια της θητείας με την 'ΕΕΚ' οργάνωσε 5 επιτυχημένα συνέδρια σε θέματα κανονισμών, δικαιοσύνης και νομοθεσίας της κεφαλαιαγοράς και εξέδωσε δύο βιβλία που καλύπτουν τα πρακτικά θεμάτων και αφορούν τις κεφαλαιαγορές.

Γεώργιος Κοράκης, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ.

Γεννήθηκε στο Λιδωρίκι Φωκίδας το 1939. Αποφοίτησε από τη Στρατιωτική Σχολή Ευελπίδων και τη Νομική Σχολή του Πανεπιστημίου Αθηνών, και παρακολούθησε προγράμματα επιμόρφωσης στην Ανωτάτη Σχολή Πολέμου και την Σχολή Εθνικής Αμύνης. Υπηρέτησε σε πολλές διοικητικές και επιτελικές θέσεις (Μονάδες τεθωρακισμένων, Μεραρχία Διδυμοτείχου, 1^η Στρατιά, Ταξιαρχία Λήμνου). Διετέλεσε μεταξύ άλλων Δ/τής 3^{ου} επιτελικού Γραφείου ΓΕΣ, Δ/τής Κλάδου ΓΕΣ, Διοικητής Τεθωρακισμένης Ταξιαρχίας Κομοτηνής κλπ.

Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη:

Matthieu Vacarie, Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής

Γεννήθηκε το 1972 και είναι Επικεφαλής του Τμήματος Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής από το 2009. Στην Societe Generale εντάχθηκε το 1995 στον τομέα επιχειρηματικής και επενδυτικής τραπεζικής. Εργάστηκε μέχρι το 2000 ως Αντιπρόεδρος του τμήματος Structured Commodity Finance. Από το 2004 έως το 2009 ήταν μέλος της Μονάδας επιχειρηματικής στρατηγικής της Societe Generale. Είναι απόφοιτος του Rouen Business School και έχει μεταπτυχιακό τίτλο στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Stern Business School του Πανεπιστημίου της Νέας Υόρκης.

Ιωάννης Βουγιουκαλάκης, Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Γεννήθηκε το 1955. Πτυχιούχος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Δικηγόρος από το 1980. Από το 1983 στις Νομικές Υπηρεσίες της Τράπεζας. Το 1995 τοποθετήθηκε Προϊστάμενος, το 1999 Υποδιευθυντής και το 2008 Αναπληρωτής Διευθυντής στη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών. Γραμματέας του Δ.Σ. της Τράπεζας από το 1994 έως το 2008. Από το Δεκέμβριο του 2008 είναι Επικεφαλής της Εποπτείας Θεσμικής Συμμόρφωσης (Compliance) της Τράπεζας.

Ziad Michel Boudaou, Επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης

Γεννήθηκε το 1978. Είναι κάτοχος Master of Arts στη "Διαχείριση Χρηματοοικονομικών", από το πανεπιστήμιο Panteon-Assas στο Παρίσι, και DESS (Diplome d' Etudes Superieures Specialise) στις "Τεχνικές Τραπεζικής & Χρηματοδότησης" από το ίδιο πανεπιστήμιο. Εργάζεται στον Όμιλο της Societe Generale από τον Απρίλιο του 2002 μέχρι και τον Αύγουστο του 2007 ως εσωτερικός ελεγκτής για την επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική της Societe Generale, Διευθυντικό στέλεχος και επικεφαλής αποστολών από το 2005. Από το Σεπτέμβριο του 2007 είναι επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης.

Eric Hauschild, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων

Γεννήθηκε το 1957. Κατέχει Master στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από την Hautes Etudes Commerciales (HEC), Πτυχίο εξειδικευμένων χρηματοοικονομικών σπουδών (DESS) από το IAE (Institute d'Administration des Entreprises) και δίπλωμα Μηχανικού από την Σχολή Δημόσιων Έργων ESTP. Εντάχθηκε στον Όμιλο της Societe Generale το 1996 και υπηρέτησε ως γενικός Δ/τής μεταξύ άλλων στην 'SOGLEASE

MAROKOY, ESSOX s.r.o.', SOGELEASE LEASING GmbH- (ΑΥΣΤΡΙΑ) ενώ διετέλεσε υπεύθυνος του εμπορικού τμήματος του δικτύου SOGELEASE και Υπεύθυνος Εποπτείας των θυγατρικών της Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης FRANFINANCE ως γενικός Δ/ντής. Προηγουμένα είχε εργασθεί στον Όμιλο ECONOCOM και στην Ευρωπαϊκή Τράπεζα.

Βασίλειος Κατεβαίνης, Επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων της Γενικής Τράπεζας

Γεννήθηκε το 1970. Είναι πτυχιούχος του «Οικονομικού Τμήματος» του Πανεπιστημίου Πειραιώς. Εργάστηκε στις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες και στην συνέχεια στην Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων της «Δωρικής Τράπεζας» έως το 1998 και στην Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων της «Telesis Τράπεζα Επενδύσεων» ως τον Αύγουστο του 2001. Εργάζεται στη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων της Γενικής Τράπεζας από τον Σεπτέμβριο του 2001, όπου τοποθετήθηκε Αναπληρωτής Επικεφαλής τον Απρίλιο του 2005 και Επικεφαλής τον Ιανουάριο του 2009.

Ιωάννης Μονάχος, Επικεφαλής του Τομέα Ανθρωπίνου Δυναμικού & Εκπαίδευσης

Γεννήθηκε το 1954 στην Αθήνα. Σπούδασε στην Aix en Provence στη Γαλλία, Βιομηχανική Ψυχολογία και έκανε επίσης μεταπτυχιακό δίπλωμα στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (IAE). Ομιλεί την Αγγλική, Γαλλική και Ιταλική γλώσσα. Έχει προϋπηρεσία σαν Διευθυντής Ανθρωπίνου Δυναμικού σε εταιρείες όπως Food Plus, Air France και Pirelli. Από τις 19/04/2004, κατέχει τη θέση του Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Ανθρωπίνου Δυναμικού και Εκπαίδευσης.

Νικόλαος Πατεράκης, Επικεφαλής Οικονομικής Διεύθυνσης, Χρηματοοικονομικών και Λογιστηρίου

Γεννήθηκε το 1964 στην Αθήνα. Είναι πτυχιούχος Διοίκησης Επιχειρήσεων με ειδίκευση στην Ανάλυση Συστημάτων και στην Επιχειρησιακή Έρευνα από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (1986) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση των Επιχειρήσεων (MBA), επίσης από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (1989). Από το 2001 είναι μέλος του Συνδέσμου Ορκωτών Λογιστών-Ελεγκτών της Μεγάλης Βρετανίας (Association of Chartered Certified Accountants – UK). Έχει εργαστεί για πολλά έτη στη διεθνή ελεγκτική και συμβουλευτική εταιρεία KPMG, από την οποία αποχώρησε ως Συνέταιρος-Γενικός Διευθυντής. Στο πλαίσιο της εργασίας του στην KPMG εργάστηκε με το ρόλο του συμβούλου, ή του επικεφαλής ομάδας έργου ή του Συνεταίρου υπεύθυνου για το έργο, σε έργα με όλες σχεδόν τις ελληνικές τράπεζες. Πριν από την πρόσληψή του στη Γενική Τράπεζα, εργάστηκε στην EUROBANK ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικών Αναφορών και Διοικητικής Πληροφόρησης. Στη Γενική Τράπεζα εργάζεται ως Οικονομικός Διευθυντής (Επικεφαλής του Τομέα Χρηματοοικονομικών και Λογιστηρίου).

Βασιλική Ρούλια, Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια, Επικεφαλής Δ/σης Χρηματοοικονομικού Ελέγχου και Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού

Γεννήθηκε το 1969 στην Αθήνα. Είναι πτυχιούχος Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων (ειδίκευση στο Μάρκετινγκ) του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (ΑΣΟΕΕ) και κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος Master (MSc) σε Finance and Banking του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (ΑΣΟΕΕ). Από το 1990 έως τον Οκτώβριο του 2004 εργαζόταν στον Όμιλο της Societe Generale. Από το Νοέμβριο του 2004 είναι Επικεφαλής της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικού Ελέγχου και Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού και από το Μάρτιο του 2009 Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια.

Νικόλαος Χαιρόπουλος, Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών

Γεννήθηκε το 1955. Σπούδασε Πολιτικές & Οικονομικές Επιστήμες στο Πάντειο Πανεπιστήμιο Αθηνών και Νομικά στο Εθνικό Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Από το 1984 είναι Δικηγόρος στη ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ. Το 1995 τοποθετήθηκε Προϊστάμενος και το 1999 Υποδιευθυντής στη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών. Το 2000 τοποθετήθηκε Διευθυντής του Τομέα των Νομικών Υπηρεσιών της Γενικής Τράπεζας, έχοντας ασχοληθεί με όλο το φάσμα των νομικών αντικειμένων της Τράπεζας. Από το 2005 είναι επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών.

3.20.2 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο, τα Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη και οι κάτωθι Επιτροπές, Διευθύνσεις και Υπηρεσίες:

1. Επιτροπή Ελέγχου
2. Μονάδα Μόνιμων Ελέγχων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης
3. Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης
4. Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων
5. Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής
6. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού

αποτελούν τα εποπτικά, διαχειριστικά και διοικητικά όργανα της Τράπεζας.

Οι ανωτέρω επιτροπές και διευθύνσεις αναλυτικά, έχουν ως εξής:

3.20.2.1 Επιτροπή Ελέγχου

Σύμφωνα με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 28.6.2010 και τη διάταξη του άρθρου 37 του Ν. 3693/2008, ορίστηκαν οι παρακάτω ως μέλη της επιτροπής Έλεγχου και με το υπό την ίδια ημερομηνία πρακτικό του ΔΣ η ανωτέρω επιτροπή στελεχώθηκε ως ακολούθως:

- ο κ. Χρήστος Ακκάς, Πρόεδρος
- ο κ. Αλέξιος Αδαμόπουλος, Μέλος και
- ο κ. Γεώργιος Κοράκης, Μέλος

Κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. στις 30.09.2010, υπέβαλε την παραίτησή του ο κ. Χρήστος Ακκάς, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος και το Δ.Σ. εξέλεξε στη θέση του παραιτηθέντος ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος τον κ. Γιάγκο Χαραλάμπους, για το χρονικό διάστημα που υπολείπεται για τη συμπλήρωση της θητείας του παραιτηθέντος. Κατά την ίδια συνεδρίαση του Δ.Σ. η Επιτροπή Ελέγχου στελεχώθηκε ως ακολούθως:

- ο κ. Γιάγκος Χαραλάμπους, Πρόεδρος
- ο κ. Αλέξιος Αδαμόπουλος, Μέλος και
- ο κ. Γεώργιος Κοράκης, Μέλος

Η Επιτροπή Ελέγχου βοηθάει το Διοικητικό Συμβούλιο στην εφαρμογή του εσωτερικού Κανονισμού και του εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο επιλέγει τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου. Στα πλαίσια αυτά έχει συσταθεί και λειτουργεί η Επιτροπή Ελέγχου από το έτος 2003. Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων τα δύο είναι ανεξάρτητα μέλη.

Σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος 2577/2006 τα καθήκοντα της επιτροπής είναι:

- Να παρακολουθεί και να αξιολογεί, σε ετήσια βάση, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, τα στοιχεία και την πληροφόρηση που δίνεται από την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου & Επιθεώρησης καθώς και τα πορίσματα και τις παρατηρήσεις ελέγχου των εξωτερικών ελεγκτών και των εποπτικών αρχών: στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή επανελέγχει, σε τακτά χρονικά διαστήματα, τις διαδικασίες που τίθενται σε εφαρμογή για να διασφαλισθεί ο σωστός εσωτερικός έλεγχος των λειτουργιών, της διαχείρισης κινδύνου και της συμμόρφωσης με τις αρχές δεοντολογίας της εταιρείας.

- Να εποπτεύει και να αξιολογεί τις διαδικασίες για τη σύνταξη οικονομικών καταστάσεων που δημοσιεύονται σε ετήσια και περιοδική βάση από την τράπεζα: σε αυτό το πλαίσιο, η Επιτροπή επιθεωρεί τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου πριν αυτές υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, επαληθεύοντας τον τρόπο με τον οποίο ετοιμάστηκαν, διασφαλίζοντας την ορθή εφαρμογή και την εγκυρότητα των λογιστικών αρχών και των μεθόδων που εφαρμόστηκαν.
- Να εποπτεύει και να αξιολογεί την επιλογή των μεθόδων και των κανόνων που χρησιμοποιήθηκαν για τους ενοποιημένους λογαριασμούς.
- Να εποπτεύει τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας από τους πιστοποιημένους Ορκωτούς Ελεγκτές και να συνεργάζεται σε τακτά χρονικά διαστήματα μαζί τους.
- Να εποπτεύει τη διαδικασία για την επιλογή των Ορκωτών Ελεγκτών και να παρέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο την γνώμη της για τον διορισμό ή την ανανέωση της θητείας των Ορκωτών Ελεγκτών καθώς και την αμοιβή τους.
- Να προτείνει μέτρα για τις αδυναμίες που εντοπίζονται και να παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που υιοθετήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Να κάνει συστάσεις για συγκεκριμένους τομείς στους οποίους πρέπει να διεξαχθούν πρόσθετοι έλεγχοι από εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές.
- Να εξετάζει αν το πρόγραμμα του εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και η ετήσια έκθεση επ' αυτού έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με τους τραπεζικούς κανονισμούς.
- Να αξιολογεί την απόδοση της Μονάδος Εσωτερικού Ελέγχου & Επιθεώρησης με το να επικεντρώνεται σε θέματα που σχετίζονται με την ανεξαρτησία της, την ποιότητα και τον σκοπό των ελέγχων που διενεργήθηκαν, τις προτεραιότητες που ορίστηκαν σύμφωνα με τις αλλαγές στο οικονομικό περιβάλλον, τα συστήματα και τη βαθμίδα κινδύνου καθώς και την αποτελεσματική λειτουργία της εν γένει.
- Να διαβεβαιώνει το Διοικητικό Συμβούλιο ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με τους νόμους και τους κανονισμούς που διέπουν τις λειτουργίες της.
- Να διευκολύνει την επικοινωνία μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των στελεχών της Διοίκησης, των εσωτερικών και των Ορκωτών Ελεγκτών για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τριετής. Η ανανέωση της θητείας ή η τροποποίηση της σύνθεσης της Επιτροπής Ελέγχου γίνεται πάντοτε με απόφαση του Δ Σ της Τράπεζας. Η Επιτροπή Ελέγχου συγκαλείται από τον Πρόεδρο της ή σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του, από τον αναπληρωτή του, ο οποίος ασκεί χρέη Προέδρου. Συνεδριάζει τακτικά εντός εκάστου ημερολογιακού τριμήνου κάθε χρόνου. Έκτακτα δε, όταν κατά την κρίση του Προέδρου του Δ Σ ή του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου, το επιβάλλουν ειδικές συνθήκες.

3.20.2.2 Μονάδα Μόνιμων Ελέγχων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ δημιούργησε εντός του 2004 τη Μονάδα Εποπτείας Συμμόρφωσης Θεσμικού Πλαισίου. Η αποστολή της ενισχύθηκε το 2006, ιδιαίτερα μετά την υιοθέτηση της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006 και την εφαρμογή των κανόνων της Βασιλείας II.

Επικεφαλής της εν λόγω μονάδας είναι σήμερα ο κος Ιωάννης Βουγιουκαλάκης, ο οποίος αναφέρεται στο Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η Μονάδα Εποπτείας Συμμόρφωσης Θεσμικού Πλαισίου έχει ως αποστολή να παρακολουθεί την τήρηση των πρακτικών, των λειτουργιών και των διαδικασιών που εφαρμόζει η Τράπεζα και να φροντίζει για τη διαρκή συμμόρφωσή τους προς το εκάστοτε ισχύον νομικό, κανονιστικό και δεοντολογικό πλαίσιο.

Πιο συγκεκριμένα έχει ως αποστολή της να:

- Θεσπίζει και να εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες για τη διασφάλιση της τήρησης των αρχών και των κανόνων συμμόρφωσης προς το Θεσμικό Πλαίσιο.
- Εφαρμόζει εντός του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας κανόνες σχετικά με την πρόληψη και καταστολή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την αποφυγή Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και να διατηρεί σχέσεις με τα όργανα που δραστηριοποιούνται εκτός της Τράπεζας σε αυτούς τους τομείς,
- Διασφαλίζει ότι οι κανονισμοί της αγοράς είναι σεβαστοί (ιδιαίτερα την απαγόρευση χειραγώγησης της αγοράς) και να θέτει σε εφαρμογή κατάλληλες διαδικασίες «Σινικά Τείχη», για την διαχείριση και την παρακολούθηση της σύγκρουσης συμφερόντων με τον πελάτη.
- Συντονίζει τις σχέσεις μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου της Τράπεζας και των χρηματοοικονομικών Αρχών, να εισηγείται κανόνες ατομικής δεοντολογίας και να παρακολουθεί την τήρηση και εφαρμογή αυτών από το προσωπικό της Τράπεζας.
- Παρακολουθεί τη διάδοση των κανόνων επαγγελματικής και ατομικής δεοντολογίας μέσα στη Τράπεζα και τον σεβασμό στους κανόνες αυτούς.
- Διασφαλίζει την παρακολούθηση του νέου νομικού και θεσμικού πλαισίου, καθώς και την εσωτερική πληροφόρηση και την σχετική εκπαίδευση του προσωπικού.
- Παρακολουθεί τον κίνδυνο που προέρχεται από τη μη συμμόρφωση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας με τους νομοθετικούς/ρυθμιστικούς κανονισμούς καθώς επίσης και με τις εσωτερικές διαδικασίες και τον κώδικα δεοντολογίας.
- Συμμετέχει στη δημιουργία για τη θέσπιση και εφαρμογή καταλλήλων διαδικασιών για εγκρίσεις νέων προϊόντων και να έχει την τελική γνώμη για κάθε νέο προϊόν.
- Εκπονεί και προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο ετήσιο πρόγραμμα.
- Αναφέρει στη Διοίκηση της Τράπεζας και στο Διοικητικό Συμβούλιο σημαντικές παραβάσεις του ρυθμιστικού πλαισίου και τυχόν σοβαρές ελλείψεις.
- Υποβάλλει ετήσια αναφορά για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης με το θεσμικό πλαίσιο στη Τράπεζα της Ελλάδος.
- Αιτείται τον περιοδικό έλεγχο, όταν κρίνεται απαραίτητο λόγω εντοπισμού μελλοντικού κινδύνου από μη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο (στο σημείο αυτό, συμβουλευεται τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης αναφορικά με το ετήσιο πλάνο της).
- Διευθύνει την «Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης» που λαμβάνει χώρα ανά τρίμηνο, στην οποία προεδρεύει Ανώτατο Εκτελεστικό Στέλεχος (ο Διευθύνων Σύμβουλος).
- Συντονίζει θέματα συμμόρφωσης με το θεσμικό πλαίσιο σε επίπεδο Ομίλου της Τράπεζας,
- Πραγματοποιεί τις αναγκαίες στα αρμόδια τμήματα της Société Générale αναφορές, σύμφωνα με τις εσωτερικές οδηγίες του Ομίλου.

3.20.2.3 Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης

Σύμφωνα με το από 25.07.2007 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας, επικεφαλής της Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι από τον Σεπτέμβριο του 2007 ο κ. Ziad Michel Bouadaou και αναφέρεται στη Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

Τα καθήκοντα του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης ορίζονται από την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, καθώς επίσης και από τις Οδηγίες 35Α/07-02-2002 και 90/02-02-2007 της Societe Generale. Η βασική ευθύνη

της Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι να διενεργεί ελεγκτικές αποστολές σε όλες τις δραστηριότητες του Ομίλου, προκειμένου να:

- Βεβαιώνει ότι οι διαδικασίες, οδηγίες, νομικές και ρυθμιστικές διατάξεις εφαρμόζονται σωστά.
- Επαληθεύει την εφαρμογή και λειτουργία της Μόνιμης Εποπτείας.

Ο Τομέας Εσωτερικού Ελέγχου και Επιθεώρησης απαρτίζεται από τρεις ελεγκτικές ομάδες υπεύθυνες για τον έλεγχο της ανάλογης δικής τους περιοχής (Πληροφοριακά Συστήματα, Δίκτυο, Διοίκηση & Θυγατρικές), μία ομάδα υπεύθυνη για την υποστήριξη εργασιών και την Μονάδα Ειδικών Ερευνών / Απάτης.

Πιο συγκεκριμένα, η Μονάδα Ειδικών Ερευνών / Απάτης:

- Επιβλέπει ή διενεργεί έρευνες για βεβαιωμένες ή πιθανές περιπτώσεις οικονομικού εγκλήματος (κατάχρηση / υπεξαίρεση, απάτη δωροδοκία), κατόπιν ενημέρωσης και έγκρισης από τη Διοίκηση της Τράπεζας.
- Αναδεικνύει αδυναμίες στα συστήματα εσωτερικού ελέγχου και στις διαδικασίες της Τράπεζας που αφήνουν περιθώρια απάτης, προτείνει διορθωτικά μέτρα και παρακολουθεί την εφαρμογή τους.
- Συνεργάζεται στενά με άλλες αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας (Νομικές Υπηρεσίες, Ανθρώπινο Δυναμικό, AMLO & Συμμόρφωση Θεσμικού Πλαισίου, Διαχείριση Κινδύνων) στην διαχείριση και πρόληψη περιπτώσεων απάτης.
- Λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να περιορίσει τις συνέπειες μιας εντοπισμένης απάτης.
- Αναφέρει τα συμπεράσματα των ερευνών στη Διοίκηση της Τράπεζας και στην Επιτροπή Ελέγχου.
- Εντοπίζει δραστηριότητες και περιοχές που παρουσιάζουν υψηλά επίπεδα κινδύνου απάτης και επιβεβαιώνει ότι αυτές ελέγχονται σωστά από την Μόνιμη Εποπτεία.

Αναπτύσσει και βελτιώνει την ελεγκτική μεθοδολογία, τα εργαλεία και τα εκπαιδευτικά προγράμματα που στοχεύουν στην πρόληψη και ανίχνευση απάτης.

3.20.2.4 Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων

Η Διοίκηση της Τράπεζας δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην εφαρμογή ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που να διαμορφώνει συνθήκες ασφαλούς ανάπτυξης των δραστηριοτήτων της, να περιορίζει τις αρνητικές διακυμάνσεις στην κερδοφορία της και να συμβάλλει στην ορθολογική κατανομή των απαιτούμενων κεφαλαίων.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της Π.Δ.Τ.Ε. 2397/96 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της, στα πλαίσια της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού -Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας.

Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management) έχει ορισθεί ο κ. Eric Hauschild.

Αντικείμενο του Τομέα είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Τράπεζα.

Η οργανωτική δομή του εν λόγω τομέα περιλαμβάνει τις παρακάτω Μονάδες:

- Μονάδα Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων
- Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς
- Μονάδα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου
- Μονάδα Εισπράξεων & Προβλέψεων
- Μονάδα Οριζοντίων Θεμάτων

Υπάρχουν επίσης 12 μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων σε Καταστήματα Κέντρα, όπου συνυπάρχουν και λειτουργούν από κοινού με τον Εμπορικό Τομέα, παρέχοντας γρήγορη και αποτελεσματική υποστήριξη στην πελατεία της Τράπεζας.

Ενδεικτικά, οι δραστηριότητες του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τα εξής:

- Αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και η βαθμολόγηση όλων των ενεργών πελατών- πιστούχων της Τράπεζας.
- Υιοθέτηση και εφαρμογή εργαλείων αξιολόγησης πιστοδοτήσεων.
- Εκτεταμένη επαναξιολόγηση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και σχηματισμός των αναγκαίων προβλέψεων, για την κάλυψη κινδύνων που απορρέουν από «μη εξυπηρετούμενα δάνεια».
- Ευθύνη της παρακολούθησης των δυσχερών πιστοδοτήσεων (distressed loans) με στόχο την εξομάλυνση της επιχειρηματικής σχέσης μέσω κατάλληλων λύσεων.
- Ευθύνη της διαχείρισης των οριστικών καθυστερήσεων με στόχο την ταχύτερη δυνατή είσπραξή τους.
- Εκπαίδευση των στελεχών του Τομέα στη Ελλάδα.
- Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς παρακολουθεί καθημερινά τις συναλλαγές της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων και συμμετέχει άμεσα, στην εφαρμογή μεθόδων Διαχείρισης Κινδύνων όπως αποτιμήσεις αξίας σε κίνδυνο (value at risk).
- Συλλογή δεδομένων για απώλειες στοιχείων σχετιζόμενες με τον Λειτουργικό Κίνδυνο σε μηνιαία βάση, με χρήση κατάλληλου λογισμικού. Αυτό επιτυγχάνεται με την τοποθέτηση ανταποκριτών Λειτουργικών Κινδύνων τόσο στα Καταστήματα-Κέντρα όσο και τις θυγατρικές Εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας.
- Διενέργεια ασκήσεων προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων εκτίμησης Κινδύνων & Ελέγχων για όλα τα τμήματα της Τράπεζας, στο πλαίσιο της εφαρμογής της Προχωρημένης μεθόδου (AMA), για τους λειτουργικούς κινδύνους (σύμφωνα με τη Βασιλεία II).
- Μόνιμη Εποπτεία – με στόχο τον εντοπισμό λαθών και την βελτίωση των διαδικασιών ασφάλειας της GENIKI Bank.

Σημειώνεται ότι η Εταιρεία δε διαθέτει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς κατά την Π.Δ.Τ.Ε 2577/2006 η σύσταση της επιτροπής αυτής είναι υποχρεωτική σε περίπτωση που πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις: (i) έχει εισαγάγει τις μετοχές της σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά και (ii) διατηρεί θυγατρικές εταιρείες ή υποκαταστήματα στο εξωτερικό και το εντός και εκτός ισολογισμού ενεργητικό του πιστωτικού ιδρύματος υπερβαίνει το ποσό των 10 δις. Ευρώ. Στην παρούσα φάση η Τράπεζα εξαιρείται από την ως άνω υποχρέωση καθώς τα εντός και εκτός ισολογισμού στοιχεία του ενεργητικού της δεν υπερβαίνουν το ποσό των 10 δις Ευρώ.

3.20.2.5 Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής

Η Επιτροπή Χάραξης Στρατηγικής (Executive Committee) συστήθηκε με την από Μαρτίου 2007 σχετική πράξη Διοίκησης και απαρτίζεται από τα παρακάτω μέλη:

- κ. F. Turcot , Διευθύνων Σύμβουλος
- κ. Δ. Γεωργόπουλος, Εντεταλμένος Σύμβουλος και Γενικός Εμπορικός Διευθυντής
- κ. E. Martin, Εντεταλμένος Σύμβουλος
- κ. M. Vacarie Διευθυντής Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής
- κ. N. Πατεράκης, Οικονομικός Διευθυντής
- κ. Er. Hauschild, Τομέαρχης Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων

- κ. Ι. Μονάχος, Τομεάρχης Τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού

Η Επιτροπή συγκαλείται τακτικά σε εβδομαδιαία βάση, σε χρόνο που καθορίζεται από τον Διευθύνοντα Σύμβολο ή και έκτακτα, εφόσον αυτός το κρίνει σκόπιμο.

3.20.2.6 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού

Η επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού (ALCO) λειτουργεί βάσει του κανονισμού λειτουργίας της, ως εγκρίθηκε με το από 2713/ 25.9.2007 πρακτικό Δ.Σ.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO), έχει ως σκοπό τη χάραξη της πολιτικής που πρέπει να ακολουθήσει η Τράπεζα, σε θέματα διάρθρωσης και διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της, με στόχο τη μεγιστοποίηση της κερδοφορίας της, στο πλαίσιο πάντα της γενικότερης στρατηγικής της, αλλά και των υπαρχόντων εσωτερικών και εξωτερικών περιορισμών και κανόνων.

Οι βασικοί στόχοι της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού, αφορούν σε:

- Επίτευξη της ιδανικότερης διάρθρωσης των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού, σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους.
- Ακριβή σχεδιασμό και παρακολούθηση των αναγκών σε κεφάλαια, σε συνδυασμό και με τις διατάξεις των εποπτικών αρχών, περί κεφαλαιακής επάρκειας.
- Διαμόρφωση της αποδοτικότερης τιμολογιακής πολιτικής.
- Διατήρηση του καταλληλότερου επιπέδου ρευστότητας
- Επίτευξη της αποδοτικότερης σύνθεσης του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
- Αποτελεσματικό έλεγχο των κινδύνων.

Ως βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής ορίζονται οι ακόλουθες:

- Καθορισμός πολιτικής άντλησης κεφαλαίων (σύνθεση, μέγεθος και κόστος των πηγών χρηματοδότησης της Τράπεζας)
- Καθορισμός πολιτικής χρηματοδοτήσεων και επενδύσεων (σύνθεση και μέγεθος).
- Προσδιορισμός τιμολογιακής πολιτικής (ύψος επιτοκίων, περιθώρια) για όλα τα καταθετικά και δανειακά προϊόντα της Τράπεζας, στα πλαίσια τόσο του τραπεζικού ανταγωνισμού όσο και της γενικότερης στρατηγικής της.
- Προσδιορισμός των βραχυχρόνιων και μακροχρονίων στόχων και ποσοτικοποίηση αυτών (ύψος κεφαλαίων ανά κατηγορία στοιχείων ενεργητικού-παθητικού, απόδοση ιδίων κεφαλαίων και ενεργητικού, καθαρό περιθώριο τόκων, δείκτης φερεγγυότητας και κεφαλαιακής επάρκειας κλπ.)
- Προσαρμογή της διάρκειας (duration) και διαχείριση του «ανοίγματος» (gap) των επιτοκιακά ευαίσθητων (sensitive) στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.
- Χάραξη πολιτικής κάλυψης κινδύνων (επιτοκιακού κινδύνου, κινδύνου συναλλάγματος, κινδύνου ρευστότητας, πιστωτικού κινδύνου κλπ.)
- Καθορισμός επιτρεπόμενων ορίων ανάληψης κινδύνων (επιτοκιακού κινδύνου, κινδύνου ξένου συναλλάγματος, κινδύνου ρευστότητας, πιστωτικού κινδύνου κτλ).
- Καθορισμός Διατραπεζικών ορίων.
- Έγκριση εισαγωγής νέων προϊόντων.
- Παρακολούθηση υλοποίησης των σχετικών αποφάσεων της Επιτροπής.

Η σημερινή σύνθεση της επιτροπής έχει ως κάτωθι:

- κ. F. Turcot , Πρόεδρος
- κ. E. Martin, Μέλος
- κ. M. Vaccarie, Μέλος
- κ. Δ. Γεωργόπουλος, Μέλος
- κ. N. Πατεράκης, Μέλος
- κ. Er. Hauschild , Μέλος
- κα. Β. Ρούλια, Μέλος
- κ. Β. Κατεβαίνης, Μέλος

Στις συνεδριάσεις παρευρίσκεται, χωρίς δικαίωμα ψήφου, οποιοδήποτε άλλο στέλεχος ή Σύμβουλος Διοίκησης της Τράπεζας που θα ορίσει ο Πρόεδρος της Επιτροπής σε τακτική ή έκτακτη βάση.

Η Επιτροπή συγκαλείται τακτικά σε μηνιαία βάση, σε χρόνο που καθορίζεται από τον Πρόεδρο ή και έκτακτα, εφόσον αυτός το κρίνει σκόπιμο.

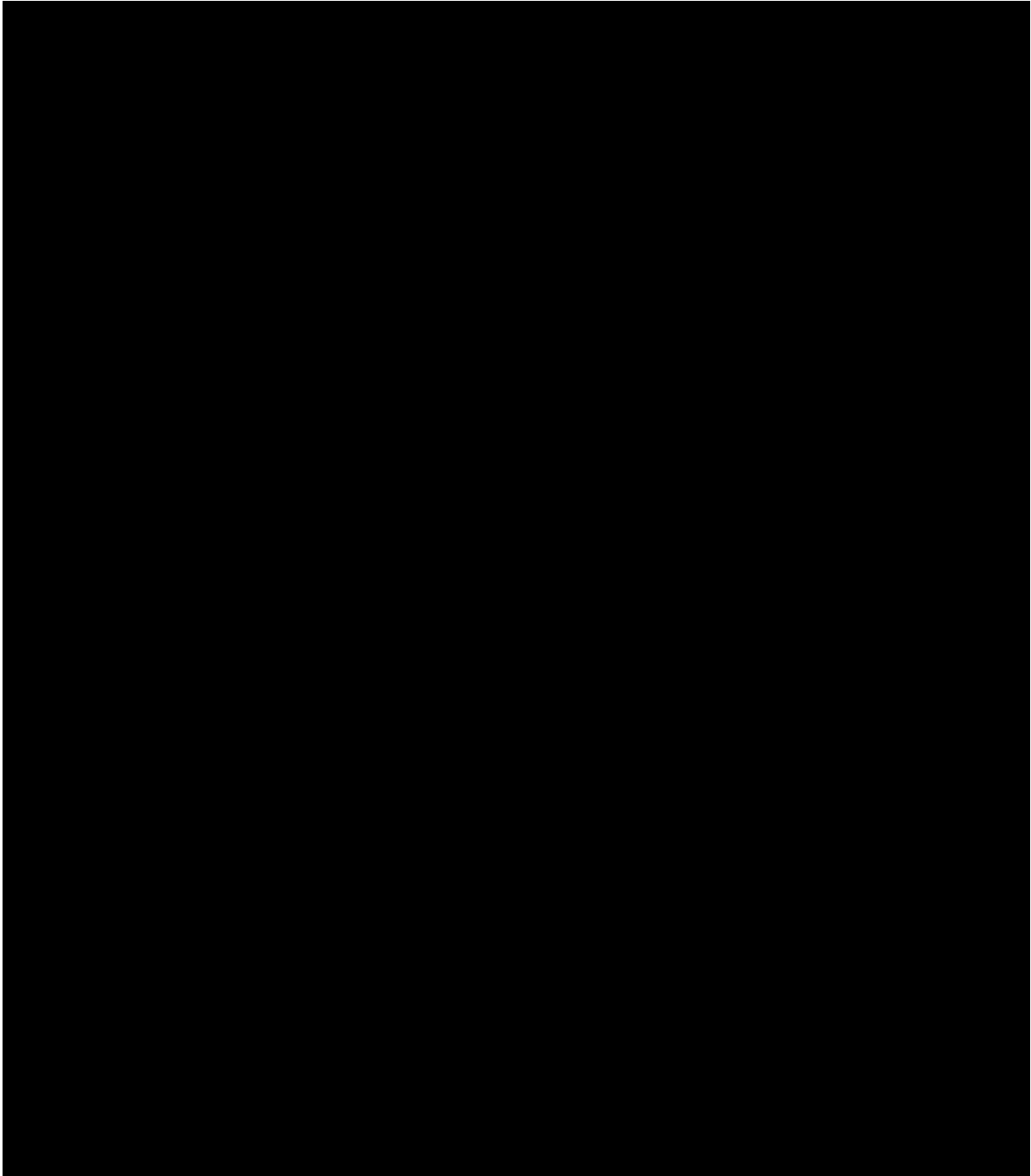
Για την απαρτία, απαιτείται η συμμετοχή του Προέδρου και τουλάχιστον των 3/4 των μελών της Επιτροπής.

Δικαίωμα ψήφου έχουν ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με αυξημένη πλειοψηφία (4/5 των συμμετεχόντων), ενώ στα τηρούμενα πρακτικά, τα οποία θα πρέπει να είναι σύντομα και περιεκτικά, καταγράφονται οι τυχόν διαφωνίες.

3.20.3 Δηλώσεις μελών Διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών

1. Εκτός από τις δραστηριότητες τους που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα και όσων αναφέρονται στο σημείο 3 της παρούσας ενότητας, δεν ασκούν κύριες δραστηριότητες εκτός αυτής, που είναι σημαντικές για τον Εκδότη.
2. Δεν διατηρούν οποιοσδήποτε οικογενειακούς δεσμούς με μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων της Τράπεζας ή διευθυντικά στελέχη της.
3. Δεν συμμετέχουν σήμερα σε διοικητικά, διαχειριστικά ή εποπτικά όργανα ούτε είναι εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο με τις εξαιρέσεις που αναφέρονται παρακάτω:



4. Δε διετέλεσαν μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων ούτε εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο σε οποιαδήποτε στιγμή κατά τα τελευταία πέντε έτη, με τις εξής εξαιρέσεις αυτών που αναφέρονται παρακάτω:

Όνοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία	Θέση/Ποσοστό
Τ. Κουταλίδης	Πρόεδρος Δ.Σ.	Regency Entertainment Ψυχαγωγική Τουριστική ΑΕ	Μέλος Δ.Σ.
Δ.Γεωργόπουλος	Μέλος Δ.Σ.	Π & Κ ΑΕΔΑΚ	Μέλος Δ.Σ.
Emmanuel Martin	Εντεταλμένος Σύμβουλος	GEFA Bank	Gerant non associe

		GEFA Leasing GMBH	Gerant associe
J.L. Mattei	Μέλος Δ.Σ.	SGA-STE GALE ALGERIE	Μέλος Δ.Σ.
		SGBA-STE GALE DE BQ AUX ANTILLES	Διαχειριστής, Πρόεδρος Δ.Σ.
		SG EXPRESS BANK	Μέλος Δ.Σ.
		SGBC-STE GALE DE BQ AU CAMEROUN	Διαχειριστής
		SGBCI-STE GALE DE BQ EN COTE D'IVOIRE	Διαχειριστής
		SOGÉ BOURSE CI	Διαχειριστής, Πρόεδρος Δ.Σ.
		NSGB-NAT STE GALE BK	Διαχειριστής
		GENERAL BANK OF GREECE	Διαχειριστής
		SOGLEASE MAROC	Διαχειριστής
		SGMB-STE GALE MAROCAINE DE BANQUE	Εποπτικό Συμβούλιο, Μέλος Δ.Σ.
		INVESTIMA	Διαχειριστής
		SGCB-STE GALE CALEDONNIENNE DE BQ	Διαχειριστής, Πρόεδρος Δ.Σ.
		BDP-BQ DE POLYNESIE	Διαχειριστής, Πρόεδρος Δ.Σ.
		KOMEGCNI BANKA	Αντιπρόεδρος, Μέλος Δ.Σ.
		KOMEGCNI BANKA	Μέλος Δ.Σ.
		BRD-BW ROUMAINE DE DEVELOP. GROUPE SG	Διαχειριστής
		BSGV-BANK SOCIETE GENERALE VOSTOK	Διαχειριστής, Πρόεδρος Δ.Σ.
		DELTA CREDIT	Διαχειριστής
		ROSBANK	Διαχειριστής
		SGBS-STE GALE DE BQ AU SENEGAL	Διαχειριστής
UIB-UNION INT. DE BQ	Διαχειριστής		
E. Bellaiche	Μέλος Δ.Σ.	SG SECURITIES NORTH PACIFIC	Μέλος Δ.Σ.
		PRIVATE BANKING SOCIETE GENERAL JAPAN	Διαχειριστής, Πρόεδρος Δ.Σ.
J. D. Reigner	Μέλος Δ.Σ.	SG SPLITSKA BANKA	Πρόεδρος Δ.Σ.
		DC MORTGAGE FINANCE NEDERLAND	Μέλος Δ.Σ.
		DELTA CREDIT	Μέλος Δ.Σ.
		BSGV	Διαχειριστής
		SGYB	Διαχειριστής
		SKB BANKA	Μέλος Δ.Σ.
		SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, INC. SGCIB	Μέλος Δ.Σ.
		SG TANDEM, INC. SGCIB	Μέλος Δ.Σ.
		SGAIF, INC. SGCIB	Μέλος Δ.Σ.
		SGAIH, INC. SGCIB	Μέλος Δ.Σ.
		SG HOLDINGS, INC. SGCIB	Μέλος Δ.Σ. – Οικονομικός Διευθυντής
		SG EQUITY FINANCE, LLC. SGCIB	Μέλος Δ.Σ. – Οικονομικός Διευθυντής
		SOCIETE GENERALE NORTH AMERICA, INC.	Πρόεδρος Δ.Σ. – Γενικός Διευθυντής
		HOTEL DU BOIS ROUGE CORP. SGCIB	Πρόεδρος Δ.Σ. – Γενικός Διευθυντής
		SG PREFERRED CAPITAL I, LLC	Πρόεδρος Δ.Σ. – Γενικός Διευθυντής
		EDOUARD VII PROPERTIES, INC. SGCIB	Πρόεδρος Δ.Σ. – Γενικός Διευθυντής
SG PREFERRED CAPITAL III, LLC, SGCIB	Πρόεδρος Δ.Σ. – Γενικός Διευθυντής		

ARUM LLC, SGCIB	Πρόεδρος Δ.Σ. – Γενικός Διευθυντής
SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, INC. SGCIB	Πρόεδρος Δ.Σ. – Γενικός Διευθυντής
SG TANDEM, INC. SGCIB	Πρόεδρος Δ.Σ. – Γενικός Διευθυντής
SG PREFERRED CAPITAL II, LLC, SGCIB	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
SOCGEN REAL ESTATE COMPANY, LLC, SGCIB	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
PERPETUAL FUNDING, INC. SGCIB	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
SG AMERICAS EQUITIES CORP., SGCIB	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
SG AMERICAS, INC. SGCIB	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC, SGCIB	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
PODGORICKA BANKA SOCIETE GENERALE GROUP AD PODGORICA, BHFM	Πρόεδρος Δ.Σ.
DC MORTGAGE FINANCE NETHERLAND BV BHFM	Μέλος Δ.Σ.
DELTACREDIT BHFM	Μέλος Δ.Σ.
SG Express Bank BHFM	Εποπτικό Συμβούλιο, Μέλος
SG Constellation Canada LTD SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
Societe Generale Splitska Banka BHFM	Εποπτικό Συμβούλιο, Πρόεδρος
Societe Generale Investment Corporation SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
Societe Generale Financial Corporation SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
Societe Generale North America Inc SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
Hotel du Bois Rouge Corp. SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
SG Holdings Inc SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
SG Preferred Capital I LLC SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
SG Preferred Capital II LLC SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
SG Structured Products Inc SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
SOCGEN Real Estate Company LLC SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
Cranbury Holdings LLC SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
Eduard VII Properties Inc SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
Perpetual Funding Inc SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
SG Americas Equities Corp SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
SG Americas Inc SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
SG Asset Finance Corporation SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
SG Capital Partners LLC SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
SG Finance Inc SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
SG Constellation One Inc SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
West investments Inc SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
Purchase Acquisition Company II LLC SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
SG Americas Securities Holdings LLC SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
SG Preferred Capital III LLC SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
Catalyst Re Holdings Inc SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
Sg Barr Devlin International Inc SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
Arum LLC SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος

David Bernard	Μέλος Δ.Σ.	Banka Societe Generale Albania Sh. A. BHFM	Εποπτικό Συμβούλιο, Μέλος
		Banka Societe Generale Albania Sh. A. BHFM	Εποπτικό Συμβούλιο, Πρόεδρος
		Banka Societe Generale Algerie BHFM	Εποπτικό Συμβούλιο, Μέλος
		Banka Societe Generale Algerie BHFM	Εποπτικό Συμβούλιο, Πρόεδρος
		Societe Generale (China) Limited SGIB	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		National Societe Generale Bank BHFM	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		SOGECAPT DSFS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		SG-SSB LIMITED BHFM	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		SG-SSB LIMITED BHFM	Διοικητικό Συμβούλιο, Πρόεδρος
		GENIKI BHMF	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Societe Generale Banka Srbija BHFM	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Skb Banka BHFM	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Skb Banka BHFM	Διοικητικό Συμβούλιο, Πρόεδρος
		International de Banques BHFM	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		International de Banques BHFM	Διοικητικό Συμβούλιο, Πρόεδρος
		South East Asia Commercial Bank BHMF	2 ^ο Représentant Permanent
		Banka Societe Generale Albania Sh. A. BHFM	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Hambros Bank & Trust (Bahamas) Ltd	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Societe Generale Bank Cyprus LTD BHFM	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Equipment Finance SA DSFS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Societe Generale De Gestion de Patrimoine GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Societe de Gestion Forestiere et Fonciere GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Sivagep GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Societe Generale De Gestion de Patrimoine GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Πρόεδρος
		Societe de Gestion Forestiere et Fonciere GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Πρόεδρος
		Sivagep GIMS	Γενικός Διευθυντής
		Hambros Bank (Gibraltar) Limited GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Hambros Bank (Channel Islands) Limited GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Hambros Bank (Channel Islands) Limited GIMS- Guernsey Branch GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Societe Generale Global Solution Center Private PRDG	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		SG Private Banking (Japan) Ltd GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Societe Generale Bank & Trust Luxembourg GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Sogelife DSFS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Ohridska Banka BHFM	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		Ohridska Banka BHFM	Διοικητικό Συμβούλιο, Πρόεδρος
		SG Private Banking (Monaco) Ltd GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		SG Hambros Limited (Holding) GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		SG Hambros Limited (Holding) GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Πρόεδρος
		SG Investment Management LTD GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος

		SG Trust (Asia) LTD GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		SG Ruegg Bank AG GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		SG Private Banking (Suisse) SA GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		SG Private Banking (Lugano-Svizzera) SA GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Μέλος
		SG Private Banking (Lugano-Svizzera) SA GIMS	Διοικητικό Συμβούλιο, Αντιπρόεδρος

5. Δεν έχει υπάρξει οποιαδήποτε καταδικαστική απόφαση ποινικού δικαστηρίου εναντίον τους για τέλεση δόλιας πράξης κατά τα πέντε τελευταία έτη.

6. Δεν συμμετείχαν σε οποιαδήποτε διαδικασία πτώχευσης, αναγκαστικής διαχείρισης ή εκκαθάρισης κατά τη διάρκεια των πέντε τουλάχιστον τελευταίων ετών.

7. Δεν έχουν γίνει αποδέκτες οποιασδήποτε δημόσιας επίσημης κριτικής ή/και κύρωσης εκ μέρους των καταστατικών ή ρυθμιστικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων τυχόν επαγγελματικών οργανώσεων στις οποίες μετέχουν), και δεν έχουν παρεμποδιστεί από δικαστήριο να ενεργούν με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου του Εκδότη ή να παρέμβουν στην διαχείριση ή στο χειρισμό των υποθέσεων του Εκδότη κατά τη διάρκεια των πέντε τελευταίων ετών.

8. Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από το αξίωμα τους δεν δημιουργούν στο πρόσωπό τους οποιαδήποτε σύγκρουση με ιδιωτικά τους συμφέροντα ή άλλες υποχρεώσεις τους.

9. Η τοποθέτηση στο αξίωμά τους δεν είναι αποτέλεσμα οποιασδήποτε ρύθμισης ή συμφωνίας μετόχων της Εταιρείας ή συμφωνίας μεταξύ της Εταιρείας και πελατών της, προμηθευτών της ή άλλων προσώπων, εκτός από τους κ.κ. Χ. Σωτηρόπουλο, Α. Αδαμόπουλο και Γ. Κοράκης, οι οποίοι διορίστηκαν από το Μ.Τ.Σ. δυνάμει του άρθρου 11 του Καταστατικού της Τράπεζας.

10. Πλην των περιορισμών που προκύπτουν από την κείμενη νομοθεσία, δεν υφίσταται οποιοσδήποτε συμβατικός περιορισμός ο οποίος αφορά τη διάθεση, εντός ορισμένης χρονικής περιόδου, των κινητών αξιών της Εταιρείας που κατέχουν.

11. Κατά το τελευταίο έτος δεν απέκτησαν ούτε κατέχουν μετοχές (ή δικαιώματα προαίρεσης ή κατέχουν παράγωγα του Χρηματιστηρίου Αθηνών επί μετοχών) της Τράπεζας πλην:

- του κ. Ν. Χαιρόπουλου, ο οποίος την 17/8/2010 κατείχε 425 μετοχές της Γενικής Τράπεζας (τελευταία συναλλαγή πραγματοποιήθηκε την 3.10.2009)
- του κ. Ι. Βουγιουκαλάκη ο οποίος την 17/8/2010 κατείχε 22 μετοχές της Γενικής Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι εντός της χρήσης 2009 ούτε ο κ. Χαιρόπουλος ούτε ο κ. Βουγιουκαλάκης δεν διενέργησαν συναλλαγές επί κινητών αξιών της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, πλην της άσκησης του Δικαιώματος Προτίμησης στην Α.Μ.Κ. της Τράπεζας από τον κ. Ν. Χαιρόπουλος.

Δεν γνωρίζουν να εκκρεμεί σε βάρος τους οποιαδήποτε ποινική δίωξη ή να εμπλέκονται σε οποιαδήποτε ποινική διαδικασία εν γένει.

3.20.4 Αμοιβές και Οφέλη

Οι συνολικές αμοιβές των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και ανώτατων διευθυντικών στελεχών τόσο από την Τράπεζα όσο και από τις ενοποιούμενες της εταιρείες για τη χρήση 2009, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται μισθοί και λοιπές αμοιβές και παροχές και οφέλη, παρατίθενται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΑΜΟΙΒΕΣ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ & ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΤΑΤΩΝ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2009 (σε €)

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΚΟΣΤΟΣ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ	ΕΡΓΟΔ. ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΑΜΟΙΒΕΣ Δ.Σ.	ΛΟΙΠΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ	ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ
Μέλη Δ.Σ.								
COUSTE PATRICK	Διευθύνων Σύμβουλος & Μέλος Δ.Σ.	280.794,13	23.332,80	-	-	6.701,00	310.827,93	ΝΑΙ
MARTIN EMMANUEL	Εντεταλμένος Σύμβουλος & Μέλος Δ.Σ.	293.717,48	23.332,80	-	-	6.497,40	323.547,68	ΝΑΙ
ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Γενικός Εμπορικός Διευθυντής & Μέλος Δ.Σ.	173.158,33	10.547,08	11.039,64	-	6.140,40	200.885,45	ΝΑΙ
ΚΟΥΤΑΛΙΔΗΣ ΤΡΥΦΩΝΑΣ	Πρόεδρος Δ.Σ.	-	-	18.000,00	-	-	18.000,00	ΝΑΙ
ΚΑΛΥΒΑΣ ΗΛΙΑΣ	Μέλος Δ.Σ.	-	-	16.000,00	-	-	16.000,00	ΟΧΙ
ΑΚΚΑΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	Μέλος Δ.Σ.	-	-	14.500,00	-	-	14.500,00	ΟΧΙ
ΣΙΑΚΑΒΕΛΛΑΣ ΗΛΙΑΣ	Μέλος Δ.Σ.	-	-	14.000,00	-	-	14.000,00	ΟΧΙ
ΓΚΟΥΛΟΥΣΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	Μέλος Δ.Σ.	-	-	14.500,00	-	-	14.500,00	ΟΧΙ
Jean Didier Reigner ¹	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-	-
Christian Celin ¹	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-	-
Bernard David ¹	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-	-
Francois Turcot ²	Διευθύνων Σύμβουλος & Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-	-
Χαράλαμπος Σωτηρόπουλος ²	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-	-
Αλέξιος Αδαμόπουλος ²	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-	-
Γεώργιος Κοράκης ²	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-	-
Jean Louis Mattei ¹	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-	-
Eric Bellaiche ¹	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-	-
Γιάγκος Χαράλαμπος ²	Μέλος Δ.Σ.	-	-	-	-	-	-	-
Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής								
ΠΑΤΕΡΑΚΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Οικονομικός Διευθυντής	140.465,64	10.547,08	-	-	5.089,92	156.102,64	ΝΑΙ
ΖΑΡΚΟΣ ΣΠΥΡΙΔΩΝΑΣ	Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων	75.461,72	15.097,05	-	6.818,32	3.413,90	100.790,99	ΝΑΙ
ΜΟΝΑΧΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	Επικεφαλής του Τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού & Εκπαίδευσης	120.520,03	9.554,85	-	11.040,00	6.525,96	147.640,84	ΝΑΙ
ALIAS THIERRY	Αναπληρωτής Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής	167.725,03	18.830,79	-	-	4.197,51	190.753,33	ΟΧΙ
VACARIE MATHIEU	Αναπληρωτής Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής	53.009,90	7.040,23	-	-	1.802,85	61.852,98	ΟΧΙ
HAUSCHILD ERIC	Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων	50.661,79	7.537,97	-	-	1.033,00	59.232,76	ΟΧΙ
Μέλη άλλων Επιτροπών								
ΒΟΥΔΑΟΥ ΖΙΑΔ	Επικεφαλής του Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου & Επιθεώρησης	137.593,62	22.834,38	-	-	5.697,72	166.125,72	ΝΑΙ
ΡΟΥΛΙΑ ΒΑΣΙΛΙΚΗ	Αναπληρώτρια Οικονομική Διευθύντρια	99.287,90	10.547,08	-	-	4.512,48	114.347,46	ΟΧΙ
ΚΑΤΕΒΑΙΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων	85.440,56	21.025,89	9.430,37	-	-	115.896,82	ΟΧΙ
ΧΑΙΡΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Επικεφαλής του Τομέα Νομικών Υπηρεσιών	112.467,57	8.989,70	11.039,64	-	4.912,32	137.409,23	ΝΑΙ
ΒΟΥΓΙΟΥΚΑΛΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης	88.650,59	7.957,14	-	-	5.147,04	101.754,77	ΟΧΙ

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

¹ Τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. κκ. Jean-Didier Reigner, Christian Celin, Bernard David, Jean Louis Mattei και Eric Bellaiche, που είναι στελέχη της Societe Generale, δεν λαμβάνουν επιπρόσθετες αμοιβές για τη συμμετοχή τους στο Δ.Σ.

² Ο Διευθύνων Σύμβουλος κ. Francois Turcot, τα μέλη του Δ.Σ. κκ. Χαράλαμπος Σωτηρόπουλος, Αλέξιος Αδαμόπουλος, Γιάγκος Χαράλαμπος και Γεώργιος Κοράκης, έχουν τοποθετηθεί πρόσφατα και δεν έχουν λάβει αμοιβές στην περίοδο που αναφέρεται ο ανωτέρω πίνακας.

Οι συνολικές αμοιβές των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών, καθώς και των μελών των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας, τόσο από την Τράπεζα όσο και από τις ενοποιούμενες της εταιρείες για τη χρήση 2009, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται μισθοί και λοιπές αμοιβές και παροχές και οφέλη, σύμφωνα με την θέση που κατέχουν σήμερα, ανήλθαν σε 2.202 χιλ. €.

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, δεν υπάρχουν συμβάσεις της Τράπεζας και των εταιρειών του ομίλου με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στελέχη της διοίκησης πέραν των συνηθών συμβάσεων πρόσληψης προσωπικού της Τράπεζας και δεν υφίστανται συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που συνδέουν τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων με την Τράπεζα ή οποιαδήποτε θυγατρική της και οι οποίες προβλέπουν την παροχή οφελών κατά τη λήξη τους.

Για το έτος 2010 έχουν προεγκριθεί συνολικές αμοιβές € 1.500.000, βάση της από 28.06.2010 απόφασης της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Η πρόβλεψη αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία για τους Έλληνες Γενικούς Διευθυντές / Διευθυντές υπολογίζεται βάσει του Ν. 2112/1920 και την 31.12.2009 ανήλθε σε € 397.458, ενώ για τους Γάλλους Γενικούς Διευθυντές / Διευθυντές δεν σχηματίζεται καμία τέτοια πρόβλεψη.

Τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας εκτός των Γάλλων, τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα μέλη των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας καλύπτονται από το ομαδικό πρόγραμμα

ασφάλισης του προσωπικού στην GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Ανώνυμη Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία που περιγράφεται στην ενότητα «Υπάλληλοι» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας οι συνολικές αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των Γενικών Διευθυντών, καθώς και των μελών των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Εταιρείας, τόσο από την Εταιρεία όσο και από τις ενοποιούμενες της εταιρείες για τη χρήση 2009 έχουν όπως παρατίθενται στον παραπάνω πίνακα και δεν υφίστανται άλλες αμοιβές και οφέλη πέραν αυτών.

Η αμοιβή και οι τυχόν λοιπές αποζημιώσεις των μη – εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίστηκαν με την υπ' αριθμόν 2673 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, στη συνεδρίαση του που έλαβε χώρα στις 25 Νοεμβρίου 2004 και είναι ανάλογες με το χρόνο που διαθέτουν για συνεδριάσεις του και την εκπλήρωση των καθηκόντων που τους ανατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η απόφαση αυτή προβλέπει τα ακόλουθα:

- Τα μη – εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου-μη στελέχη της Société Générale - αποζημιώνονται για τη συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, της Επιτροπής Ελέγχου, των Συμβουλίων και των Επιτροπών που προβλέπονται από τον Οργανισμό Προσωπικού, ή σε οποιαδήποτε άλλη Επιτροπή ή Συμβούλιο μπορεί να συστήσει στο μέλλον ο Διευθύνων Σύμβουλος,
- Οι Σύμβουλοι, οι οποίοι διαμένουν εκτός Αθηνών δικαιούνται οδοιπορικά και έξοδα διαμονής για τη συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου ή των Επιτροπών.

Το σύνολο των αμοιβών και των αποζημιώσεων των μη-εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναφέρεται στο προσάρτημα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, εγκρίνεται δε από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας.

Οι εκτελεστικοί Σύμβουλοι καθώς και οι μη εκτελεστικοί, όταν ορίζονται από την Société Générale και είναι στελέχη της τελευταίας, δεν λαμβάνουν αποζημίωση για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο ή σε Συμβούλια ή Επιτροπές, σύμφωνα με την πάγια πολιτική της Société Générale.

3.20.5 Τρόπος Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου – Εταιρική Διακυβέρνηση

Σύμφωνα με το άρθρο 13 του Καταστατικού της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας, κάθε φορά που οι ανάγκες της Τράπεζας το απαιτούν, σε ημέρα, ώρα και με θέματα ημερήσιας διάταξης οριζόμενα και γνωστοποιούμενα εγγράφως, με πρόσκληση, στα λοιπά μέλη από τον Πρόεδρο δύο τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση, καθώς και όταν ο Πρόεδρος κρίνει σκόπιμη ή αναγκαία τη σύγκληση τούτου ή όποτε ζητήσουν τούτο εγγράφως τουλάχιστον δύο από τα μέλη του με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο.

Αρμοδιότητες και εξουσία του Διοικητικού Συμβουλίου:

Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τη στρατηγική της Τράπεζας και διασφαλίζει την εφαρμογή της. Εξετάζει συχνά την εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας και μελετά τις αναγκαίες αλλαγές στη δομή της Διοίκησης. Σταθμίζει εκ των προτέρων τους κινδύνους από συναλλαγές, συγκεκριμένα εξαγορές και μεταβιβάσεις που πιθανόν να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην κερδοφορία της Τράπεζας, την δομή του ισολογισμού της και το προφίλ της αναφορικά με τον κίνδυνο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη Διοίκηση της εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών με την επιφύλαξη των άρθρων 10 και 23^α του κ.ν. 2190/1920, με εξαίρεση τα θέματα τα οποία κατά ρητή διάταξη του Νόμου ή του Καταστατικού υπάγονται στην αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

Ενδεικτικά, το Διοικητικό Συμβούλιο, μεταξύ άλλων, αποφασίζει τη χάραξη της πολιτικής και του στρατηγικού σχεδιασμού της Τράπεζας, θέματα για τα οποία θα πρέπει να πραγματοποιεί κάθε χρόνο δύο ειδικές συνεδριάσεις, καθορίζει τις δαπάνες και τα έξοδα της επιχείρησης, αποφασίζει για την ίδρυση ή κατάργηση

υποκαταστημάτων, γραφείων, πρακτορείων ή άλλων μονάδων συναλλαγών, καθορίζει με ειδικό κανονισμό τις πράξεις και τον οργανισμό γενικά των υποκαταστημάτων και των υπηρεσιών της Τράπεζας, τοποθετεί την εταιρική περιουσία κατά το συμφερότερο, σύμφωνα με την γνώμη του, τρόπο και συγκατατίθεται στην παροχή κάθε είδους και φύσης δανείων με ή χωρίς παροχή εγγυήσεων, εν γένει, καθορίζει τους όρους σύμφωνα με τους οποίους η Τράπεζα δανείζεται και δέχεται καταθέσεις πληρωτές εν όψει και σε προθεσμία, εκδίδει, παρέχει και διαχειρίζεται εγγυητικές επιστολές υπέρ των πελατών της με τις νόμιμες προϋποθέσεις και γενικά επιχειρεί κάθε τραπεζική και επιχειρηματική πράξη, η οποία δεν αντιστρατεύεται το νόμο και τις διατάξεις του καταστατικού. Ακόμη, το Διοικητικό Συμβούλιο διορίζει και παύει το Γενικό Διευθυντή, τους Αναπληρωτές Γενικούς Διευθυντές και τους Διευθυντές, προσλαμβάνει και απολύει τους δικηγόρους και το λοιπό προσωπικό της Τράπεζας, εγκρίνει τον Οργανισμό Προσωπικού, συνάπτει και εγκρίνει επιχειρησιακές συμβάσεις με το προσωπικό, κανονίζει τη μισθοδοσία και τις αποδοχές του τακτικού και του έκτακτου προσωπικού, σύμφωνα πάντοτε με τους Νόμους και τις κείμενες διατάξεις. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει τη σύσταση διαφόρων Επιτροπών ή Συμβουλίων με την συμμετοχή μελών του και στελεχών της Τράπεζας ή και τρίτων ή Συμβουλίων από στελέχη της Τράπεζας ή και τρίτους, κλείνει τα βιβλία, τους ισολογισμούς και τις λογιστικές καταστάσεις που καταρτίζονται με σκοπό τη διανομή προσωρινού μερίσματος, συντάσσει την ετήσια έκθεση προς την Γενική Συνέλευση για τις εργασίες και την οικονομική θέση των εργασιών της Τράπεζας, προτείνει στη Γενική Συνέλευση τα μερίσματα προς διανομή στους μετόχους και τα ποσά τα οποία πρέπει να κρατηθούν για το σχηματισμό του έκτακτου αποθεματικού κεφαλαίου και αποφασίζει για τη διανομή προσωρινού μερίσματος, συγκαλεί τις τακτικές και έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις και καθορίζει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Η ανωτέρω απαρίθμηση είναι ενδεικτική.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα και με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνελεύσεως (οι εργασίες της οποίας διεξήχθησαν την 28.06.2010) και βάσει των διατάξεων του Ν. 3016/2002 οι κ.κ. Χρήστος Ακκάς και Γεώργιος Κοράκης ορίστηκαν ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. στις 30.09.2010, υπέβαλε την παραίτησή του ο κ. Χρήστος Ακκάς, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος και το Δ.Σ. εξέλεξε στη θέση του παραιτηθέντος ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος τον κ. Γιάγκο Χαραλάμπους, για το χρονικό διάστημα που υπολείπεται για τη συμπλήρωση της θητείας του παραιτηθέντος.

Με την από 28.6.2010 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου ορίστηκαν εκτελεστικά μέλη ο Διευθύνων Σύμβουλος, κ. Francois Turcot, ο Εντεταλμένος Σύμβουλος κ. Emmanuel Martin και ο Εντεταλμένος Σύμβουλος κ. Δημήτριος Γεωργόπουλος και μη εκτελεστικά μέλη οι κ.κ. Τρύφωνας Κουταλίδης, Χαράλαμπος Σωτηρόπουλος, Jean – Didier Reigner, Bernard David, Christian Celin, Bernard David και Αλέξιος Αδαμόπουλος.

Η Τράπεζα δηλώνει ότι συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το νομικό πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης. Στο πλαίσιο αυτό έχει θεσμοθετήσει αρμόδια όργανα, επιτροπές, διαδικασίες και σημεία ελέγχου, όπως προβλέπεται από το νομοθετικό (Κ.Ν. 3016/2002) και κανονιστικό πλαίσιο (ΠΔΤΕ 2577/2006) καθώς και από τις θεσμοθετημένες διαδικασίες της μητρικής εταιρίας.

Η Τράπεζα διαθέτει εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ως εγκρίθηκε με το από 2633/18.11.2002 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της για την εξασφάλιση της διαφάνειας και αποτελεσματικότητας του ισχύοντος συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και την καταγραφή των κανόνων χρηστής και υπεύθυνης διοίκησης της Τράπεζας καθώς και του εσωτερικού ελέγχου της.

Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας αποτελεί σύνολο ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Ειδικότερα αποβλέπει στη διασφάλιση των ακόλουθων στόχων:

- Τη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων.
- Την αναγνώριση και αντιμετώπιση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, περιλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου.

- Την διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος και την παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων.
- Τη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του, περιλαμβανομένων των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας.
- Την πρόληψη και την αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα του πιστωτικού ιδρύματος, των μετόχων και των συναλλασσομένων με αυτό.

Η Τράπεζα έχει συστήσει όλες τις απαραίτητες επιτροπές και έχει λάβει τις κατάλληλες αποφάσεις από τα αρμόδια όργανά της και έχει συμμορφωθεί προς τις διατάξεις για την εταιρική διακυβέρνηση σύμφωνα με το νόμο.

Μονάδα Σχέσεων Επενδυτών και Μετοχολογίου

Η Μονάδα Σχέσεων Επενδυτών και Μετοχολογίου, σύμφωνα και με το Ν.3016/2002 περί εταιρικής διακυβέρνησης, είναι υπεύθυνη για την τήρηση των Κανονισμών και Αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς για τις επαφές της Τράπεζας με θεσμικούς επενδυτές, μετόχους και αναλυτές.

Στην μονάδα αυτήν υπάγονται τα τμήματα (α) Μετοχολογίου, το οποίο λειτουργεί και ως Υπηρεσία εξυπηρέτησης μετόχων και (β) Εταιρικών ανακοινώσεων.

Επικεφαλής της ως άνω Μονάδας είναι η κ. Κλεοπάτρα Κυριαζή.

Τμήμα Μετοχολογίου - Εξυπηρέτησης Μετόχων

Η υπηρεσία Εξυπηρέτησης Μετόχων σύμφωνα με τον Κανονισμό της αναλαμβάνει μεταξύ άλλων τις ακόλουθες εργασίες:

- Τηρεί και ενημερώνει το μετοχολόγιο της Τράπεζας. Η υπηρεσία αυτή έχει την ευθύνη της σχετικής επικοινωνίας με το κεντρικό αποθετήριο τίτλων
- Ενημερώνει τους επενδυτές σχετικά με διανομή μερισμάτων, πράξεις έκδοσης νέων μετοχών, διανομής, εγγραφής, παραίτησης και μετατροπής, χρονική περίοδο άσκησης των σχετικών δικαιωμάτων ή μεταβολές στα αρχικά χρονικά περιθώρια (π.χ. επέκταση του χρόνου άσκησης των δικαιωμάτων) τις αποφάσεις τους.
- Παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις τακτικές ή έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις και εξασφαλίζει την διαθεσιμότητα προς τους μετόχους του ετήσιου δελτίου της Τράπεζας στην ετήσια τακτική συνέλευση των μετόχων. Αποστέλλει σε κάθε ενδιαφερόμενο όλες τις δημοσιευμένες εκδόσεις της Τράπεζας, σε έγγραφη ή ηλεκτρονική μορφή.
- Ενημερώνει τους μετόχους της Τράπεζας οι οποίοι κατέχουν ποσοστό άνω του 10% οποιασδήποτε κατηγορίας μετοχών για τις υποχρεώσεις τους έναντι της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όπως αναλυτικά προβλέπονται στο άρθρο 10 της απόφασης 5/204/14.11.2000 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Υπεύθυνη για την υπηρεσία εξυπηρέτησης μετόχων είναι η κ. Σουζάνα Φρανσές.

Τμήμα Εταιρικών Ανακοινώσεων

Το τμήμα Εταιρικών Ανακοινώσεων αναλαμβάνει μεταξύ άλλων τη διεκπεραίωση των ακόλουθων εργασιών:

- Επιβλέπει την υποβολή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στο Χ.Α. του Ενημερωτικού Δελτίου, περιοδικών και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, εκθέσεων διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και των ορκωτών ελεγκτών-λογιστών.
- Γνωστοποιεί στο κοινό τις αποφάσεις σχετικά με τυχόν ουσιώδη μεταβολή της επιχειρηματικής δράσης της Τράπεζας, τη διανομή και τη καταβολή μερισμάτων, οποιαδήποτε ουσιώδη μεταβολή στην περιουσιακή

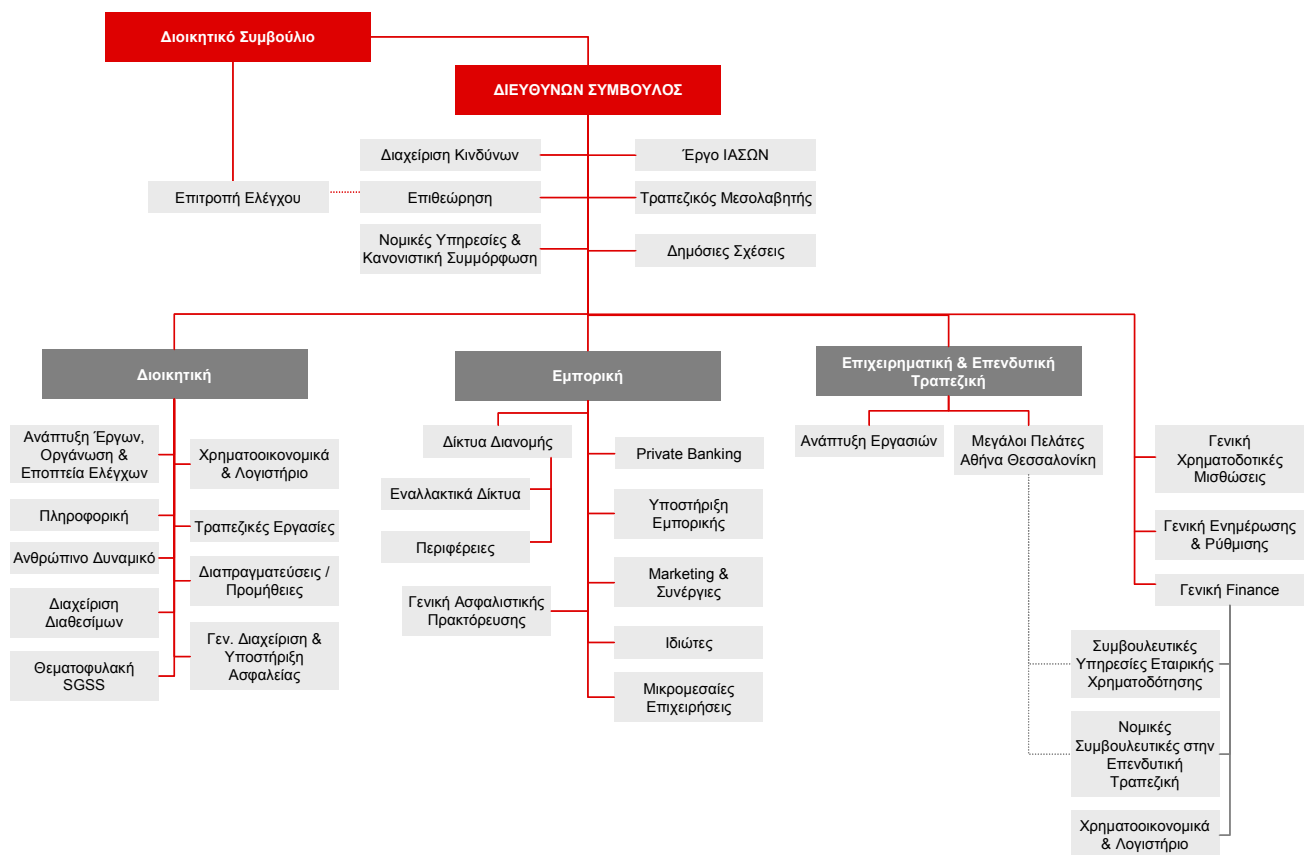
κατάσταση, στην κεφαλαιακή διάρθρωση της Τράπεζας, ιδίως στην δανειακή της επιβάρυνση και στην απόδοση της ή γενικότερα οποιαδήποτε άλλη περίπτωση προβλέπεται από την κείμενη νομοθεσία.

- Επικοινωνεί με το Χ.Α. για την λήψη αρχείου με τις συναλλαγές τις οποίες πραγματοποίησαν κατά τις χρονικές περιόδους που περιγράφονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 8 της απόφασης 5/204/14.11.2000 τα πρόσωπα που περιγράφονται στην Κατάσταση Προσώπων με Προϋποθέσεις Συναλλαγών.
- Κοινοποιεί τις γνωστοποιήσεις των προσώπων της Κατάστασης Προσώπων με Προϋποθέσεις Συναλλαγών και οι οποίες (γνωστοποιήσεις) καταγράφουν πρόθεση συναλλαγής επί μετοχών της Τράπεζας ή παραγώγων συνδεδεμένων επί των μετοχών της Τράπεζας μέσα στα οριζόμενα χρονικά περιθώρια.

Υπεύθυνος για το τμήμα εταιρικών ανακοινώσεων είναι ο κ. Αθανάσιος Σακαρέλλος.

3.20.6 Οργανόγραμμα

Το οργανόγραμμα της Τράπεζας έχει ως εξής:



3.21 ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η εξέλιξη του προσωπικού του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την 31.12.2007, 31.12.2008, 31.12.2009 και την 30.06.2010, καθώς και η κατανομή του ανά κατηγορία δραστηριότητας:

ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ				
	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	30.06.2010
Διοίκηση	788	757	758	850
Καταστήματα	1.146	1.027	994	906
ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	1.934	1.784	1.752	1.756
Θυγατρικές	170	133	97	94
ΟΜΙΛΟΣ της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	2.104	1.917	1.849	1.850

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Κατά την 30.06.2010 το προσωπικό της Τράπεζας ανερχόταν σε 1.850 υπαλλήλους εκ των οποίων οι 906 απασχολούνταν στα Καταστήματα της Τράπεζας. Από τα παραπάνω 1.850 άτομα ποσοστό 33% ήταν πτυχιούχοι ανωτάτων σχολών και κάτοχοι τίτλων μεταπτυχιακών σπουδών, ποσοστό 12% ήταν πτυχιούχοι ανωτέρων σχολών ή κάτοχοι πτυχίων άλλων ιδρυμάτων και ποσοστό 55% είναι απόφοιτοι Λυκείου.

Η Τράπεζα διαθέτει «Οργανισμό Προσωπικού Γενικής Τραπεζής Ελλάδος», που δημοσιεύθηκε στο Φ.Ε.Κ. 1048/24.9.1975, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα.

Στις 29.09.2009 εκδόθηκε η αριθμ. 37/2009 Διαιτητική Απόφαση του ΟΜΕΔ για τους όρους αμοιβής και εργασίας των εργαζομένων με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας μελών πρωτοβαθμίων σωματείων που ανήκουν στην ΟΤΟΕ και απασχολούνται στις Τράπεζες. Η εν λόγω Διαιτητική Απόφαση ρύθμισε τον βασικό μισθό και διάφορα επιδόματα.

Την 11.12.2009 υπεγράφη Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας ετών 2009 - 2010 με την οποία ρυθμίστηκαν οικονομικά και θεσμικά θέματα του προσωπικού.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η εξέλιξη του προσωπικού του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ κατά την 31.12.2007, 31.12.2008, 31.12.2009 και την 30.06.2010, καθώς και η κατανομή του ανά γεωγραφική περιοχή:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΑΝΑ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΠΕΡΙΟΧΗ				
ποσά σε χιλ. €	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	30.06.2010
Αττική	1.460	1.357	1.290	1.321
Βόρεια Ελλάδα	269	227	226	217
Υπόλοιπη Ελλάδα	375	333	333	312
Όμιλος Γενικής Τράπεζας	2.104	1.917	1.849	1.850

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο Όμιλος της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ δεν απασχολεί προσωρινούς υπαλλήλους.

Δεν υφίσταται πρόγραμμα παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών (stock option plan) στους εργαζομένους και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα μέλη των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας, ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνία για τη συμμετοχή των υπαλλήλων της Τράπεζας στο κεφάλαιό της.

Επικουρική ασφάλιση προσωπικού:

Οι νεοπροσληφθέντες υπάλληλοι της Τράπεζας μετά την 01.01.2005 ασφαρίζονται για κύρια και επικουρική σύνταξη στο ΙΚΑ- ΕΤΑΜ / ΕΤΕΑΜ.

Περαιτέρω, όλο το προσωπικό είναι ασφαλισμένο στην GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Ανώνυμη Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία για τα παρακάτω:

- ασφάλιση ζωής ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ασθένεια
- ασφάλιση θανάτου ή μόνιμης ανικανότητας από ατύχημα
- ασφάλιση ευρείας νοσοκομειακής περίθαλψης από ατύχημα ή ασθένεια μέχρι του ποσού € 15.000 ετησίως
- ασφάλιση νοσοκομειακού επιδόματος από ατύχημα ή ασθένεια
- ασφάλιση χειρουργικού επιδόματος από ατύχημα ή ασθένεια

Επιπλέον, τα μέλη των οικογενειών του προσωπικού (σύζυγοι & τέκνα) είναι ασφαλισμένα σε καλύψεις ευρείας νοσοκομειακής περίθαλψης από ατύχημα ή ασθένεια, νοσοκομειακού και χειρουργικού επιδόματος.

3.22 ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας την 09.07.2010 σύμφωνα με το μετοχολόγιο της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης που αποφάσισε μεταξύ άλλων την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, για τους μετόχους που κατέχουν άνω του 1,5% επί των μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 09.07.2010				
Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό	Δικαιώματα Ψήφου*	Ποσοστό
SOCIETE GENERALE S.A.	191.585.017	53,97%	191.585.017	53,97%
MARFIN INVESTMENT GROUP A.E.	16.834.307	4,74%	16.834.307	4,74%
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΣΤΡΑΤΟΥ	5.996.484	1,69%	5.996.484	1,69%
Επενδυτικό Κοινό (μέτοχοι κάτω του 1,5%)	140.582.861	39,60%	140.582.861	39,60%
Σύνολο	354.998.669	100,00%	354.998.669	100,00%

* Σύμφωνα με το Ν 3356/2007.

Το Χρηματιστήριο Αθηνών την 4η Αυγούστου 2010, ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο των 35.499.866 νέων μετοχών, ονομαστικής αξίας 7,2 ευρώ, σε αντικατάσταση των υφισταμένων 354.998.669 κοινών ονομαστικών μετοχών και ενημερώθηκε για την επακόλουθη μείωση της ονομαστικής αξίας από 7,2 ευρώ σε 3,19 ευρώ με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά €142.354.469,14 με συμφηφισμό συσσωρευμένων ζημιών.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας την 17.08.2010, ημέρα έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων κοινών ονομαστικών μετοχών.

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 17.08.2010				
Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό	Δικαιώματα Ψήφου*	Ποσοστό
SOCIETE GENERALE S.A.	19.158.501	53,97%	19.158.501	53,97%
MARFIN INVESTMENT GROUP A.E.	1.683.430	4,74%	1.683.430	4,74%
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΣΤΡΑΤΟΥ	599.648	1,69%	599.648	1,69%
Επενδυτικό Κοινό (μέτοχοι κάτω του 1,5%)	14.058.287	39,60%	14.058.287	39,60%
Σύνολο	35.499.866	100,00%	35.499.866	100,00%

Η SOCIETE GENERALE, βασικός μέτοχος της Τράπεζας με ποσοστό 53,97%, ασκεί τον έλεγχο της σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού και τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος. Ο έλεγχος αυτός ασκείται με βάση τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας και πάντοτε σύμφωνα με την καλή πίστη και τα χρηστά ήθη.

Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συμμετέχουν τρεις (3) εκπρόσωποι της μειοψηφίας οι οποίοι έχουν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με το άρθρο 11 του καταστατικού της Τράπεζας, συμμετέχοντας και στις Επιτροπές και τα Συμβούλια που προβλέπονται από τον Οργανισμό Προσωπικού, ενώ δύο (2) δε εξ αυτών συμμετέχουν στην τριμελή Επιτροπή Ελέγχου.

Η Τράπεζα δηλώνει ότι σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 17.08.2010 της Τράπεζας, εκτός της SOCIETE GENERALE, δεν υπάρχει άλλος μέτοχος (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) που να γνωρίζει η Τράπεζα και ο οποίος να κατέχει ποσοστό άνω του 5% του μετοχικού της κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας:

- Ούτε η Τράπεζα ούτε οι θυγατρικές της εταιρείες δεν κατέχουν ίδιες μετοχές.
- Δεν υφίστανται μετοχές της Τράπεζας που δεν αντιπροσωπεύουν κεφάλαιο.
- Οι μετοχές της Εταιρίας είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες.
- Δεν υφίστανται περιπτώσεις μετατρέψιμων κινητών αξιών, ανταλλάξιμων κινητών αξιών ή κινητών αξιών με τίτλους επιλογής (warrants).
- Δεν υφίστανται συμβάσεις μετόχων, συμβάσεις επαναγοράς μετοχών, συμβάσεις περιορισμού του δικαιώματος μεταβίβασης ή επιβάρυνσης μετοχών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβάσεων που αφορούν δικαιώματα ψήφου, δικαιώματα προτίμησης, δικαιώματα αγοράς ή πώλησης ή συμφωνίες διανομής κερδών, ή διανομής μερίσματος.
- Όσον αφορά τα δικαιώματα των Μετόχων, το Καταστατικό της Τράπεζας επαναλαμβάνει τις σχετικές ρυθμίσεις του Κ.Ν. 2190/1920. Οι ενέργειες που απαιτούνται για την μεταβολή των δικαιωμάτων των μετόχων συμφωνούν με τις αντίστοιχες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920, ήτοι απαιτείται αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία για την τροποποίηση των υποχρεώσεων των Μετόχων από τις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων.
- Η νομική κατάσταση της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται όσον αφορά στην ίδρυσή της και στην καταστατική της λειτουργία.
- Η νομική κατάσταση των μετοχών της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται.
- Δεν υπάρχουν προνόμια σε μετοχές, ούτε μετοχές επικαρπίας, ούτε δεσμεύσεις ή εμπράγματα βάρη επί μετοχών ή άλλα δικαιώματα επί αυτών. Επίσης, δεν υπάρχουν ιδρυτικοί τίτλοι, ούτε υφίστανται μετατρέψιμα

ομολογιακά δάνεια στα οποία εκδότης είναι η Τράπεζα, ούτε τίτλοι μετατρέψιμοι σε ή ανταλλάξιμοι με μετοχές.

- Η Τράπεζα δεν τελεί σε κατάσταση πτώχευσης ή υπό αναγκαστική διαχείριση, ούτε εκκρεμούν κατά της Τράπεζας αιτήσεις πτώχευσης και η άδεια λειτουργίας της δεν έχει ανακληθεί και δεν έχει ληφθεί απόφαση περί λύσης ή εκκαθάρισής της.
- Δεν υφίστανται γεγονότα που να εμποδίζουν από νομικής άποψης την αιτούμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου.

Κατά την μεταβίβαση των μετοχών του Μετοχικού Ταμείου Στρατού (εφεξής «ΜΤΣ») στη Societe Generale που διενεργήθηκε το 2004 συνετάχθη συμφωνία μετόχων.

Στη συμφωνία αυτή δεν περιλαμβάνονται όροι ή συμφωνίες που να ρυθμίζουν τις σχέσεις μεταξύ των παραπάνω μετά την ως άνω μεταβίβαση με τρόπο που να έχει δεσμευτικό χαρακτήρα ή επιρροή στη διοίκηση, λειτουργία και τον έλεγχο της Τράπεζας, πλην της πρόβλεψης δυνατότητας για διορισμό από το ΜΤΣ τριών μελών στο Δ.Σ. με τους όρους του άρθρου 18§3 του Νόμου περί Α.Ε., η οποία αποτυπώθηκε στο άρθρο 11 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, όπως αυτή θα διαμορφωθεί μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, παρουσιάζεται στην ενότητα με τίτλο «Μείωση ποσοστού συμμετοχής (Dilution)».

3.23 ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

3.23.1 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε € 113.244.572,54 διαιρούμενο σε 35.499.866 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,19 εκάστη.

Η διαμόρφωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, από τη χρήση 2005 έως και σήμερα, παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ποσά σε €

Ημ/νία Γ.Σ.	Ποσό Αύξησης / Μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Αριθμός Νέων Μετοχών	Με Καταβολή Μετρητών	Κεφαλαιοποίηση Αποθεματικών / Υπεραξίας	Συμψηφισμός συσσωρευμένων ζημιών	Μετοχικό Κεφάλαιο μετά την Αύξηση / Μείωση	Ονομαστική Αξία Μετοχής	Σύνολο Μετοχών
12.5.2005	96.256.686,36	16.682.268	96.256.686,36	-	-	336.898.408,03	5,77	58.387.939
28.6.2007	(274.423.313,30)	-	-	-	(274.423.313,30)	62.475.094,73	1,07	58.387.939
28.6.2007	56.227.585,15	52.549.145	56.227.585,15	-	-	118.702.679,88	1,07	110.937.084
11.5.2009	(38.827.979,40)	-	-	-	(38.827.979,40)	79.874.700,48	0,72	110.937.084
11.5.2009	175.724.341,20	244.061.858	175.724.341,20	-	-	255.599.041,68	0,72	354.998.669
9.7.2010	Αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από 0.72 € σε 7,2 € ανά μετοχή με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των μετοχών (reverse split)					255.599.041,68	7,20	35.499.866
9.7.2010	(142.354.469,14)	-	-	-	(142.354.469,14)	113.244.572,54	3,19	35.499.866
Παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου								
9.7.2010	339.733.717,62	106.499.598	-	-	-	452.978.290,16	3,19	141.999.464

Ειδικότερα, από τη χρήση 2007 έως και σήμερα:

Με την από 28.06.2007 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων το μετοχικό κεφάλαιο μειώθηκε κατά € 274.423.313,30 με συμψηφισμό ισόποσων συσσωρευμένων ζημιών, με μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής των κοινών ονομαστικών μετοχών από € 5,77 στα € 1,07 ανά μετοχή. Με την από 28.06.2007

απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, σε συνέχεια της αποφασισθείσας μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου, το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά €56.227.585,15 με καταβολή μετρητών και με την έκδοση 52.549.145 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας € 1,07 ανά μετοχή, με τη διαδικασία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης των μετόχων με αναλογία 9 νέες μετοχές ανά 10 παλαιές με τιμή διάθεσης € 4 ανά μετοχή.

Με την από 11.5.2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε η μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 38.827.979,40 με συμψηφισμό συσσωρευμένων ζημιών, με μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από € 1,07 στα € 0,72 ανά μετοχή και η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 175.724.341,20 με καταβολή μετρητών, με την έκδοση 244.061.585 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,72 η καθεμία, με προτεινόμενη τιμή διάθεσης € 0,72 ανά μετοχή και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία 2,2 νέων μετοχών ανά 1 παλαιά.

Η Α' Επαναληπτική Γενική Συνέλευση της 09/07/2010 αποφάσισε τα εξής:

1. Την αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από 0,72 € σε 7,2 € ανά μετοχή με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των μετοχών (reverse split) με αναλογία 10/1, δηλαδή με μείωση του αριθμού των μετοχών από 354.998.669 σε 35.499.866 και την παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για την τακτοποίηση των κλασματικών δικαιωμάτων, με αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας.

2. Την μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 142.354.462,66 με συμψηφισμό συσσωρευμένων ζημιών, με μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από €7,20 σε € 3,19 ανά μετοχή, με αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας.

3. Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 339.733.717,62 με καταβολή μετρητών, με την έκδοση 106.499.598 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 3,19 η καθεμία με προτεινόμενη τιμή διάθεσης € 3,19 και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία τρεις (3) νέες μετοχές ανά μια (1) παλαιά.

Με την υπ' αριθμ. Κ2-6926/3.8.2010 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης τροποποιήθηκε το άρθρο 5 του Καταστατικού της Τράπεζας όσον αφορά στην ανωτέρω μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 142.354.462,66 με συμψηφισμό συσσωρευμένων ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από € 7,20 στα € 3,19 ανά μετοχή.

Μετά την ανωτέρω μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε € 113.244.572,54 διαιρούμενο σε 35.499.866 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,19 εκάστη.

Μετά την παρούσα αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου σύμφωνα με την από 9.7.2010 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, και σε συνέχεια της αποφασισθείσας μείωσης του Μετοχικού κεφαλαίου, το Μετοχικό Κεφάλαιο θα ανέλθει σε € 452.978.290,16 διαιρούμενο σε 141.999.464 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,19 εκάστη.

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας με εξαίρεση την παρούσα αύξηση είναι πλήρως καταβεβλημένο. Επομένως, δεν υπάρχει δικαίωμα ή υποχρέωση απόκτησης σε σχέση με εγκεκριμένο αλλά μη εγγεγραμμένο κεφάλαιο, ή δέσμευση αύξησης του κεφαλαίου.

Κατά την 09.07.2010, είχαν ενεχυριασθεί συνολικά 312.387 μετοχές της Τράπεζας, ήτοι ποσοστό 0,09% επί του συνολικού της μετοχικού κεφαλαίου.

3.23.2 Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό

Η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. ιδρύθηκε το 1937 (ΦΕΚ 346/1.11.1937) ως Τράπεζα του Μετοχικού Ταμείου Στρατού. Μετονομάστηκε σε ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. το 1966. Ο διακριτικός τίτλος της

Τράπεζας είναι «GENIKI BANK». Έχει έδρα το Δήμο Αθηνών (Μεσογείων 109 -111, Τ.Κ. 115 10, τηλ. 210 – 69 75 000) και είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών της Νομαρχίας Αττικής με Αριθμό ΜΑΕ 6073/06/Β/86/12. Στις 26 Ιανουαρίου 1963, οι μετοχές της Τράπεζας εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η διάρκεια της Τράπεζας έχει ορισθεί έως τις 31.12.2037.

Η νόμιμη έδρα της Τράπεζας βρίσκεται στην Ελλάδα (Λεωφόρος Μεσογείων 109-111, 115 10 Αθήνα). Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Societe Generale Group, ο οποίος αποτελεί την τελική μητρική εταιρεία με άμεση συμμετοχή 53,97% στην Τράπεζα.

Βάσει του καταστατικού της (άρθρο 2) με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι δυνατό να ιδρύνονται ή να καταργούνται καταστήματα, γραφεία αντιπροσωπείας ή άλλες μονάδες συναλλαγών οπουδήποτε στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Σκοπός:

Σύμφωνα με το άρθρο 3 του Καταστατικού της, σκοπός της εταιρείας είναι η διενέργεια στην Ελλάδα και το εξωτερικό, για λογαριασμό δικό της ή τρίτων, όλων των τραπεζικών εργασιών που επιτρέπονται σε ανώνυμες τραπεζικές εταιρίες από το Ελληνικό δίκαιο καθώς και το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και διενεργούνται από αυτές.

Οι δραστηριότητες της Τράπεζας κατατείνουν στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς, του εμπορίου, της βιομηχανίας, της βιοτεχνίας, των εξαγωγών, του τουρισμού καθώς και του πολιτισμού και των τεχνών στην Ελλάδα.

Στις εργασίες της εταιρείας περιλαμβάνονται ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, οι ακόλουθες:

α) Η Αποδοχή καταθέσεων κάθε είδους σε ευρώ ή σε συνάλλαγμα.

β) Η Αποδοχή καταθέσεων Ταμειυτηρίου ή Προθεσμίας σε ευρώ και σε συνάλλαγμα, συνδυαζόμενες με ασφάλιση ζωής ή αναπηρίας από ατύχημα.

γ) Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής.

δ) Η σύναψη κάθε είδους δανείων ή άλλων πιστωτικών συμβάσεων και η έκδοση ομολογιακών δανείων για την άντληση κεφαλαίων.

ε) Η έκδοση δανείων νομικών προσώπων δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, η συμμετοχή σε αυτά και η ανάληψη, για λογαριασμό των προσώπων αυτών, της εξυπηρέτησής τους, καθώς και η συμμετοχή στην έκδοση δανείων του Κράτους.

στ) Η αναδοχή δημόσιας εγγραφής για την κάλυψη εταιρικού κεφαλαίου ή ομολογιακού δανείου (underwriting).

ζ) Η μεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές.

η) Η παροχή υπηρεσιών προεξόφλησης ή πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring- Forfaiting)

θ) Η παροχή εγγυήσεων και εγγυητικών επιστολών υπέρ τρίτων.

ι) Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής σε ευρώ ή σε συνάλλαγμα (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών).

ια) Η προεξόφληση ή προκαταβολή επί συναλλαγματικών και γραμματίων σε διαταγή, φορτωτικών, τοκομεριδίων, μερισματαποδείξεων, ενεχυρογράφων και οπιοωνδήποτε εμπορικών ή άλλων τίτλων καθώς και η διαπραγμάτευση και αναπροεξόφληση τους.

ιβ) Η προεξόφληση μερισμάτων του Μετοχικού Ταμείου Στρατού προς μερισματούχους αυτού.

ιγ) Οι συναλλαγές για λογαριασμό της ίδιας της εταιρείας ή τρίτων σε i) μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κλπ., ii) συνάλλαγμα, iii) προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοοικονομικών δικαιωμάτων, iv) συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων και v) κινητές αξίες.

ιδ) Η αγοραπωλησία πολύτιμων μετάλλων, νομισμάτων και συναλλάγματος κατά τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας.

ιε) Η φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.

ιστ) Η φύλαξη παντός είδους χρεογράφων και άλλων αξιών, έναντι αμοιβής και η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.

ιζ) Η έκδοση ελληνικών πιστοποιητικών, κατά το άρθρο 59§14 Ν. 2396/1996.

ιη) Η έκδοση και πληρωμή εντολών προς και από το εσωτερικό και το εξωτερικό.

ιθ) Η παροχή συμβουλών σε θέματα επενδύσεων και σε θέματα που αφορούν τις επιχειρήσεις (διάθρωσης κεφαλαίων, συγχωνεύσεις, εξαγορές κλπ.).

κ) Η παρακαταθήκη και η εν γένει διαχείριση κινητής και ακίνητης περιουσίας τρίτων.

κα) Η ανάληψη αντιπροσωπειών άλλων επιχειρήσεων που έχουν ίδιους ή ανάλογους σκοπούς.

κβ) Η ίδρυση ή συμμετοχή σε οποιασδήποτε μορφής επιχειρήσεις, τραπεζικές ή μη, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, σύμφωνα πάντοτε με τις διατάξεις του Ελληνικού και Κοινοτικού Δικαίου.

Γενική Συνέλευση:

A. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων αποτελεί το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και αποφασίζει για όλες τις εταιρικές υποθέσεις. Οι νόμιμες αποφάσεις της δεσμεύουν όλους τους Μετόχους ανεξαιρέτως, ακόμη και τους απόντες από τη Συνέλευση ή τους διαφωνούντες. Οι αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης είναι οι προβλεπόμενες από τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις και τα ειδικότερα αναφερόμενα στο καταστατικό.

B. 1. Στη Γενική Συνέλευση, μέχρι την εκλογή οριστικού προεδρείου, προεδρεύει ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτού, προεδρεύει ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου. Εάν κωλύεται και ο Αντιπρόεδρος, τότε το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει ένα από τα μέλη του. Χρέη Γραμματέων εκτελούν αυτοί που ορίζονται από τον Πρόεδρο.

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

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

4. Κατ' εξαίρεση προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Τράπεζας, του αντικειμένου της επιχείρησης, στην επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που δεν προβλέπεται από το καταστατικό, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, στη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός αν γίνεται σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, στη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας, στην παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης αν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε

αυτή Μέτοχοι που εκπροσωπούν τα δύο τρίτα (2/3) του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν συντελεστεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση καλείται και συνέρχεται εκ νέου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη συνεδρίαση που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν, βρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης όταν εκπροσωπείται σε αυτή το μισό (1/2) τουλάχιστον του εταιρικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν επιτευχθεί και αυτή η απαρτία, η Γενική Συνέλευση, αφού κληθεί εκ νέου και σύμφωνα με τα παραπάνω, βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν εκπροσωπείται σε αυτή το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί.

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

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

Ειδικές διατάξεις:

Το Καταστατικό της Τράπεζας περιέχει και ειδικές διατάξεις, όπως η ακόλουθη:

- Το Μετοχικό Ταμείο Στρατού δύναται να διορίζει, σύμφωνα με τα άρθρο 18 παρ. 3 και 4 του Ν. 2190/1920, τρία (3) από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εφόσον είναι μέτοχος της Τράπεζας (άρθρο 11, παρ. 1 του Καταστατικού). Η διάταξη αυτή έχει προστεθεί με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 27^{ης} Φεβρουαρίου 2004.

Δεν υπάρχουν όροι που επιβάλλονται από την ιδρυτική πράξη, το καταστατικό, την διοικητική πράξη σύστασης ή τον εσωτερικό κανονισμό της Τράπεζας και οι οποίοι να διέπουν τις μεταβολές στο επίπεδο του κεφαλαίου, αυστηρότεροι απ' ότι απαιτεί η σχετική ισχύουσα νομοθεσία.

Η Διοίκηση της Τράπεζας βεβαιώνει ότι δεν υφίστανται προνόμια σε μετοχές, ούτε μετοχές επικαρπίας, ούτε δεσμεύσεις ή εμπράγματα βάρη επί μετοχών ή άλλα δικαιώματα επί αυτών. Δεν υφίστανται προνομιούχες μετοχές ή ιδρυτικοί τίτλοι.

3.24 ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

3.24.1 Ρύθμιση και Εποπτεία των Τραπεζών στην Ελλάδα

Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι η κεντρική τράπεζα της χώρας. Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδια για την εποπτεία του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Ελλάδα, σύμφωνα με το Ν. 3601/2007 (Νόμος περί Τραπεζών: «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις», που ρυθμίζει την αδειοδότηση, λειτουργία, εποπτεία και τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων), το Ν. 3746/2009 («Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων - ΤΕΚΕ»), το Ν. 3691/2008 (για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας), τον Ν.3862/2010 (που ρυθμίζει τις υπηρεσίες πληρωμών και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα) και άλλους σχετικούς νόμους, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει κανονιστικές αρμοδιότητες αναφορικά με τις εργασίες και την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, σύμφωνα με το Ν. 1266/1982 (Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις), όπως έχει τροποποιηθεί και συμπληρωθεί.

Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί άδεια λειτουργίας σε πιστωτικά ιδρύματα, εφόσον πληρούν τις διατάξεις του άρθρου 5 του Νόμου περί Τραπεζών αναφορικά με το αρχικό κεφάλαιο, την ταυτότητα των βασικών μετόχων ή

των προσώπων που ελέγχουν άμεσα ή έμμεσα το πιστωτικό ίδρυμα καθώς και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών. Ο νόμος επιτρέπει στις τράπεζες να αναλαμβάνουν τις εν λόγω δραστηριότητες χωρίς την προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, υπό την προϋπόθεση προηγούμενης γνωστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος (όπου απαιτείται) και συμμόρφωσης με τις απαιτούμενες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Οι κύριες Ευρωπαϊκές Οδηγίες που ρυθμίζουν θέματα πιστωτικών ιδρυμάτων έχουν ενσωματωθεί στο ελληνικό δίκαιο και είναι οι εξής:

(α) Η Οδηγία 2006/48/EK σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων η οποία ενσωματώθηκε εν μέρει στο ελληνικό δίκαιο με το Νόμο περί Τραπεζών,

(β) Η Οδηγία 2006/49/EK για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων η οποία ενσωματώθηκε εν μέρει στο ελληνικό δίκαιο με το Νόμο περί Τραπεζών,

Δυνάμει του Νόμου περί Τραπεζών, η Τράπεζα της Ελλάδος εξέδωσε στις 20.8.2007 δέκα νέες Πράξεις του Διοικητή της (ΠΔΤΕ 2587, 2588, 2589, 2590, 2591, 2592, 2593, 2594, 2595 και 2596/20.8.2007) που ενσωματώνουν τις υπόλοιπες διατάξεις των Οδηγιών 2006/48/EK και 2006/49/EK ή εξειδικεύουν τα άρθρα του Νόμου περί Τραπεζών.

(γ) Η Οδηγία για την εξυγίανση και την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2001/24/EK), η οποία προβλέπει την αμοιβαία αναγνώριση στο σύνολο της Ευρωπαϊκής Ένωσης των μέτρων εξυγίανσης και των διαδικασιών εκκαθάρισης που ισχύουν στο κράτος όπου εδρεύουν τα αφερέγγυα πιστωτικά ιδρύματα, ενσωματώθηκε με το Ν. 3458/2006, και

(δ) Η Οδηγία 2002/87/EK για τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων (Οδηγία 2002/87/EK) οποία ενσωματώθηκε με το Ν. 3455/2006

(ε) Η Οδηγία 2004/39/EK (MiFID) περί αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων, η οποία ενσωματώθηκε με το Ν. 3606/2007, κατ' εξουσιοδότηση του οποίου εξεδόθη η ΠΔΤΕ 2597/31.10.2007.

Παράλληλα στα πλαίσια της προσπάθειας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης θεσπίσθηκε σειρά μέτρων με τον Ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας (εκτενής ανάλυση του εν λόγω νόμου γίνεται κατωτέρω στην ενότητα «Ν. 3723 / 2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας») και τον Ν. 3714/2008 (περί προστασίας δανειοληπτών), ενώ έχει ήδη ψηφισθεί ο Ν. 3746/2009 με τον οποίο σκοπεύεται ο εκσυγχρονισμός, η ενοποίηση και η κωδικοποίηση των διατάξεων που αφορούν την αποζημίωση των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητάς τους και η ίδρυση Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) σε αντικατάσταση του ιδρυθέντος με το άρθρο 2 του Ν. 2832/2000 Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ) (σχετική αναφορά γίνεται κατωτέρω στην ενότητα «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα υποχρεούνται να τηρούν το δείκτη ρευστότητας σύμφωνα με όσα ορίζονται στην υπ' αριθμ. 2560/01.04.2005 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 2614/2009 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, να έχουν επαρκή εσωτερικό έλεγχο, καθώς και συστήματα και διαδικασίες συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με τις υπ' αριθμ. 2438/06.08.1998 και 2577/09.03.2006 Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως τροποποιήθηκαν δυνάμει των υπ' αριθμ. 1943/2007 και 2597/2007 ΠΔΤΕ και των υπ. αριθμ. 1839/2006 και 242/2007 Αποφάσεων της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων, να υποβάλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικές αναφορές και αναλύσεις, να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε άλλη πληροφόρηση που ζητείται από αυτήν και (αναφορικά με ορισμένες εργασίες και δραστηριότητες) να προβαίνουν σε γνωστοποιήσεις προς την Τράπεζα της Ελλάδος ή να ζητούν την προηγούμενη έγκρισή της (όπως κατά περίπτωση απαιτείται), σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις σχετικές Πράξεις, Αποφάσεις ή Εγκυκλίους της Τράπεζας της Ελλάδος (όπως αυτές ισχύουν κατά τον αντίστοιχο χρόνο).

Με την ΠΔΤΕ 2606/21.2.2008 καθορίστηκαν και κωδικοποιήθηκαν οι υποχρεώσεις περιοδικής υποβολής εποπτικής φύσεως στοιχείων και πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα προς την Τράπεζα της Ελλάδος.

Σύμφωνα με το Νόμο Ν. 3601/2007 και άλλους σχετικούς νόμους καθώς και με ΠΔΤΕ, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ελέγχει όλα τα βιβλία και τα αρχεία των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας για τυχόν παραβάσεις, στο πλαίσιο της άσκησης προληπτικού και κατασταλτικού ελέγχου. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης από κάποιο πιστωτικό ίδρυμα, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη δικαιοδοσία να επιβάλει σε αυτό τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να συμμορφωθεί στις επιταγές του νομοθετικού πλαισίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς επίσης και να επιβάλει πρόστιμα (υπ. αριθμ. 2602/2008 ΠΔΤΕ), και τέλος, όταν δεν υπάρχει θεραπεία ή συντρέχει περίπτωση αφερεγγυότητας, να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος και να το θέσει υπό ειδική εκκαθάριση υπό την επίβλεψή της. Παράλληλα, σε περίπτωση ανεπαρκούς ρευστότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να δώσει την εντολή υποχρεωτικής παράτασης πληρωμής των υποχρεώσεων και απαιτήσεων του πιστωτικού ιδρύματος για περίοδο, η οποία δεν πρέπει να υπερβαίνει τους δύο μήνες (με δυνατότητα παράτασης για ένα επιπλέον μήνα), και να ορίσει επίτροπο υπό την επίβλεψή της.

Σύμφωνα με το Ν. 2832/2000, σε περιπτώσεις παραβίασης του κανονιστικού πλαισίου, η Τράπεζα της Ελλάδος, πέραν των λοιπών εξουσιών επιβολής κυρώσεων που διαθέτει δυνάμει ειδικών νόμων, έχει τη δικαιοδοσία να επιβάλλει κυρώσεις στα πιστωτικά ιδρύματα. Οι κυρώσεις αυτές δύνανται να συνίστανται στην υποχρεωτική άτοκη κατάθεση στην Τράπεζα της Ελλάδος για ένα έτος, για ποσό ίσο με το 40% επί του ποσού της παράβασης ή, αν το ύψος της παράβασης δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί, για ποσό € 8.804.109. Αντί ή προσθέτως της εν λόγω κατάθεσης, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιβάλλει και πρόστιμο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, το οποίο ανέρχεται στο 40% επί του ποσού της παράβασης είτε στο εφάπαξ ποσό € 880.441, το οποίο αυξάνεται σε € 1.467.351 σε περίπτωση επανάληψης της παράβασης.

Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων

Σύμφωνα με οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η Τράπεζα τηρεί υποχρεωτικά διαθέσιμα δεσμευμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον, σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας δεν υφίστανται περιορισμοί στη διακίνηση κεφαλαίων πέραν των περιορισμών που απορρέουν από το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων. Αναλυτικότερες πληροφορίες παρατίθενται στην ενότητα «3.14.3 Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.24.2 Επιτροπή της Βασιλείας

Η Επιτροπή της Βασιλείας είναι ένα forum, στο οποίο συμμετέχουν οι διοικητές των Κεντρικών Τραπεζών και άλλων εποπτικών αρχών από τις ΗΠΑ, την Αυστραλία, τη Βραζιλία, την Κίνα, την Ινδία, την Κορέα, το Μεξικό, τη Ρωσία, τη Γερμανία, την Ιαπωνία, τη Γαλλία, τη Μεγάλη Βρετανία, τον Καναδά, την Ιταλία, την Ολλανδία, την Ισπανία, την Ελβετία, τη Σουηδία, το Βέλγιο και το Λουξεμβούργο. Η Επιτροπή της Βασιλείας δεν έχει νομική εξουσία, αλλά τελεί υπό την αιγίδα της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (Bank of International Settlements) και τα συμπεράσματά της έχουν συμβουλευτικό χαρακτήρα και αποσκοπούν στη διαμόρφωση γενικών εποπτικών κατευθύνσεων και βέλτιστων πρακτικών

Από 01.01.2008 τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ακολουθούν τους κανόνες που έθεσε τον Ιούνιο του 2006, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία. Ειδικότερα η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε το τρίτο και οριστικό συμβουλευτικό κείμενο για την αναθεώρηση του υφιστάμενου πλαισίου για την κεφαλαιακά επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων. Αυτό το εκτενές πλαίσιο των νέων προτάσεων αναθεώρησης του εποπτικού πλαισίου της κεφαλαιακής επάρκειας, είναι γνωστό ως Νέα Συμφωνία για την Κεφαλαιακή Επάρκεια και βασίζεται σε τρεις αλληλένδετους και συμπληρωματικούς πυλώνες, οι οποίοι συμβάλλουν στην ασφάλεια και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Πυλώνας I: υπολογισμός των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για την κάλυψη των αναλαμβανομένων κινδύνων αγοράς, πιστωτικού και λειτουργικού.

Πυλώνας II: εποπτικές διαδικασίες ανασκόπησης και αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Πυλώνας III: πειθαρχία της αγοράς μέσω της δημοσιοποίησης στοιχείων σχετικά με τη διάρθρωση των αναλαμβανομένων κινδύνων και της κεφαλαιακής επάρκειας των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Στο πλαίσιο του Πυλώνα I, η Τράπεζα υιοθέτησε την Τυποποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την κάλυψη των αναλαμβανομένων κινδύνων αγοράς και πιστωτικού. Για την κάλυψη του λειτουργικού κινδύνου η Τράπεζα υιοθέτησε την εξελιγμένη μέθοδο μέτρησης (AMA).

Στο πλαίσιο του Πυλώνα II, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τους κινδύνους του Πυλώνα I, καθώς και λοιπούς κινδύνους (επιτοκιακός κίνδυνος τραπεζικού χαρτοφυλακίου, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος ρευστότητας, υπολειπόμενος κίνδυνος, ανάλυση εξομοίωσης κρίσεων – stress –test).

Στο πλαίσιο του Πυλώνα III, η Τράπεζα εμπίπτει στη περίπτωση 2 του Κεφαλαίου II της ΠΔ 2592/20-8-2007 και έχει συμπεριλάβει στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της τα κυριότερα στοιχεία δημοσιοποίησης που απαιτούνται (βλέπε την ενότητα «Φερεγγυότητα – Κεφαλαιακή επάρκεια» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.24.3 Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων

Τον Ιανουάριο του 1993, η Βουλή ψήφισε το Ν. 2114/1993 για την ίδρυση του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ). Ο νόμος αυτός καταργήθηκε τον Ιούλιο του 1995 από το Ν. 2324/1995, ο οποίος έλαβε υπόψη του την Οδηγία 94/19/ΕΟΚ του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων, και εν συνεχεία, τον Ιούνιο του 2000, συμπληρώθηκε από το Ν. 2832/2000 ο οποίος τροποποιήθηκε με το Ν. 3714/2008. Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων άρχισε να λειτουργεί τον Σεπτέμβριο του 1995.

Με τον πρόσφατο Νόμο 3746/2009 («Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων-ΤΕΚΕ») αντικαθίστανται τα άρθρα 1 έως 17 του Ν. 2832/2000. Σύμφωνα με το Νόμο αυτό το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου και είναι καθολικός διάδοχος του προβλεπομένου στο άρθρο 2 του Ν.2832/2000 Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων.

Το ιδρυτικό κεφάλαιο του ΤΕΚΕ καλύπτεται κατά τα 6/10 από την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά τα 4/10 από τα πιστωτικά ιδρύματα μέλη της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα –κατά την έννοια της περίπτωσης α' της παρ.1 του άρθρου 2 του Ν. 3601/2007–πιστωτικά ιδρύματα τα οποία έχουν λάβει άδεια στην Ελλάδα (πλην των περιπτώσεων της παρ.2 του άρθρου 3 του Ν. 3601/2007). Το ενεργητικό του ΤΕΚΕ που τίθεται προς εξυπηρέτηση του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων προορίζεται αποκλειστικά για την ικανοποίηση απαιτήσεων των καταθετών των συμμετεχόντων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ πιστωτικών ιδρυμάτων.

Οι πόροι του ενεργητικού του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ προέρχονται από ετήσιες τακτικές εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων. Το ύψος της εισφοράς κάθε συμμετέχοντος καθορίζεται γενικά σύμφωνα με ορισμένα ποσοστά που εφαρμόζονται στο συνολικό ποσό των επιλέξιμων καταθέσεων. Αν τα συγκεντρωμένα κεφάλαια δεν επαρκέσουν για να καλύψουν τους δικαιούχους, των οποίων οι καταθέσεις έχουν καταστεί μη διαθέσιμες, ενδέχεται να ζητηθεί από τους συμμετέχοντες να καταβάλουν συμπληρωματική εισφορά. Η εισφορά αυτή καθορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ μέχρι το τριπλάσιο της ετήσιας τακτικής εισφοράς του τελευταίου πριν από τη λήψη της απόφασης έτους και καταβάλλεται υποχρεωτικά από τα συμμετέχοντα στο εν λόγω Σκέλος του ΤΕΚΕ πιστωτικά ιδρύματα.

Η αποζημίωση για το σύνολο των καλυπτομένων καταθέσεων του ίδιου καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το ΤΕΚΕ ανέρχεται κατ' ανώτατο όριο σε εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ ενώ το όριο κάλυψης των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες ανέρχεται σε €30 χιλ.

3.24.4 Απαγόρευση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Η Ελλάδα, ως μέλος της FATF (Financial Action Task Force) και κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης συμμορφώνεται πλήρως με τις συστάσεις της FATF και το συναφές νομοθετικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ειδικότερα, τον Αύγουστο του 2008, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3691/2008 («Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις»), ο οποίος αντικατέστησε το Ν. 2331/1995 και ενσωμάτωσε τις Οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2005/60/EK και 2006/70/EK. Οι κύριες διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας για την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας έχουν ως εξής:

- Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αποτελεί ποινικό αδίκημα.
- Στα πρόσωπα που δεσμεύονται από το νόμο περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα πιστωτικά ιδρύματα, τα χρηματοδοτικά ιδρύματα και ορισμένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Τα πιστωτικά ιδρύματα (και ορισμένα άλλα πρόσωπα) υποχρεούνται να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών, να τηρούν έγγραφα και να γνωστοποιούν στις αρχές ύποπτες συναλλαγές.
- Διατάξεις ιδιωτικού δικαίου και περιορισμοί τραπεζικού απορρήτου δεν προστατεύουν τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- Η εθνική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες που συστάθηκε με το Ν. 2331/1995 αντικαταστάθηκε από την Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας δυνάμει του Ν. 3691/2008 και είναι υπεύθυνη για την εξέταση αναφορών που υποβάλλονται από τράπεζες και άλλα φυσικά και νομικά πρόσωπα που υπάγονται στο νόμο και αφορούν σε ύποπτες συναλλαγές. Μεταξύ άλλων προσώπων, στη διοίκηση της εν λόγω Επιτροπής συμμετέχουν εκπρόσωποι διαφόρων Υπουργείων, της Τράπεζας της Ελλάδος, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, των φορολογικών αρχών και της αστυνομίας.

Τον Ιούλιο του 2002, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3034/2002, ο οποίος ενσωμάτωσε τη Διεθνή Σύμβαση για την Καταστολή της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Στις 13 Δεκεμβρίου του 2005, ψηφίστηκε ο Ν. 3424, ο οποίος τροποποίησε, συμπλήρωσε και εναρμόνισε την υφιστάμενη νομοθεσία για την απαγόρευση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (νόμος 3034/2002), με την Οδηγία 2001/97/EKAT.

Επιπλέον, η εποπτική αρχή της Τράπεζας, ήτοι η Τράπεζα της Ελλάδος, έχοντας υπόψη την ανάγκη περαιτέρω εξειδίκευσης του εν λόγω πλαισίου, εξέδωσε την απόφαση με αριθμό 231/4/13.10.2006 με σκοπό την αποτροπή της χρησιμοποίησης του χρηματοοικονομικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η απόφαση αυτή τέθηκε σε ισχύ στις 3 Νοεμβρίου 2006, και συμπληρώνει την πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 2577 της 9ης Μαρτίου 2006 σχετικά με το «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων».

Η απόφαση 231/4/13.10.2006 συνάδει με την οδηγία 2005/60/EK σύμφωνα με την οποία όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ πρέπει να συμμορφωθούν πλήρως με το περιεχόμενό της έως τις 15 Δεκεμβρίου 2007 και επιπλέον ενσωματώνει τις 9 ειδικές συστάσεις της FATF σχετικά με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Με το νέο Νόμο 3691/2008 επιδιώκεται η ενίσχυση και βελτίωση του νομοθετικού πλαισίου για την πρόληψη και καταστολή των αδικημάτων της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ο Νόμος αυτός ενσωματώνει στην ελληνική έννομη τάξη τις διατάξεις της Οδηγίας 2005/60/EK καθώς και τις συνοδευτικές εκτελεστικές διατάξεις της Οδηγίας 2006/70/EK, ενώ παράλληλα αντικαθίστανται οι σχετικές διατάξεις του Ν. 2331/1995, όπως αυτός ίσχυε μετά την τροποποίησή του από τον Ν.3424/2005.

Με το Ν.3691/2008 θεσμοθετείται Επιτροπή με την ονομασία «Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας», η οποία εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομικών. Το Υπουργείο Οικονομικών ορίζεται ως Κεντρική Συντονιστική Αρχή για την εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3691/2008. Επίσης, συγκροτείται ειδικός Φορέας από υπευθύνους εκπροσώπησης των κατηγοριών των υπόχρεων προσώπων, υπό την ονομασία «Φορέας διαβούλευσης ιδιωτικού τομέα για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας».

Με την απόφαση ΕΤΠΘ 281/17.3.2009 (Θέμα 5ο) η Τράπεζα της Ελλάδος αντικατέστησε την Απόφαση ΕΤΠΘ 231/4/13.10.2006 και επανακαθόρισε το σχετικό πλαίσιο εποπτείας ανταποκρινόμενη στην ανάγκη τροποποίησης και συμπλήρωσης του σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3691/2008.

Τέλος ο Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Νοεμβρίου 2006, περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών είναι δεσμευτικός στο σύνολό του και τυγχάνει άμεσης εφαρμογής στην Ελλάδα.

3.24.5 Περιορισμοί στην ρευστοποίηση παρασχθέντων εξασφαλίσεων

Σύμφωνα με τον Ν. 3814/2010, οι πλειστηριασμοί οι οποίοι επιστεύδονται για την ικανοποίηση των απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσό των € 200.000,00 από πιστωτικά και εταιρείες παροχής πιστώσεων και από τους εκδοχείς των απαιτήσεων αυτών ανεστάλησαν μέχρι την 30.06.2010. Η ως άνω αναστολή παρατάθηκε μέχρι την 31.12.2010 με τον Ν. 3858/2010 άρθρο 40.

3.24.6 Ρύθμιση οφειλών επιχειρήσεων και επαγγελματιών προς τα πιστωτικά ιδρύματα

Τον Ιανουάριο του 2010 ετέθη σε ισχύ ο Ν. 2816/2010 ο οποίος προβλέπει τη δυνατότητα ρύθμισης ληξιπρόθεσμων (από την 01.01.2005 και μετά) και μη επιχειρηματικών και επαγγελματικών οφειλών φυσικών και νομικών προσώπων προς πιστωτικά ιδρύματα. Και στις δυο περιπτώσεις, η υπαγωγή στην ρύθμιση είχε ως προϋπόθεση την υποβολή σχετικού αιτήματος προς την πιστώτρια τράπεζα έως την 15 Απριλίου 2010.

Ειδικότερα ο νόμος προβλέπει μεταξύ άλλων, ότι:

- Για οφειλές έως 1,5 εκατ. € ανά σύμβαση δανείου ή πίστωσης που είναι ληξιπρόθεσμες μετά την 30 Ιουνίου 2007 και μέχρι την 26 Ιανουαρίου 2010 ημέρα δημοσίευσης του Ν. 3816/2010 αφαιρούνται και διαγράφονται οι τόκοι υπερημερίας και ανατοκισμού, πλην αυτών που ήδη έχουν καταβληθεί στην Τράπεζα μέχρι την 26 Ιανουαρίου 2010. Η διάρκεια της αποπληρωμής των ανωτέρω οφειλών εξαρτάται από παράγοντες όπως: αν η σχετική σύμβαση έχει καταγγελθεί ή αν πρόκειται για σύμβαση αλληλόχρεου λογαριασμού κτλ, ενώ για τα δυο πρώτα χρόνια της αποπληρωμής θα καταβάλλονται μόνο οι τόκοι. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις διατηρούνται χωρίς άλλη διατύπωση.
- Για οφειλές δανείου ή πίστωσης ληξιπρόθεσμες μετά την 1 Ιανουαρίου 2005 και μέχρι την 30 Ιουνίου 2007, υπάρχει πρόσθετη προϋπόθεση να καταβληθεί έως την 15 Μαΐου 2010 ποσό ίσο με το δέκα τοις εκατό της οφειλής που προκύπτει αφαιρουμένων των τόκων υπερημερίας και ανατοκισμού.

Ο νόμος ανέστειλε τις διαδικασίες εκτέλεσης έως την 31 Ιουλίου 2010 για οφειλές για τις οποίες έχει κατατεθεί αίτηση ρύθμισης.

Ο Ν. 3816/2010 δίνει επίσης την δυνατότητα ρύθμισης οφειλών από δάνεια που δεν έχουν ακόμα καταστεί ληξιπρόθεσμα και το ανεξόφλητο κεφάλαιο του δανείου δεν υπερβαίνει τις € 350.000,00. Η ρύθμιση περιλαμβάνει μεταξύ άλλων, την δυνατότητα να δοθεί ετήσια περίοδο χάριτος χωρίς καταβολή τόκων και κεφαλαίου και παράταση της συμβατικής διάρκειας του δανείου κατά τρία έτη.

3.24.7 Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων

Στις 03/08/2010 δημοσιεύτηκε ο Ν. 3869/2010 σχετικά με την «ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων και άλλες διατάξεις». Ο Ν 3869/2010 δίνει την δυνατότητα στους υπερχρεωμένους οφειλέτες που έχουν περιέλθει σε αποδεδειγμένη μόνιμη αδυναμία να εξυπηρετήσουν τα χρέη τους, να ρυθμίσουν την εξόφληση μέρους των χρεών τους για τέσσερα χρόνια και, εφόσον ανταποκριθούν στην ρύθμιση, να απαλλαγούν από το υπόλοιπο των χρεών τους. Στις ρυθμίσεις του νόμου υπάγονται όλα τα φυσικά πρόσωπα, καταναλωτές και επαγγελματίες, με εξαίρεση τους εμπόρους.

Με τον νέο νομοθετικό πλαίσιο ρυθμίζονται όλα τα χρέη προς τράπεζες (καταναλωτικά, στεγαστικά, επαγγελματικά) καθώς και όλα τα χρέη προς τρίτους, με εξαίρεση οφειλές από αδικοπραξία που διαπράχθηκε από δόλο, διοικητικά πρόστιμα, χρηματικές ποινές, οφειλές από φόρους και τέλη προς το Δημόσιο και εισφορές προς τους οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης.

Εντός εξάμηνης περιόδου που ξεκίνησε την 3^η Αυγούστου του 2010 (ημέρα δημοσίευσης του Ν. 3869/2010 στο ΦΕΚ) αναγκαστική εκτέλεση δεν επιτρέπεται κατά της μοναδικής κατοικίας του οφειλέτη η οποία δεν υπερβαίνει το όριο αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας προσαυξημένο κατά πενήντα τοις εκατό.

3.24.8 Υπηρεσίες Πληρωμών

Η Οδηγία 2007/64/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τις υπηρεσίες πληρωμών (ΟΥΠ), διασφαλίζει ενιαίους κανόνες για τις ηλεκτρονικές πληρωμές (π.χ. πληρωμές με χρεωστική κάρτα ή μεταφορές χρημάτων) σε τριάντα ευρωπαϊκές χώρες. Η ΟΥΠ ορίζει λεπτομερώς τις πληροφορίες που παρέχονται στους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών και καθιστά τις πληρωμές ταχύτερες και ασφαλέστερες. Η ΟΥΠ μεταφέρθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 3862/2010 σύμφωνα με τον οποίο κάθε πάροχος υπηρεσιών πληρωμών μεταξύ των οποίων και η Τράπεζα οφείλει μεταξύ άλλων να διασφαλίζει σε ευπρόσιτη μορφή ένα ελάχιστο επίπεδο πληροφόρησης και διαφάνειας σχετικά με τις παρεχόμενες από αυτόν υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Ν. 3862/2010. Το νέο νομοθετικό πλαίσιο προβλέπει περαιτέρω σειρά προστατευτικών διατάξεων σχετικά με τα δικαιώματα των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών.

3.24.9 Καταναλωτική πίστη

Η Οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, για τις συμβάσεις της καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου προβλέπει αυξημένη προστασία του καταναλωτή στο πλαίσιο συμβάσεων καταναλωτικής πίστης και διαλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την παροχή κοινής ενημέρωσης κατά την διαφήμιση, την παροχή προσυμβατικής και συμβατικής ενημέρωσης προς τους καταναλωτές.

Ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με την υπουργική απόφαση Ζ1-699 (ΦΕΚ Β' 917/23.6.2010) και τέθηκε σε ισχύ την 23/06/2010. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να έχουν συμμορφωθεί με τις διατάξεις της Υπουργικής Απόφασης έως την 31/08/2010.

3.24.10 Ν. 3723/2008 περί Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας

Στα πλαίσια της προσπάθειας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης θεσπίστηκε σειρά μέτρων με τον Ν. 3723/2008. Ο εν λόγω νόμος ψηφίστηκε από τη Βουλή στις 25.11.2008, οι διατάξεις του ισχύουν από την κατάθεση του νόμου στη Βουλή (23.10.2008) και δημοσιεύθηκε στο υπ' αρ. ΦΕΚ Α' 250/09.12.2008. Στόχος του Ν. 3723/2008 είναι η σταδιακή αποκατάσταση της χρηματοδότησης επιχειρήσεων και ιδιωτών, καθώς και η ενίσχυση της οικονομίας, νοικοκυριών και επιχειρήσεων, μέσω των ελληνικών τραπεζών. Συγκεκριμένα, το Πρόγραμμα βασίζεται σε 3 πυλώνες στήριξης και αναλύεται ως εξής:

- Ο πρώτος πυλώνας ενίσχυσης της ρευστότητας αφορά στην παροχή στις τράπεζες από το Δημόσιο ομολόγων συνολικού ύψους € 5δισ. έναντι αγοράς από το Δημόσιο προνομιούχων μετοχών των τραπεζών. Ειδικότερα, οι τράπεζες που υπήχθησαν στο νόμο στο σύνολό τους εξέδωσαν προνομιούχες εξαγοράσιμες μετοχές (με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων), μέχρι συνολικού ανώτατου ποσού € 5 δισ. εκατ., οι οποίες θα αναλήφθηκαν από το ελληνικό Δημόσιο μέχρι τις 31.12.2009.

Οι προνομιούχες μετοχές παρέχουν στο Ελληνικό Δημόσιο το δικαίωμα να διορίζει έναν εκπρόσωπο στο Διοικητικό Συμβούλιο, ο οποίος θα έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων σχετικών με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους γενικούς διευθυντές και τους αναπληρωτές αυτών. Οι προνομιούχες μετοχές έχουν δικαίωμα ψήφου, που ασκείται σε ειδική Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων. Επιπλέον, ο προνομιούχος μέτοχος δικαιούται να συμμετέχει στις Γενικές Συνελεύσεις των κοινών μετόχων και να ασκήσει δικαίωμα αρνησικυρίας σχετικά με κάθε απόφαση επί των ανωτέρω θεμάτων (διανομή κερδών και αμοιβή των στελεχών και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου).

Τέλος, οι προνομιούχες μετοχές παρέχουν δικαίωμα σε σταθερή απόδοση 10% επί του εισφερόμενου κεφαλαίου.

Σημειώνεται ότι η ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ δεν συμμετέχει στον πρώτο πυλώνα ενίσχυσης της ρευστότητας.

- Ο δεύτερος πυλώνας αφορά στην παροχή στις τράπεζες εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου συνολικού ύψους € 15 δισ. που εγγυώνται εκδόσεις ομολόγων τους. Ειδικότερα, το ελληνικό Δημόσιο μπορεί να παρέχει εγγύηση μέχρι συνολικού ποσού € 15 δισ. για δάνεια που θα καταρτισθούν από τις τράπεζες μέχρι την 31.12.2009 – με ή χωρίς την έκδοση τίτλων- διάρκειας από τρεις μήνες έως τρία έτη, υπό την προϋπόθεση ότι η τράπεζα πληροί τους εφαρμοστέους συντελεστές κεφαλαιακής επάρκειας. Η εγγύηση δεν μπορεί να χορηγηθεί για διατραπεζικό δανεισμό.

Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 54201/Β/2884, οι άλλες προϋποθέσεις/κριτήρια για την παροχή της εγγύησης του ελληνικού Δημοσίου σχετίζονται με την κατάσταση της τράπεζας (π.χ. ρευστότητα, μερίδιο αγοράς, υποχρεώσεις της τράπεζας, μερίδιο στη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων και στεγαστικών δανείων) και όχι τα χαρακτηριστικά των τίτλων.

Η εγγύηση του ελληνικού Δημοσίου παρέχεται έναντι προμήθειας που υπολογίζεται ετησίως, προκειμένου να καλυφθεί το λειτουργικό κόστος και ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνεται από το ελληνικό Δημόσιο, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή/και έναντι εξασφαλίσεων. Το ύψος της προμήθειας μπορεί να αναπροσαρμόζεται με υπουργική απόφαση, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες που επικρατούν στην αγορά, κατόπιν εγκρίσεως της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Η εγγύηση του ελληνικού Δημοσίου μπορεί να σχετίζεται με δάνεια που χορηγούνται σε επιχειρήσεις ζωτικής σημασίας για την ανάπτυξη της χώρας.

Οι όροι που θα διέπουν τις εγγυήσεις που θα παρέχονται προς τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονται στην Υπουργική Απόφαση 2/5121/26.01.2009 του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.

• Τέλος, ο τρίτος πυλώνας αφορά στην παροχή στις τράπεζες ειδικών ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 8 δισ. έναντι προμήθειας στο Δημόσιο με ή χωρίς εκχώρηση σε αυτό ισόποσου σχεδόν χαρτοφυλακίου μη εμπορεύσιμων στοιχείων ενεργητικού.

Ειδικότερα, σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 3723/2008, ο Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ.Χ.) μπορεί να εκδίδει ειδικούς τίτλους ελληνικού Δημοσίου συνολικού ύψους € 8 δισ. μέχρι την 31.12.2009 και διάρκειας έως τρία χρόνια. Οι ειδικοί τίτλοι θα δανείζονται απευθείας και αποκλειστικά στις τράπεζες στην ονομαστική τους αξία έναντι προμήθειας ίσης με την προμήθεια που καταβάλλεται για την παροχή εγγύησης του ελληνικού Δημοσίου, πλέον εξασφαλίσεων.

Η αξία των εξασφαλίσεων θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να αντιστοιχεί στην αξία των τίτλων Ο.Δ.ΔΗ.Χ. που δανείζονται.

Σύμφωνα με την Υπουργική Απόφαση 54201/Β/2884, οι τίτλοι έχουν μηδενικό επιτόκιο, δανείζονται σε lots του € 1.000.000, εισάγονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών και καταχωρούνται στο Σύστημα Αύλων Τίτλων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Οι τίτλοι διατίθενται δυνάμει διμερών συμβάσεων, κατά τη λήξη των οποίων οι τίτλοι επιστρέφονται και ακυρώνονται. Κατά την περίοδο ισχύος των τίτλων, οι συμβάσεις αυτές τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση της αξίας των εξασφαλίσεων ανά σύμβαση. Οι τράπεζες δεν υποχρεούνται να καταβάλλουν στο ελληνικό Δημόσιο το προϊόν δανεισμού των τίτλων, ούτε το ελληνικό Δημόσιο υποχρεούται να καταβάλλει την αξία του κεφαλαίου των τίτλων κατά τη λήξη τους.

Το προϊόν της ρευστοποίησης των τίτλων Ο.Δ.ΔΗ.Χ. πρέπει να χρησιμοποιείται για την έκδοση νέων στεγαστικών δανείων και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Η χρήση των τίτλων και του προϊόντος της ρευστοποίησης θα παρακολουθείται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

3.24.11 Φορολογικές Υποχρεώσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Οι Τράπεζες όπως και οι υπόλοιπες Ανώνυμες Εταιρείες που εδρεύουν στην Ελλάδα, βαρύνονται με συντελεστή 24% για το 2010 επί των φορολογητέων κερδών τους πριν από οποιαδήποτε διανομή και βάσει των ισχυουσών νομοθετικών ρυθμίσεων, ο συντελεστής αυτός θα μειώνεται ετησίως κατά μία μονάδα μέχρι την διαχειριστική χρήση 2014, που θα διαμορφωθεί σε 20%.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

4.1 ΛΟΓΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Με την από 04.06.2010 Έκθεσή του προς την Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, η οποία συνεδρίασε στις 9.7.2010, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενημέρωσε τους μετόχους, μεταξύ άλλων, και για τα ακόλουθα:

«Τα συνολικά κεφάλαια που θα συγκεντρωθούν από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας θα διατεθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.»

Σημειώνεται ότι ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, κατά την 31.12.2009 διαμορφώθηκε σε 9,73%, προσεγγίζοντας την ελάχιστη κεφαλαιακή βάση του 8% επί του σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού, όπως αυτή ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Κατά την 30.06.2010, ο εν λόγω δείκτης διαμορφώθηκε σε 3,67%.

Τα αντληθέντα κεφάλαια από την παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, αφαιρουμένων των δαπανών έκδοσης (βλ. κατωτέρω ενότητα «Δαπάνες έκδοσης») θα διατεθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας. Συγκεκριμένα:

Κατηγορία Χρήσης Αντληθέντων Κεφαλαίων	σε εκατ.€
Ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας	339,7
Δαπάνες ΑΜΚ	4,6
Σύνολο κεφαλαίων από ΑΜΚ	335,1

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται το χρονοδιάγραμμα διάθεσης των κεφαλαίων που θα αντληθούν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΧΡΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (σε € εκατ.)	Β' Εξάμηνο 2010	Σύνολο
Ενίσχυση της Κεφαλαιακής Επάρκειας	339,7	339,7
Δαπάνες ΑΜΚ	4,6	4,6
Σύνολο Κεφαλαίων από ΑΜΚ	335,1	335,1

Η Διοίκηση της Εκδότριας, δεσμεύεται ότι θα τηρήσει τις νόμιμες διαδικασίες για οποιαδήποτε τροποποίηση του προορισμού των νέων κεφαλαίων, καθώς και ότι, για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, τους μετόχους, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χρηματιστήριο Αθηνών, σύμφωνα με τις διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, δεσμεύεται να ενημερώνει το Χρηματιστήριο Αθηνών και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του Κανονισμού του Χ.Α. καθώς και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 του Χ.Α. και 7/448/11.10.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν, σχετικά με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων. Η ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για την διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων, γίνεται μέσω της ηλεκτρονικής σελίδας του Χ.Α., της Τράπεζας και του Ημερησίου Δελτίου Τιμών του Χ.Α.

Επιπλέον, η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται ότι, θα προβαίνει σε δημοσιοποίηση των προνομιακών πληροφοριών που σχετίζονται με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3340/2005 και της απόφασης 3/347/12.07.2005 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν.

4.2 ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η Α' Επαναληπτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση της 09.07.2010, αποφάσισε, την αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από 0,72 € σε 7,2 € ανά μετοχή με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των μετοχών (reverse split) με αναλογία 10/1, δηλαδή με μείωση του αριθμού των μετοχών από 354.998.669 σε 35.499.866 και την μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 142.354.469,14 με συμφηφισμό συσσωρευμένων ζημιών, με μείωση της ονομαστικής αξίας της τιμής της μετοχής από €7,2 σε € 3,19 ανά μετοχή, με αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας. (Θέματα 9 & 10 της Ημερήσιας Διάταξης)

Επίσης, η ίδια Γενική Συνέλευση αποφάσισε την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 339.733.717,62 με καταβολή μετρητών, με την έκδοση 106.499.598 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 3,19 η καθεμία με προτεινόμενη τιμή διάθεσης € 3,19 και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία τριών (3) νέων μετοχών ανά μία (1) παλαιά, με αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας (Θέμα 11 της Ημερήσιας Διάταξης).

Επίσης, η ως άνω Α' Επαναληπτική Γενική Συνέλευση αποφάσισε η Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών να δύναται να είναι ανώτερη της χρηματιστηριακής τιμής των υφιστάμενων μετοχών της κατά το χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης.

Δικαίωμα συμμετοχής στην παρούσα αύξηση με καταβολή μετρητών του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν:

α) όλοι οι Μέτοχοι οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι στο Σύστημα Άυλων Τίτλων της "Ελληνικά Χρηματιστήρια ΑΕ", δύο εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, η οποία θα αποφασισθεί και θα ανακοινωθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

β) όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης τους στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο με την από 07.10.2010 απόφασή του (όπως εξουσιοδοτήθηκε από την 09/07/2010 Α' Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας) αποφάσισε ότι σε περίπτωση που μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, παραμείνουν αδιάθετες μετοχές (εφεξής οι «Αδιάθετες Μετοχές»), το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει στους ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής.

Δικαίωμα Προεγγραφής έχουν οι Δικαιούχοι Μέτοχοι και τα πρόσωπα που θα αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά τη διαπραγμάτευσή τους στο Χ.Α. εφόσον θα έχουν ασκήσει μερικώς ή πλήρως το δικαίωμα προτίμησης τους. Δεν υφίσταται περιορισμός ως προς τον αριθμό των μετοχών που δύναται να προεγγραφούν οι Δικαιούχοι Μέτοχοι.

Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών.

Σε περίπτωση που και μετά τις ανωτέρω ενέργειες εξακολουθούν να υφίστανται αδιάθετες μετοχές, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας θα τις διαθέσει κατά τη κρίση του, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας θα αυξηθεί κατά το ποσό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α του Ν.2190/1920.

Στην άνω Α' Επαναληπτική Γενική Συνέλευση της 9ης Ιουλίου 2010 η οποία αποφάσισε την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, οι μέτοχοι που κατείχαν ποσοστό συμμετοχής άνω του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δήλωσαν τις προθέσεις τους ως ακολούθως:

α) Η εταιρεία Société Générale με ποσοστό συμμετοχής 53,97% (με ημερομηνία 09/07/2010) στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας, δήλωσε ότι θα διακρατήσει τουλάχιστον το ποσοστό που κατέχει σήμερα έως την ολοκλήρωση της αύξησης και την εισαγωγή των νέων μετοχών καθώς και 6 μήνες μετά την έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών. Εάν δε, υπάρξουν αδιάθετες μετοχές, θα αναλάβει τη κάλυψή τους.

Η Τράπεζα θα εκδώσει ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών μέσω του Ηλεκτρονικού Δελτίου Τιμών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Την 3η Αυγούστου 2010 καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών η αριθμ. Κ2-6926 απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης με την οποία εγκρίθηκε η τροποποίηση του σχετικού άρθρου του Καταστατικού της εταιρίας. Το Χρηματιστήριο Αθηνών την 4η Αυγούστου 2010, ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο των ανωτέρω 35.499.866 νέων μετοχών, ονομαστικής αξίας 7,2 ευρώ, σε αντικατάσταση των υφισταμένων 354.998.669 κοινών ονομαστικών μετοχών και ενημερώθηκε για την επακόλουθη μείωση της ονομαστικής αξίας από 7,2 ευρώ σε 3,19 ευρώ με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά €142.354.469,14 με συμφηφισμό συσσωρευμένων ζημιών.

Συνοπτικά, οι όροι της ανωτέρω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	35.499.866 κοινές ονομαστικές
ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ:	
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 3 νέες για κάθε 1 παλαιά	μέχρι 106.499.598 κοινές ονομαστικές
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ	141.999.464 κοινές ονομαστικές
Ονομαστική αξία μετοχής	€ 3,19
Τιμή διάθεσης ανά μετοχή	€ 3,19
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	€ 339.733.717,62

Οι νέες μετοχές θα δικαιούνται μερίσματος από τυχόν κέρδη χρήσης 2010, εφόσον η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας αποφασίσει τη διανομή μερίσματος για τη χρήση αυτή και εφόσον οι νέες μετοχές έχουν πιστωθεί στους λογαριασμούς ΣΑΤ των δικαιούχων κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος απόληψης μερίσματος.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι τήρησε όλες τις νόμιμες διαδικασίες ως προς τη σύγκληση και διεξαγωγή της Α' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης της 09.07.2010 η οποία αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και δεσμεύεται ότι θα τηρήσει τις νόμιμες διαδικασίες αναφορικά με την αύξηση αυτή και αναφορικά με οποιαδήποτε σημαντική τροποποίηση του προορισμού των νέων κεφαλαίων, καθώς και ότι για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χρηματιστήριο Αθηνών.

4.3 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Οι μετοχές της Εκδότριας είναι άυλες κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου, εκπεφρασμένες σε ευρώ, διαπραγματεύονται στο Χ.Α. και έχουν εκδοθεί βάσει των διατάξεων του Κ.Ν.2190/1920 και του καταστατικού της Τράπεζας.

Η μετοχή της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ διαπραγματεύεται στην κατηγορία «Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης» της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ο κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της μετοχής της ΓΕΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ είναι GRS002003002.

Αρμόδιος φορέας για την τήρηση του σχετικού αρχείου των άυλων μετοχών είναι η Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., Λ. Αθηνών 110, 104 42 Αθήνα.

Η μονάδα διαπραγμάτευσης των μετοχών στο Χ.Α. είναι ο τίτλος 1 άυλης κοινής ονομαστικής μετοχής.

Η Τράπεζα δεν έχει συνάψει σύμβαση Ειδικής Διαπραγμάτευσης της μετοχής της.

Η Εταιρία υποχρεούται να πιστώσει στους λογαριασμούς Σ.Α.Τ. των μετόχων της, μέσω της Ε.Χ.Α.Ε. τις νέες μετοχές. Σχετική ανακοίνωση για το χρόνο που θα πιστωθούν οι νέες μετοχές στους λογαριασμούς Σ.Α.Τ. των δικαιούχων θα δημοσιευτεί εγκαίρως στον τύπο.

4.3.1 Δικαιώματα μετόχων

- Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από το Νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Νόμος. Η εγγραφή ενός προσώπου ως μετόχου στα αρχεία του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, σύμφωνα με το άρθρο 43 του Ν. 2396/96 συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των νόμιμων αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων.
- Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν περιέχει ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων μετόχων, πλην της περιεχόμενης στο άρθρο 11 παρ. 1 διάταξης δυνατότητας του Μετοχικού Ταμείου Στρατού να διορίζει τρία (3) από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εφ' όσον είναι μέτοχος της Τράπεζας. Η διάταξη αυτή έχει προστεθεί με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 27^{ης} Φεβρουαρίου 2004, χωρίς μέχρι σήμερα να έχει γίνει χρήση της.
- Όλες οι μετοχές που έχει εκδώσει μέχρι σήμερα η Εκδότρια είναι εισηγμένες στην Αγορά Αξιών του Χ.Α. και είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες.
- Οι μέτοχοι μετέχουν στα κέρδη και στο προϊόν εκκαθάρισης της Τράπεζας ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο και σύμφωνα με τις διατάξεις του κωδικοποιημένου Νόμου 2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος και του Καταστατικού. Τα δικαιώματα που απορρέουν από κάθε μετοχή παρακολουθούν αυτή σε οποιοδήποτε καθολικό ή ειδικό διάδοχο του μετόχου.
- Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη διοίκηση της Τράπεζας μόνο μέσω των Γενικών Συνελεύσεων.
- Η Τράπεζα έχει εκδώσει μόνο κοινές ονομαστικές μετοχές. Κάθε κοινή μετοχή δίνει στον κάτοχο το δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Στο καταστατικό της Τράπεζας δεν υπάρχουν περιορισμοί του δικαιώματος ψήφου, ούτε ρήτρες περί μετατροπής των μετοχών.
- Οι μέτοχοι έχουν δικαίωμα προτίμησης στην παρούσα και σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο, όπως ορίζεται στο άρθρο 13, παράγραφος 7 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος.
- Οι μέτοχοι ουδεμία ευθύνη υπέχουν πέραν της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχουν. Οι δανειστές του μετόχου και οι καθολικοί ή ειδικοί διάδοχοί τους σε καμιά περίπτωση δεν μπορούν να προκαλέσουν τη σφράγιση οποιουδήποτε κινητού ή ακίνητου της Τράπεζας ούτε να ζητήσουν τη διανομή ή εκποίηση της περιουσίας της, ούτε να αναμιχθούν κατά οποιοδήποτε τρόπο στη διοίκησή της.
- Κάθε μέτοχος, οπουδήποτε και αν κατοικεί ή διαμένει, λογίζεται ότι έχει μόνιμη κατοικία την έδρα της Τράπεζας, ως προς τις σχέσεις του με αυτή και υπόκειται στην Ελληνική Νομοθεσία. Κάθε διαφορά μεταξύ της Τράπεζας και των μετόχων υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των δικαστηρίων της Αθήνας, ενώπιον των οποίων ενάγεται μόνο η Τράπεζα.
- Κάθε μετοχή είναι αδιαίρετη και παρέχει δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Συγκύριοι μετοχών, για να έχουν δικαίωμα ψήφου πρέπει να υποδείξουν εγγράφως ένα κοινό εκπρόσωπο για τη μετοχή αυτή, ο οποίος θα τους εκπροσωπήσει στη Γενική Συνέλευση, μέχρι δε τον καθορισμό αυτού αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους.

- Κάθε μέτοχος δικαιούται να μετέχει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας είτε αυτοπροσώπως, είτε μέσω πληρεξουσίου. Σε ότι αφορά τη διαδικασία κατάθεσης των μετοχών προκειμένου να συμμετάσχει ο μέτοχος στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας, εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στον κ.ν. 2190/1920 καθώς και στον Κανονισμό Λειτουργίας και Εκκαθάρισης του Συστήματος Άυλων Τίτλων τους Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, όπως εκάστοτε ισχύει.
- Κάθε μέτοχος μπορεί να ζητήσει δέκα (10) ημέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και τις σχετικές εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών της Εκδότριας Τράπεζας (Άρθρο 27 παρ. 1 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Επίσης μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας υποχρεούται να παρέχει στη γενική συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης (Άρθρο 39 παρ. 4 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Μέτοχος ή Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου έχουν το δικαίωμα:
 - Να ζητήσουν με αίτηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας η οποία επιδίδεται στον Πρόεδρό του Δ.Σ. και η οποία αίτηση θα πρέπει να περιέχει το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης, τη σύγκληση έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της παραπάνω αίτησης στον πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Εάν δεν συγκληθεί Γενική Συνέλευση από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός είκοσι (20) ημερών από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους με δαπάνες της εταιρείας, με απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου της έδρας της Τράπεζας, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη. (Άρθρο 39 παρ. 1 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
 - Να ζητήσουν με αίτηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη γενικής συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, υπό την προϋπόθεση ότι η σχετική αίτηση θα περιέλθει στο Δ.Σ. δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα τα οποία το Δ.Σ. υποχρεούται να περιλάβει στην ημερήσια διάταξη της Γενικής Συνέλευσης, δημοσιεύονται ή γνωστοποιούνται, με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Αν τα θέματα αυτά δεν δημοσιευθούν, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της Γενικής Συνέλευσης και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση με απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου της έδρας της εταιρείας, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων, με δαπάνη της εταιρείας. (Άρθρο 39 παρ. 2 ,παρ.2α και παρ.2β του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
 - Να ζητήσουν όπως η λήψη απόφασης επί ορισμένου θέματος της ημερήσιας διάταξης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων ενεργείται με ονομαστική κλήση. (Άρθρο 39 παρ. 7 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
 - Να υποβάλλουν αίτηση για αναβολή λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, οπότε ο πρόεδρος της συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μια μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, τακτική ή έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτή που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από τριάντα (30) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η μετ' αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων, σε αυτήν μπορούν να μετέχουν και νέοι μέτοχοι, με την

τήρηση των διατάξεων των άρθρων 27 παράγραφος 2, 28 και 28α. (Άρθρο 39 παρ. 3 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).

- Να υποβάλλουν σχετική αίτηση, σε ικανοποίηση της οποίας το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στην τακτική Γενική Συνέλευση τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή τους διευθυντές της εταιρείας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της εταιρείας με αυτούς. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. (Άρθρο 39 παρ. 4 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Να ζητήσουν έλεγχο της εταιρείας από το μονομελές πρωτοδικείο της περιφέρειας στην οποία εδρεύει η Τράπεζα. Ο έλεγχος διατάσσεται, εάν πιθανολογούνται πράξεις που παραβιάζουν διατάξεις των νόμων ή του καταστατικού της εταιρείας ή αποφάσεις της γενικής συνέλευσης. Σε κάθε περίπτωση, η αίτηση ελέγχου πρέπει να υποβάλλεται εντός τριών (3) ετών από την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης, εντός της οποίας τελέστηκαν οι καταγγελλόμενες πράξεις. (Άρθρο 40 παρ. 1&2 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Να ζητήσουν από το παραπάνω δικαστήριο τον έλεγχο της Τράπεζας, εφόσον από την όλη πορεία αυτής καθίσταται πιστευτό ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση. (Άρθρο 40 παρ. 3 του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει τροποποιημένος).
- Μετά από αίτηση Μετόχου ή Μετόχων που εκπροσωπούν το 20% του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται προς την Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. (Άρθρο 47 παρ. 3 του Ν. 3604/2007)
- Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος κατά την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων ή οποτεδήποτε οριστεί.
- Το μέρισμα κάθε μετοχής πληρώνεται στους μετόχους της Τράπεζας, μέσα σε δύο (2) μήνες από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.
- Τα μερίσματα που δεν έχουν ζητηθεί για μια πενταετία από το τέλος του έτους κατά το οποίο κατέστησαν απαιτητά, παραγράφονται υπέρ του Δημοσίου.
- Δεν υφίστανται περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας.
- Δεν υφίστανται δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή/και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και υποχρεωτικής εξαγοράς των μετοχών της Τράπεζας, ούτε οποιαδήποτε καταστατική πρόβλεψη περί εξαγοράς.
- Εξ όσων γνωρίζει η Τράπεζα, δεν υπάρχουν οποιεσδήποτε δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και υποχρεωτικής εξαγοράς των νέων μετοχών που πρόκειται να εκδοθούν δυνάμει της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας.
- Δεν υφίστανται δημόσιες προτάσεις τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την τελευταία και τρέχουσα χρήση.

Δικαίωμα στο Προϊόν Εκκαθάρισης: Η διαδικασία εκκαθάρισης ακολουθεί τη λύση της Τράπεζας, η οποία επέρχεται:

1. με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων,

2. με τη κήρυξη της Τράπεζας σε κατάσταση πτώχευσης και

3. με δικαστική απόφαση που διατάζει την λύση της Τράπεζας σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 48 και 48α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Με εξαίρεση την περίπτωση της πτώχευσης, τη λύση της Τράπεζας ακολουθεί η εκκαθάριση. Στην περίπτωση (1) της ανωτέρου παραγράφου, η Γενική Συνέλευση με την ίδια απόφαση ορίζει εκκαθαριστή. Στην περίπτωση (3) της ανωτέρου παραγράφου, οι εκκαθαριστές ορίζονται από το δικαστήριο με την απόφαση που κηρύσσει τη λύση της Τράπεζας.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων διατηρεί πάντα τα δικαιώματα αυτής κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης.

Οι εκκαθαριστές πρέπει να περατώσουν, χωρίς καθυστέρηση, τις εκκρεμείς υποθέσεις της Τράπεζας, να μετατρέψουν σε χρήμα την εταιρική περιουσία, να εξοφλήσουν τα χρέη της και να εισπράξουν της απαιτήσεις αυτής. Μπορούν δε να ενεργήσουν και νέες πράξεις, εφόσον με αυτές εξυπηρετούνται η εκκαθάριση και το συμφέρον της Τράπεζας.

Δικαίωμα Μερίσματος: Η Τράπεζα απαιτείται να καταβάλλει κατ' ελάχιστον μέρισμα ίσο με 35% των ετήσιων καθαρών διανεμόμενων κερδών της, αφαιρουμένων των κρατήσεων για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού. Η απόφαση μη καταβολής μερίσματος από τα ετήσια καθαρά διανεμόμενα κέρδη επιτρέπεται μόνο υπό τις προϋποθέσεις που τίθενται από το άρθρο 45 παρ. 2β του Κ.Ν. 2190/1920 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 3 του Α.Ν. 148/1967, όπως ισχύουν.

Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος που αναγράφεται στο τηρούμενο από την Τράπεζα Μητρώο μετόχων κατά την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων ή οποτεδήποτε ορισθεί.

Το ποσό που εγκρίνεται για διανομή ως μέρισμα απαιτείται να καταβάλλεται στους μετόχους μέσα σε δύο (2) μήνες από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και σε ημερομηνία που ορίζεται από την Τακτική Γενική Συνέλευση, ή εάν υπάρχει εξουσιοδότηση στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο τρόπος και ο τόπος καταβολής ανακοινώνεται δια του Τύπου. Μέτοχοι που δεν εισέπραξαν εγκαίρως τα μερίσματά τους δεν δικαιούνται τόκο.

Επιτρέπεται η διανομή προσωρινού μερίσματος ή ποσοστού τούτου εφόσον είκοσι (20) τουλάχιστον μέρες πριν από τη διανομή δημοσιευθεί σε κάποια ημερήσια εφημερίδα από τις εκδιδόμενες στην Αθήνα που κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου κυκλοφορούν ευρύτερα όπως και στο τεύχος Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης και υποβληθεί στην αρμόδια Εποπτεύουσα Αρχή λογιστική κατάσταση για την εταιρική περιουσία και τα κέρδη της Τράπεζας. Το μέρισμα που διανέμεται έτσι δεν είναι δυνατόν να υπερβαίνει το μισό (1/2) των καθαρών κερδών, όπως αυτά αναγράφονται στην παραπάνω λογιστική κατάσταση.

Τα μερίσματα που δεν έχουν ζητηθεί για μια πενταετία από τότε που κατέστησαν απαιτητά, παραγράφονται υπέρ του Δημοσίου.

Δικαιώματα ψήφου και περιορισμοί: Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου. Συγκύριοι μετοχής για να έχουν δικαίωμα ψήφου πρέπει να υποδείξουν στην Τράπεζα εγγράφως ένα κοινό εκπρόσωπο για τη μετοχή αυτή, ο οποίος θα τους εκπροσωπήσει στη Γενική Συνέλευση, μέχρι δε τον καθορισμό αυτόν αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους.

Οι μέτοχοι ενασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη διοίκηση της Τράπεζας μόνο μέσω των Γενικών Συνελεύσεων, έξω δε από αυτή, μόνο στις περιπτώσεις που ορίζει ο Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει σήμερα.

Κάθε μέτοχος δικαιούται να μετέχει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω πληρεξουσίου. Σε ότι αφορά τη διαδικασία κατάθεσης των μετοχών προκειμένου να μετάσχει ο μέτοχος

στις Γενικές Συνελεύσεις της Εταιρείας θα εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό λειτουργίας και Εκκαθάρισης του Συστήματος Αύλων Τίτλων του Κεντρικού Αποθετηρίου Αθηνών, όπως αυτός εκάστοτε ισχύει.

Μέτοχοι που δεν συμμορφώνονται με τα παραπάνω θα μετέχουν στη Γενική Συνέλευση μόνο με την άδειά της.

4.3.2 Φορολογία μερισμάτων

Σύμφωνα με το άρθρο 109 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν. 2238/1994), όπως ισχύει κατόπιν της τροποποίησης του από το Ν.3842/2010, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων ορίστηκε σε 24% για τη χρήση 2010, ο οποίος μειώνεται εφεξής κατά 1% κάθε έτος μέχρι το ποσοστό 20% για τη χρήση 2014 και μετά. Ωστόσο σε περίπτωση διανομής κερδών, επιβάλλεται η καταβολή φόρου 40% επί των κερδών που διανέμει το νομικό πρόσωπο με τη μορφή μερισμάτων και προμερισμάτων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα ημεδαπά ή αλλοδαπά, ανεξάρτητα εάν η καταβολή αυτή γίνεται σε μετρητά ή μετοχές. Όταν δικαιούχος των μερισμάτων είναι ημεδαπό φυσικό πρόσωπο, τότε το εισόδημα αυτό φορολογείται με τις γενικές διατάξεις και από τον αναλογούντα φόρο εκπίπτει ο φόρος 40 % που καταβλήθηκε από το νομικό πρόσωπο.

4.3.3 Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών

Ο φόρος ή οι φόροι που επιβάλλονται εξαιτίας της πώλησης εισηγμένων μετοχών διαφοροποιούνται με κριτήριο τον χρόνο που αποκτήθηκαν οι πωλούμενες μετοχές. Έτσι:

(α) Μετοχές που αποκτώνται από την 1η Ιανουαρίου 2011 και μετά

Σύμφωνα με το άρθρο 38 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.2238/1994), όπως ισχύει κατόπιν της τροποποίησης του από το Ν. 3842/2010, επιβάλλεται φόρος αυτοτελώς στα κέρδη που αποκτούν φυσικά ή νομικά πρόσωπα από την πώληση μετοχών της Τράπεζας, οι οποίες μετοχές αποκτώνται από την 1 Ιανουαρίου 2011 και μετά με συντελεστή 20%, αν οι ως άνω μετοχές πωληθούν εντός τριών (3) μηνών από την απόκτησή τους ή με συντελεστή 10% αν οι ως άνω μετοχές πωληθούν εντός δώδεκα (12) μηνών από την απόκτησή τους. Για τον υπολογισμό του χρονικού αυτού διαστήματος λαμβάνεται υπόψη και η ημέρα απόκτησης των μετοχών. Αν οι μετοχές πωληθούν μετά την παρέλευση δώδεκα (12) μηνών από την απόκτησή τους, τα κέρδη που αποκτούν φυσικά πρόσωπα απαλλάσσονται από το φόρο εισοδήματος. Η ίδια φορολογική αντιμετώπιση ισχύει, με την επιφύλαξη εφαρμογής των Συμβάσεων Αποφυγής Διπλής Φορολογίας, και για τα κέρδη που αποκτούν κάτοικοι αλλοδαπής από την πώληση μετοχών της Τράπεζας, με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης του αλλοδαπού δικαιούχου.

Το κέρδος από την πώληση υπολογίζεται με αφαίρεση του κόστους κτήσης των μετοχών από την τιμή πώλησής τους. Ειδικότερες διατάξεις ισχύουν για τον υπολογισμό του κόστους απόκτησης των μετοχών και της τιμής πώλησης, για να υπολογιστούν τυχόν κέρδη από την πώληση των μετοχών, ενώ προβλέπεται ρητά ότι για τον προσδιορισμό του κέρδους που υπόκειται σε φορολογία λαμβάνεται υπόψη η ζημιά που προκύπτει από την ίδια αιτία εντός του ίδιου χρονικού διαστήματος. Ο φόρος βαρύνει τον πωλητή των μετοχών.

Εάν ο πωλητής είναι επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής που τηρεί βιβλία Γ' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. τα κέρδη αυτά εμφανίζονται σε λογαριασμό ειδικού αποθεματικού, ενώ σε περίπτωση μεταγενέστερης διανομής ή κεφαλαιοποίησης του εν λόγω αποθεματικού τα κέρδη από την πώληση των μετοχών υποβάλλονται σε φόρο εισοδήματος με τις γενικές διατάξεις και από τον οφειλόμενο φόρο εκπίπτει το ποσό του φόρου που παρακρατήθηκε.

(β) Μετοχές που αποκτώνται μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2010

Επιβάλλεται φόρος με συντελεστή 1,5 τοις χιλίοις (1,5%) στην πώληση μετοχών της Τράπεζας, οι οποίες μετοχές αποκτώνται μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2010. Ο φόρος υπολογίζεται επί της αξίας πώλησης και βαρύνει

τον πωλητή των μετοχών, επιβάλλεται δε και στις χρηματιστηριακές και στις εξωχρηματιστηριακές πωλήσεις των εν λόγω μετοχών.

Παράλληλα, το κέρδος από την πώληση των ανωτέρω μετοχών απαλλάσσεται από τον φόρο εισοδήματος όταν ο πωλητής δεν υποχρεούται να τηρεί καθόλου βιβλία ή τηρεί βιβλία Α' ή Β' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. Εάν ο πωλητής των ανωτέρω μετοχών τηρεί βιβλία Γ' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. απαλλάσσεται του φόρου εισοδήματος εφόσον ο πωλητής εμφανίζει τα κέρδη αυτά σε λογαριασμό ειδικού αποθεματικού με προορισμό τον συμψηφισμό τυχόν ζημιών που θα προκύψουν στο μέλλον από την πώληση μετοχών εισηγμένων ή όχι στο Χρημαστήριο Αθηνών. Σε περίπτωση μεταγενέστερης διανομής ή κεφαλαιοποίησης του εν λόγω ειδικού αποθεματικού ή διάλυσης της επιχείρησης του πωλητή, τα κέρδη από την πώληση των μετοχών υποβάλλονται σε φόρο εισοδήματος κατ' εκείνο τον χρόνο με τις γενικές διατάξεις.

4.4 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΗΣ

4.4.1 Αποκοπή Δικαιώματος

Η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος θα ορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εντός του προβλεπόμενου από το νόμο χρονικού διαστήματος και θα ανακοινωθεί έγκαιρα στο επενδυτικό κοινό σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χ.Α.

4.4.2 Διαδικασία Άσκησης Δικαιωμάτων Προτίμησης

Σύμφωνα με απόφαση της από 09.7.201009 Α' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 παρ. 5 του Κ.Ν.2190/1920 και του Καταστατικού της Τράπεζας, για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, ορίζεται προθεσμία δεκαπέντε (15) ημερών. Η προθεσμία για την καταβολή του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ορίζεται σε τέσσερις (4) μήνες δυνάμει να παραταθεί με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας σύμφωνα με το νόμο.

Η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας εντός του προβλεπόμενου από το Νόμο χρονικού διαστήματος και θα ανακοινωθεί έγκαιρα στον Τύπο.

Το σύνολο των Νέων Μετοχών θα διατεθεί με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Σύστημα Άυλων Τίτλων της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., δύο εργάσιμες ημέρες μετά από την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης (στο εξής οι «Δικαιούχοι Μέτοχοι»), η οποία θα αποφασιστεί και ανακοινωθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η έναρξη και η λήξη της περιόδου ενάσκησης του δικαιώματος προτίμησης θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Το δικαίωμα προτίμησης θα ασκείται καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου της άσκησης δικαιώματος προτίμησης. Η σχετική ανακοίνωση πρόσκληση θα ανακοινωθεί στον ημερήσιο Τύπο.

Κλάσματα μετοχών δεν θα εκδοθούν.

Τα δικαιώματα προτίμησης θα διαπραγματεύονται στο Χ.Α. κατά τις ημερομηνίες που θα ανακοινωθούν στον Τύπο.

Η αίτηση για την έναρξη της διαπραγμάτευσης και άσκησης των δικαιωμάτων θα υποβληθεί από την Τράπεζα στο Χ.Α. εντός οκτώ (8) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων. Τα δικαιώματα προτίμησης είναι μεταβιβάσιμα και θα διαπραγματεύονται στο Χ.Α. καθ' όλη την περίοδο άσκησης και μέχρι και τέσσερις (4) εργάσιμες ημέρες πριν από τη λήξη της περιόδου άσκησης τους.

Δικαιώματα προτίμησης τα οποία δεν θα ασκηθούν μέχρι τη λήξη της προβλεπόμενης προθεσμίας παραγράφονται.

Οι κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης που επιθυμούν να ασκήσουν τα δικαιώματά τους θα απευθύνονται κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες:

- (i) Στους χειριστές των λογαριασμών αξιών στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Χρηματιστηριακή Εταιρεία ή Θεματοφυλακή Τράπεζας) στους οποίους είναι πιστωμένα τα ανωτέρω δικαιώματα και θα αιτούνται την άσκηση των δικαιωμάτων τους, καταβάλλοντας το αντίτιμο των Νέων Μετοχών, για τις οποίες έχουν δικαίωμα να εγγραφούν, και
- (ii) Στα καταστήματα της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ (για τους κατόχους που δεν επιθυμούν να τα ασκήσουν μέσω των χειριστών τους) καταβάλλοντας το αντίτιμο των Νέων Μετοχών, για τις οποίες έχουν δικαίωμα να εγγραφούν προσκομίζοντας:
 - την αστυνομική τους ταυτότητα,
 - τον αριθμό του φορολογικού τους μητρώου,
 - την εκτύπωση της Βεβαίωσης Στοιχείων Σ.Α.Τ. και
 - τη σχετική Βεβαίωση Δέσμευσης Δικαιωμάτων της ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ Α.Ε. (πρώην Κ.Α.Α.).

Επισημαίνεται ότι οι κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης προκειμένου να ασκήσουν τα δικαιώματά τους θα πρέπει να δηλώσουν:

α) τον αριθμό μερίδας επενδυτή Σ.Α.Τ.,

β) τον αριθμό λογαριασμού αξιών στο Σ.Α.Τ. και

γ) τον εξουσιοδοτημένο χειριστή του λογαριασμού αξιών τους στον οποίο επιθυμούν να καταχωρηθούν οι νέες μετοχές που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Τα ανωτέρω στοιχεία περιλαμβάνονται στην Βεβαίωση Στοιχείων Σ.Α.Τ., η οποία εκδίδεται από τον εξουσιοδοτημένο χειριστή του λογαριασμού αξιών τους στον οποίο επιθυμούν να καταχωρηθούν οι νέες μετοχές.

Για την έκδοση της σχετικής Βεβαίωσης Δέσμευσης Δικαιωμάτων, οι ενδιαφερόμενοι θα πρέπει να απευθυνθούν:

α) στο χειριστή του λογαριασμού χρεογράφων τους (Χρηματιστηριακή εταιρεία ή θεματοφυλακή Τραπέζης), αν οι μετοχές τους δεν βρίσκονται σε ειδικό λογαριασμό στο Σ.Α.Τ., και

β) στην ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ Α.Ε. (πρώην Κ.Α.Α.) αν οι μετοχές τους βρίσκονται σε ειδικό λογαριασμό στο Σ.Α.Τ.

Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης τους, οι εγγραφόμενοι θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο και δεν είναι διαπραγματεύσιμη.

Οι επενδυτές που ασκούν δικαιώματα προτίμησης δεν επιβαρύνονται με κόστη εκκαθάρισης και πίστωσης των νέων μετοχών τους. Για την αγορά δικαιωμάτων προτίμησης ο αγοραστής επιβαρύνεται με τα προβλεπόμενα έξοδα που έχει συμφωνήσει με την ΑΧΕ ή Τράπεζα που συνεργάζεται καθώς και με τις χρεώσεις (μεταβιβαστικά) που ισχύουν από την ΕΧΑΕ Α.Ε.

Εάν διαπιστωθούν περισσότερες της μίας εγγραφές των ιδίων φυσικών ή νομικών προσώπων με βάση τα στοιχεία ΣΑΤ ή / και τα δημογραφικά στοιχεία του εγγραφόμενου, το σύνολο των εγγραφών αυτών θα αντιμετωπίζεται ως ενιαία εγγραφή.

Η κατανομή των νέων μετοχών στους επενδυτές δεν εξαρτάται από ποια Τράπεζα - ΑΧΕΠΕΥ υποβλήθηκαν οι αιτήσεις εγγραφής.

4.4.3 Δικαίωμα Προεγγραφής

Σε περίπτωση που μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, παραμείνουν αδιάθετες μετοχές (εφεξής οι «Αδιάθετες Μετοχές»), το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει στους ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής.

Δικαίωμα Προεγγραφής έχουν οι Δικαιούχοι Μέτοχοι και τα πρόσωπα που θα αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά τη διαπραγμάτευσή τους στο Χ.Α. εφόσον θα έχουν ασκήσει πλήρως ή μερικώς το δικαίωμα προτίμησής τους. Δεν υπάρχει ανώτατος αριθμός μετοχών αναφορικά με το δικαίωμα προεγγραφής. Το Δικαίωμα Προεγγραφής θα ασκείται ταυτοχρόνως με την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης, είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων των μετόχων (Χρηματιστηριακή εταιρία ή Θεματοφυλακή Τραπέζης) είτε απευθείας στα καταστήματα της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ (για τους μετόχους που δεν επιθυμούν να προεγγραφούν μέσω των χειριστών τους). Σημειώνεται ότι δεν υφίσταται περιορισμός ως προς τον αριθμό των μετοχών που δύναται να προεγγραφούν οι Δικαιούχοι Μέτοχοι.

Η άσκηση του Δικαιώματος Προεγγραφής θα γίνεται με έγγραφη δήλωση η οποία θα υποβάλλεται στα καταστήματα της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ και θα συνοδεύεται είτε με κατάθεση μετρητών, είτε με ανέκκλητη εντολή του προεγγραφόμενου μετόχου για δέσμευση λογαριασμού καταθέσεων που θα τηρεί ο μέτοχος στην Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ κατά ποσό ίσο με τη συνολική τιμή διάθεσης των αδιάθετων μετοχών για τις οποίες ασκεί το Δικαίωμα Προεγγραφής και παράλληλη ανέκκλητη εντολή του προς την Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ να προβεί, κατά την ημέρα ολικής ή μερικής ικανοποίησης του ασκηθέντος δικαιώματός του, σε χρέωση του λογαριασμού αυτού κατά ποσό ίσο με τη συνολική τιμή διάθεσης των μετοχών που θα διατεθούν τελικώς στον προεγγραφέντα και εν συνεχεία ισόποση πίστωση του ανωτέρω ειδικού λογαριασμού της αύξησης.

Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων τους προεγγραφής, οι ασκούντες τέτοια δικαιώματα θα λαμβάνουν σχετική απόδειξη, η οποία δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο και δεν είναι διαπραγματεύσιμη.

Οι ασκήσαντες το δικαίωμα προεγγραφής θα ικανοποιηθούν εάν προκύψουν Αδιάθετες Μετοχές, ενώ αν ο αριθμός των Αδιάθετων Μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης των προεγγραφέντων επενδυτών, τότε αυτοί θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των Αδιάθετων Μετοχών που έχουν ζητήσει (Δικαίωμα Προεγγραφής) και μέχρι την πλήρη εξάντληση της ζήτησης.

Ο ακριβής αριθμός Αδιάθετων Μετοχών που θα αποκτήσουν οι ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής θα καθοριστεί με απόφαση του Δ.Σ. της Εταιρίας με βάση τα διαλαμβανόμενα στην ανωτέρω ενότητα «4.2 ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ» του Ενημερωτικού Δελτίου. Τα καταβληθέντα ποσά που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση Αδιάθετων Μετοχών θα επιστραφούν άτοκα στους ασκήσαντες το Δικαίωμα Προεγγραφής.

Σημειώνεται ότι εφόσον και μετά την κατανομή τυχόν Αδιάθετων Μετοχών στους ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής, υφίστανται ακόμα αδιάθετες μετοχές σύμφωνα με σχετική δήλωσή της, η μητρική Τράπεζα Société Générale έχει αναλάβει την κάλυψή τους.

4.4.4 Κάλυψη/Δυνατότητα υπαναχώρησης

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 3401/2005 κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδης σφάλμα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, που μπορεί να επηρεάσει την αξιολόγηση των κινητών αξιών και ανακλύπτει ή διαπιστώνεται κατά το χρόνο που μεσολαβεί από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου έως την λήξη της δημόσιας προσφοράς ή την έναρξη διαπραγμάτευσης

σε οργανωμένη αγορά αναφέρεται σε συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου. Επενδυτές οι οποίοι έχουν ήδη συμφωνήσει να αγοράσουν ή έχουν εγγραφεί για την αγορά κινητών αξιών πριν από την δημοσίευση του συμπληρώματος, μπορούν να υπαναχωρήσουν από την αγορά ή την εγγραφή το αργότερο εντός τριών εργάσιμων ημερών από την δημοσίευση του συμπληρώματος.

4.5 ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της ολοκλήρωσης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου είναι το ακόλουθο:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΓΕΓΟΝΟΣ
26/10/2010	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
27/10/2010	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
27/10/2010	Ανακοίνωση στο ΗΔΤ για την αποκοπή των δικαιωμάτων προτίμησης, την περίοδο άσκησης των δικαιωμάτων στην αύξηση με καταβολή μετρητών, την έναρξη και λήξη διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων
27/10/2010	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου
29/10/2010	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου στο επενδυτικό κοινό
01/11/2010	Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης
03/11/2010	Ημέρα προσδιορισμού των δικαιούχων (record date)
05/11/2010	Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
15/11/2010	Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης
19/11/2010	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
24/11/2010	Ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών
30/11/2010	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το αρμόδιο όργανο του Χ.Α.
03/12/2010	Έναρξη διαπραγμάτευσης νέων μετοχών από την ΑΜΚ με καταβολή μετρητών

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Σε κάθε περίπτωση θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού με σχετική ανακοίνωση, όπως προβλέπεται.

Για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών απαιτείται η προηγούμενη έγκριση του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Υπουργείου Ανάπτυξης.

Μετά την πιστοποίηση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και τη σχετική έγκριση από το Υπουργείο Ανάπτυξης δεν είναι δυνατή η ανάκληση της Δημόσιας Προσφοράς για οποιοδήποτε λόγο.

4.6 ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΧΡΕΟΣ

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται η κεφαλαιακή διάρθρωση και οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα στοιχεία της 30.06.2010.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η ανάλυση των ιδίων κεφαλαίων την 30.06.2010:

(σε χιλ. ευρώ)	30.6.2010
A. Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	-
B. Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	
Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	127.989
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΑΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (A+B)	127.989
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
Μετοχικό Κεφάλαιο	255.599
Διαφορά από έκδοση υπέρ το άρτιο	212.855
Αποθεματικά Εύλογης Αξίας, Λοιπά Αποθεματικά και Αποτελέσματα εις νέον	(507.676)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αντιστοιχούν στους μετόχους	(39.222)

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Η Τράπεζα δεσμεύεται για την αξιολόγηση και χρήση όλων των διαθέσιμων χρηματοοικονομικών εργαλείων και μεθόδων για την διαχείριση της ρευστότητας και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας. Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα εξετάζει τη χρήση μιας σειράς χρηματοοικονομικών εργαλείων για την περαιτέρω ενδυνάμωση της ρευστότητάς της και της κεφαλαιακής της επάρκειας.

Η Τράπεζα εξέδωσε το 2006 δάνειο μειωμένης εξασφάλισης ποσού 125 εκατ. ευρώ. Το ομολογιακό δάνειο τοποθετήθηκε 100% στη Societe Generale. Η διάρκεια του δανείου είναι 10 χρόνια με σταθερό επιτόκιο 4,46% για τα πρώτα 5 χρόνια και με κυμαινόμενο επιτόκιο για τα υπόλοιπα χρόνια. Το δάνειο μπορεί να αποπληρωθεί μετά από 5 χρόνια.

Όπως απεικονίζεται στον ανωτέρω πίνακα, την 30.06.2010, τα συνολικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, ανέρχονταν σε € (39.222) χιλ. και το σύνολο των δανειακών υποχρεώσεων ανέρχονταν σε € 127.989 χιλ.

Στον πίνακα που ακολουθεί προσδιορίζονται οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου Γενικής Τράπεζας την 30.06.2010:

ΚΑΘΑΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (σε χιλ.€)		30.06.2010
1	Ταμείο	45.320
2	Διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα	3.130
3	Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων με αρχική διάρκεια μέχρι 90 ημέρες	18.760
4	Συνολική Ταμειακή Ρευστότητα (4)=(1)+(2)+(3)	67.210
5	Υποχρεώσεις σε τράπεζες με αρχική διάρκεια μέχρι 90 ημέρες με Societe Generale	1.104.950
6	Υποχρεώσεις προς Λοιπά Πιστωτικά ιδρύματα με αρχική διάρκεια μέχρι 90 ημέρες	185.659
7	Βραχυπρόθεσμες Δανειακές υποχρεώσεις	1.290.609
8	Καθαρές Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις (8)=(7)-(4)	1.223.399
9	Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη των 90 ημερών - με Societe Generale	197.851
10	Υποχρεώσεις προς λοιπά Πιστωτικά ιδρύματα με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη των 90 ημερών	390.000
11	Μειωμένης εξασφάλισης	127.989
12	Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις (12)=(10)+(9)+(11)	715.840
13	Καθαρές Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (13)=(12)+(8)	1.939.239

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Η Διοίκηση της Γενική Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έλαβε χώρα καμία σημαντική αλλαγή στις δανειακές ανάγκες και στη κεφαλαιακή διάρθρωση της Τράπεζας και του Ομίλου μετά τη λήξη της περιόδου 01.01 – 30.06.2010 η οποία δεν αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Επίσης, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι το κεφάλαιο κίνησης επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητές της για τους επόμενους 12 μήνες.

4.7 ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ

Οι συνολικές δαπάνες έκδοσης (δικαιώματα Χ.Α. και Κ.Α.Α., τέλος υπέρ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διαφημιστικές καταχωρήσεις, εκτύπωση και διανομή του Ενημερωτικού Δελτίου, ανακοινώσεις στον Τύπο, αμοιβές και δαπάνες ελεγκτικών οίκων και δαπάνες συμβούλων) εκτιμώνται ως ακολούθως:

Δαπάνες Έκδοσης (σε εκατ. €)	
Αμοιβή Συμβούλου Έκδοσης	0,06
Αμοιβές ορκωτών και νομικών ελεγκτών	0,08
Φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου	3,40
Εισφορά υπέρ Επιτροπής Ανταγωνισμού	0,34
Τέλος εξέτασης Ενημερωτικού Δελτίου και πόρος υπέρ της Επιτροπής Κεφ/ράς	0,08
Πόρος υπέρ Χ.Α.	0,34
Δικαιώματα ΕΧΑΕ	0,10
Διάφορα έξοδα	0,20
Σύνολο	4,60

4.8 ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION)

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση, κατά την 17.08.2010, ημέρα έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων κοινών ονομαστικών μετοχών που προέκυψαν μετά το reverse split, και μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης, έχοντας λάβει την παραδοχή ότι όλοι οι παλαιοί μέτοχοι θα ασκήσουν εξ ολοκλήρου τα δικαιώματά τους.

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 17.08.2010						
Μέτοχοι	Κατά την 17.08.2010			Μετά την παρούσα αύξηση		
	Αριθμός Μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου ¹	Ποσοστό	Αριθμός Μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	Ποσοστό
SOCIETE GENERALE S.A.	19.158.501	19.158.501	53,97%	76.634.004	76.634.004	53,97%
MARFIN INVESTMENT GROUP A.E.	1.683.430	1.683.430	4,74%	6.733.720	6.733.720	4,74%
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΣΤΡΑΤΟΥ	599.648	599.648	1,69%	2.398.592	2.398.592	1,69%
Επενδυτικό Κοινό (μέτοχοι κάτω του 1,5%)	14.058.287	14.058.287	39,60%	56.233.148	56.233.148	39,60%
Σύνολο	35.499.866	35.499.866	100,00%	141.999.464	141.999.464	100,00%

¹ Σύμφωνα με το Ν 3356/2007.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση, μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης, έχοντας λάβει την παραδοχή ότι θα ασκήσει εξ ολοκλήρου τα δικαιώματα προτίμησής του μόνο ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας, Societe Generale, ότι δεν θα ασκήσει κανείς από τους λοιπούς μετόχους το Δικαίωμα Προτίμησης και ότι η Societe Generale θα αναλάβει την κάλυψη των αδιάθετων μετοχών.

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 17.08.2010						
Μέτοχοι	Κατά την 17.08.2010			Μετά την παρούσα αύξηση		
	Αριθμός Μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου ¹	Ποσοστό	Αριθμός Μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου ¹	Ποσοστό
SOCIETE GENERALE S.A.	19.158.501	19.158.501	53,97%	125.658.099	125.658.099	88,49%
MARFIN INVESTMENT GROUP A.E.	1.683.430	1.683.430	4,74%	1.683.430	1.683.430	1,19%
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΣΤΡΑΤΟΥ	599.648	599.648	1,69%	599.648	599.648	0,42%
Επενδυτικό Κοινό (μέτοχοι κάτω του 1,5%)	14.058.287	14.058.287	39,60%	14.058.287	14.058.287	9,90%
Σύνολο	35.499.866	35.499.866	100,00%	141.999.464	141.999.464	100,00%

¹ Σύμφωνα με το Ν 3356/2007.

4.9 ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ και η Societe Generale S.A., ως Σύμβουλοι Έκδοσης, δεν έχουν συμφέροντα, τα οποία δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την εν λόγω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου εκτός από την αμοιβή που θα λάβουν για τις παρεχόμενες υπηρεσίες τους ως Σύμβουλοι Έκδοσης (Ενότητα με τίτλο «Δαπάνες Έκδοσης») και τις τυχόν σχέσεις και συναλλαγές που δύνανται να έχουν οι χρηματοοικονομικοί όμιλοι, στα πλαίσια άσκησης των τρεχουσών δραστηριοτήτων τους, ως εξής:

- Της άμεσης μετοχικής σχέσης που υπάρχει μεταξύ τους, καθώς η Societe Generale S.A. είναι μέτοχος της Γενικής Τράπεζας.
- Των υφιστάμενων συναλλαγών και χρηματοοικονομικών και λειτουργικών συμβάσεων οι οποίες έχουν συναφθεί μεταξύ Societe Generale S.A. και Γενικής Τράπεζας, στα πλαίσια της συνήθους συναλλακτικής δραστηριότητας της τελευταίας. Μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται ενδεικτικά συναλλαγές στους παρακάτω τομείς: αγορές χρήματος (money market), ομόλογα, επιτόκια, συνάλλαγμα, μετοχές και εμπορεύματα και όλα τα σχετικά με αυτά παράγωγα προϊόντα. Αναφορικά με τις συναλλαγές μεταξύ του Ομίλου της Γενικής Τράπεζας και του Ομίλου της Societe Generale βλέπε ενότητα 3.18.3 Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη.

Τέλος, σημειώνεται ότι εφόσον και μετά την κατανομή τυχόν Αδιάθετων Μετοχών στους ασκήσαντες Δικαίωμα Προεγγραφής, υφίστανται ακόμα αδιάθετες μετοχές σύμφωνα με σχετική δήλωσή της, η μητρική Τράπεζα Société Générale S.A.  χει αναλάβει την κάλυψή τους.

- Η Κύπρου ΑΕΠΕΥ  χει  μβαση συνεργασίας με την Societe Generale S.A. και την SG Securities (Paris) SAS προκειμένου να παρέχει στους πελάτες της Τράπεζας τη δυνατότητα να επενδύσουν στα Διεθνή Χρηματιστήρια.
- Η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία ΛτΔ  χει υπογράψει  μβαση outsourcing με την Geniki Bank, μέλος του ομίλου της Societe Generale, για την διεκπεραίωση των εκκαθαρίσεων των εκτελεσμένων πράξεων σε ξένα χρηματιστήρια και την θεματοφυλακή.